Good practice Wwft BES

Manual

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Kontenido

1 Governance i general

2 Aseptashon di kliente

3 Monitoring di transakshon

4 Revishon di kliente

Disclaimer Good practice DNB – meta i koherensia kuadro legal

Den e Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES ('Wwft BES'; Lei di prevenshon di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo BES) a inkorporá e stipulashonnan ku dunadónan di servisio na Hulanda Karibense mester kumpli kuné ora di organisá nan maneho operashonal pa prevení labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo via nan servisio. Pa yuda dunadónan di servisio den kumplimentu ku e eksigensianan aki, a redaktá e Good practice aki. No opstante, dunadónan di servisio semper bai ta kompletamente responsabel nan mes pa kumplimentu ku stipulashonnan legal relevante.

E Good practice aki ta reprodusí partinan di e Wwft BES di un forma skemátiko i ademas ta ofresé rekomendashonnan na dunadónan di servisio den kumplimentu ku e Lei di prevenshon di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo pa Hulanda Karibense. Den e Good practice aki De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) ta divulgá su opinion tokante e komportashonnan den práktika di maneho ku el a konstatá òf a spera, ku den su opinion ta enserá un bon aplikashon di e reglanan ku e Good practice aki ta relashoná kuné.

Pa medio di e Good practice aki DNB ta intenshoná pa e dunadónan di servisio envolví loke ta bisa eiden den nan konsiderashon, tumando nan mes sirkunstansianan den konsiderashon, sin ku nan ta obligá pa hasi esei.
E Good practice ta duna komprendementu di komportashon den práktika di maneho ku DNB a konstatá òf a spera, ta di un índole indikativo i ku esei no ta ekskluí ku dunadónan di servisio tin deber di apliká un aplikashon ku ta desviante i mas severo òf nò ku e reglanan tras di dje. E konsiderashon tokante e aplikashon ta den man di e dunadónan di servisio aki, ku ta keda kompletamente responsabel nan mes pa kumplimentu ku e Wwft BES.

E Good practice ta hasi uso di términonan ku ta definí mas aleu den art. 1 Wwft BES. Por ta ku den e Good practice aki ta hasi uso di términonan ku ta desviá for di e definishonnan aki òf for di kualke otro di e stipulashonnan. Ora tin duda e tekstonan di lei ta e guia.

Introdukshon

Den e Good practice aki ta splika tres proseso sentral for di e Wwft BES di un forma skemátiko: aseptashon di kliente, mónitòr kliente i transakshon i revishon di kliente. Na e momentu aki e Good practice ta limitá te ku un splikashon di esakinan i algun otro debernan for di e Wwft BES. Por amplia e dokumento despues ku otro partinan di e Wwft BES, entre nan e partinan relashoná ku ofisinanan di trust. E parti aki no ta remplasá e lei, pero ta sirbi pa reforsá aplikashon di e Wwft BES. E stipulashonnan for di e Wwft BES ku no ta bini na remarke den e dokumento aki ta sigui aplikabel sin kita sin pone.

E Good practice ta strukturá komo un pouta pa e dunadónan di servisio na BES, ku ta kai bou di supervishon di e Wwft BES di DNB. E teksto prinsipal ta un reprodukshon real di e Wwft BES sin interpretashon di DNB. Ademas den e hòkinan di teksto firkant ta deskribí good practicenan. Esaki por ta un interpretashon di e forma di kua sigun DNB por kumpli ku un stipulashon, por ta un òf mas ehèmpel di e forma di kua por duna sustansha na un stipulashon, òf duna un indikashon di kiko DNB ta spera di haña den su supervishon serka un institushon ora di kumpli ku e Wwft BES.

E Good practice aki ta di aplikashon pa tur dunadónan di servisio ku ta kai bou di e alkanse di e Wwft BES i e supervishon di DNB. E good practice aki ainda no ta kontené un elaborashon di e partinan ku ta dirigí nan mes spesífikamente na ofisinanan di trust.

1 Governance i general

E Good practice aki ta ofresé hèrmèntnan pa organisashon di e prosesonan sentral den prevenshon di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo. Den esaki e Wwft BES ta preskribí un kantidat di prekondishonnan organisatorio.

1.1 Análisis di riesgo (art. 1.9 Wwft BES)

Un dunadó di servisio mester stipulá i evaluá su riesgonan riba labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo, serka kua e medidanan ta na proporshon di e índole i e tamaño di e dunadó di servisio. Ora di un análisis di riesgo e dunadó di servisio ta tene kuenta ku e faktornan di riesgo relashoná ku e tipo di kliente, produkto, servisio, transakshon i kanal di suministro i ku paisnan òf áreanan geográfiko. Tambe e dunadó di servisio ta tene kuenta ku e riesgonan ku ta inkorporá den e nationale risicobeoordeling (NRA BES; evaluashon di riesgo nashonal). E análisis di riesgo aki ta parti di e systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA; análisis sistemátiko di riesgo di integridat).

Ta tene e análisis di riesgo aktual. Esaki ta tuma lugá periódikamente i tambe relashoná ku eventonan aktual. E análisis di riesgo aktualisá ta stipulá, i ta forma e base pa medidanan di maneho ku mester tuma (liñanan di komportashon, prosedura i medidanan).

1.2 Organisashon interno (art. 1.10 Wwft BES)

Dunadónan di servisio ta disponé di un sèt di liñanan di komportashon, prosedura i medida por eskrito, ku ta forma un representashon real di e forma ku nan ta moderá riesgo di labamentu di plaka/finansiamentu di terorismo i e riesgonan spesífiko inkorporá den e NRA BES (evaluashon di riesgo nashonal). En todo kaso, e liñanan di komportashon, prosedura i medida ta deskribí e tres prosesonan prinsipal deskribí den e Good practice aki.
Dunadónan di servisio ta sòru pa evaluashon regular i aktualisashon di e liñanan di komportashon, prosedura i medida aki. E dunadó di servisio ku e stipuladó di maneho a apuntá ta reponsabel pa esaki.[1]

E liñanan di komportashon, prosedura i medida ta na proporshon ku e índole i tamaño di e dunadó di servisio. Esei ta nifiká ku un kompania ku riesgonan haltu tin un deskripshon mas amplio i mas profundo na su disposishon ku un kompania ku riesgonan relativamente abou.

1.3 Governance (art. 1.11 Wwft BES)

Si dos òf mas persona ta responsabel pa e maneho diario di e dunadó di servisio, ta apuntá un di e personanan ei komo esun responsabel pa kumplimentu ku e stipulashonnan for di e Wwft BES, i pues tambe pa ehekushon korekto di e prosesonan deskribí den e Good practice aki (e '*Wwft BES beleidsbepaler*').

1.4 Compliance i audit

Te na unda ta kuadra ku su índole i tamaño, un dunadó di servisio tambe tin un funshon di compliance independiente i efektivo na su disposishon.
E funshon di compliance ta enfoká riba kòntròl di kumplimentu ku e Wwft BES i di e reglanan interno di e dunadó di servisio.

Te na unda ta kuadra ku su índole i tamaño, un dunadó di servisio tin un funshon di audit independiente na su disposishon. E funshon di audit independiente ta kontrolá e dunadó di servisio su kumplimentu ku e Wwft BES i ehekushon di e funshon di compliance.

Ta importante pa e maneho, i espesialmente e 'Wwft BES beleidsbepaler (stipuladó di maneho)', sòru pa un bon organisashon (proporshonal) di e funshonnan aki.

1 Art. 1.1 Wwft BES.

Good practices funshon di compliance

Pa e práktika di e funshon di compliance en todo kaso e siguiente puntonan ta importante:

- Posishon di e funshon di compliance ta stipulá den un compliance charter (manifesto di compliance).
- Den e compliance charter a stipulá ku e funshon di compliance tin akseso na tur informashon, tur espasio i tur persona. Tambe a stipulá na ken e funshon di compliance ta duna kuenta i ku e funshon di compliance tin akseso direkto na e hunta di komisario.
- E funshon di compliance ta disponé di sufisiente profeshonalismo, outoridat, kapasidat i rekurso i, si ta nesesario, independientemente por kontratá ekspertisio.
- E aktividatnan ku ta kai bou di e funshon di compliance ta stipulá den un programa di compliance. E Hefe di Compliance independientemente ta stipulá e programa.
- Den e programa di compliance a inkorporá sufisiente espasio pa kontrol di e kumplimentu ku e Wwft BES i e kontrol di file di kliente i di transakshon.
- Tokante kumplimentu ku e Wwft BES ta raportá periódikamente, por ehèmpel kada kuartal, na e 'stipuladó di maneho Wwft BES'.
- E direktiva mester solushoná fayonan ku a konstatá, e funshon di compliance ta supervisá esaki.
- E programa di compliance ta proveé un aktualisashon periódiko di e análisis di riesgonan di integridat.

Good practices funshon di audit

Pa e práktika di e funshon di audit en todo kaso e siguiente puntonan ta di importansia:

- E funshon di audit ta operá independientemente.
- E funshon di audit ta kontrolá kumplimentu ku e Wwft BES i e ehekushon di e funshon di compliance por lo ménos un bia pa aña.
- E funshon di audit ta registrá e resultadonan den un informe.
- E dunadó di servisio ta tradusí e resultadonan ku a konstatá den intensifikashon di e medidanan.

1.5 Proporshonalidat

Serka e organisashon proporshonal di e asuntunan menshoná ariba ta eksistí relashon estrecho di posibel stipuladónan di maneho i ku posibel funshonnan di grupo/relashon materno.

2 Aseptashon di kliente

2.1 Relashon komersial òf transakshon relevante insidental?

Ta hasi investigashon di kliente den e siguiente kasonan:[2]

- Ora di kuminsá un relashon komersial: un relashon profeshonal òf komersial entre un dunadó di servisio i un persona natural òf un persona hurídiko, ku tin di haber ku e aktividatnan profeshonal di e dunadó di servisio i di kua ta asumí, na momentu ku ta pone kontakto, ku esaki lo dura pa un temporada.[3]
- Ora no por papia di un relashon komersial, ora di un transakshon insidental:[4]
  - pago basá riba un seguro di bida ≥ USD 11.000[5]
  - transakshon relashoná ku vehíkulo, piedra presioso, metal presioso, hoya, prenda òf intermediashon serka esei ≥ USD 11.000[6]
  - transakshon den kuadro di eksplotashon di wega di azar inkluso kasino ≥ USD 3.000[7]
  - transakshon ≥ USD 0 den kuadro di otro servisio ku no ta e tres menshoná ariba.[8]

Un dunadó di servisio ta ahustá e investigashon di kliente di un forma demostrabel na e sensitividat pa riesgo di labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo di e tipo di kliente, relashon komersial, produkto òf transakshon.[9]

Good practice: ahuste demostrabel investigashon kliente

- Dunadónan di servisio ta ehersé un maneho ku ta tene kuenta ku e riesgonan ku e tipo di kliente i e tipo di servisio ta trese i ta registrá e maneho aki.
- Ta ehersé i registrá evaluashon di riesgo di un kliente konforme maneho di e dunadó di servisio den e file di kliente.
- Ta registrá e informashon ku e dunadó di servisio ta usa den e investigashon di kliente den ún file di kliente.
- E dunadó di servisio ta garantisá kumplimentu ku e reglanan di lei i reglanan interno di e dunadó di servisio: e funshon di compliance ta kontrolá si por demostrá ku a ahustá e investigashon di kliente na e sensitividat pa riesgo di labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo di e tipo di kliente, relashon komersial, produkto òf transakshon.

2 Art. 2.3, insiso unu, Wwft BES.
3 Art. 2.3, insiso unu, bou di a. huntu ku art. 1.1, insiso unu, bou di v., Wwft BES.
4 MvT Wwft BES, p. 11.
5 Art. 2.3, insiso unu, bou di b. Wwft BES jo. art. 2 Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES jo. Anekso A, bou di I, bou di f. Wwft BES.
6 Art. 2.3, insiso unu, bou di b. Wwft BES jo. art. 2 Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES jo. Anekso A, bou di I, bou di m. Wwft BES.
7 Art. 2.3, insiso unu, bou di b. Wwft BES jo. art. 2 Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES jo. Anekso A, bou di I, bou di j. Wwft BES.
8 Art. 2.3, insiso unu, bou di b. Wwft BES jo. art. 2 Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES.
9 Art. 2.2, insiso tres, Wwft BES.

