

HET MELDPUNT ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIE (MOT)

Identificatieplicht

Zoals u in onze vorige editie heeft kunnen lezen, zijn dienstverleners ingevolge art. 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT) verplicht verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties, onverwijld schriftelijk, al dan niet digitaal te melden aan het Meldpunt.

De dienstverleners zijn **verplicht** de ware identiteit van desbetreffende cliënt vast te stellen, alvorens tot verlening van diensten wordt overgegaan. Dit houdt in dat zij een **cliëntenonderzoek** dienen te verrichten, die hun in staat stellen de cliënt te identificeren, zijn identiteit te verifiëren, de uiteindelijk belanghebbende van de transactie of relatie te verifiëren, het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie en de herkomst van het vermogen vast te stellen en doorlopende controle te verrichten. Na identificatie van een cliënt dient de dienstverleners te verifiëren dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit. Dat kan bijvoorbeeld door de documenten te controleren op hun echtheid/originaliteit.

Indien de aard en het karakter van een zakelijke transactie een verhoogd risico op money laundering en financiering van terrorisme met zich kan meebrengen, zal dit aanleiding geven tot het instellen van een **verscherpt cliëntenonderzoek** door de dienstverlener, die zowel vooraf aan de zakelijke relatie c.q. transactie, als ook gedurende de zakelijke relatie kan worden verricht. Weigert de cliënt zich te identificeren, dan is de dienstverlener bevoegd om de dienst stop te zetten.

Identificatie en verificatie van cliënten met een verhoogd risico

De dienstverleners dienen bij de identificatie van hun cliënten, bijzondere aandacht te schenken aan cliënten die aangemerkt worden als Politically Exposed Persons (PEPs).

Onder 'peps' wordt verstaan personen die belast zijn of zijn geweest met een prominente overheidsfunctie in het buitenland, bijvoorbeeld staatshoofden, regeringsleiders, prominente politici, hooggeplaatste ambtenaren, gerechtsdienaren of hoge militairen, directeuren van staatsbedrijven, belangrijke partijfunctionarissen. Zakenrelaties met familieleden of partners van peps kunnen de reputatie op dezelfde wijze schaden als die met deze peps zelf. Met deze omschrijving wordt niet bedoeld op personen in het midden- of lager kader uit de voornoemde categorieën. Voorts is het van belang te benadrukken dat deze status van belang is in het buitenland. Een Surinaams staatshoofd wordt dan ook in het buitenland als pep aangemerkt, terwijl in Suriname een buitenlands staatshoofd als pep wordt aangemerkt.

Customer Due Diligence (CDD)

Financiële instellingen mogen geen anonieme rekeningen of rekeningen onder een klaarblijkelijk fictieve naam beheren. In de volgende gevallen dienen financiële instellingen maatregelen op het gebied van Customer Due Diligence (CDD), ook wel **“ken uw cliënt principe”** te nemen, met inbegrip van het vaststellen en verifiëren van de identiteit van hun cliënten:

- bij het aangaan van zakenrelaties;
- bij het verrichten van incidentele transacties, bij voorbeeld bij transacties boven de van toepassing zijnde drempel,
- bij een vermoeden van money laundering of het financieren van terrorisme; of
- wanneer de financiële instelling twijfelt over de waarheidsgetrouwheid of adequaatheid van eerder verkregen identiteitsgegevens van een cliënt.

De volgende CDD-maatregelen dienen te worden genomen:

- vaststellen van de identiteit van de cliënt en deze verifiëren aan de hand van betrouwbare onafhankelijke bronnen, documenten, gegevens of informatie;
- identificeren van de uiteindelijk belanghebbende en redelijke maatregelen treffen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende te verifiëren, zodanig dat de financiële instelling naar eigen tevredenheid verzekerd is te weten wie de uiteindelijk belanghebbende is. In het geval van rechtspersonen en juridische constructies dienen financiële instellingen voorts redelijke maatregelen te treffen teneinde inzicht te verkrijgen in de eigendoms- en zeggenschapstructuur van de cliënt;
- verzamelen van informatie over het doel en het beoogde karakter van de zakenrelatie;
- de zakenrelatie blijvend aan CDD-maatregelen onderwerpen en de tijdens die relatie verrichte transacties nauwkeurig onderzoeken, teneinde te waarborgen dat de verrichte transacties verenigbaar zijn met de kennis van de instelling over de cliënt, zijn zaken en risicoprofiel, waar nodig met inbegrip van de herkomst van de gelden.

Bovenstaande CDD-maatregelen gelden ook voor de niet-financiële dienstverleners, waarbij ook zij verplicht zijn de identiteit van hun cliënten vast te stellen en te verifiëren.

Volgende week gaan wij het hebben over de verschillende typologieën van money laundering of tewel witwassen.

Wordt vervolgd