

Beleid inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Xerius risk solutions – BE1019111989 – RPR Antwerpen

Inhoud

Algemene verplichtingen inzake WG/FT	2
Organisatie en interne controle.....	2
Algemene risicobeoordeling	2
Specifieke verplichtingen inzake WG/FT	3
Identificatie en identiteitsverificatie (cliëntacceptatie).....	3
De te identificeren persoon.....	3
Voorwerp van de identificatie en identiteitsverificatie	3
Tijdstip van de identificatie en de identiteitsverificatie.....	4
Niet-nakoming van de verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie	4
Kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie.....	4
Waakzaamheidsplicht	4
Doorlopende waakzaamheid	4
Verhoogde waakzaamheid	4
Melding van vermoedens	5
Intern	5
Melding aan het CFI	5
Mededelingsverbod.....	5
Bescherming van de melders	5
Bewaring en bescherming van de gegevens en documenten	5

Algemene verplichtingen inzake WG/FT

Organisatie en interne controle

Xerius Risk Solutions (XRS) beschikt over:

- een algemeen beleid inzake WG/FT;
- een algemene procedure en daarnaast nog enkele specifieke procedures voor de medewerkers op operationeel niveau.

De opgesomde documenten worden jaarlijks geëvalueerd door de AMLCO. Als uit deze evaluaties tekortkomingen of lacunes worden vastgesteld in het beleid en/of de procedures, worden passende maatregelen genomen om deze te verhelpen. Het comply or explain principe is hier van toepassing.

De medewerkers van XRS worden regelmatig (minimaal jaarlijks) gesensibiliseerd en volgen, indien nodig, externe opleidingen inzake WG/FT. Elke medewerker van XRS is in het bezit van een attest WG/FT (PCP module 1 of gelijkwaardig door diploma) en elke beginnende medewerker die dit attest nog niet heeft, wordt geacht dit attest uiterlijk binnen het jaar na zijn aanwerving te behalen.

De behaalde attesten worden bezorgd aan en bijgehouden door de AMLCO.

Algemene risicobeoordeling

De AMLCO stelt een algemene risicobeoordeling op waarbij de verschillende risico's inzake WG/FT waaraan de onderneming is blootgesteld, worden geïdentificeerd en beoordeeld. Deze algemene risicobeoordeling wordt regelmatig (minimaal jaarlijks) bijgewerkt.

Bij de algemene risicobeoordeling houdt de AMLCO steeds rekening met onderstaande variabelen¹:

- het doel van een rekening of een relatie;
- de omvang van de activa die door een cliënt worden gedeponereerd of de omvang van de gesloten verrichtingen;
- de regelmaat of de duur van de zakelijke relatie.

Bij de algemene risicobeoordeling kan de AMLCO ervoor kiezen om rekening te houden met onderstaande factoren die wijzen op een lager potentieel risico²:

- cliëntgebonden risicofactoren:
 - beursgenoteerde vennootschappen die onderworpen zijn aan informatievereisten welke voorschriften omvatten om toereikende transparantie betreffende de uiteindelijke begunstigden te garanderen;
 - overheden of overheidsbedrijven;
 - cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een lager risico;
- risicofactoren verbonden aan producten, diensten, verrichtingen of leveringskanalen:
 - levensverzekeringsovereenkomsten met een lage premie;
 - pensioenverzekeringsovereenkomsten die geen afkoopclausule bevatten en niet als zekerheidstelling kunnen dienen;
 - een pensioenstelsel, of pensioenfonds of soortgelijk stelsel dat pensioenen uitkeert aan werknemers, waarbij de bijdragen worden ingehouden op het loon en de regels van het stelsel de deelnemers niet toestaan hun rechten uit hoofde van het stelsel over te dragen;
 - financiële producten of diensten die op een passende wijze bepaalde en beperkte diensten voor bepaalde soorten cliënten omvatten, om voor financiële inclusiedoelstellingen de toegang te vergroten;
 - producten waarbij het WG/FT risico wordt beheerd door andere factoren zoals bestedingslimieten of transparantie van eigendom;
- geografische risicofactoren:
 - lidstaten;
 - derde landen met doeltreffende systemen ter bestrijding van WG/FT;

1 Art. 16 par. 2 + bijlage 1 Antiwitwaswet.

2 Art. 16 par. 2 + bijlage 2 Antiwitwaswet.

- derde landen die volgens geloofwaardige bronnen een laag niveau van corruptie of andere criminele activiteit hebben;
- derde landen die volgens geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten of gepubliceerde follow-uprapporten, voorschriften inzake de bestrijding van WG/FT hebben die beantwoorden aan de herziene FAG-aanbevelingen en die voorschriften effectief ten uitvoer leggen.