2.2 Sin investigashon di kliente no tin relashon òf transakshon komersial

E investigashon di kliente ta tuma lugá promé ku e dunadó di servisio drenta den un relashon komersial òf ehersé un transakshon insidental.[10]

Tin algun eksepshon:

- E dunadó di servisio por verifiká identidat di e kliente i e UBO (Ultimate Beneficial Owner) ora di drenta den e relashon komersial, si esaki ta nesesario pa no stroba e servisio, i si tin tiki riesgo riba labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo. Den e kaso ei e dunadó di servisio ta verifiká e identidat mas pronto posibel despues di e promé kontakto ku e kliente.[11]
- Un aseguradó di bida por identifiká benefisiario di un pólisa i verifiká e identidat despues di a drenta den e relashon komersial. Den e kaso ei e identifikashon i e verifikashon di e identidat ta tuma lugá riba òf promé ku e momentu di pago, o sea riba òf promé ku e momentu ku e benefisiario ke ehersé su derechonan a base di e pólisa.[12]
- Un dunadó di servisio di krédito por habri un kuenta promé ku verifikashon di identidat di e kliente a tuma lugá, ora e garantisá ku no por usa e kuenta aki promé ku e verifikashon a tuma lugá.[13]

2.3 Kliente introdusí

No ta rekerí investigashon di kliente previo respekto un kliente ku 'un dunadó di servisio designá' ta introdusí serka un dunadó di servisio i serka kua e 'dunadó di servisio designá' ya a hasi identifikashon i verifikashon:[14]

- un abogado, notario òf kandidaat-notaris ku ta establesé na BES;
- dunadó di servisio di invershon, aseguradó di bida, intermediario den seguro di bida, dunadó di servisio di krédito òf ofisina di transakshon monetario ku un pèrmit a base di e Wfm BES.

E siguiente kasonan ta konsiderá komo introdukshon:[15]

- un dunadó di servisio designá ta representá un kliente;
- un dunadó di servisio designá ta trese un kliente.

Un dunadó di servisio ku a aseptá e enkargo ora di introdukshon sí ta disponé inmediatamente di e datonan di identifikashon i verifikashon i e UBO di e kliente ku e dunadó di servisio designá a usa ora di investigá e kliente.[16] Ademas e dunadó di servisio ku ta aseptá por disponé di e datonan relevante ku a hiba na aseptashon di e kliente. Fuera di esei, e dunadó di servisio ku ta aseptá mes ta responsabel pa redaktá e profil di riesgo i pa esei tambe tin mester di e datonan korekto.

10 Art. 2.4, insiso unu i dos, Wwft BES.
11 Art. 2.7, insiso unu Wwft BES.
12 Art. 2.7, insiso dos, Wwft BES.
13 Art. 2.7, insiso tres, Wwft BES.
14 Art. 2.6 Wwft BES.
15 MvT Wwft BES, p. 11.
16 Art. 2.6, bou di b, Wwft BES.

Si e dunadó di servisio designá no por duna e datonan, e dunadó di servisio ku ta aseptá ainda ta hasi e investigashon di kliente ku ta nesesario a base di e Wwft BES òf e reglanan interno.

2.4 Riesgo abou i investigashon di kliente simplifiká

Un dunadó di servisio ta husga si por papia di un riesgo abou riba labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo. E ta demostrá di a kompilá sufisiente dato pa por determiná si e índole di un relashon komersial, transakshon òf kliente ta trese un riesgo abou.[17]

Den nan evaluashon di riesgo, dunadónan di servisio ta tene kuenta ku e lista di faktornan di riesgo (no-limitativo) manera nan ta menshoná den e Wwft BES i e Regeling witwassen en financieren van terrorisme BES (Regulashon labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo BES; wak despues). E faktornan aki ta hèrmèntnan pa dunadónan di servisio, pa por evaluá si por papia di un situashon ku un riesgo abou. Pero kantidat di e ehèmpelnan menshoná no ta limitá. Dunadónan di servisio ta establesé maneho i proseduranan basá riba nan evaluashon di riesgo i ta identifiká den kua kasonan por papia di un riesgo abou.

Faktornan ku ta indiká un riesgo abou ta:[18]

- Faktornan di riesgo mará na kliente:
  - sosiedatnan kotisá ku sufisiente transparensia tokante UBO;
  - gobièrnunan òf kompanianan di gobièrnu;
  - klientenan ku ta habitante di áreanan geográfiko ku un riesgo mas abou (wak despues).
- Faktornan di riesgo mará na produkto, servisio, transakshon òf faktornan di riesgo mará na kanal di suministro:
  - pólisa di seguro di bida ku un prima abou;
  - konvenio di seguro di penshun ku no ta kontené klóusula di renunsia i no por sirbi komo bòrg;
  - un sistema di penshun, un fondo di penshun òf un sistema similar ku ta paga penshun na empleado, ku kua ta retené e kontribushonnan riba e suèldo i e reglanan di e sistema no ta pèrmití e partisipantenan pa pasa nan derechonan basá riba e sistema na otronan;
  - produkto òf servisio finansiero ku ta kontené sierto servisio i servisionan limitá pa por grandesé e entrada pa metanan di inklushon finansiero;
  - produkto pa kua otro faktornan ta manehá e riesgo di labamentu di plaka i e riesgo di finansiamentu di terorismo, manera límite di gasta òf transparensha di propiedat.

17 Art. 2.8, insiso dos, Wwft BES.
18 Art. 2.8, Wwft BES jo.art. 7, insiso dos, i Anekso C Regeling witwassen en financieren terrorisme BES.

- Faktornan di riesgo geográfiko— registrashon, establesimentu òf ta biba na:
  - paisnan ku sistemanan AML/CFT (sistemanan pa kombatimentu di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo) efektivo pa kombatimentu di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo;
  - paisnan ku sigun fuentenan fidedigno tin un nivel abou di korupshon òf otro aktividat kriminal;
  - paisnan ku sigun fuentenan fidedigno manera evaluashon mutuo, informe di evaluashon detayá, òf informe di follow-up publiká, tin reglanan tokante kombatimentu di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo ku ta kumpli ku e rekomendashonnan revisá FATF i ta apliká e reglanan ei efektivamente.

Den e siguiente kasonan sigur por papia di un riesgo abou:[19]

- seguro di bida ku un prima anual ≤ USD 1.000 òf ku un solo prima ≤ USD 2.500;
  - seguro di bida ku kua ta hasi e promé pago di prima for di, òf ku ta hasi e pago a base di e seguro di bida na fabor di un kuenta di e kliente serka un dunadó di servisio di krédito òf un dunadó di seguro di bida ku ta disponé di un pèrmit a base di e Wfm BES;
  - produktonan di penshun manera menshoná den art. 1 di Pensioenwet (Lei di penshun) BES;
  - tumamentu den depósito, habrimentu pa pago òf hasimentu di un pago, en konekshon ku e kompania di efekto, pa un institushon ku tin pèrmit pa un institushon di krédito a base di e Wet Financiële markten BES (Lei Merkadonan Finansiero BES) òf den un pais designá pa e Minister.

Pa e siguiente kategorianan di kliente ta konta e investigashon di kliente simplifiká[20]:

- kompanianan finansiero ku pèrmit a base di e Lei merkadonan finansiero BES,
- instanshanan gubernamental di e Entidatnan Públiko òf e parti oropeo di Hulanda, i
- kompanianan kotisá den un pais designá.

Investigashon di kliente simplifiká

Si índole di un relashon, transakshon òf kliente komersial ta trese un riesgo abou riba labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo, e dunadó di servisio por limit'é na un investigashon di kliente simplifiká.[21]

E konklushon ku investigashon di kliente simplifiká ta na su lugá, semper ta basá riba evaluashon di riesgo. Den tur kaso un evaluashon di riesgo ta tuma lugá, despues ta ahustá e intensidat di e investigashon di kliente na e riesgo

19 Art. 2.8 Wwft BES jo. art. 4 insiso 1 Besluit ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES.
20 Art. 2.8 Wwft BES jo. (huntu ku) art. 4 insiso 2 Besluit ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES
21 Art. 2.8, insiso unu, Wwft BES.

kalkulá. E dunadó di servisio por hasi un kalkulashon adelantá den kua kasonan ta apliká investigashon di kliente simplifiká. Ta hasi esaki pa medio di un análisis di riesgo adelantá, tumando na kuenta e faktornan di riesgo, a base di kua ta identifiká e klientenan di riesgo abou. E dunadó di servisio ta ankra esaki den e maneho.

Lei no ta spesifiká kiko un investigashon di kliente simplifiká ta enserá. Un dunadó di servisio en todo kaso lo disponé di sufisiente dato den kaso di kliente serka kua a apliká investigashon di kliente simplifiká, asina ku e ta kapas pa kumpli ku e deber di mèldu transakshon inusual.[22] Ta rasonabel pa un investigashon di kliente simplifiká enserá:

- identifikashon di e kliente i verifikashon di esei
- identifikashon di e UBO
- determiná si e persona natural ku ta representá e kliente tin outorisashon pa hasi esei, i identifiká e persona aki
- determiná kategoria di riesgo (den un investigashon di kliente simplifiká klaro esaki solamente por ta abou)

Si por papia di un relashon komersial (pues no di un transakshon insidental) e ora ei e dunadó di servisio promé mester redaktá un profil di riesgo / transakshon (wak despues).[23]

Wire Transfer Regulation (WTR; Regulashon Transferensia Elektróniko)

Instansia di krédito, ofisina di transakshon monetario i institushon finansiero elektróniko ora di transferensia monetario ta pasa e siguiente informashon tokante e pagadó i e risibidó:[24]

- nòmber kompleto
- adrès òf lugá i fecha di nasementu di e pagadó, o sea number di identifikashon di kliente
- number di kuenta (si no ta disponibel, ta remplasá e number di kuenta di e pagadó ku un kódigo di identifikashon úniko ku por usa pa trace e transferensia monetario pa e pagadó).

Instansia di krédito, ofisina di transakshon monetario i institushon finansiero ta kontrolá si serka pagonan risibí a añadí e informashon korekto tokante e pagadó. Si no a pasa e informashon, e ora ei nan ta nenga e pago ei. Si e informashon korekto ta falta mas bia ora di pagonan prosediente di e mesun instansia di servisio di pago, e ora ei esei por ta motibu pa konsiderá di terminá e relashon ku e kompania ei. Den e kaso ei e dunadó di servisio tambe ta konsiderá pa mèldu un transakshon inusual.[25]

22 Art. 2.8, insiso kuater jo.9 (huntu ku) art. 3.5, insiso dos, Wwft BES.
23 Art. 2.5, insiso unu, Wwft BES.
24 Art. 4.19 Wfm BES jo 3.5 Rfm BES 2012. Tambe wak Nota van Toelichting (Nota di Splikashon) Regeling financiële markten BES (Areglo merkadodan finansiero BES) 2012, p. 27 e.v.
25 Nota van Toelichting Regeling financiële markten BES 2012, p. 28.

2.5 Investigashon regular di kliente

E investigashon di kliente ta konsistí di e siguiente elementonan:

2.5.1 Identifikashon di kliente i verifikashon di su identidat[26]

Serka un persona natural ta verifiká e identidat a base di dokumento, dato òf informashon for di un fuente fidedigno i independiente.[27] Esakinan ta:[28]

- un reibeweis bálido den e pais di emishon
- un dokumento di identidat bálido den e pais di emishon
- un dokumento di biahe òf pasaporte bálido den e pais di emishon
- original di un pèrmit di estadia bálido, kompañá pa un pasaporte bálido
- un kopia di un pèrmit di estadia bálido, kompañá pa un kopia di un pasaporte bálido i un deklarashon tokante esaki di e outoridatnan kompetente.

