

Benkey risicobeleid ter voorkoming van witwassen en financieringen van terrorisme



Inhoudsopgave

1.	Algemeen	3
2.	Standaard cliëntenonderzoek.....	6
	Identificatie van de cliënt	6
	Cliënt/natuurlijk persoon	6
	Cliënt/BV of NV.....	7
	Cliënt/Overige rechtspersoon	8
	Vaststellen of cliënt of UBO een PEP is	10
	KYC Benkey.....	10
	Risicomatrix	11
	Monitoring.....	12
	UBO-register.....	11
	Vastlegging	12
3.	Vereenvoudigd cliëntenonderzoek	12
4.	Verscherpt cliëntenonderzoek.....	13
	Criteria	13
	Hoog risicofactoren	14
	Wat houdt een verscherpt cliëntenonderzoek in	14
5.	Procedure melding ongebruikelijke transactie en mislukt cliëntenonderzoek	16
	Bijlage 1 - Staten door de Europese Commissie op grond van artikel 9 van de vierde anti-witwasrichtlijn aangewezen	17
	Bijlage 2 - Corruption Perception Index	18
	Bijlage 3 - FATF-lijst van High-risk and non-cooperative jurisdictions	23
	Bijlage 4 - Staten waarvoor sancties gelden van de EU of VN of staten op het grondgebied waarvan terroristische	

organisaties actief zijn24
Bijlage 5 - Risicomatrix.....27
Copyright28



1. Algemeen

Inleiding

De WWFT eist dat een “cliëntenonderzoek” wordt ingesteld alvorens een “zakelijke relatie” aan te gaan met een nieuwe cliënt dan wel een “transactie” te verrichten voor een nieuwe cliënt. Het cliëntenonderzoek dient risico-georiënteerd te zijn. In het onderhavige “risicobeleid” wordt invulling gegeven aan dit begrip. Het risicobeleid is afgestemd op de organisatie van Benkey en haar cliënten.

Compliance functie

Een aangewezen persoon die het dagelijkse beleid van de onderneming bepaalt, moet worden belast met de verantwoordelijkheid voor de naleving van de regelgeving met betrekking tot de Wwft. De uitoefening van de compliance functie is gericht op de controle van de naleving van de Wwft en van de regels die daarvoor door Benkey zelf zijn ingesteld. Ook het melden van ongebruikelijke transacties en het verstrekken van de benodigde informatie aan de FIU gebeurt door de compliance functie. Binnen Benkey is de compliance officer verantwoordelijk voor naleving van de regelgeving met betrekking tot de Wwft.

Auditfunctie

Benkey zorgt ervoor dat op onafhankelijke wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van haar werkzaamheden. De auditfunctie controleert de uitoefening van de compliance functie en de naleving van de Wwft door Benkey. De auditfunctie is bij Benkey uitbesteed.

Wanneer cliëntenonderzoek

Benkey stelt een cliëntenonderzoek in de volgende gevallen:

- indien zij in of vanuit Nederland een zakelijke relatie aangaat;
- indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 15 000, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 15 000;
- indien er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme;
- indien zij twijfelt aan de betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens
- van de cliënt;
- indien het risico van betrokkenheid van de cliënt bij witwassen of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft;
- indien er, gelet op de staat waarin een cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, een verhoogd risico op witwassen of financieren van terrorisme bestaat.

Risico-georiënteerd

Het cliëntenonderzoek vindt risico-georiënteerd plaats, d.w.z. de intensiteit van het cliëntenonderzoek wordt afgestemd op het risico dat Benkey toekent aan

- een bepaald type cliënt,
- een bepaald type dienstverlening of transactie,
- een bepaald land waar de cliënt woont of gevestigd is of zijn zetel heeft.

In verband met deze risico-georiënteerde benadering maakt Benkey hierna onderscheid tussen een standaard cliëntenonderzoek (normaal risico), vereenvoudigd cliëntenonderzoek (verlaagd risico) en verscherpt cliëntenonderzoek (verhoogd risico).



2. Standaard cliëntenonderzoek

Een standaard cliëntenonderzoek bestaat uit:

1. identificatie van de cliënt en verificatie van diens identiteit, waaronder op risico gebaseerd inzicht verkrijgen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur indien sprake is van een rechtspersoon, vaststellen van de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de vertegenwoordiger en identificatie en op risico gebaseerde verificatie van de uiteindelijk belanghebbende;
2. bepalen of de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende een PEP is;
3. vaststellen van doel en beoogde aard van de zakelijke relatie;
4. een "voortdurende controle" (bewaken, monitoren) van de zakelijke relatie en de transacties.

Identificatie van de cliënt

Cliënt/natuurlijk persoon

Client = Natuurlijk Persoon		
	Identificatie door middel van	Verificatie door middel van
Client	<ul style="list-style-type: none"> • Voorna(a)m(en) • Achternaam • Geboortedatum • Adres • Woonplaats of • Plaats van vestiging (i.g.v. een onderneming van een natuurlijk persoon) <p>Naast bovenstaande gegevens dienen van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd te worden vastgelegd</p> <ul style="list-style-type: none"> • de aard • het nummer • de datum en plaats van uitgifte 	<ul style="list-style-type: none"> • Geldig paspoort of • Geldige Nederlandse identiteitskaart of • Geldige identiteitskaart die is afgegeven door het daartoe bevoegde gezag in een andere lidstaat en is voorzien van een pasfoto en de naam van de houder of • Geldig Nederlands rijbewijs of • Geldig rijbewijs dat is afgegeven door het daartoe bevoegde gezag in een andere lidstaat en is voorzien van een pasfoto en de naam van de houder of • Reisdocumenten voor vluchtelingen en vreemdelingen of • Vreemdelingendocumenten afgegeven op grond van de Vreemdelingenwet 2000
Alleen indien van toepassing: vertegenwoordiger	<ul style="list-style-type: none"> • Voorna(a)m(en) • Achternaam • Geboortedatum • Adres • Woonplaats <p>Naast bovenstaande gegevens dienen van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd te worden vastgelegd: de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte</p>	ID's als hierboven
	Bevoegdheid tot vertegenwoordiging	<ul style="list-style-type: none"> • In voorkomende gevallen rechterlijke beslissing benoeming tot beschermingsbewindvoerder of curator, anders