Bij de algemene risicobeoordeling houdt de AMLCO rekening met onderstaande factoren die wijzen op een hoger potentieel risico³:

- cliëntgebonden risicofactoren:
 - de zakelijke relatie vindt plaats in ongebruikelijke omstandigheden;
 - cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een hoog risico;
 - rechtspersonen of juridische constructies die vehikels zijn voor het aanhouden van persoonlijke activa;
 - vennootschappen met gevolmachtigde aandeelhouders of met aandelen aan toonder;
 - bedrijven waar veel geldverkeer in contanten plaatsvindt;
 - de eigendomsstructuur van de vennootschap lijkt ongebruikelijk of buitensporig complex gezien de aard van de vennootschapsactiviteit;
- risicofactoren verbonden aan producten, diensten, verrichtingen of leveringskanalen:
 - private banking;
 - producten of verrichtingen die anonimiteit bevorderen;
 - zakelijke relaties op afstand of verrichtingen op afstand zonder voldoende garanties, zoals elektronische handtekeningen;
 - betalingen die worden ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden;
 - nieuwe producten en nieuwe zakelijke praktijken, waaronder nieuwe leveringsmechanismen en het gebruik van nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën;
- geografische risicofactoren:
 - landen die worden aangemerkt als zonder WG/FT-systemen;
 - landen met significante niveaus van corruptie of andere criminele activiteit;
 - landen waarvoor sancties, embargo's of gelijkaardige maatregelen gelden;
 - landen die financiering of ondersteuning bieden aan terroristische activiteiten.

De algemene risicobeoordeling wordt gedocumenteerd, bijgehouden en staat ter beschikking van de toezichthouders, zijnde FSMA en NBB.

Specifieke verplichtingen inzake WG/FT

Identificatie en identiteitsverificatie (cliëntacceptatie)

De te identificeren persoon

XRS identificeert en verifieert de identiteit van al zijn cliënten⁴. Dit kunnen natuurlijke en rechtspersonen zijn.

Voorwerp van de identificatie en identiteitsverificatie

De identificatie van de cliënten gebeurt door het verzamelen van de benodigde relevante informatie.

Voor natuurlijke personen houdt dit in:

- voornaam;
- naam;
- geboortedatum;
- geboorteplaats; en
- adres.

³ Art. 16 par. 2 + bijlage 3 Antiwitwaswet.

⁴ Art. 21 Antiwitwaswet.

De verzamelde informatie wordt geverifieerd aan de hand van een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van de geïdentificeerde cliënt. De kopie van deze identiteitskaart wordt gedurende de ganse looptijd van de zakelijke relatie met de cliënt, en nog voor 10 jaar nadat deze werd beëindigd, in het dossier van de cliënt bewaard⁵.

In de loop van de zakelijke relatie kan het voorvallen dat de identiteit van de cliënt nogmaals geverifieerd moet worden. In dit kader kan, indien de voorgaande kopie van de identiteitskaart verlopen blijkt te zijn, een nieuwe kopie worden opgevraagd aan de cliënt⁶.

Tijdstip van de identificatie en de identiteitsverificatie

De algemene regel luidt dat de identiteit van elke cliënt wordt gecontroleerd en geverifieerd.

De identificatie en identiteitsverificatie van de cliënt vindt in principe plaats alvorens de zakelijke relatie wordt aangeknoopt.

Hierop wordt een uitzondering gemaakt voor wat het VAPZ en de RIZIV-overeenkomsten betreft aangezien deze producten zijn met een laag risico inzake WG/FT.

De identificatie en identiteitsverificatie van de cliënt kan voor deze producten worden uitgesteld tot na het aanknopen van de zakelijke relatie. De identiteit van de cliënt dient dan evenwel zo snel als mogelijk te worden vastgesteld en geverifieerd nadat de zakelijke relatie met de cliënt werd opgestart.

