



Gatekeepers: What's new?

**LWTF informatiesessie voor de vrije beroepsbeoefenaren. 30 juni 2011
mr. Charlene Linders-Bryson, policy advisor, Afdeling Integriteitstoezicht**



Inhoud presentatie



- I. AML/CFT risico's
- II. Cliëntenonderzoek
- III. Bijzondere positie beroepsbeoefenaren
 - Rechtspositie/verschoningsrecht
 - Waarborgen
- IV. Slot



I. Risico's



Waarom is Lwtf op u van toepassing?

- Diverse en complexe transacties
- Bijzondere maatchappelijke rol

Men heeft u nodig en wil u nodig hebben!



II. Cliëntenonderzoek : in welke gevallen?



Cliëntenonderzoek: in welke gevallen door advocaten, notarissen, belastingadviseurs en externe registeraccountants?

- (i) bij het aangaan van een zakelijke relatie
- (ii) bij het verrichten van één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden:

- aan- of verkopen van registergoederen;
- beheren van geld, effecten of andere vermogensbestanddelen;
- beheren van bank, spaar- of effectenrekeningen;
- activiteiten ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen;
- oprichten, exploiteren of beheren van rechtspersonen en de aan- en verkoop van ondernemingen.



II. Cliëntenonderzoek; in welke gevallen (vervolg)



- (iii) bij aanwijzingen van betrokkenheid bestaande cliënt bij witwassen of terrorismefinanciering
- (iv) bij twijfel aan deugdelijkheid of betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt
- (v) indien het risico van betrokkenheid bestaande cliënt bij witwassen of terrorismefinanciering daartoe aanleiding geeft

Moment verrichten cliëntenonderzoek:

Voordat zakelijke relatie wordt aangegaan of transactie wordt uitgevoerd (art. 8).



II. Cliëntenonderzoek; wat te doen?



Het cliëntenonderzoek in 7 stappen:

1. Dient cliëntenonderzoek te worden uitgevoerd?
2. Identificatie cliënt
3. Verificatie identiteit
4. Identificatie UBO
5. Identificatie PEP
6. Cliëntinformatie en risicoassessment:
 - Wie is uw cliënt?
 - Wat wil uw cliënt?
 - Waarom wil uw cliënt dit?
 - En is dit logisch?
7. Monitoring en evaluatie



Cliëntenonderzoek; wat te doen met ultimate beneficial owners?



- Cliënt is een rechtspersoon? Op zoek naar de ubo

UBO= natuurlijke persoon:

- a. meer dan 25% van het kapitaalbelang/stemrechten, dan wel op andere wijze feitelijke zeggenschap uitoefenen in de cliënt;
- b. begunstigde van 25% of meer van het vermogen van een juridische constructie (b.v. trust), dan wel feitelijke zeggenschap kan uitoefenen in die juridische constructie.

Wat te doen?

Identificeren en verifiëren



II. Cliëntenonderzoek; wat te doen met PEP's



Cliënt of ubo is een PEP?

PEP (Politically Exposed Person):

- vooraanstaande publieke functie,
- directe familieleden
- naaste geassocieerden
- internationaal & lokaal

Wat te doen?

- procedures omtrent vaststelling bron van het vermogen;
- goedkeuring nodig van senior management t.a.v. beslissing tot aangaan van zakelijke relatie;
- uitvoeren doorlopende controle op zakelijke relatie.



III. Bijzondere positie vrije beroepsbeoefenaren



Uitzondering voor advocaten, notarissen en belastingadviseurs:

- rechtspositie cliënt,
- diens vertegenwoordiging en verdediging in rechte,
- het geven van advies voor, tijdens en na een rechtsgeding,
- het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding.



III. Bijzondere positie (vervolg)



Indien die situatie niet van toepassing is:

1. CDD- en meldingsplicht onverkort van toepassing; en
2. geen beroep op wettelijk of anderszins vastgelegde geheimhoudingsplicht of verschoningsrecht (art. 37 lid 7).



III. Bijzondere positie (vervolg)



CBA kan in de uitvoering van haar toezicht:

- a. alle inlichtingen vragen;
- b. inzage verlangen in zakelijke boeken en bescheiden
- c. plaatsen betreden

Verplichte medewerking

Een ieder is verplichting om medewerkers van de CBA alle medewerking te verlenen (art. 35 lid 6).



III. Waarborgen



Geheimhoudingsplicht CBA

Aanwezigheid vertegenwoordiger beroepsorganisatie

Mogelijkheid om de deken van de Orde van Advocaten dan wel de vertegenwoordiger van de desbetreffende beroepsorganisatie ter plaatse aanwezig te hebben



IV. Slot



Belang Lwtf

Voorkomen dat criminelen gebruik maken van u als vrije beroepsbeoefenaar om:

- (i) de opbrengsten van misdrijven te verhullen, of
- (ii) om hun rechtmatig of onrechtmatig verkregen gelden aan te wenden voor terroristische doeleinden.

Uw belang!

Financiële, reputationele, strafrechtelijke risico's en schade





Bedankt voor uw aandacht