		● (Informe)le volmacht
--	--	------------------------

Schema 3.1 Standaard cliëntenonderzoek cliënt=natuurlijk persoon

Cliënt/BV of NV

Client = BV of NV		
	Identificatie door middel van	Verificatie door middel van
Nederlandse BV of NV gevestigd in Nederland of Buitenlandse BV of NV met vestiging in Nederland	<ul style="list-style-type: none"> ● Rechtsvorm ● Statutaire naam ● Handelsnaam ● Vestigingsadres (adres, postcode, plaats) ● Statutaire Zetel ● Registratienummer KvK 	<ul style="list-style-type: none"> ● Gegevens online verkregen uit het handelsregister of ● Uittreksel (van papier of digitaal) uit het handelsregister of ● Akte of verklaring opgemaakt onderscheidenlijk afgegeven door een in Nederland of een andere lidstaat gevestigde advocaat, notaris, kandidaat-notaris of een hiermee vergelijkbare, onafhankelijke beoefenaar van een juridisch beroep
Buitenlandse BV of NV, niet in Nederland gevestigd	<ul style="list-style-type: none"> ● Rechtsvorm ● Statutaire naam ● Vestigingsadres (adres, postcode, plaats) en/of andere identificerende gegevens 	<ul style="list-style-type: none"> ● Documenten, gegevens of inlichtingen die bij de wet als geldig middel voor identificatie zijn erkend in de staat van herkomst, zoals gegevens of een uittreksel uit een buitenlands handelsregister of ● Gegevens rechtstreeks verkregen van een business information service zoals Dun & Bradstreet of ● Akte of verklaring opgemaakt onderscheidenlijk afgegeven door een in Nederland of een andere lidstaat gevestigde advocaat, notaris, kandidaat-notaris of een hiermee vergelijkbare, of rechtsonafhankelijke beoefenaar van een juridisch beroep
Vertegenwoordiger van NV of BV	<ul style="list-style-type: none"> ● Voorna(a)m(en) ● Achternaam ● Geboortedatum 	<ul style="list-style-type: none"> ● Bij voorkeur de ID's genoemd in schema 2.1, maar vormvrij
	<ul style="list-style-type: none"> ● Bevoegdheid tot vertegenwoordiging 	<ul style="list-style-type: none"> ● Als sprake is van formele vertegenwoordigingsbevoegdheid blijkt dit meestal uit de gegevens of het uittreksel uit het handelsregister, anders ● (Informe)le volmacht ● Een LinkedIn profiel met foto, vermelding relevante werkgever en tenminste 15 onafhankelijke relaties of ● Informatie op een betrouwbare nieuwssite of een website van de onderneming, mits van zodanige omvang dat er geen twijfel bestaat over de betrouwbaarheid van deze informatie op de website
	Niet beursgenoteerd	
"Gewone" UBO *)	<ul style="list-style-type: none"> ● Hoedanigheid van UBO ● Voorna(a)m(en) ● Achternaam ● Indien mogelijk: adres of geboortedatum en –plaats of andere unieke combinatie van gegevens ● Woonplaats (t.b.v. risicoprofiel) 	<ul style="list-style-type: none"> ● Voor verificatie van de hoedanigheid van UBO dient kennis van de eigendoms- en zeggenschapsstructuur verkregen te worden "op basis van redelijke maatregelen". Afhankelijk van de risicobeoordeling door de beroepsbeoefenaar wordt inzicht in de structuur verkregen d.m.v. een van de cliënt ontvangen organogram of de raadpleging van websites tot het in kaart brengen van de structuur d.m.v. gegevens of uittreksels uit het handelsregister waaruit de gehele lijn naar boven blijkt.

Alleen indien van toepassing: "pseudo-UBO" **)	<ul style="list-style-type: none"> • Voorna(a)m(en) • Achternaam • Indien mogelijk: adres of geboortedatum en –plaats of andere unieke combinatie van gegevens • Woonplaats (t.b.v. risicoprofiel) 	<ul style="list-style-type: none"> • Voorna(a)m(en) • Achternaam • Indien mogelijk: adres of geboortedatum en –plaats of andere unieke combinatie van gegevens • Woonplaats (t.b.v. risicoprofiel) <p>NVT</p>
---	--	---

Schema 3.2 Standaard cliëntenonderzoek cliënt=BV of NV
Bij beursgenoteerd is dit niet van toepassing

*) "Gewone" UBO van een BV of NV is de natuurlijke personen die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over de vennootschap, via:

- het direct of indirect houden van meer dan 25 procent van de aandelen, van de stemrechten of van het eigendomsbelang in de vennootschap, met inbegrip van het houden van toonderaandelen; of
- andere middelen, waaronder de voorwaarden voor consolidatie van een jaarrekening, bedoeld in artikel 406, in samenhang met de artikelen 24a, 24b en 24d, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

**) Wanneer Benkey na uitputting van alle mogelijke middelen geen "gewone" UBO (op basis van eigendom of zeggenschap) kan achterhalen of er aan twijfelt dat een gevonden UBO wel echt zeggenschap heeft en er geen grond van verdenking van witwassen of terrorismefinanciering bestaat, moet Benkey het hoger leidinggevend personeel van de rechtspersoon als UBO aanwijzen. In dit kader wordt onder hoger leidinggevend personeel een statutair bestuurder verstaan.