Niet-nakoming van de verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie

Wanneer een cliënt niet kan worden geïdentificeerd of zijn identiteit niet kan worden geverifieerd, onthoudt XRS zich van het aangaan van een zakelijke relatie of wordt de reeds aangeknoopte zakelijke relatie onmiddellijk gereduceerd.

Kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie

De kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie moet beoordeeld worden.

Wat de kenmerken van de klant betreft, moet worden nagegaan of het eventueel zou gaan om een politiek prominent persoon of een familielid van een politiek prominent persoon.

De informatie met betrekking tot de kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie moet verkregen zijn ten laatste op het moment dat de zakelijke relatie wordt aangeknoopt.

Waakzaamheidsplicht

Doorlopende waakzaamheid

Doorlopende waakzaamheid houdt in dat:

- er een aandachtig onderzoek plaatsvindt van de verrichtingen die uitgevoerd worden gedurende de zakelijke relatie (indien nodig wordt de oorsprong van de geldmiddelen worden nagegaan);
- de gegevens die worden bijgehouden actueel zijn (en indien nodig worden geactualiseerd worden).

Gedurende de zakelijke relatie is het van belang dat wordt nagegaan of de cliënt al dan niet een politiek prominent persoon of een familielid van een politiek prominent persoon is.

Indien een cliënt gedurende de zakelijke relatie een politiek prominent persoon of een familielid van een politiek prominent persoon wordt, zal een verhoogde waakzaamheid gelden tot het moment dat de cliënt niet langer een politiek prominent persoon of een familielid van een politiek prominent persoon is.

De doorlopende waakzaamheidsplicht wordt binnen XRS als volgt ingevuld.

- De persoonsgegevens worden jaarlijks gecontroleerd en geactualiseerd. Indien een gegeven ontbreekt of niet langer correct is, wordt gevraagd dit te melden.

⁵ De termijn van 10 jaar is een termijn opgelegd door de Antiwitwaswet. De termijn kan, op basis van andersluidende wetgeving, verlengd worden.

⁶ Zie hiervoor ook de uitleg inzake de waakzaamheidsplicht (punt 3.3 van dit document).

Verhoogde waakzaamheid

In volgende situaties geldt een verhoogde waakzaamheid.

- De identiteit van een cliënt niet, of onvoldoende, kan geverifieerd worden.

Dit kan leiden tot de stopzetting van de samenwerking.

- De cliënten zijn gevestigd in een derde land met een verhoogde waakzaamheid.

De AMLCO zal jaarlijks de lijst met landen, waarvoor een verhoogde waakzaamheid geldt, bijwerken en bezorgen aan de medewerkers.

- De cliënt is gekend als een politiek prominent persoon of een familielid van een politiek prominent persoon.

Indien nodig kunnen maatregelen getroffen worden om de oorsprong vast te stellen van het vermogen en van de geldmiddelen die bij de zakelijke relatie of verrichtingen van de cliënt worden gebruikt.

Het nagaan of de cliënt een politiek prominent persoon of een familielid van een politiek prominent persoon is, gebeurt aan de hand van een vraag aan de klant voorzien of de relevante documenten. Wordt dit positief geantwoord, zal een uitgebreide vragenlijst aan de cliënt worden bezorgd. De cliënt dient deze in te vullen, te ondertekenen en terug te bezorgen, waarna de vragenlijst verder geanalyseerd zal worden.

Voor elke situatie van verhoogde waakzaamheid moet een melding gebeuren bij de AMLCO. De AMLCO stelt dan samen met de melder een schriftelijk verslag op. Dit verslag wordt gedocumenteerd en bijgehouden.

Melding van vermoedens

Intern

Medewerkers kunnen hun vermoeden van WG/FT melden bij de AMLCO.

Een melding dient schriftelijk of elektronisch te gebeuren waarna de AMLCO samen met de melder het vermoeden nader zal onderzoeken. Zowel de melding als het onderzoek vinden plaats onder strikte geheimhouding van beide kanten.

Als het onderzoek is afgerond en het vermoeden wordt bevestigd, zal er een melding bij het CFI worden ingediend.