Good practice

Tin bia e medidanan serka un dunadó di servisio ta bai mas leu ku loke ta di spera den kuadro di maneho di riesgo efektivo. Komo ehèmpel por sirbi pidimentu di un ID bálido serka e kliente, ora e ID den e file di kliente – ku na tempu di verifikashon di e identidat tabata bálido – a kaduká. Esei no ta nesesario: pasobra for di e file ta resultá ku promé ku e aseptashon ya a verifiká identidat di e kliente.

Ora di un persona hurídiko ku ta establesé na BES, ta verifiká e identidat a base di dokumento, dato òf informashon for di un fuente fidedigno i independiente.[29] Esakinan ta:[30]

a. un ekstrakto di stèmpel for di e registro komersial di Kámara di Komèrsio (KvK)
b. un akta òf deklarashon, redaktá òf entregá pa un abogado, notario, òf kandidaat-notaris establesé na e Entidatnan Públiko.

Ora di un persona hurídiko di afó ta verifiká a base di dokumento, dato òf informashon fidedigno i komun den tráfiko internashonal, òf a base di dokumento, dato òf informashon ku lei a rekonosé komo medio bálido pa

26 Art. 2.2, insiso dos, bou di a. Wwft BES.
27 Art. 2.12, insiso unu, Wwft BES.
28 Art. 2.12, insiso unu, Wwft BES jo. art. 4, insiso unu Regeling witwassen en financieren van terrorisme BES.
29 Art. 2.12, insiso unu, Wwft BES.
30 Art. 2.12, insiso unu, Wwft BES jo. art. 4, insiso dos Regeling witwassen en financieren van terrorisme BES.

identifikashon den e pais òf estado di orígen di e kliente.[31] Esakinan ta:[32]

a. un ekstrakto ku stèmpel for di e registro di dunadó di servisio komparabel ku KvK, den kua a inkorporá:[33]
   i. di e persona hurídiko: su forma hurídiko, nòmber statutario, nòmber komersial, adrès kompleto, lugá di establesimentu, pais di domisilio, i si e persona hurídiko ta registrá na un Kámara di Komèrsio i Industria, òf un instansia similar, e number di registrashon i e pais òf teritorio insular na kua a instituí un Kámara di tal índole, òf instansia similar;
   ii. di tur apoderado i representante: nan nòmber, fecha di nasementu i e dokumento a base di kua identifikashon a tuma lugá.
b. un deklarashon, entregá pa un funshonario independiente di e kliente for di e pais di establesimentu, ku a base di índole di su funshon por garantisá sufisientemente ku e deklarashon ta fidedigno, den kua a inkorporá mesun datonan ku bou di i.

2.5.2 Identifiká UBO i verifiká su identidat i tambe atkirí komprendementu di e struktura di propiedat i struktura di bos i voto di e kliente[34]

E investigashon di kliente entre otro ta enserá ku e dunadó di servisio ta establesé (identifiká i verifiká) identidat di e interesado final (UBO). Pa e motibu ei e dunadó di servisio ta identifiká e UBO(nan) serka kada kliente. Un UBO semper ta un persona natural. E norma aki no solamente ta relevante ora e kliente ta un entidat hurídiko, manera un persona hurídiko òf un fundashon, òf ta un konstrukshon hurídiko manera un trust, pero ta relevante tambe ora e kliente ta un persona natural riba ken un otro persona natural tin bos i voto real òf riba kuenta di ken ta hasi un transakshon òf aktividat.

Ken ta konsiderá komo UBO?[35]

Lei ta stipulá ku den e siguiente tres kasonan un persona òf doño final en todo kaso ta kualifiká komo UBO di por ehèmpel un persona hurídiko:

1. E persona tin un bos i voto formal direkto òf indirekto di mas ku 25%.
2. E persona por ehersé bos i voto real.
3. E persona ta un 'seudo-UBO'. Den e kaso aki ta konsiderá e personanan

31 Art. 2.12, insiso dos, Wwft BES.
32 Art. 2.12, insiso unu, Wwft BES jo. art. 4, insiso tres Regeling witwassen en financieren van terrorisme BES.
33 Art. 2.12, insiso unu, Wwft BES jo. art. 4, insiso kuater Regeling witwassen en financieren van terrorisme BES.
34 Art. 2.2, insiso dos, bou di b. Wwft BES.
35 Art. 2 Besluit ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme BES.

ku ta parti di e personal ehekutivo mas haltu komo UBO si no a haña niun di e UBO menshona bou di 1 òf 2 despues ku a usa tur medio posibel i ku e kondishon ku no tin basenan pa sospecho – pues, un opshon real ku por hasi uso di dje.[36]

Mayoria bia por kumpli ku e deber pa identifiká UBO dor di laga e kliente yena di ken e UBO ta. Despues e dunadó di servisio ta tuma medidanan rasonabel pa verifiká e identidat ku a yena, pasobra ku e datonan ku e kliente a duna ainda no a verifiká si e informashon aki ta kuadra.
E verifikashon ta tuma lugá di un forma basá riba riesgo a base di fuentenan independiente i fidedigno – por ehèmpel fuentenan públiko, un ekstrakto for di registro di komèrsio òf un konfirmashon di e propio deklarashon pa un tersera partida independiente.

Un dunadó di servisio semper ta verifiká identidat di e UBO, independiente di e riesgo. Pues semper ta verifiká e identidat, pero e forma i e grado di profundidat ku kua esei ta sosodé ta basá riba riesgo: esei ta nifiká ku serka kliente ku riesgo haltu lo tuma medidanan ku ta bai mas leu ku serka kliente ku riesgo abou. E medidanan di verifikshon ta duna e dunadó di servisio e kapasidat pa atkirí sufisiente informashon pa e por ta konvensí di ken e UBO ta. Fuera di esei, e dunadó di servisio tambe semper ta kontrolá si e UBO ta un PEP (persona prominente den polítika òf eksponé na polítika).

Good practice

Un kliente di un banko ta karakterisá pa un struktura detayá ku varios lag. Algun di su akshonistanan ta situá den hurisdikshonnan ku riesgo haltu. En bista di e riesgonan identifiká di e relashon di kliente aki, e banko ta konsiderá ku un propio deklarashon di e UBO no ta sufisiente. A base di fuentenan independiente i fidedigno (por ehèmpel ekstraktonan for di registro di komèrsio) e banko ta inventarisá e struktura di propiedat i a base di esei ta identifiká 3 persona, kada un ku bos i voto indirekto formal di mas ku 25%. E dunadó di servisio ta registrá e resultadonan (esta e fuente-, análisis- i konklushonnan) di e investigashon den e file di kliente.

Un parti esensial di e investigashon di kliente pa haña e UBO ta e registrashon di esaki. Ta papia pa su mes ku un dunadó di servisio ta registrá kua medidanan a tuma pa buska pa sa kua persona natural ta e UBO i, si e ta apliká, kiko ta e proporshon pa konsiderá un òf mas persona ku ta parti di e personal ehekutivo komo UBO.

36 Sigun art. 2, insiso seis, Besluit ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme BES ta komprondé bou di personal ehekutivo mas haltu eksklusivamente: kada direktor den e sentido di art. 14 di Buki 2 Burgerlijk Wetboek (Kódigo Sivil) BES, òf, den kaso di un sosiedat di persona, kada sosio, ku eksepshon di un sosio den sentido di prestamista manera ke men den art. 15 Wetboek van Koophandel BES.

Komprendementu di e struktura di propiedat i struktura di bos i voto di e kliente

E dunadó di servisio tambe ta tuma medidanan a base di riesgo i adekuá pa den kaso di personanan hurídiko, fundashonnan òf trustnan i otro konstrukshonnan hurídiko pa haña komprendementu di e struktura di propiedat i di bos i voto di e kliente. Bou di esei tambe ta kai medidanan pa verifiká e estado hurídiko di klientenan ku no ta persona natural, kaminda ta posibel dor di haña prueba di personalidat hurídiko.

Punto di salida ta ku e dunadó di servisio ta konosé e i tambe komprondé e struktura aki. Den esaki e dunadó di servisio tambe ta investigá dikon e kliente ta hasi uso di strukturanan kompleho. Esei ta posibel dor di puntra e kliente pa esaki, pero tambe por ehèmpel dor di pidi un opinion hurídiko òf fiskal, òf un konseho.

Good practice

Un persona hurídiko ku ke bira kliente, ta parti di un struktura mas grandi. E mama ta establesé riba un otro isla Karibense, i tin sosiedatnan yu na e.o. Montenegro, Cyprus, Nevis i Anguilla. E posibel kliente ta tene derecho di imágen di un kantidat di hungadò di futbol.

E dunadó di servisio ta puntra pa e proporshon tras di e struktura. Pa kontestá e pregunta aki e representante di e persona hurídiko ta dun'é un konseho fiskal di un ofisina Big4 pa splika e struktura. Pero e dunadó di servisio te ainda no por komprondé e ròl di e posibel kliente aki den e struktura bon, i p'esei ta haña e riesgo muchu haltu. Ora pidi pa esei, e kliente te ainda no por duna sufisiente klaridat. Ta nenga e kliente.

2.5.3 Representashon[37]

Durante e investigashon di kliente e dunadó di servisio ta determiná si e persona natural ku ta representá e kliente ta kualifiká pa hasi esei. Kaminda mester, e dunadó di servisio ta identifiká e persona natural i ta verifiká su identidat. Esaki ta konta por ehèmpel ora un persona natural ta aktua komo direktor di un persona hurídiko.

Si un persona natural aktua na nòmber di un persona hurídiko ku ta direktor di un otro persona hurídiko, mester establesé e kadena di outorisashon pa representashon.[38] Esaki ta posibel por ehèmpel dor di ekstraktonan for di e registro di komèrsio.

37 Art. 2.2, insiso dos, bou di e. Wwft BES.
38 Kamerstukken II 2011/12, 33 238, nr. 3, p. 13.

2.5.4 Verifiká si e kliente ta aktua pa su mes kuenta òf pa un tersera partida ('stromanbepaling')[39]

Durante e investigashon di kliente e dunadó di servisio tambe ta wak si un kliente ta aktua pa su mes kuenta òf pa un otro. E obligashon ta mira riba e práktika di e uso di asina yamá stromannen (un tipo di intermediario sospechoso, un 'marioneta'), ku ta aktua na nòmber di nan mes pero en realidat pa kuenta di tersera partidanan (kriminal).[40]

Dunadónan di servisio por konsentrá nan esfuersonan riba kasonan den kua ta parse ku por papia di un riesgo 'stromanrisico' mas haltu– pues ta hasi uso di un ehekushon basá riba riesgo. E dunadó di servisio ta tuma medidanan rasonabel ku kua por establesé si un hende ta aktua pa su mes kuenta òf pa un otro. Pa hasi esaki un dunadó di servisio por ehèmpel por redaktá indikadónan ku ta apliká den e investigashon di kliente. Por pensa na kasonan ku e persona no por kontestá sierto pregunta, manera orígen di e plaka, òf ora ta duna motibunan no kla, vago pa e transakshon.

Ora e dunadó di servisio ta sospechá ku e kliente ta un 'stroman' di mes esaki ta un riesgo mas haltu òf inaseptabel. Si ta opvio ku un kliente ta aktua pa kuenta di un otro persona, e ora ei e otro persona aki ta kualifiká komo kliente i e debernan respekto e investigashon di kliente tambe ta konta respekto e persona aki.

2.6 Persona prominente den polítika (PEP)

Un dunadó di servisio ta soru pa e tin proseduranan pa determiná si e kliente (inkluso UBO) ta un PEP.[41]

Un PEP ta un persona prominente den polítika. Komo PEP ta kualifiká:[42]

- un persona ku den òf pafó di e Entidatnan Públiko ta okupá òf a okupá un funshon públiko prominente,
- miembronan di famia direkto òf hende asosiá yegá ku e persona aki.
  - Miembronan di famia direkto ta e esposo/esposa/partner ekivalente ku esposo(a), e yunan i nan esposonan/partnernan, e mayornan.[43]

39 Art. 2.2, insiso dos, bou di f. Wwft BES. Tambe wak Kamerstukken II 2011/12, 33 238, nr. 3, p. 4.
40 Kamerstukken II 2011/12, 33 238, nr. 3, p. 13.
41 Art. 2.10, insiso tres, Wwft BES.
42 Art. 1.1, insiso unu, bou di o, Wwft BES
43 Art. 1.2, insiso unu, Wwft BES.