Cliënt/Overige rechtspersoon

Client = Overige rechtspersoon		
	Identificatie door middel van	Verificatie door middel van
Nederlandse rechtspersoon gevestigd in Nederland of Buitenlandse rechtspersoon met vestiging in Nederland	<ul style="list-style-type: none"> • Rechtsvorm • Statutaire naam • Handelsnaam • Vestigingsadres (adres, postcode, plaats) • Statutaire Zetel • Registratienummer KvK 	<ul style="list-style-type: none"> • Gegevens online verkregen uit het handelsregister of • Uittreksel (van papier of digitaal) uit het handelsregister of • Akte of verklaring opgemaakt onderscheidenlijk afgegeven door een in Nederland of een andere lidstaat gevestigde advocaat, notaris, kandidaat-notaris of een hiermee vergelijkbare, onafhankelijke beoefenaar van een juridisch beroep. • Voor een VVE: statuten van die vereniging die deel uitmaken van het reglement van de akte van splitsing als bedoeld in artikel 111 van Boek 5 van het Burgerlijk Wetboek
Buitenlandse rechtspersoon, niet in Nederland gevestigd	<ul style="list-style-type: none"> • Rechtsvorm • Statutaire naam • Vestigingsadres (adres, postcode, plaats) en/of andere identificerende gegevens 	<ul style="list-style-type: none"> • Documenten, gegevens of inlichtingen die bij de wet als geldig middel voor identificatie zijn erkend in de staat van herkomst, zoals gegevens of een uittreksel uit een buitenlands handelsregister of • Betrouwbare en in het internationale verkeer gebruikelijke documenten uit onafhankelijke bron, zoals gegevens rechtstreeks verkregen van een business information service zoals Dun & Bradstreet.

Vertegenwoordiger van rechtspersoon	<ul style="list-style-type: none"> ● Voorna(a)m(en) ● Achternaam ● Geboortedatum ● Bevoegdheid tot vertegenwoordiging 	<ul style="list-style-type: none"> ● Bij voorkeur de ID's genoemd in schema 2.1, maar vormvrij ● Als sprake is van formele vertegenwoordigings- bevoegdheid blijkt dit meestal uit de gegevens of het uittreksel uit het handelsregister, anders ● (Informeel) volmacht of ● Een LinkedIn profiel met foto, vermelding relevante werkgever en tenminste 15 onafhankelijke relaties of ● Informatie op een betrouwbare nieuwssite of een website van de onderneming, mits van zodanige omvang dat er geen twijfel bestaat over de betrouwbaarheid van deze informatie op de website
"Gewone" UBO *)	<ul style="list-style-type: none"> ● Hoedanigheid van UBO ● Voorna(a)m(en) ● Achternaam ● Indien mogelijk: adres of geboortedatum en –plaats of andere unieke combinatie van gegevens ● Woonplaats (t.b.v. risicoprofiel) 	<ul style="list-style-type: none"> ● Voor verificatie van de hoedanigheid van UBO dient kennis van de eigendoms- en zeggenschapsstructuur verkregen te worden "op basis van redelijke maatregelen". Afhankelijk van de risico-inschatting door de beroepsbeoefenaar wordt inzicht in de structuur verkregen d.m.v. een van de cliënt ontvangen organogram of de raadpleging van websites tot het in kaart brengen van de structuur d.m.v. gegevens of uittreksels uit het handelsregister waaruit de gehele lijn naar boven blijkt.
Alleen indien van toepassing: "pseudo-UBO" **)	<ul style="list-style-type: none"> ● Voorna(a)m(en) ● Achternaam ● Indien mogelijk: adres of geboortedatum en –plaats of andere unieke combinatie van gegevens ● Woonplaats (t.b.v. risicoprofiel) 	<ul style="list-style-type: none"> ● De hoedanigheid van statutair bestuurder blijkt meestal meestal uit de gegevens of het uittreksel uit het handelsregister, anders ● Informatie op een betrouwbare nieuwssite of een website van de onderneming, mits van zodanige omvang dat er geen twijfel bestaat over de betrouwbaarheid van deze informatie op de website of ● Oprichtingsakte van de rechtspersoon

Schema 3.3 Standaard cliëntenonderzoek cliënt=overige rechtspersoon

*) "Gewone" UBO van een "overige rechtspersoon" is een natuurlijk persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over de rechtspersoon, via:

- het direct of indirect houden van meer dan 25 procent van het eigendomsbelang in de rechtspersoon of
- het direct of indirect kunnen uitoefenen van meer dan 25 procent van de stemmen bij besluitvorming ter zake van wijziging van de statuten van de rechtspersoon of
- het kunnen uitoefenen van feitelijk zeggenschap over de rechtspersoon

) Wanneer Benkey na uitputting van alle mogelijke middelen geen "gewone" UBO (op basis van eigendom of zeggenschap) kan achterhalen of eraan twijfelt dat een gevonden UBO wel echt zeggenschap heeft en er geen grond van verdenking van witwassen of terrorismefinanciering bestaat, moet Benkey het hoger leidinggevend personeel van de rechtspersoon als UBO aanwijzen. In dit kader wordt onder hoger leidinggevend personeel een **statutair bestuurder verstaan.

