

Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (FIU Suriname)

“Het belang van een compliance afdeling bij de meldplichtige dienstverleners”.

Vanaf september 2002 zijn de wetten Melding Ongebruikelijke Transactie (MOT) en Wet Identificatieplicht Dienstverleners (WID) ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en financieren van terrorisme van kracht. Conform artikel 11 van de WID zijn dienstverleners verplicht een adequaat beleid te voeren en over adequate procedures te beschikken die nodig zijn om Money Laundering en de financiering van terrorisme te voorkomen en te bestrijden. De dienstverlener dient er zorg voor te dragen dat er intern een adequaat beleid op na wordt gehouden. Om dit beleid te kunnen uitvoeren is het van eminent belang dat elke dienstverlener een persoon benoemt die belast is met het compliance beleid of compliance programma. Hierdoor worden de medewerkers binnen de instelling of organisatie op de hoogte gehouden van de (internationale en nationale) ontwikkelingen op het gebied van voorkomen en bestrijden van Money Laundering en terrorisme financiering, waardoor ze ook in staat zijn een ongebruikelijke transactie te herkennen.

Wat is het doel van compliance?

Compliance heeft tot doel om de organisaties of instellingen te ondersteunen en de risico's van het overtreden van wet- en regelgeving te minimaliseren.

Wat verstaan we onder een compliance officer?

Dienstverleners dienen afhankelijk van de grootte van de dienstverlening zelf te bepalen hoeveel personen belast zullen worden met de werkzaamheden van “compliance”. Belangrijk is dat één persoon fungeert als aanspreekpunt voor het MOT. Deze persoon wordt ook wel de compliance officer genoemd. Hij/zij zal belast zijn met het houden van toezicht op de naleving van de geldende wet- en regelgeving, de onderhavige richtlijnen, het (interne) beleid en geldende procedures binnen de dienstverlening.

Wat zijn de taken en verantwoordelijkheden van de compliance officer?

- zorg dragen dat de dienstverlener de wet- en regelgeving waaraan zij is onderworpen, alsmede het beleid en de geldende procedures binnen de dienstverlening op de juiste wijze naleeft. Dit bereikt de compliance officer onder meer door middel van het geven van advies en richting aan werknemers op het terrein van terrorisme financiering en money laundering en het verkrijgen van kennis en vaardigheden die nodig zijn om de interne procedures binnen de dienstverlening te verbeteren.
- het beoordelen van de door het personeel geconstateerde ongebruikelijke transacties op hun volledigheid en nauwkeurigheid.
- het documenteren van de nationale en internationale ongebruikelijke transacties.
- de compliance officer dient gedegen kennis te hebben van Money Laundering en terrorisme financiering en moet op de hoogte zijn van recente ontwikkelingen zowel nationaal als internationaal.

- erop toezien dat de CDD (Customer due diligence) maatregelen als ook de KYC (Know You Client) principe worden toegepast.
- het voeren van een gerichte risico-gebaseerde benadering. Het maken van een risico-analyse waarbij door de dienstverlener de meest risicovolle producten, diensten, cliënten en geografische locaties in kaart worden gebracht. De dienstverlener zal voor elke cliënt een risico beoordeling moeten maken, nadat alle gegevens van het cliëntenonderzoek zijn ontvangen. Aan de hand hiervan kan de dienstverlener vaststellen of het gaat om een low, medium of high risk cliënt.
- om effectief en efficiënt te werk te gaan, dient de compliance officer ter uitvoering van zijn/haar taak vrije toegang te hebben tot relevante informatie (bijv. de centrale cliëntenadministratie, de verrichte transacties en de bevindingen van de instelling of het bedrijf).

In de volgende editie van november zullen wij het hebben over “ *De afdeling Toezicht bij het Meldpunt Ongebruikelijke Transactie*”.

MOT (FIU Suriname)

E-mail: motsur@sr.net

Website: www.mot.sr