- Hende asosiá yegá ta:[44]
  - un persona natural di ken ta konosí ku esaki huntu ku un PEP ta UBO konhunto di entidatnan òf konstrukshonnan hurídiko, òf tin un otro relashon komersial estrecho ku e persona ei,
  - un persona natural ku ta e úniko benefisiario di un entidat òf konstrukshon hurídiko di kua ta konosí ku a establesé esaki ku e propósito pa efektivamente favoresé un PEP.

E definishon di PEP ta ofresé dunadónan di servisio e posibilidat pa hasi un kalkulashon independiente si por papia di un PEP. Esaki ta trata en todo kaso personanan ku ta ehersé funshonnan haltu den gobièrnu, kolegionan hurídiko di mas haltu, parlamento, ehérsito òf e kuerpo diplomátiko. Fuera di e lista aki un persona por kualifiká komo PEP ora esaki ehersé un funshon públiko, pero tambe ora ta generalmente konosí ku un sierto persona ta ehersé influensia polítiko pasobra e ta ehersé un funshon atministrativo, di liderasgo of supervishon serka un partido polítiko, óf un N.V. òf fundashon di gobièrnu. Ta responsabilidat di e dunadó di servisio pa determiná si un persona ta kualifiká komo PEP.[45]

Un hende ku a para su funshon públiko prominente pa por lo ménos un aña, ya no ta konsiderá mas komo un PEP.[46]

Medidanan komplementario ora di un PEP

Servisio na PEP ta rekerí medidanan komplementario pasobra esaki ta trese riesgonan di integridat mas haltu i un chèns mas grandi pa daño di reputashon. Den kaso di un PEP en todo kaso e siguiente medidanan komplementario ta na vigor (tambe den kaso di seudo-UBO ku ta kualifiká komo PEP):[47]

- e desishon pa establesé e relashon òf hasi e transakshon ta tumá òf aprobá pa personanan ku e dunadó di servisio a outorisa pa esei,[48]
- a tuma medidanan adekuá pa establesé e fuente di e kapital ku ta usa serka e relashon komersial òf transakshon,
- tin kòntròl kontinuo riba e relashon komersial.

Dunadónan di servisio ku tin PEP den nan file di kliente, por organisá nan proseduranan interno basá riba riesgo pa ehersé kontrol kontinuo riba e relashon komersial aki. Asina yunan di un parlamentario na Hulanda ku un kuenta koriente simpel posiblemente ta ménos vulnerabel pa riesgo ku

44 Art. 1.2, insiso dos, Wwft BES.
45 Kamerstukken II 2019/20, 35 458, nr. 3, p. 21.
46 Art. 1.1, insiso unu, bou di o., Wwft BES
47 Art. 2.10, insiso tres, Wwft BES.
48 Esun ku ta duna e pèrmit ei ta un persona ku sufisiente konosementu di kon e dunadó di servisio ta eksponé na e riesgo di labamentu di plaka i e riesgo di finansiamentu di terorismo i ku tin un edat sufisiente pa por tuma desishonnan ku tin influensha riba e eksposishon na e riesgonan ei (art.3, insiso diesdos, Richtlijn (EU) 2015/849).

esposa di un hefe di estado di un pais ku un riesgo riba korupshon mas haltu, ku ta habri un kuenta di banko privá. Pero esaki no ta kita ku PEP básikamente ta representá un riesgo mas haltu. Den e kuadro ei por ta kumbiniente pa sa kiko ta e nivel di korupshon den e pais na unda e persona ta ehersé e funshon. Pa hasi esaki por usa por ehèmpel e Corruption Perception Index di Transparency International.

Ora e kliente òf un UBO durante e relashon komersial bira òf resultá di ta un PEP, e dunadó di servisio ta kumpli ku e medidanan adishonal aki mas pronto posibel. Partikularmente determinashon di e fuente di e kapital di e UBO ku ta un PEP, den sierto situashon por ta difísil, maske pa esei por ahustá e intensidat di e investigashon riba e riesgo. Den kasonan den kua no ta logra establesé e fuente di e kapital, e dunadó di servisio por demostrá ku a efektuá sufisiente esfuersonan pa haña sa e fuente di e kapital.

Good practice - Kon dunadónan di servisio ta trata ku PEP?

- Dunadónan di servisio ora di establesé e relashon komersial òf promé ku hasi e transakshon ta kontrolá si e kliente, òf e UBO di e kliente, ta un PEP.
- Tambe ta ripití e kontrol periódikamente i ora di señalnan i kambionan.
- E PEP ta parti di e evaluashon di riesgo òf ta forma un kategoria di riesgo apart. Si no aseptá PEP, ta mira esaki komo un kategoria di riesgo: riesgo inaseptabel.
- Personal ehekutivo mas haltu ta disidí tokante aseptashon di PEP.
- Tambe ta usa compliance den toma di desishon, firmamentu huntu òf dunamentu di konseho ora ta trata di filenan ku un PEP.

2.7 Meta i índole relashon

Serka relashonnan komersial mester establesé meta i índole aspirá di e relashon komersial.[49] Ku esaki un dunadó di servisio por evaluá posibel riesgonan ku e servisio na un kliente ta trese kuné. Un parti di e informashon nesesario generalmente lo bini dilanti durante e kontakto promé ku e relashon komersial. For di e servisionan òf produktonan ku e kliente ta atkirí lo bin dilanti kiko ta e meta di e relashon.[50]

49 Art. 2.2, insiso dos, bou di c. Wwft BES.
50 Kamerstukken II 2007/08, 31 238, nr. 3, p. 18.

Asina un dunadó di servisio, ora di un kliente ku no ta establesé na BES, mester sa sigur dikon esaki ta atkirí servisionan òf produktonan na BES serka e dunadó di servisio. E dunadó di servisio ta husga si e motibunan duná ta aseptabel.

Ta di importansia pa establesé meta i índole aspirá di e relashon komersial riba nivel individual promé ku e relashon.[51]

2.8 Fuente di e medionan

Ora di investigashon di kliente e punto di salida ta ku, si ta nesesario, e dunadó di servisio ta hasi investigashon pa sa e fuente di e medionan ku ta usa serka e relashon komersial òf e transakshon. E dunadó di servisio ta registrá deklarashonnan i dokumentonan ophetivo i independiente tokante e fuente di e medionan komo pruebanan den e file di kliente. Kaminda ta nesesario, e dunadó di servisio ta hasi pregunta mas aleu. E echo ku fondonan ta prosediente di un dunadó di servisio regulá no ta nifiká ku e dunadó di servisio mes no mester hasi un investigashon independiente.

E dunadó di servisio ta identifiká faktornan indikativo a base di kua ta determiná e profundidat di e investigashon pa determiná kon plousibel ta ku e fuente di e medionan ta legal. Algun kombinashon di faktornan indikativo ta e suma en kestion, e motibu duná pa e origen di e medionan, edat i profeshon òf aktividatnan di kompania di e kliente, pais di orígen òf destinashon di e medionan, i produkto òf servisio suministrá. Serka seguronan di bida por ehèmpel konsekuentemente ta bai pa e altura di e promé depósito òf posibel depósitonan adishonal. Sigur ora di riesgo haltu ta rasonabel pa determiná i registrá kon plousibel e fuente ta pa medio di fuentenan independiente, fidedigno di e medionan den e file di kliente. Esaki tambe ta konta pa klientenan di private banking.

Pa konosé e fuente di e medionan ku ta usa serka e relashon komersial, en partikular ora di klientenan ku riesgo haltu, komprendementu di e posishon di kapital di e kliente tambe por ta nesesario. Serka klientenan ku ta repartí nan kapital, tambe ta nesesario ku e dunadó di servisio tin konosementu di e sobrá kapital, asina ku por redaktá un profil di riesgo korekto. E dunadó di servisio ta pèrkurá pa registrashon di e investigashon ku a hasi pa haña e fuente di e medionan.

51 Rb. Rotterdam, 5 di februari 2021.

2.9 Profil di riesgo/ profil di transakshon

Pa kada relashon komersial mester traha un profil di riesgo.[52]

Faktornan ku dunadónan di servisio por lo ménos mester tuma den konsiderashon:[53]

1. meta di un kuenta òf un relashon
2. e tamaño di e aktivonan ku un kliente ta depositá òf e tamaño di e transakshonnan ku a sera
3. e regularidat òf e durashon di e relashon komersial.

E intenshon ta ku dunadónan di servisio por kompará transakshonnan ku a hasi ku e profil di riesgo di e kliente en kestion. Pa determinashon di e profil di riesgo di un kliente, dunadónan di servisio ta traha un profil di transakshon a base di e transakshonnan ku ta spera òf e uso ku ta spera di e kuenta di un kliente òf grupo di kliente. Asina dunadónan di servisio por mónitòr si e transakshonnan ku ta hasi tanten e relashon ta dura, ta kuadra ku e konosementu ku e dunadó di servisio tin di e kliente i di su profil di riesgo.

2.10 Riesgo mas haltu i investigashon di kliente intensifiká

Fuera di e investigashon di kliente regular, un dunadó di servisio ta hasi investigashon mas aleu ora di un riesgo mas haltu riba labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo.[54]

2.10.1 Investigashon di kliente intensifiká

Ora di kasonan den kua sigun e dunadó di servisio ta eksistí un riesgo mas haltu di labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo, e dunadó di servisio ta tuma medidanan di maneho adishonal (fuera di e medidanan regular). E medidanan ta diferente pa kada riesgo. E medidanan adishonal ku e dunadó di servisio ta tuma ta dependé di e evaluashon di riesgo di e dunadó di servisio respekto e kliente, transakshon, produkto i e pais òf área en kestion.

Ora di aseptashon di klientenan ku ta kumpra un produkto ku un riesgo mas haltu, por ehèmpel produktonan òf kombinashonnan di esei ku ta desviá for di produktonan standart, solamente proseduranan standart no ta basta. Pues e dunadó di servisio ta hasi mas ku solamente kontrolá si e kliente òf otro personanan en kestion ta paresé riba listanan di sanshon, si nan ta solvente, si dokumentonan di identidat ta genuino i si e kliente ta paresé den sistemanan di atvertensia interno òf eksterno di dunadónan di servisio.

52 Art. 2.5, insiso unu, Wwft BES.
53 Art. 2.5, insiso dos, Wwft BES jo. art. 7, insiso unu i Anekso B, Regeling witwassen en financieren van terrorisme BES.
54 Art. 2.10, insiso unu, Wwft BES. Sigun art. 1.8 Wwft BES.

Informashon adishonal por ta relashoná ku reputashon di e kliente, di e UBO, pero tambe ku personanan ku kua ta asosiá nan. Buskamentu i evaluashon di informashon tokante e aktividatnan komersial i informashon di trasfondo di e kliente tambe mester ta parti di esaki. Tambe e dunadó di servisio, den kuadro di e investigashon di kliente intensifiká, ta hasi investigashon mas profundo di e fuente di e medionan.

2.10.2 Kasonan di riesgo mas haltu

Un dunadó di servisio mes ta determiná si por papia di un situashon di riesgo haltu (den kua ta apliká investigashon intensifiká di kliente) hasiendo uso di un evaluashon di riesgo. Dunadónan di servisio den nan evaluashon di riesgo ta tene kuenta ku e lista (no limitá) di faktornan di riesgo manera menshoná den e Wwft BES i e Areglo labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo BES (wak despues). E faktornan aki ta hèrmèntnan pa dunadónan di servisio, pa por evaluá si ta trata di un situashon ku riesgo haltu. E lista di ehèmpelnan menshoná sin embargo no ta limitá, por tin otro faktornan ku ta un indikashon di riesgo haltu. Dunadónan di servisio ta redaktá maneho i proseduranan hasiendo uso di nan evaluashon di riesgo i ta identifiká den kua kasonan por papia di riesgo haltu.