Vaststellen of cliënt of UBO een PEP is

Een Politiek Prominent Persoon (Engels: Politically Exposed Person, PEP) is een natuurlijk persoon die een functie bekleedt of bekleed heeft, genoemd in het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018. Directe familie en 'naast geassocieerden' van een "hoofd-PEP" worden ook als PEP aangemerkt. Een instelling stelt op risico gebaseerde procedures vast om te bepalen of de cliënt of een UBO een PEP is.

Indien er op grond van concrete aanwijzingen of vermoedens sprake kan zijn van een PEP, wordt de betreffende naam gecontroleerd met een zoekmachine op het internet of met een daarvoor bestemde internationale commerciële database. Benkey kan er ook voor kiezen cliënten en UBO's uit bepaalde landen altijd te controleren. Het beleid hieromtrent zal bijtijds worden geëvalueerd en waar nodig aangescherpt.

Het gaat om de volgende personen (dit zijn de "hoofd-PEP's"):

- a) staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen;
- b) parlementsleden;
- c) leden van hooggerechtshoven, constitutionele hoven en andere hoge rechterlijke instanties die arresten wijzen waartegen doorgaans geen verder beroep mogelijk is;
- d) leden van rekenkamers of van directies van centrale banken;
- e) ambassadeurs, zaakgelastigden en hoge legerofficieren;
- f) leden van bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende organen van overheidsbedrijven.

Middelbare of lagere ambtenaren vallen niet onder de onder a) tot en met f) genoemde categorieën. Onder de onder a) tot en met e) genoemde categorieën vallen, waar toepasselijk, ook posten op internationaal niveau, waaronder EU-niveau.

De directe familieleden zijn:

- de echtgenoot of echtgenote;
- een partner die naar nationaal recht als gelijkwaardig met een echtgenoot of echtgenote wordt aangemerkt;
- de kinderen en hun echtgenoten of partners;
- de ouders.

De "naast geassocieerden" zijn:

- a. een natuurlijke persoon van wie bekend is, dat deze met een PEP de gezamenlijke uiteindelijke begunstigde is van juridische entiteiten of juridische constructies of met genoemde persoon andere nauwe zakelijke heeft;
- b. een natuurlijke persoon die alleen de juridische begunstigde is van een juridische entiteit of juridische constructie waarvan bekend is, dat deze is opgezet ten behoeve van de feitelijke begunstiging van de in lid 1 genoemde persoon.

Vaststelling doel en aard van de beoogde relatie

De Wwft eist de vaststelling van het doel en de aard van de beoogde relatie. De dienstverlening van Benkey houdt verband met het bemiddelen bij de totstandkoming van financiering. Het doel en de aard van de dienstverlening wordt door Benkey altijd schriftelijk vastgelegd.

KYC Benkey

Het compliance traject van Benkey bestaat uit twee fases. Allereest legt Benkey de gegevens vast in haar cliëntenonderzoekstool Blanco. In Blanco vindt de customer onboarding proces plaats. Vervolgens zal de compliance officer zijn bevindingen in een compliance verklaring vastleggen.



Fase 1: Blanco

Zaken die hierbij aan de orde komen zijn de herkomst van het vermogen, vertegenwoordigingsbevoegdheid, de Customer Due Diligence checks en de periodieke evaluatie hiervan. Tevens wordt onderzocht of een persoon een politiek prominent persoon is en/of op een van de internationale sanctielijsten staat.

Fase 2: Compliance verklaring

Het compliance traject van Benkey wordt afgesloten met een compliance verklaring.

Benkey heeft twee soorten klanten, te weten Investeerders en Kredietnemers. De compliance verklaring is hierop afgestemd.

Ten aanzien van de Investeerders gaat het erom dat de compliance officer uit de clientgegevens in Blanco vaststelt dat de gelden die ter leen zullen worden verstrekt (1) in verhouding staan met de bedrijfsactiviteiten van de Investeerder (2) alsook in de aangifte inkomstenbelasting/vennootschapsbelasting zijn opgegeven. Indien bijvoorbeeld een natuurlijke persoon in 2018 € 400.000 aan box 3 vermogen in zijn aangifte inkomstenbelasting heeft verantwoord en € 200.000 wil investeren kan in beginsel de conclusie worden getrokken dat de gelden die de Investeerder ter leen wil verstrekken fiscaal zijn verantwoord.

Ten aanzien van de Kredietnemer gaat het erom dat de compliance officer uit de clientgegevens in Blanco vaststelt dat de financieringsbehoefte van de Kredietnemer in verhouding staat tot de fiscaal verantwoorde inkomsten en het doel waarvoor de financiering wordt aangetrokken.

Voor zowel de Investeerder als de Kredietnemer zal nog een aanvullend onderzoek via Google en/of LinkedIn worden verricht om vast te stellen of er geen andere feiten en omstandigheden aanwezig zijn die een reden zou zijn om de dienstverlening van Benkey aan deze persoon/bedrijf te weigeren. Denkbaar is dat uit dit onderzoek bepaalde integriteitsrisico's (bijv. reputatierisico's) naar voren komen.