Melding aan het CFI

Een melding aan het CFI gebeurt indien er een vermoeden of een redelijke grond bestaat om een vermoeden te hebben dat:

- geldmiddelen, ongeacht het bedrag, verband houdt met WG/FT;
- verrichtingen of pogingen tot verrichtingen verband houden met WG/FT;
- er kennis is van een feit dat verband houdt met WG/FT.

De AMLCO staat in voor de melding aan het CFI. Indien de AMLCO om welke reden dan ook, niet in staat is de melding te doen of ongeschikt is de melding te doen, kan de melder zich ook rechtstreeks wenden tot het CFI. Deze procedure is echter een uitzondering op de regel.

Elke melding aan het CFI gebeurt ofwel schriftelijk ofwel elektronisch, en dit alvorens de verrichting wordt uitgevoerd.

Wanneer de melding aan het CFI niet kan plaatsvinden alvorens de uitvoering van de verrichting, moet de melding onmiddellijk na de uitvoering van de verrichting plaatsvinden. Hierbij moet de reden worden vermeld waarom de melding niet voor het uitvoeren van de verrichting kan gebeuren.

Het CFI kan verzoeken tot bijkomende inlichtingen doen. Indien XRS dergelijk verzoek ontvangt, verleent zij haar volledige medewerking hieraan en beantwoordt het verzoek binnen de door het CFI vooropgestelde termijn.

Mededelingsverbod

Onder geen enkel beding wordt aan een betrokken cliënt of derde gemeld dat:

- informatie of inlichtingen zijn, zullen worden of werden verstrekt aan het CFI;
- een analyse naar WG/FT aan de gang is of zou kunnen worden opgestart.

Bescherming van de melders

De melders worden beschermd tegen bedreigingen en/of daden van agressie.

Bewaring en bescherming van de gegevens en documenten

Met het oog op het voorkomen, opsporen of onderzoeken door de CFI of andere bevoegde autoriteiten moet XRS bepaalde documenten en informatie verzamelen en bewaren.

- Identificatiegegevens van natuurlijke personen en de afschriften van de bewijsstukken van de identiteitsverificatie. Deze gegevens worden bewaard voor een periode van 10 jaar vanaf het einde van de zakelijke relatie met de cliënt⁷.
- Bewijsstukken en registratiegegevens van de verrichtingen die nodig zijn voor het identificeren en nauwkeurig reconstrueren van de uitgevoerde verrichting. Deze gegevens worden bewaard voor een periode van 10 jaar vanaf de uitvoering van de verrichting⁸.
- Het verslag dat moet worden opgemaakt naar aanleiding van de analyse van atypische verrichting en de melding van vermoeden. Dit verslag moet voor 7 jaar bewaard worden voor de verslagen opgemaakt in 2017, voor 8 jaar voor deze opgemaakt in 2018 en 9 jaar voor alle verslagen vanaf 2019⁹.

Onder voorbehoud van andere toepasselijke wetgeving worden de genoemde documenten en informatie gewist bij het verstrijken van de hiervoor opgesomde bewaringstermijnen.

Persoonsgegevens vallen onder het toepassingsgebied van de GDPR. Echter de persoonsgegevens die in het kader van WG/FT worden verwerkt, worden verzameld op basis van een wettelijk verplichting.

Hierdoor kan de cliënt op wie wetgeving inzake WG/FT van toepassing is, niet genieten van¹⁰:

- het recht op toegang en de rectificatie van zijn gegevens;
- het recht op vergetelheid;
- het recht op gegevensoverdracht;
- het recht om bezwaren aan te voeren;
- het recht om niet geprofileerd te worden;
- het recht van kennisgeving van veiligheidsgebreken.

De bewijsstukken van de persoonsgegevens worden op twee verschillende wijzen bewaard. Enerzijds wordt er een papieren versie van de informatie bijgehouden en gestockeerd via Merak en anderzijds wordt er een elektronische versie bijgehouden op een elektronische drager.

7 Art. 60 punt 1 Antiwitwaswet.

8 Art. 60 punt 2 Antiwitwaswet.

9 Art. 60 punt 3 Antiwitwaswet.

10 Art. 65 Antiwitwaswet.