Wwft BES ta hasi menshon di por lo menos e siguiente kasonan:[55]

- Banko koresponsal
- Kliente no ta físikamente presente
- Área geográfiko ku riesgo mas haltu
- Sosiedat ku riesgo mas haltu
- Transakshonnan ku riesgo mas haltu
- Sirkunstansianan inusual

Banko koresponsal

Un dunadó di servisio di krédito ku ta drenta òf a drenta un relashon ku un banko koresponsal ta pèrkurá pa:[56]

a. e kompilá sufisiente informashon tokante e dunadó di servisio di krédito en kestion pa haña un bista kompleto di e índole di aktividatnan di su kompania, i a base di informashon na alkanse públiko ta evaluá reputashon di e dunadó di servisio di krédito i e kalidat di e supervishon ku ta tuma lugá riba e dunadó di servisio di krédito
b. e husga e proseduranan i medidanan pa prevenshon di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo di e dunadó di servisio di krédito en kestion
c. si ta trata di un relashon nobo ku un banko koresponsal, personanan ku e dunadó di servisio di krédito a outorisá pa hasi esaki ta tuma òf ta aprobá di e desishon pa drenta e relashon

55 Art. 2.10, insiso unu, Wwft BES jo. art. 7, insiso tres i Anekso D, Regeling witwassen en financieren van terrorisme BES.
56 Art. 2.11 Wwft BES.

d. ta registrá e responsabilidatnan di tur dos dunadónan di servisio di krédito por eskrito
e. e dunadó di servisio di krédito en kestion a identifiká e kliente i a verifiká su identidat i tambe kontinuamente ta supervisá e klientenan ku tin akseso direkto na kuentanan di tránsito i ku e dunadó di servisio en kestion ta kapas pa, riba petishon di e dunadó di servisio di krédito ku ta drenta un relashon ku un banko koresponsal, fasilitá e datonan di kliente relevante.

Kliente no ta físikamente presente

Si un kliente no ta físikamente presente pa por verifiká su identidat, e dunadó di servisio ta tuma medidanan pa kompensá e riesgo mas haltu. Un dunadó di servisio mester determiná si e identidat ku a duna realmente ta kuadra ku e identidat di e persona ku a presentá.

Pa esaki tin e siguiente posibilidatnan:[57]

a. verifiká identidat di e kliente hasiendo uso di dokumentonan, datonan òf informashon adishonal
b. evaluá si e dokumentonan ku a fasilitá ta genuino
c. garantisá ku e promé pago ku tin relashon ku e relashon komersial òf transakshon, ta hasí na fabor òf na kargo di un kuenta di e kliente serka un dunadó di servisio di krédito ku sede den e paisnan di Reino Hulandes, Merka òf Canada.[58]

Teritorio geográfiko ku riesgo mas haltu

E siguiente teritorionan geográfiko ta konstituí un riesgo mas haltu pa labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo:[59]

a. paisnan ku a base di fuentenan fidedigno manera evaluashonnan mutuo, informenan di evaluashon detayá, òf informenan di follow-up publiká, ta konsiderá komo pais sin sistemanan AML/CFT efektivo;
b. paisnan ku sigun fuentenan fidedigno tin nivelnan signifikante di korupshon òf otro aktividat kriminal;
c. paisnan pa kua sanshonnan, embargonan òf medidanan similar ta na vigor, dekretá por ehèmpel pa Union Oropeo òf Nashonnan Uni;
d. paisnan ku ta pèrkurá pa finansiamentu òf sosten pa aktividatnan terorista, òf riba teritorio di kua tin aktividat di organisashonnan konsiderá komo terorista.

Un kliente ku ta biba/ta situá/tin su sede den un pais asina, ta trese un riesgo mas haltu riba labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo. Esaki ta konta tambe ora por papia di un kliente ku un UBO ku ta situá den un di e teritorionan menshoná.

57 Art. 2.10, insiso dos, Wwft BES.
58 Art. 2.10, insiso dos, bou di c, Wwft BES jo. art. 3 Regeling witwassen en financieren van terrorisme BES.
59 Art. 2.10, insiso unu, Wwft BES jo. art. 7, insiso tres i Anekso D, bou di 1b i 3, Regeling witwassen en financieren van terrorisme BES.

Dunadónan di servisio ta tuma medidanan adishonal pa mitigá e riesgo mas haltu. Ora e kliente no ta un persona natural, e dunadó di servisio ta tuma medidanan pa determiná estado hurídiko di e kliente. Pa transakshonnan i relashonnan komersial ku ta relatá ku e teritorionan aki ta tuma medidanan spesial, por ehèmpel kòntròlnan èkstra di relashonnan komersial, òf limitá òf no hasi transakshonnan. Ta registrá esaki ora di aseptashon di e kliente.

Sosiedat ku riesgo mas haltu

E siguiente situashonnan ta indiká un riesgo mas haltu:[60]

a. personanan òf konstrukshonnan hurídiko ku ta vehíkulonan pa retenshon di aktivonan personal
b. sosiedatnan ku akshonistanan outorisá òf ku akshonnan na portador
c. kompanianan den kua hopi trafikashon di plaka kèsh ta tuma lugá
d. e struktura di propiedat di e sosiedat ta parse inusual òf eksaheradamente kompliká mirando e índole di e aktividat di e sosiedat.

Good practice

E dunadó di servisio a fiha den e maneho den kua situashon por papia di un riesgo mas haltu. Esaki ta trata di por lo ménos:

- sosiedatnan personal ku mas ku USD 250.000 na aktivonan
- sosiedatnan den kua mas ku 25% di e tráfiko di plaka ta tuma lugá den plaka kèsh
- sosiedatnan ku un struktura ku mas ku dos lag.

No ta aseptá sosiedatnan ku akshonistanan outorisá òf ku akshonnan na portador, komo kliente.

Transakshonnan ku riesgo mas haltu

Transakshonnan ku sigun nan índole ta trese un riesgo mas haltu riba labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo:[61]

a. private banking;
b. produktonan òf transakshonnan ku ta promové anonimidat;
c. transakshonnan ku, sin sierto garantianan, ta tuma lugá riba distansia òf elektrónikamente i ku e outoridatnan nashonal no a reglamentá, rekonosé, aprobá òf aseptá;
d. pagonan ku ta risibí di tersera partidanan deskonosí òf no asosiá;

60 Art. 2.10, insiso unu, Wwft BES jo. art. 7, insiso tres i Anekso D, bou di 1c, 1d, 1e, 1f, Regeling witwassen en financieren van terrorisme BES.
61 Art. 2.10, insiso unu, Wwft BES jo. art. 7, insiso tres i Anekso D, bou di 2, Regeling witwassen en financieren van terrorisme BES.

e. produktonan i práktikanan komersial nobo, inkluso mekanismonan di suministro nobo, i uso di teknologianan nobo òf den desaroyo pa tantu produkto nobo komo produkto eksistente kaba;
f. transakshonnan en konekshon ku petróleo, arma, metal presioso, produkto di tabako, opheto artístiko kultural i otro artíkulo di importansia arkeológiko, histórikо, kultural i religioso òf di gran balor sientífiko, tambe ivor i espesie (di bestia) protehá.

Sirkunstansianan inusual

Ora e relashon komersial tuma lugá bou di sirkunstansianan inusual, esei ta indiká un riesgo mas haltu di labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo.[62]

Un dunadó di servisio ta tuma medidanan rasonabel pa investigá e trasfondo i e meta di transakshonnan kompleho òf inusualmente grandi, transakshonnan ku un patronchi inusual i transakshonnan ku no tin un meta ekonómiko òf legítimo kla. Den esaki mester someté henter e relashon komersial ku e kliente na un kòntròl intensifiká.

Good practice

Un dunadó di servisio, despues di finalisá e investigashon di kliente, ta habri un kuenta pa un studiante. Algun siman despues, e studiante ta risibí un suma di USD 60.000 riba su kuenta. E dunadó di servisio ta investigá esaki, i ora e buska pa sa ta resultá ku e studiante a tuma un fiansa di USD 60.000 'pa estudio' serka un sosiedat ku ta aktivo riba tereno di hürmentu di boto (no ta un kliente di e dunadó di servisio).

Despues di investigá mas aleu, e dunadó di servisio no por konstatá ku tin un relashon (ekonómiko, familiar) entre e studiante i e (UBO) di e hürdó di boto. E dunadó di servisio ta mèldu un transakshon inusual i ta subi e kategoria di riesgo hasié 'haltu'. Komo èkstra medida ta konta ku ta wak kada transakshon riba e kuenta di e studiante di antemano promé ku hasi esaki.

62 Art. 2.10, insiso unu, Wwft BES jo. art. 7, insiso tres i Anekso D, bou di 1a, Regeling witwassen en financieren van terrorisme BES.

2.11 Fiha dato

Un dunadó di servisio ta fiha e datonan en konekshon ku e investigashon di kliente di un forma aksesibel.[63] Ta warda e datonan durante sinku aña despues di kabamentu di e relashon komersial òf te ku sinku aña despues di hasi e transakshon en kestion.[64]

Ta trata di tur datonan ku a haña durante e investigashon di kliente i durante e relashon, manera kopianan di dokumentonan di identidat, datonan tokante kuenta, korespondensia, anotashonnan di kombersashon tokante i ku e kliente, transakshonnan di i otro servisio na e kliente ei. For di e file tambe ta resultá kon a realisá e proseso di toma di desishon rondó di aseptashon di e kliente, por ehèmpel den e kaso di kliente ku riesgo haltu.

Serka personanan hurídiko ta stipulá e datonan di e personanan ku serka e dunadó di servisio ta aktua pa kuenta di e persona hurídiko. Di e UBO ta fiha e identidat di e UBO i e forma di kua a verifiká e identidat aki. Si un kliente aktua komo trustee (atministradó), un dunadó di servisio tambe ta fiha datonan di esnan ku a instituí esaki, e atministradónan i e UBO di un forma ku por pidi pa nan. Si un kliente aktua komo sosio di un sosiedat di personanan, un dunadó di servisio ta fiha datonan di e sosionan, e personanan ku ta outorisá konserniente e maneho di e sosiedat di personanan i e personanan ku por ehersé un grado importante di influensha òf tin un grado importante di interesnan.

En todo kaso mester fiha e siguiente datonan:[65]

a. nòmber, adrès, residensia/ lugá di establesimentu:
   i. e kliente
   ii. e UBO
   iii. esun riba nòmber di ken ta pone e depósito òf e kuenta
   iv. esun ku lo tin akseso na e kaha di siguridat
   v. esun riba nòmber di ken ta hasi un pago òf transakshon
   vi. tambe di nan representantenan
b. e índole, e number i e fecha i lugá di emishon di e dokumento ku a usa pa yuda determiná e identidat[66]
c. e índole di e servisio
d. den kasonan di
   i. tumamentu den depósito di efekto, plaka di papel, moneda, metal presioso i otro balornan:
      - e number di depósito en kestion
      - e balor riba merkado ku e balornan aki ta representá na momentu ku

63 Art. 2.13, insiso unu, Wwft BES.
64 Art. 2.13, insiso dos, Wwft BES.
65 Art. 2.13, insiso unu jo. anekso B, Wwft BES.
66 Wardamentu di un kopia di por ehèmpel un pasaporte òf un prueba di identidat no ta obligatorio. E dunadó di servisio tambe por nota i warda datonan di e dokumento (ECLI:NL:CBB:2017:235).

tuma nan den depósito, òf den ousensia di un balor riba merkado, e suma ku e balornan aki ta representá, kalkulá sigun otro basenan usual pa balorashon den e tráfiko sosial, òf si rasonablemente no por determiná e suma ku e balornan aki ta representá, un deskripshon detayá di e balornan ei.

ii. habrimentu di un kuenta:
   - un deskripshon kla di e tipo di kuenta
   - e number ku a duna na e kuenta ei

iii. hürmentu di un kaha di siguridat: e number òf un otro indikashon ku ta hasi distinshon di e kaha di siguridat en kestion

iv. hasimentu di pagonan en konekshon ku kambio di kupònnan òf pidanan semehante di obligashonnan òf papelnan di balor semehante:
   - e suma ku e transakshon ta trata di dje
   - number di e kuenta en kestion

v. seramentu di un seguro di bida: number di e kuenta for di kua ta hasi e pago di e prima

vi. hasimentu di un pago basá riba un seguro di bida: number di e kuenta na fabor di kua ta hasi e pago

vii. drenta den un obligashon pa pago na fabor di e portador di un creditcard na esun ku a aseptá e mustramentu di e creditcard komo forma di pago, emishon di creditcard òf e maneho di creditcard bou di kua en todo kaso ta komprondé hasimentu di transakshonnan di pago via creditcard: e number di e creditcard òf debitcard ku fecha di vensementu, òf e number di chèk huntu ku e number di kuenta di banko korespondiente

viii. hasimentu di transakshonnan monetario: e number di creditcard òf debitcard ku fecha di vensementu, òf e number di chèk huntu ku e number di kuenta di banko korespondiente

ix. duna oportunidat pa purba gana premionan i primanan den kuadro di eksplotashon di weganan di azar, bou di kua kasinonan: e índole, orígen, destinashon, tamaño i otro karakterístikanan úniko di e balornan òf asuntunan en kestion

x. suministro di servisionan di trust: e identidat di e sosiedatnan, personanan hurídiko òf entidatnan similar en kestion.