Risicomatrix

Instellingen zijn verplicht om een beoordeling van de eigen risico's op witwassen en financieren van terrorisme op te stellen, vast te leggen en actueel te houden. Bij een dergelijke risicobeoordeling analyseert de instelling de inherente risico's op witwassen en terrorisme financieren. Bij het vaststellen en beoordelen van deze risico's houdt de instelling in ieder geval rekening met de risicofactoren die verband houden met het type client, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden.

Benkey heeft een risicomatrix opgesteld waarbij rekening wordt gehouden met het voorgaande. In bijlage 5 is de risicomatrix van Benkey opgenomen.

Voor de risico-inschatting wordt in belangrijke mate aansluiting gezocht bij de vraag of de gelden die ter leen zullen worden verstrekt al dan niet zijn opgenomen in de aangifte Inkomstenbelasting en/of Vennootschapsbelasting. Dat wordt gedaan door te kijken naar de omvang van de post liquide middelen in de meest recente ingediende aangifte Inkomstenbelasting/Vennootschapsbelasting. Indien het bedrag dat in de post liquide middelen is opgenomen hoger is dan het bedrag dat de client voornemens is om ter leen te verstrekken dan is er in beginsel een "gemiddeld" risico op witwassen. De gelden zijn namelijk in dat geval in fiscale zin verantwoord.

Indien echter het bedrag dat in de post liquide middelen is opgenomen lager is dan het bedrag dat de client voornemens is om ter leen te verstrekken dan is er een “verhoogd” risico op witwassen. Er is namelijk in dat geval een discrepantie tussen het bedrag wat in fiscale zin is verantwoord en het bedrag dat ter leen zal worden verstrekt. Dit vormt voor Benkey een omstandigheid die nader onderzoek vergt naar de herkomst van de gelden.

Volledigheidshalve zij vermeld dat nader onderzoek beperkt blijft tot de gevallen waarin sprake is van een materieel verschil. Onder materieel verschil wordt verstaan 25% van het bedrag dat ter leen zal worden verstrekt. Bij het vaststellen van dit percentage is rekening gehouden met het feit dat belastingplichtigen op grond van de zogeheten Beconregeling een uitstel van circa 16 maanden kunnen krijgen voor het indienen van de aangifte Inkomstenbelasting/Venootschapsbelasting. Er kunnen derhalve altijd gevallen zijn waarbij een client meer liquide middelen heeft, dan is verantwoord in de laatst ingediende aangifte.

Benkey zal voortdurend haar risicobeleid monitoren en indien er aanleiding voor bestaat haar beleid aanpassen.

Monitoring

Zolang een zakelijke relatie bestaat met een cliënt, dient Benkey de cliënt, zijn handelwijze, de zeggenschaps- of eigendomsstructuur, vermogenssituatie, zakenrelaties en familierelaties (indien van toepassing) e.d. regelmatig gemonitord te worden op veranderingen in het risicoprofiel. In dat verband is de client op grond van de algemene voorwaarden verplicht om wijzigingen daaromtrent onverwijld aan Benkey door te geven.

De monitoring dient plaats te vinden door degenen die de cliënt bedienen alsook waar mogelijk op gezette tijden gecentraliseerd bijvoorbeeld op het niveau van de afdelingen riskmanagement, cliëntadministratie en de financiële administratie. Benkey heeft deze continue monitoring geborgd in haar clientonderzoekstelsel Blanco.

Vastlegging

Benkey moet specifieke gegevens vastleggen die gebruikt zijn voor de identificatie en verificatie. De Wwft somt deze gegevens uitdrukkelijk op voor de verschillende soorten cliënten, uiteindelijk belanghebbenden, vennootschappen of andere juridische entiteiten, trusts of andere juridische constructies. De vast te leggen gegevens vorm en hierdoor in wezen een onderdeel van de identificatie- en verificatievereisten en zijn daarom opgenomen in de schema's 3.1 t/m 3.6).

Benkey legt deze gegevens vast in haar clientonderzoekstelsel Blanco.

3. Vereenvoudigd cliëntenonderzoek

Benkey zal ieder cliëntenonderzoek behandelen als een standaard of verscherpt cliëntenonderzoek. De mogelijkheid om een vereenvoudigd cliëntenonderzoek te doen komt daarmee te vervallen. Daarnaast zullen personenvennootschappen, Trustee van een trust, kerkgenootschappen niet als klant worden aangenomen.

4. Verscherpt cliëntenonderzoek

Criteria

Benkey doet een verscherpt cliëntenonderzoek in de volgende gevallen:

1. Benkey heeft indicaties dat sprake is van witwassen of financiering van terrorisme;
2. De cliënt, de zakelijke relatie of het land van vestiging van de cliënt brengen naar hun aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich;
3. Bij dienstverlening aan politiek prominente personen (PEP's) of cliënten met een directielid, vertegenwoordiger of uiteindelijk belanghebbende (UBO) die een PEP is.

