

## Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (FIU Suriname)

*In de editie van juni 2016 is ingegaan op het fenomeen cliëntenonderzoek gericht op de risico benadering. In het verlengde daarvan wordt er in deze editie ingegaan op de “risico classificatie”.*

### **De Risico Classificatie**

Zoals is aangegeven in Wet Identificatieplicht Dienstverleners dienen dienstverleners het cliëntenonderzoek af te stemmen op de risico gevoeligheid voor money laundering en de financiering van terrorisme (artikel 3). Hierdoor dient de dienstverlener een risicoprofiel voor de cliënt op te stellen. De toepassing van de op risico gebaseerde benadering leidt er vervolgens toe, dat de procedures van cliëntidentificatie, -verificatie, acceptatie en de monitoring van de zakelijke relaties en transacties gebaseerd zijn op de risicocategorieën waarin de cliënten worden ingedeeld. De risico's kunnen onderverdeeld worden in: landen- of geografisch risico, cliëntrisico en productrisico.

Het gewicht dat aan elk van deze criteria wordt gegeven om het risico op witwassen en financieren van terrorisme te bepalen, kan per instelling verschillen. Hoe hoger de risico's hoe meer inspanning de instelling dient te verrichten om de risico's te mitigeren.

#### **1. Landen risico**

De FATF<sup>1</sup> heeft landen getypeerd als te zijn Non- Cooperative Countries and Territories (NCCT- landen). Dit zijn landen die niet of niet voldoende maatregelen treffen ter bestrijding en voorkoming van money laundering en Terrorisme Financiering. Deze typering geeft aan dat het aangaan van een zakelijke relatie of transactie met een cliënt afkomstig uit deze landen risico's met zich meebrengt. Lidlanden dienen dan ook rekening hiermee te houden .

---

<sup>1</sup> Financial Action Task Force (FATF)

## **2. Cliëntrisico**

De cliënt wordt aan de hand van de Customer Due Diligence en de Know Your Cliënt principes geanalyseerd, hetgeen van belang is voor het opmaken van een risico profiel.

De dienstverlener bepaalt afhankelijk van het risico profiel en het interne beleid en of hoe een zakelijke relatie zal worden aangegaan met de cliënt. Ingevolge artikel 7 en 8 van WID dient de dienstverlener alle informatie vast te leggen en te bewaren voor tenminste zeven jaren.

De fasen waarin de mate van risico's kan worden ingedeeld varieert van laag tot zeer hoog. Bij een hoog risico zal de dienstverlener maatregelen treffen die gericht zijn op de bestrijding van money laundering en terrorisme financiering. Dit geldt voor zowel rechtspersonen als natuurlijke personen waarbij vermoedelijk een nauwe verwantschap bestaat met onder meer witwassen, terrorisme financiering, mensenhandel en fraude. Hierbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan cliënten die over veel contant geld beschikken zonder dat daaraan een verklaarbare economische activiteit kan worden verbonden.

## **3. Productrisico**

Ook het product dat het onderwerp of doel is bij het aangaan van een zakelijke relatie of transactie kan risico's met zich meebrengen.

Bij de bepaling van eventuele productrisico's kan de dienstverlener onder meer denken aan handel in bankbiljetten en edelmetalen, internationale correspondentbank-diensten, bijzondere vormen van vermogensbeheer, nieuwe of vernieuwende producten/diensten en online dienstverlening. Ook zijn hierbij risico's die voortvloeien uit de combinatie van cliënt en product relevant tegen de achtergrond van het Know Your Client principe.

Dit manifesteert zich ook wanneer de cliënt enorme hoge bedragen aanbiedt voor het realiseren van de zakelijke relatie of transactie.

### **MOT (FIU Suriname)**

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

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