2.12 Evaluá i klasifiká kliente

Di kada kliente ku ken e dunadó di servisio tin un relashon komersial, e ta redaktá un profil di riesgo.[67] E profil di riesgo aki tambe ta enserá e profil di transakshon ku ta spera. Esaki ta di importansha pa e kòntròl kontinuo riba e relashon komersial i e transakshonnan ku lo hasi durante e relashon ei, pa asina sigurá ku esakinan ta kuadra ku e konosementu ku e dunadó di servisio tin di e kliente i di e profil di riesgo. Dunadónan di servisio por

67 Art. 2.5 Wwft BES.

detektá transakshonnan no usual solamente ora nan tin un bon bista di e kliente en kestion. Si for di sierto transakshonnan resultá ku e kliente ta desviá for di e profil, e dunadó di servisio mester averiguá kua riesgonan esaki ta trese kuné.

Dunadónan di servisio ta parti nan klientenan den un kategoria di riesgo. E kategorisashon ta enserá por lo ménos e siguiente klasenan:

- riesgo abou[68]
- riesgo mas haltu[69]
- riesgo normal
- riesgo inaseptabel

2.13 Riesgo denter di e límite di toleransia?

Un dunadó di servisio, a base di e investigashon di kliente i e profil di riesgo fihá, por konkluí ku un relashon ku un kliente eksistente òf planeá ta trese riesgonan di integridat muchu grandi kun'é. Ademas por sosodé ku e investigashon di kliente ta bai robes, por ehèmpel dor ku falta informashon nesesario, dor di kua e dunadó di servisio no por determiná eksaktamente ken su kliente ta i/òf kua meta e relashon komersial planeá tin, i si e servisio planeá ta na su lugá.

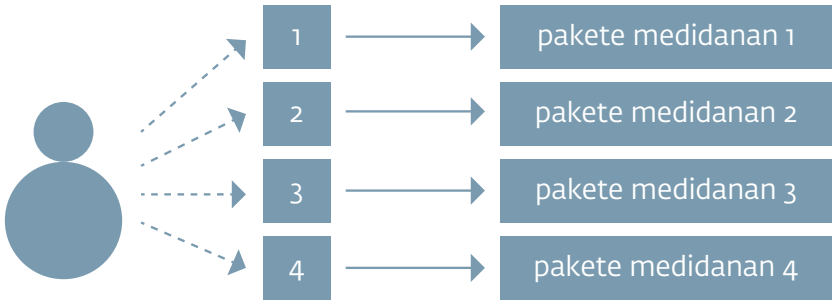
Ehèmpelnan di riesgonan inaseptabel

- Problemanan ora di verifiká identidat di e kliente òf e UBO.
- Klientenan ku ke keda anónimo òf ta duna datonan di identidat fiktivo.
- Shell-banks (bankonan ku no tin un presensia físiko den e pais na unda nan ta establesé i tin un pèrmit).
- E kliente ta riba un lista di sanshon.
- Klientenan di ken ta resulta ku, tambe por ehèmpel a base di informashon adishonal, e kombinashon di kliente ku e produktonan ku esaki ke kumpra ta trese riesgonan inaseptabel kune.
- Klientenan ku no ke duna (sufisiente) informashon tokante (òf insufisiente dokumentashon pa verifikashon di esei), e índole i trasfondo di e kliente, e meta di e relashon komersial, i espesialmente e fuente di e medionan di e kliente.
- Struktura di organisashon di e kliente òf e meta di e struktura ku e sosiedat destiná en kestion ta pertenesé na dje, despues di investigashon ta resultá kompliká òf no transparente, en bista di e aktividatnan di e kliente, sin ku tin un splikashon lógiko, relatá ku e maneho operashonal di e empresa, na base di esaki.
- Kontrapartidanan profeshonal ku no ta disponé di e pèrmitnan nesesario, asina yamá empresenan finansiero ilegal.
- Kliente ta duna e dunadó di servisio un komprendementu insufisiente di strukturanan, fluhonan monetario i/òf su motivashonnan fiskal.

68 Art. 2.8 Wwft BES.
69 Art. 2.10 Wwft BES.

2.14 Konsedé nivel di kòntròl

E Wwft BES ta basá riba riesgo. Esei tambe ta nifiká ku e nivel di kontròl mester kuadra ku e profil di riesgo di e kliente. E nivel di kòntròl por ehèmpel mester ta relashoná ku e frekuensia di e revishon periódiko i riba e intensidat di e monitoring kontinuo.



Den kasonan den kua sigun e dunadó di servisio ta eksistí un riesgo mas haltu riba labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo, e dunadó di servisio ta tuma medidanan di kòntròl adishonal (si ainda no ta aplikando esakinan). Por pensa por ehèmpel na e siguiente medidanan:

- kòntròlnan èkstra riba relashonnan komersial i relashonnan ku korespondente;
- limitá òf no hasi transakshonnan;
- serka transakshonnan, investigashon mas profundo pa haña e motibu i e fuente di e medionan;
- konsulta di dos lag obligatorio;
- monitoring di 'bad press'.

Den su maneho e dunadó di servisio ta registrá kua nivel di kòntròl ta kuadra ku sierto riesgo. Ta establesé e nivel di kòntròl pa un kliente.

2.15 Nenga kliente

Un dunadó di servisio ta hasi e investigashon di kliente promé ku drenta e relashon komersial òf hasi un transakshon insidental. Ta prohibí pa drenta un relashon komersial òf hasi un transakshon si e dunadó di servisio no a hasi un investigashon di kliente òf e investigashon di kliente no a hiba na:[70]

- identifikashon i verifikashon di e kliente i di e UBO;
- komprendementu di e struktura di propiedat i poder di desishon di e kliente;
- determinashon di e meta i e índole aspirá di e relashon komersial;
- identifikashon i verifikashon di esun ku ta representá e kliente; i
- klaridat tokante si e kliente ta aktua pa su mes kuenta òf pa un tersera partida (riesgo di 'stroman').

70 Art. 2.4, insiso unu i dos, Wwft BES.

Pues, un dunadó di servisio por konkluí a base di e investigashon di kliente ku un kliente (potensial) ta trese un riesgo demasiado haltu pa envolvimentu ku labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo. Tambe por sosodé ku no por hasi e investigashon di kliente kompleto, por ehèmpel dor ku ta falta informashon nesesario di kliente, i e dunadó di servisio pues no por determiná ken su kliente ta eksaktamente i/òf kua meta e relashon komersial potensial tin. Den e kasonan aki e dunadó di servisio no ta drenta den un relashon komersial ku e kliente òf ta terminá e relashon komersial i no ta hasi transakshonnan.

Pa garantisá kumplimentu ku e deber aki, e dunadó di servisio ta inkluí den e maneho di aseptashon di kliente bou di kua sirkunstansianan ta nenga e relashon ku e kliente (wak §1.10 tambe) i ki ora esaki ta hiba na notifikashon di un transakshon inusual na FIU-NL (wak despues).

2.16 Intenshon pa transakshon inusual?

Ora e dunadó di servisio tin indikashonnan ku e kliente (potensial) ta envolví den labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo, e tin e obligashon di mèldu esaki serka Financiële Inlichtingen Eenheid (FIU-NL; Unidat Informashon Finansiero).[71] Tambe wak e Good practice aki bou di *Transakshon potensial inusual*?

E dunadó di servisio tambe ta mèldu serka e Financial Intelligence Unit – Nederland (FIU – NL) ora e nenga/no aseptá un kliente ora e investigashon di kliente no resultá den e datonan nesesario i tin indikashonnan di envolvimentu den labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo.[72]

71 Art. 3.5 jo. art. 3.4 Wwft BES jo. art. 6 jo. anekso A Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES.
72 Art. 3.5, insiso kuater Wwft BES.

3 Monitoring di transakshon

3.1 Monitoring di transakshon

Dunadónan di servisio tin deber di ehersé un kòntròl kontinuo riba e relashon komersial i e transakshonnan hasí den e transkurso di e relashon komersial.[73] Monitoring di transakshon tin komo meta pa identifiká transakshonnan i patronchinan di transakshon inusual. Si tin motibu pa asumí ku un transakshon (potensial) ta relashoná ku labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo, e dunadó di servisio mester mèldu e transakshon aki komo inusual serka FIU – NL. Pa por hasi esaki ta di importansia krusial ku dunadónan di servisio ta disponé di un proseso efektivo di monitoring di transakshon.

E dunadó di servisio por yena e proseso di monitoring di transakshon basá riba riesgo na su mes manera. Por papia di monitoring pre-transakshon, post-event monitoring di transakshon òf di tur dos, serka kua ta mònitòr transakshonnan tantu promé komo despues.

Pa determiná kon e dunadó di servisio ta organisá su proseso di monitoring di transakshon, e dunadó di servisio ta konsiderá gastunan, riesgonan i e método ku mester usa. Esei ta dependé hopi di e índole, tamaño i e riesgonan di e aktividatnan di e dunadó di servisio, i di e kantidat di transakshonnan diario ku e dunadó di servisio ta hasi. Lei no ta eksigí pa monitoring di transakshon tuma lugá di forma outomatisá. E eskoho pa mònitòr na man òf outomatisá pues ta pa e dunadó di servisio, pero e mester ta bon fundamentá. Ora di kantidatnan mas grandi di transakshonnan, monitoring outomatisá di transakshon por garantisá por ehèmpel e efektividat, konsistensia i durashon di monitoring.

Transakshon

E Wwft BES tin un interpretashon i deskripshon amplio di e konsepto transakshon komo “handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen of het verlenen van diensten” (akto òf konhunto di akshonnan di òf na fabor di un kliente en konekshon ku kompra òf suministro di servisionan”). Esaki ta nifiká ku ora di mónitòr transakshon, por inkluí tur informashon ku tin di haber ku e datonan di transakshon finansiero di kua e dunadó di servisio ta tuma nota den kuadro di e servisio.

Ta interpretá e palabranan ”handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een client” (akto òf konhunto di aktonan di òf na benefisio di un kliente) di tal forma, ku un envolvimentu pasivo di e dunadó di servisio (komo e ta na altura di e transakshon) por aktivá e deber legal pa mèldu.

73 Art. 2.2 lid 2 sub d Wwft BES.

Good practices – monitoring di transakshon

Aki bou ta reprodusí e karakterístikanan di mas importante di un proseso di monitoring di transakshon adekuá.

1 Dunadónan di servisio ta tradusí e riesgonan pa labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo ku ta resultado di e SIRA di un forma visibel den e proseso di monitoring di transakshon. Ora di determiná e profil di riesgo di e kliente i/òf 'peergroup (gruponan similar)' di kliente, dunadónan di servisio tambe ta inkluí e komportashon di transakshon ku ta spera.