Hoog risicofactoren

Hoog risicofactoren	
Client	1. Cliënten waar veel contant geld beschikbaar is (bijvoorbeeld antiekhandelaar, casino's, wisselkantoren, autohandelaren, juweliers, botenhandelaren)
	2. Cliënten waarvan de aandelen aan toonder zijn
	3. Cliënten die onjuiste of onvolledige informatie verschaffen of twijfel bestaat over de juistheid van de verstrekte informatie of volledigheid daarvan
	4. Cliënten waarbij sprake is van (eenmalige) complexe spoedeisende dienstverlening zonder aanwijsbare reden
	5. Cliënten die beschikken over vermogen waarvan de herkomst onduidelijk is
	6. (Nieuwe) cliënten afkomstig van buiten de regio zonder dat hiervoor een verklaring aanwezig is
	7. Cliënten met een onduidelijk of wisselend vestigingsadres zonder dat hiervoor een verklaring aanwezig is
	8. Cliënten waarbij de bedrijfsactiviteiten onduidelijk zijn of die gebruik maken van tussenpersonen waarvan de rol onduidelijk is
	9. Geen direct contact met de cliënt bij de aanvang van de relatie en daarna, wanneer dit wel voor de hand zou liggen
	10. Onduidelijkheid over de positie van tussenpersonen
	11. Onduidelijkheid over de wisseling van eigendom
	12. Onduidelijkheid over de activiteiten van de onderneming
	13. Veelvuldige wijziging van de juridische structuur van de cliënt
	14. Directie lijkt te handelen op instructie van onbekende partij(en)
	15. Cliënten met een nodeloos ingewikkelde structuur
	16. De keuze van cliënt voor de accountant of adviseur ligt niet voor de hand gezien omvang, specialisatie of locatie
	17. Cliënten afkomstig uit delen van de wereld waar sprake is van (burger)oorlogen of andere gewapende conflicten
	18. Cliënten met een niet verklaarbare voorkeur voor buitenlandse rechtsvormen
	19. Cliënten waarvan de bron van het vermogen onduidelijk is
	20. Ondernemingen waarvan in de praktijk is gebleken dat ze mogelijk als dekmantel voor criminele activiteiten kunnen fungeren (bijvoorbeeld auto schadebedrijven, pizzeria's, snackbars, auto poetsbedrijven, Oosterse toko's, videotheken, afvalverwerkingsbedrijven, seksbranche/massagesalons/hotelkamer verhuur)
	21. Horecaondernemingen
	22. Belwinkels
	23. Ondernemingen die handelen in drugs gerelateerde producten (growshops, coffeeshops, smartshops, headshops en seedshops)
	24. Kamerbemiddelingsbureaus en hotels
	25. Schildersbedrijven en bouwbedrijven (in verband met zwarte omzet en/of mogelijk steekpenningen / smeergelden)
	26. Voetbalmakelaars
	27. Cliënten die in autobanden, schroot, computeronderdelen of mobiele telefoons handelen (i.v.m. BTW carousel fraude)
Dienstverlening Transactie	1. Transacties die niet passen bij de normale activiteiten van de cliënt
	2. Het opzetten van een onderneming die niet past bij de cliënt
	3. Bereidheid van cliënt om ongewoon hoge tarieven te willen betalen
	4. Grote internationale betalingen zonder duidelijke zakelijke reden
	5. Het opzetten van internationale structuren die eigendom of economisch belang verhullen bijvoorbeeld door gebruikmaking van trust, rechtspersonen met aandelen aan toonder enzovoort
	6. Het ontvangen van betalingen van onbekende partijen
	7. Gebruik van lege of slapende vennootschappen: vennootschappen waarvan het kapitaal niet volgestort is of activa niet echt bestaan of verborgen zijn, of de boekhouding ontbreekt of waarin geen activiteiten worden ontplooid
	8. Advisering over kasgeldvennootschappen
	9. Gebruik van "nominees": de natuurlijke persoon, rechtspersoon of begunstigde die is benoemd of aangewezen om voor een ander te handelen
	10. Aandelentransacties waarbij de waarde van de aandelen moeilijk bepaalbaar is
	11. Vastgoedtransacties zoals beschreven in het FEC rapport FEC misbruik vastgoed

	12. Cliënten die gebruik maken van financiering buiten de reguliere financiële sector (bijvoorbeeld contante) geldleningen (van familie) uit het buitenland / ondergronds bankieren)
Geografisch gebied	1. de staat waar de cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, is op grond van artikel 9 van de vierde anti-witwasrichtlijn door de Europese Commissie aangewezen als staat met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme. Zie bijlage 1.
	2. de staat waar de cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, heeft volgens geloofwaardige bronnen significante niveaus van corruptie of andere criminele activiteiten hebben. Zie bijlage 2
	3. de staat waar de cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, is een staat die volgens geloofwaardige bronnen geen effectieve systemen voor de bestrijding van witwassen van geld en terrorismefinanciering heeft. Zie bijlage 3
	4. de staat waar de cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, is een staat waarvoor sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen van bijvoorbeeld de Europese Unie of de Verenigde Naties gelden, of een staat die financiering of ondersteuning verschaft voor terroristische activiteiten, of op het grondgebied waarvan terroristische organisaties actief zijn. Zie bijlage 4.

Wat houdt een verscherpt cliëntenonderzoek in

Indien sprake blijkt te zijn van een PEP dan dient

1. het aangaan van de relatie of het verrichten van de transactie goedgekeurd te worden door een daarvoor aangewezen functionaris/compliance officer (dagelijks beleidsbepaler of een persoon werkzaam direct onder het echelon van dagelijks beleidsbepalers)
2. Benkey passende maatregelen te treffen om naast de herkomst van de middelen betrokken bij de transactie of de zakelijke relatie, ook de herkomst van het vermogen van de PEP vast te stellen;
3. doorlopende verscherpte controle op de zakelijke relatie uitgeoefend te worden.

