

### **Het cliëntenonderzoek op basis van de risk based approach (risico georiënteerde benadering)**

Eén van de aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF) is het verrichten van het cliëntenonderzoek (aanbeveling 10)<sup>1</sup>. Op basis van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (WID) (S.B.2002 no.66) werd de rule based approach toegepast, waarbij de dienstverlener verplicht was de ware identiteit van de cliënt vast te stellen, door de cliënt te identificeren, te verifiëren en ervan overtuigd zijn dat de cliënt degene is voor wie hij zich uitgeeft, alvorens een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren (artikel 2 WID).

Bij de wetswijziging in 2012 van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2012 no .134) werd artikel 2 aangepast naar de risk based approach. Naast het identificeren en verifiëren van de cliënt, dient het **cliëntenonderzoek** te worden verricht. Het cliëntenonderzoek wordt verricht op basis van de risk based approach, wat inhoudt dat de risico's worden ingeschat die gepaard gaan met een zakelijke relatie of transactie. Het cliëntenonderzoek wordt afgestemd op de risicogevoeligheid voor witwassen en financieren van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie. De dienstverlener stelt daartoe een risico profiel op van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende (artikel 3 WID). Het Know Your Client- principe en Customer Due Diligence komen hier ook aan de orde.

Het cliëntenonderzoek moet dus vaststellen of de cliënt voor zichzelf dan wel voor een ander persoon de zakelijke relatie of transactie wil aangaan. Het is van belang de dienstverlener al het nodige doet ter verkrijging van de informatie ter vaststelling van de identiteit van degene ten behoeve van wie diensten worden verleend indien dat het geval is. De verplichting voor de dienstverleners is om de uiteindelijke belanghebbende (UBO: Ultimate Beneficial Owner) bij een zakelijke relatie of transactie te identificeren en zich te vergewissen van de structuur of groep waartoe een cliënt behoort.

**Voorbeeld:** persoon X verricht een transactie namens persoon Y; in dit geval dient tevens persoon Y geïdentificeerd te worden en de rol die hij vervult te achterhalen. Verder moet worden uitgezocht of persoon Y de uiteindelijke belanghebbende is.

Bij het verrichten van het **cliëntenonderzoek** (artikel 2 WID) dient op het volgende gelet te worden :

- a. identificatie van de cliënt en verificatie van diens identiteit,
- b. indien van toepassing, de identificatie van de uiteindelijk belanghebbende en het treffen van redelijke maatregelen om diens identiteit zodanig te verifiëren dat de dienstverlener overtuigd is van de identiteit van die uiteindelijk belanghebbende;
- c. vaststelling van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie;
- d. verrichting van doorlopende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de dienstverlener heeft van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende, van hun risicoprofiel, met, in voorkomend geval, een onderzoek naar de bron van het bij de transactie of de zakelijke relatie

---

<sup>1</sup> The FATF Recommendations 2012.

gemoede vermogen.

Het is een dienstverlener verboden een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren, indien hij geen cliëntenonderzoek heeft verricht, hij niet in staat is het cliëntenonderzoek uit te voeren of het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot resultaat dat beoogd wordt met het wets artikel. Indien een dienstverlener na het aangaan van een zakelijke relatie niet langer kan voldoen aan het cliëntenonderzoek, beëindigt hij onverwijld deze zakelijke relatie.

Er kunnen zich situaties voordoen waarbij uit feiten en omstandigheden blijkt dat er sprake is van een verhoogd risico op money laundering of financieren van terrorisme. In deze gevallen zal de dienstverlener zelf aanvullende maatregelen moeten nemen en een verscherpt cliëntenonderzoek moeten verrichten. De aanvullende maatregelen die getroffen moeten worden zijn afhankelijk van de risicobeoordeling van de dienstverlener ten aanzien van de betreffende cliënt, transactie of product.

Het **verscherpt cliëntenonderzoek** is geregeld in art. 4 WID (S.B. 2012 no. 134, zoals gewijzigd bij S.B. 2016 no.32).

Het **verscherpt cliëntenonderzoek** wordt verricht indien deze gevallen zich voordoen:

- a. indien een cliënt geen ingezetene van Suriname is, of niet in Suriname is gevestigd;
- b. indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;
- c. indien het betreft particulier vermogensbeheer t.b.v. vermogende natuurlijke personen;
- d. bij rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten die bedoeld zijn voor het onderbrengen van persoonlijke vermogens;
- e. bij vennootschappen en daarmee vergelijkbare entiteiten waarvan de aandelen aan toonder zijn gesteld of de op naam gestelde aandelen ten behoeve van een derde worden gehouden;
- f. bij natuurlijke personen, rechtspersonen, en daarmee vergelijkbare entiteiten die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorismefinanciering;
- g. bij politiek prominente personen;
- h. bij het aangaan van correspondentbankrelaties;
- i. bij elke non-profit organisatie die als onderdeel van haar werkzaamheden financiële middelen ontvangt, verstrekt, subsidieert, verzamelt en of overmaakt.

**MOT (FIU Suriname)**

**E-mail: [motsur@sr.net](mailto:motsur@sr.net)**

**Website: [www.mot.sr](http://www.mot.sr)**