2 Dunadónan di servisio a redaktá sufisiente maneho pa monitoring di transakshon i a elaborá e maneho aki sufisientemente den proseduranan i prosesonan di trabou ku ta kai bou di esaki.

3 Dunadónan di servisio ta disponé di un proseso (outomatisá) di monitoring di transakshon i tin un sèt di business rules (regla di kompania) fundamentá i sufisiente (regla di detekshon ku *esenario i límite di balor*) pa detektá riesgo di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo. Dunadónan di servisio ta tèst e business rules aki periódikamente, tantu riba e aspektonan tékniko komo riba efektividat.

4 Dunadónan di servisio ta disponé di un proseso adekuá pa mèldu i kaba di atendé ku alerta. Dunadónan di servisio ta pèrkurá pa mèldu transakshonnan inusual planeá i ehekutá mesora i kompletamente serka FIU-NL. Den e proseso aki a fiha evaluashonnan i konklushonnan pa kada alerta, pa yega na sea seramentu òf eskalashon di alertanan.

5 Dunadónan di servisio a organisá nan governance respekto monitoring di transakshon di tal forma ku por papia di un separashon kla di funshon.

6 Dunadónan di servisio ta disponé di un programa pa train spesial pa nan kolaboradónan. E kolaboradónan ta konsiente di riesgonan di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo di transakshonnan.

No kumpli ku deber di mèldu

E momentu ku un dunadó di servisio, sea intenshonalmente òf nò, no kumpli na ora ku e deber pa mèldu, por papia di inkumplimentu pa mèldu. Ku esei un dunadó di servisio ta hasi su mes kulpabel na un delitu òf un infrakshon, loke por trese konsekuensianan kuné.

3.2 Transakshon planeá

Un transakshon planeá ta un transakshon ku no a hasi ainda. Esakinan ta por ehèmpel situashonnan den kua kontakto kara kara ta tuma luga entre un kliente i e kolaboradó di e dunadó di servisio. Òf den kua un kliente ta retirá un enkargo pa un transakshon sin un splikashon plousibel.

Pa medio di pre-monitoring di transakshon por mónitòr transakshonnan planeá.

3.3 Pre-monitoring di transakshon

Pre-monitoring di transakshon ta tuma lugá promé ku a hasi e transakshon i prinsipalmente ta relashoná ku situashonnan den kua kontakto kara kara ta tuma lugá entre e kliente i e kolaboradó di e dunadó di servisio. Den esaki pensa na un kliente ku ta bini na bali di un ofisina i ke kambia, manda, òf depositá plaka kèsh riba un kuenta di banko. Pa medio di pre-monitoring di transakshon posiblemente ya por detektá transakshonnan inusual promé ku nan tuma lugá òf ora nan ta tumando lugá.

Good practice

Un banko ta señalá ora di un transakshon ku e produktonan kumprá ta desviá for di e negoshi regular di e kliente. Ta pone e transakshon 'on hold' i ta mèldu esaki serka e compliance officer. E compliance officer ta konsehá pa informá serka e kliente. Ora e accountmanager informá serka e kliente ta resultá ku e kliente a kuminsá ku un di dos aktividat i ta hasi invershonnan pa esei. En bèrdat ta bini ku pruebanan pa esaki. Despues ku e compliance officer bai di akuerdo ainda ta hasi e transakshon.

Good practice

Na un ofisina di transakshon monetario, un persona ta yega na bali pa un transakshon monetario. E ta depositá USD 1.200, siendo ta konosí ku e persona no tin trabou. E persona no por duna un bon splikashon di kon el a yega na e plaka, i e ofisina di transakshon monetario ta disidí pa no hasi e transakshon monetario.

3.4 Post-event monitoring di transakshon

Ora di post-event monitoring di transakshon, e dunadó di servisio ya a hasi e transakshon i e monitoring di transakshon ta tuma lugá despues. Organisashon di e proseso di monitoring di transakshon post-event ta dependé hopi di e índole i tamaño di e dunadó di servisio, i di e kantidat di transakshonnan ku e dunadó di servisio ta hasi diariamente. Lei no ta eksigí pa e monitoring di transakshon ta outomatisá. Pues e eskoho pa monitor na man òf outomatisá ta na e dunadó di servisio, pero mester ta sufisientemente fundá.

Good practices post-event monitoring di transakshon

Den e proseso di monitoring di transakshon post-event por distinguí e siguiente pasonan:

#	Paso	Splikashon
1	Identifikashon di riesgo	Durante e proseso di identifikashon, e dunadó di servisio sistemátikamente ta analisá e riesgonan di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo ku su diferente tiponan di kliente, produkto, kanalnan di distribushon i transakshonnan ta trese. E dunadó di servisio ta registrá resultadonan di e análisis aki den e SIRA. Despues e dunadó di servisio ta tradusí e SIRA aki den maneho, prosesonan operashonal i proseduranan tokante monitoring di transakshon. Parti di e identifikashon i análisis di e riesgonan tambe ta ku e dunadó di servisio ta kategorisá su klientenan den kategorianan di riesgo, por ehèmpel haltu, mediano i abou, a base di e riesgonan di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo ku e relashon komersial ku e kliente ta trese. Pa determinashon di e profil di riesgo di un kliente e dunadó di servisio ta traha un profil di transakshon a base di e transakshonnan òf e uso di e produkto ku e ta spera di un kliente (òf di grupo di kliente via 'peergrouping' (grupo similar) manera menshoná ariba). Dor di traha un profil di transakshon semehante, e dunadó di servisio por mónitòr sufisientemente ku e transakshonnan ku hasi den durashon di e relashon, ta kuadra ku loke e dunadó di servisio sa di e kliente i di su profil di riesgo.
2	Detektá patronchinan i transakshonnan	Pa detekshon di patronchinan di transakshon inusual ku por mustra riba labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo, dunadónan di servisio ta hasi uso di un proseso di monitoring di transakshon. Por hasi esaki via un proseso manual òf un sistema outomatisá di post-event monitoring di transakshonnan, ku ta dependé di e índole i tamaño di e dunadó di servisio i di e kantidat di transakshonnan ku e dunadó di servisio ta hasi diariamente. Promé ku hasi uso di esaki e dunadó di servisio ta garantisá ku a identifiká tur sistema di fuente di transakshonnan pa mónitòr i ku ta inkluí e datonan kompleto i korekto den e proseso di monitoring di transakshon. Esaki por ta datonan tokante e kliente, e servisionan i e transakshonnan.
3	Análisis di dato	E dunadó di servisio ta analisá dato di transakshon, por ehèmpel ku uso di un sistema di monitoring di transakshon òf software spesífiko i diseñá ku intelligent software. Generá monitoring outomatisá di sistemanan di transakshon a base di regla di kompania, asina yamá 'alerts'. Un alert kier men un señal ku ta mustra riba un posibel transakshon inusual. E dunadó di servisio ta investigá e posibel transakshonnan inusual. Mester registrá resultadonan di e investigashon di forma adekuá i kla. Ora for di e resultadonan di investigashon resultá ku e transakshon ta inusual, e dunadó di servisio ta mèldu e transakshon aki inmediatamente serka FIU-NL. E dunadó di servisio a hasi e konsiderashonnan i toma di desishon pa mèldu un transakshon sí òf nò, sufisientemente kla i a registrá nan.
4	Evaluashon, medidanan i registrashon	Despues e dunadó di servisio ta evaluá e konsekuensianan di un notifikashon di FIU-NL i un posibel re-notifikashon di FIU-NL pa e profil di riesgo di e kliente i e dunadó di servisio ta konkluí si mester tuma posibel medidanan di maneho adishonal. Parti final di e proseso di monitoring di transakshon ta wardamentu di datonan ku e dunadó di servisio ta atkirí den kuadro di monitoring di transakshon. Den e konteksto aki e dunadó di servisio ta warda e datonan di e notifikashon di e transakshon inusual is ta registrá esakinan, di tal forma ku por rekuperá e datonan ei i por rekonstrui e transakshon en kestion durante sinku aña despues di e momentu ku a hasi e notifikashon.

Good practice - Profil di transakshon

Un profil di transakshon bon i faktibel en todo kaso ta kumpli ku e siguiente seis kondishonnan:

1. Aktualisá: e profil di transakshon ta up-to-date i ta kontené un fecha. Ta registrá tur kambio relevante na ora.
2. Kompleto: a inkluí tur number di kuenta di banko, kada nòmber di benefisiario i pago outorisá i tur aktividat relevante.
3. Spesífiko: a deskribí tur transakshon/fluho di monetario kla, entre otro e sumanan, servisionan i e frekuensia. Sumanan (mínimo òf máksimo) ku a lanta ta bon fundamentá i realmente por yuda pa rekonosé transakshonnan inusual.
4. Kla: a reprodusí fluhonan monetario di un manera simpel ku skemanan komprendibel i kla.
5. Fundamentá: e profil di transakshon ta fundamentá ku dokumentonan relevante ku ta ilustrá i splika e fluhonan di plaka pronostiká.
6. Registrá: a registrá e profil di transakshon den e file di kliente.

3.5 Posibel transakshon inusual?

Si un dunadó di servisio haña transakshonnan ku ta kai pafo di e patronchi sperá i/òf profil òf ku no tin meta ekonómiko òf huridiko, e ta investigá kiko tabata e base tras di e transakshon i e meta. Den esei e dunadó di servisio ta presta atenshon spesial na patronchinan di transakshon inusual i na transakshonnan ku sigun nan índole ta trese un riesgo mas haltu riba labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo.

Faktornan ku ta indiká transakshon inusual

Si un transakshon kumpli ku sierto faktornan indikativo, e dunadó di servisio ta mèldu e transakshon serka FIU-NL. Lei a preskribí indikadornan pa kategorianan di dunadó di servisio.

Tin un indikador suphetivo ku ta apliká pa tur dunadónan di servisio.
E indikador suphetivo ta trata di un transakshon serka kua e dunadó di servisio tin motibu pa suponé ku esaki por ta relashoná ku labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo. Kada dunadó di servisio ta evaluá si por ta mester mèldu un transakshon spesífiko pasobra posiblemente por papia di labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo. Dunadónan di servisio tin un propio responsabilidat pa notifikashon adekuá di transakshonnan inusual.

Tambe tin indikadornan ophetivo pa kada kategoria di dunadó di servisio. E indikadornan ophetivo ta deskribí un situashon den kua semper mester mèldu un transakshon. A stipulá e siguiente indikadornan ophetivo pa transakshonnan inusual pa e siguiente kategorianan di dunadónan di servisio:[74]

- instanshanan di krédito i ofisinanan di transakshon monetario:
  - Un transakshon giral pa un suma di riba USD 250.000.
  - Un transakshon kèsh pa un suma di riba USD 11.000.
  - Un depósito kèsh pa un suma di riba USD 11.000. òf mas na fabor di un credit card òf un instrumento di pago prepagá (prepaid card).
  - Uso di un credit card òf un instrumento di pago prepagá (prepaid card) en konekshon ku un transakshon pa un suma di riba USD 11.000 òf mas.
  - Un transfer di plaka pa un suma di USD 2.000 òf mas, a ménos ku ta trata di un transfer monetario dor di un dunadó di servisio ku ta laga reglamentu di e transfer di plaka en kestion pa un otro dunadó di servisio riba kua tambe un deber di notifikashon ta aplika, sigun artíkulo 3.5, insiso unu, di e Wwft BES.
- Pa aseguradónan di bida (i intermediarionan di seguro):
  - Seguronan di bida pa kua e promé pago di prima òf e suma di kompra ta mas ku USD 11.000.
  - Seguronan di bida pa kua e promé pago di prima òf e suma di kompra ta mas ku USD 6.000 kèsh.
  - E prima/pago di suma di kompra ta mas ku USD 140.000.[75]
  - Un pago kèsh di riba USD 11.000.
  - Un pago di riba USD 50.000 riba un kuenta serka un banko pafó di Entidat Públiko Boneiru, Sint Eustatius i Saba denter di 5 aña despues di sera e seguro.[76]
- Kompanianan di creditcard i instansianan di krédito:
  - Depósito kèsh dor di e kliente na e Entidat Públiko Boneiru, Sint Eustatius òf Saba na fabor di un kuenta di creditcard riba USD 2.000.
  - Uso di e creditcard relashoná ku transakshonnan riba USD 11.000 na òf for di Entidat Públiko Boneiru, Sint Eustatius òf Saba.
- Kasino:
  - Tumamentu den depósito di moneda, plaka di papel i otro balornan riba USD 5.000.
  - Transakshonnan riba USD 5.000.