In de overige gevallen kan gedacht worden aan:

1. goedkeuring voor het aangaan van de relatie of het verrichten van de transactie door een daarvoor aangewezen functionaris/compliance officer;
2. onderzoek naar de herkomst van het vermogen;
3. beoordeling van documenten op echtheid;
4. verkrijging van een Verklaring Omtrent Gedrag van de rechtspersoon;
5. onderzoek naar de aanwezigheid van een gedragscode en/of klokkenluidersregeling bij de cliënt;
6. nader onderzoek naar de bevoegdheden en functies van directie en gevolmachtigden;
7. onderzoek naar afnemers van cliënt en/of tussenpersonen;
8. wanneer dat past bij de aard van de overeengekomen dienstverlening: onderzoek naar de aanwezigheid van risico's van fraude en van daarop gerichte preventieve maatregelen;
9. wanneer dat past bij de aard van de overeengekomen dienstverlening: steekproefsgewijs onderzoek naar herkomst en bestemming van goederen (waaronder gelden), daaronder begrepen eventueel opvragen van bankafschriften.
10. Intensivering doorlopende controle op de zakelijke relatie

5. Procedure melding ongebruikelijke transactie en mislukt cliëntenonderzoek

Een instelling is verplicht een verrichte of voorgenomen “ongebruikelijke transactie” onverwijld te melden aan de Financial Intelligence Unit – Nederland (FIU-Nederland). Ook geldt een meldplicht in het geval dat het cliëntenonderzoek (bij nieuwe dan wel bestaande cliënten) niet de door de wet voorgeschreven gegevens heeft opgeleverd en er tevens “indicaties” zijn van betrokkenheid bij witwassen of terrorismefinanciering. Onverwijld wil zeggen zo snel mogelijk, doch in ieder geval binnen 14 dagen na vaststelling van het ongebruikelijke karakter van de transactie. Dit betekent dat professionals werkzaam in Benkey in aanmerking komende situaties zo snel mogelijk intern moeten melden aan een functionaris/compliance officer.

Deze functionaris/compliance officer doet na controle en overleg zo nodig de melding aan de FIU-Nederland. Het is dus nadrukkelijk niet de bedoeling dat professionals zelfstandig een externe melding doen. De betrokken cliënt noch anderen mogen over een mogelijke interne of externe melding geïnformeerd worden.

In dit verband wordt onder een “transactie” verstaan: handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt waarvan Benkey ten behoeve van haar dienstverlening aan die cliënt heeft kennisgenomen. Er is sprake is van een “ongebruikelijke” transactie bij aanwezigheid van één of meer van de volgende indicatoren:

Objectieve indicatoren:

- Contante transactie van € 10.000 of meer betaald aan of door tussenkomst van Benkey. Benkey neemt geen contanten in ontvangst.
- Een transactie van of ten behoeve van een cliënt die woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft in een staat die door de Europese Commissie aangewezen is als staat met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme.

Subjectieve indicator: Feiten en omstandigheden die Benkey aanleiding geven om te veronderstellen dat sprake kan zijn van witwassen of het financieren van terrorisme

Witwassen is omschreven in het Wetboek van Strafrecht. Kort gezegd gaat het om het verwerven, verbergen, vervreemden, gebruiken of het voorhanden hebben van hetgeen (vermoedelijk) uit misdrijf afkomstig is en/of het verhullen van de rechthebbende(n) daarop. Belastingfraude geeft aanleiding om te veronderstellen dat sprake is van witwassen.

Het financieren van terrorisme is strafbaar gesteld als een zelfstandig misdrijf. Praktisch gesproken zullen instellingen verhoogde aandacht moeten geven aan geconstateerde of voorgenomen geldstromen naar personen en/of organisaties in landen waarvan publiekelijk bekend is dat terrorisme voorkomt.

Het voorgaande betekent dat in elk geval alle situaties waarin sprake is of kan zijn van

- belastingfraude
- fraude
- zwart geld
- steekpenningen (vaak vermomd als facility payments, commissies, contante betalingen, kick backs)
- geldstromen naar personen en/of organisaties die zich bezighouden met terrorisme, wijzen op een mogelijke ongebruikelijke transactie op grond van de subjectieve indicator.



Bijlage 1 - Staten door de Europese Commissie op grond van artikel 9 van de vierde anti-witwasrichtlijn aangewezen

Het gaat daarbij om landen die in hun nationale wetgeving ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering strategische tekortkomingen vertonen, die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financieel stelsel van de Europese Unie. Zie voor de laatste versie van de lijst: https://ec.europa.eu/info/policies/justice-and-fundamental-rights/criminal-justice/anti-money-laundering-and-counter-terrorist-financing_en#eulegalframeworkonamlctf

Door de EC op grond van art. 9 vierde anti-witwasrichtlijn aangewezen staten
Afghanistan
Bosnië en Herzegovina
Ethiopië
Guyana
Irak
Iran
Jemen
Laos
Noord-Korea
Pakistan
Sri Lanka
Syrië
Trinidad en Tobago
Tunesië
Uganda
Vanuatu

Bijlage 2 - Corruption Perception Index

Onderstaande lijst is de Corruption Perceptions Index 2017 en bestaat uit staten met een bijbehorende “confidence range” (CPI score). Deze index betreft corruptie in de overheid en publieke sector. Een land met een overheid en publieke sector die laag scoort op deze index zal ook in overige delen van de maatschappij corrupt gedrag vertonen en derhalve gevoelig zijn voor witwaspraktijken. Benkey kan staten met een score lager dan bijvoorbeeld 60 (op het moment van de acceptatie van de cliënt dan wel een nieuwe opdracht) als staten met een verhoogd risico op witwassen kwalificeren.