74 Art. 3.4 Wwft BES jo. art. 6 jo. anekso A Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES.
75 Pa servisio e anekso A di e lei.
76 Pa servisio f anekso A di e lei.

- Ofisinanan di trust:
  - Tur transakshonnan kèsh ku ta surpasá e suma di USD 5.000 òf e balor di esei den moneda strañero serka kua e persona ku tin e deber di notifikashon ta direktamente òf indirektamente envolví.
  - Transakshonnan di USD 50.000 i mas haltu inkluso kompra òf kambio dor di kliente di chèk, traveller chèknan òf medio di pago similar.
  - Transakshonnan di USD 500.000 i mas haltu ku ta involvé chèk, traveller chèk òf medionan di pago similar.

Ora di indikadornan ku ta relatá na un suma te sierto límite e dunadó di servisio tambe ta evaluá si por papia di un relashon entre dos transakshonnan òf mas. Esaki ta posibel mirando e tipo di transakshon i e sumanan en kestion. Si tin un konekshon, lo ta posibel tambe pa mèldu e transakshonnan aki bou di e indikador suphetivo.

E dunadó di servisio ta registrá e resultadonan di e investigashon di e transakshon (planeá) den e file di kliente. E konsiderashonnan i toma di desishon pa mèldu un transakshon sí òf nò, tambe e dunadó di servisio ta registrá. Si un transakshon a duna motibu pa sospechá ku esaki ta relashoná ku labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo, e dunadó di servisio ta mèldu e transakshon inmediatamente serka FIU-NL.

3.6 Evaluashon di e di dos liña

DNB ta ferwagt ku e dunadó di servisio a indiká kiko e tarea (konsultativo) di compliance en relashon ku monitoring di transakshon ta enserá. Por ehèmpel kon mester trata ku e konseho di compliance relashoná ku kasonan di riesgo haltu. Tambe compliance por tin un tarea ora di mèldu transakshonnan inusual na FIU-NL. Mas aleu, DNB ta ferwagt ku ora di compliance, e tarea di kòntròl (quality assurance) pa monitoring di transakshon ta kubrí.

3.7 Transakshon inusual

Ora for di e resultadonan di investigashon resultá ku e transakshon ta inusual, i kua indikador ta di aplikashon, e dunadó di servisio ta meldu e transakshon aki inmediatamente serka FIU-NL.[77]

Tambe, ta splika i registrá e konsiderashonnan i toma di desishon di un forma sufisientemente kla pa mèldu un transakshon sí òf nò. Ora tin duda si un transakshon ta inusual, ta mihó pa sí mèldu e transakshon serka FIU-NL.

3.8 FIU-NL

Dunadónan di servisio ta mèldu transakshonnan inusual (planeá) inmediatamente serka FIU-NL, despues ku e karakter inusual di e transakshon a bira konosí.[78]

77 Art. 3.5 Wwft BES.
78 Art. 3.5 Wwft BES.

Deber di sekresia

Dunadónan di servisio, i e personanan ku ta traha pa nan, tin e deber pa mantené sekreto ku a hasi un notifikashon di un transakshon inusual, tambe pa ku e kliente ku ken e notifikashon ta relashoná.[79] Eksepshonnan riba esaki ta posibel te na unda esei ta derivá for di lei. Violashon di e deber di sekresia ta kastigabel.

Datonan ku ta suministrá ora di un notifikashon

E Wwft BES ta duna un enumerashon di e datonan ku mester suministrá ora di un notifikashon. E datonan aki ta di importansia esensial pa FIU-NL pa por analisá un transakshon inusual. Si un dunadó di servisio sistemátikamente no ta suministrá sierto datonan, FIU-NL por bisa e supervisor di e omishon aki den e komportashon di notifikashon i e supervisor lo por duna e dunadó di servisio un instrukshon pa desaroyá proseduranan i kòntròlnan interno pa prevenshon di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo.

E Wwft BES ta duna e siguiente enumerashon di e datonan ku mester suministrá ora di un notifikashon:[80]

a. identidat di e kliente, identidat di e interesadonan final i, mas leu ku ta posibel, identidat di esun na fabor di ken ta hasi e transakshon;
b. e índole i e number di e prueba di identidat di e kliente i, mas leu ku ta posibel, di e sobrá personanan menshoná bou di parti a;
c. e índole, e ora i e lugá di e transakshon;
d. e tamaño i e destinashon i orígen di e fondonan, efektonan, metalnan presioso òf otro balornan ku tin di haber ku e transakshon;
e. e sirkunstansianan a base di kua ta konsiderá e transakshon komo inusual;
f. un deskripshon di e ophetonan di balor haltu envolví den e transakshon;
g. datonan adishonal ku por stipulá den medida general di gobernashon.[81]

Eksonerashonnan

Si un notifikashon a tuma lugá di buena fe i di un forma korekto, konforme e eksigensianan di e Wwft BES, tin eksonerashonnan na vigor pa e dunadó di servisio ku ta hasi e notifikashon. E Wwft BES konosé un eksonerashon penal i un eksonerashon sivil.[82]

79 Art. 3.10 Wwft BES.
80 Art. 3.5 Wwft BES.
81 Na momentu di publikashon di e 'Good Practice' aki, ainda no a stipulá tal medida general di maneho.
82 Art. 3.8 i 3.9 Wwft BES.

4 Revishon di kliente

importansia di datonan di kliente aktualisá → ki ora un revishon di kliente mester tuma lugá? → kiko un revishon di kliente ta enserá? → kiko ta e resultado di e revishon di kliente?

4.1 Importansha datonan kliente aktualisá

Un dunadó di servisio ta tuma medidanan rasonabel pa sòru ku e datonan ku a kompilá den e investigashon di kliente ta korekto i kompleto i ku ta tene nan aktualisá.[83]

Tenementu aktual di datonan ta un parti integral di e investigashon di kliente. Pa kumpli ku e deber aki un dunadó di servisio por pidi un kliente ku a verifiká kaba pa bolbe suministrá datonan i dokumentonan.[84]

83 Art. 2.2, insiso seis, Wwft BES.
84 Kamerstukken II 2019/20, 35 458, nr. 3, p. 27.

4.2 Ki ora un revishon di kliente mester tuma lugá?

Un motibu importante ta ku mester bolbe aktualisá e file di kliente despues di un sierto temporada. Den práktika esaki ta nifiká ku e dunadó di servisio ta hasi un revishon periódiko di filenan di kliente. Ta ahustá durashon di e temporada i e profundidat sigun e riesgo.

Tambe ta bolbe hasi investigashon di kliente den e siguiente kasonan:[85]

- komportashon di transakshon remarkabel i desviante;
- ora un kliente ta bai forma parti di un otro struktura di propiedat òf poder di desishon òf ora kambia esaki;
- ora tin indikashonnan ku e kliente ta envolví ku labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo;
- ora tin duda si e datonan di e kliente ku a atkirí promé ta fidedigno;
- ora e riesgo di envolvimentu di un kliente eksistente den labamentu di plaka òf finansiamentu di terorismo ta duna motibu pa esaki – esaki tambe ta enserá ku ora di un riesgo abou, por hasi e revishon ku un frekuensia mas abou ku serka klientenan ku por ehèmpel un riesgo normal òf mas haltu.

4.3 Kiko un revishon di kliente ta enserá?

Profundidat di e revishon ta dependé di e riesgo. Un revishon generalmente ta konsistí di e siguiente elementonan:

- Chèk si tin sanshon, PEP i 'bad press'.
- Análisis di e transakshonnan di e kliente:[86]
  - Komparashon entre profil di transakshon real ku e profil di riesgo/profil di transakshon ku a redaktá adelantá ora di komienso (on-boarding), ku un análisis mas aleu di e diferensianan ku por ehèmpel ta kai pafó di un guia definí adelantá.
  - Averiguá si transakshonnan ta kuadra ku e meta i índole di e relashon aki.
  - Averiguá si e transakshonnan ta kuadra ku e fuente di e medionan ku ta usa serka e relashon komersial òf e transakshon.
  - Averiguá si por papia di transakshonnan remarkabel òf patronchinan di transakshon den e bistanan general di transakshon. Den esaki por ehèmpel por wak altura di sumanan i transakshonnan kèsh, sumanan ku mesora ta pasa pa un otro kuenta, uso di e kuentanan dor di tersera partidanan, kontrapartidanan deskonosí i mesklamentu (*commingling/pooling*).
  - Tur transakshonnan ku ta sobresalí den esaki i no por splika mesora, ta analisá mas aleu. Si ta nesesario, pa e análisis aki ta buska informashon mas aleu serka e kliente en kestion.

85 Kamerstukken II 2019/20, 35 458, nr. 3, p. 27; art. 2.3 Wwft BES.
86 Art. 2.2, insiso dos, bou di d, Wwft BES; art. 2.5 Wwft BES. Art. 2.8, insiso kuater, Wwft BES.

- Aktualisá e datonan di kliente, entre otro:[87]
  - Datonan di kontakto
  - Datonan di UBO
  - Meta i índole di e relashon
  - Fuente di e medionan
  - Profil di transakshon
- Aktualisá klasifikashon di riesgo. Klaro ku e aktualisashon di e klasifikashon di riesgo por tin konsekuensha pa e nivel di kòntròl.

4.4 Kiko ta e resultado di e revishon di kliente?

Despues di e revishon di kliente, e dunadó di servisio ta disponé di un file di kliente aktualisá i bon establesé ku ta kuadra ku e eksigensianan. Tambe, e dunadó di servisio a aktualisá e klasifikashon di riesgo.

E revishon por ta motibu pa tuma despedida di e kliente:

- A base di e revishon/e investigashon di kliente, e dunadó di servisio por konkluí ku un kliente ta trese riesgonan di integridat muchu grandi kuné. Den e kaso ei, e dunadó di servisio lo ke tuma despedida di e kliente. Esaki por sosodé na komienso di e relashon, pero tambe durante di e relashon, ora ta intensifiká e eksigensianan na e proseso di aseptashon di kliente en relashon ku desaroyonan interno i/òf eksterno.
- Tambe por sosodé ku e investigashon di kliente den kuadro di e revishon ta frakasá – por ehèmpel dor ku falta informashon nesesario – dor di kua e dunadó di servisio no por establesé (mas) eksaktamente ken su kliente ta i/òf ken ta e UBO i/òf kua meta e relashon komersial planeá tin, i si e servisio aspirá ta na su lugá. Tambe por resultá ku por papia di un PEP, dor di kua e dunadó di servisio mester di informashon adishonal ku e kliente no ta suministrá.

Si ya tin un relashon komersial ku e kliente i e dunadó di servisio no por kumpli ku e eksigensianan di e investigashon di kliente, e dunadó di servisio ta terminá e relashon komersial ei.[88] Pa garantisá ku ta kumpli ku tur e debernan aki i por tuma despedida di klientenan eksistente, e dunadó di servisio ta redaktá un maneho di salida di kliente. Den esaki e ta indiká bou di kua sirkunstansianan i sigun kua prosedura i término ta terminá e relashon ku e kliente.

Si e dunadó di servisio a base di e revishon, i partikularmente a base di e análisis di transakshon ta establesé ku por a papia di un òf mas transakshon inusual, e dunadó di servisio ta mèldu e transakshonnan aki mesora despues ku e karakter inusual di e transakshon a bira konosí, serka FIU-NL.[89]

87 No mester bolbe verifiká identidat di e kliente, a ménos ku tin dudanan si e datonan di identidat ku a duna promé ta fidedigno.
88 Art. 2.4, insiso tres, Wwft BES.
89 Art. 3.5 Wwft BES.