De lijst wordt éénmaal per jaar bijgewerkt. Zie voor de meest recente lijst www.transparency.org

Corruption Perceptions Index 2017		
Country	CPI Score 2017	Rank
New Zealand	89	1
Denmark	88	2
Finland	85	3
Norway	85	3
Switzerland	85	3
Singapore	84	6
Sweden	84	6
Canada	82	8
Luxembourg	82	8
Netherlands	82	8
United Kingdom	82	8
Germany	81	12
Australia	77	13
Hong Kong	77	13
Iceland	77	13
Austria	75	16
Belgium	75	16
United States of America	75	16
Ireland	74	19
Japan	73	20
Estonia	71	21
United Arab Emirates	71	21
France	70	23

Uruguay	70	23
Barbados	68	25
Bhutan	67	26
Chile	67	26
Bahamas	65	28
Portugal	63	29
Qatar	63	29
Taiwan	63	29
Brunei Darussalam	62	32
Israel	62	32
Botswana	61	34
Slovenia	61	34
Poland	60	36
Seychelles	60	36
Costa Rica	59	38
Lithuania	59	38
Latvia	58	40
Saint Vincent and the Grenadines	58	40
Cyprus	57	42
Czech Republic	57	42
Dominica	57	42
Spain	57	42
Georgia	56	46
Malta	56	46
Cabo Verde	55	48
Rwanda	55	48
Saint Lucia	55	48
Korea, South	54	51
Grenada	52	52
Namibia	51	53
Italy	50	54
Mauritius	50	54
Slovakia	50	54
Croatia	49	57



Saudi Arabia	49	57
Greece	48	59
Jordan	48	59
Romania	48	59
Cuba	47	62
Malaysia	47	62
Montenegro	46	64
Sao Tome and Principe	46	64
Hungary	45	66
Senegal	45	66
Belarus	44	68
Jamaica	44	68
Oman	44	68
Bulgaria	43	71
South Africa	43	71
Vanuatu	43	71
Burkina Faso	42	74
Lesotho	42	74
Tunisia	42	74
China	41	77
Serbia	41	77
Suriname	41	77
Trinidad and Tobago	41	77
Ghana	40	81
India	40	81
Morocco	40	81
Turkey	40	81
Argentina	39	85
Benin	39	85
Kosovo	39	85
Kuwait	39	85
Solomon Islands	39	85
Swaziland	39	85
Albania	38	91



Bosnia and Herzegovina	38	91
Guyana	38	91
Sri Lanka	38	91
Timor-Leste	38	91
Brazil	37	96
Colombia	37	96
Indonesia	37	96
Panama	37	96
Peru	37	96
Thailand	37	96
Zambia	37	96
Bahrain	36	103
Côte D'Ivoire	36	103
Mongolia	36	103
Tanzania	36	103
Armenia	35	107
Ethiopia	35	107
Macedonia	35	107
Vietnam	35	107
Philippines	34	111
Algeria	33	112
Bolivia	33	112
El Salvador	33	112
Maldives	33	112
Niger	33	112
Ecuador	32	117
Egypt	32	117
Gabon	32	117
Pakistan	32	117
Togo	32	117
Azerbaijan	31	122
Djibouti	31	122
Kazakhstan	31	122
Liberia	31	122
Malawi	31	122
Mali	31	122



Nepal	31	122
Moldova	31	122
Gambia	30	130
Iran	30	130
Myanmar	30	130
Sierra Leone	30	130
Ukraine	30	130
Dominican Republic	29	135
Honduras	29	135
Kyrgyzstan	29	135
Laos	29	135
Mexico	29	135
Papua New Guinea	29	135
Paraguay	29	135
Russia	29	135
Bangladesh	28	143
Guatemala	28	143
Kenya	28	143
Lebanon	28	143
Mauritania	28	143
Comoros	27	148
Guinea	27	148
Nigeria	27	148
Nicaragua	26	151
Uganda	26	151
Cameroon	25	153
Mozambique	25	153
Madagascar	24	155
Central African Republic	23	156
Burundi	22	157
Haiti	22	157
Uzbekistan	22	157
Zimbabwe	22	157
Cambodia	21	161



Congo	21	161
Democratic Republic of the Congo	21	161
Tajikistan	21	161
Chad	20	165
Eritrea	20	165
Angola	19	167
Turkmenistan	19	167
Iraq	18	169
Venezuela	18	169
Korea, North	17	171
Equatorial Guinea	17	171
Guinea Bissau	17	171
Libya	17	171
Sudan	16	175
Yemen	16	175
Afghanistan	15	177
Syria	14	178
South Sudan	12	179
Somalia	9	180



Bijlage 3 - FATF-lijst van High-risk and non-cooperative jurisdictions

Woon- of vestigingslanden die op de lijst van “High-risk and non cooperative jurisdictions” van de FATF staan worden geacht een verhoogd risico op witwassen en/of terrorismefinanciering mee te brengen.

De lijst wordt meerdere keren per jaar bijgewerkt. Zie voor meest recente lijst <http://www.fatf-gafi.org/countries/>.

High-risk and non-cooperative jurisdictions		
	Call for action	Other monitored jurisdictions
Bahamas		x
Botswana		x
Democratic People's Republic of Korea (DPRK)	x	
Ethiopia		x
Ghana		x
Iran	x	
Pakistan		x
Serbia		x
Sri Lanka		
Syria		x
Trinidad and Tobago		x
Tunisia		x
Yemen		x

NB: Ten opzichte van bijlage 1 voegt deze lijst de Bahamas, Botswana, Ghana en Servië toe

Bijlage 4 - Staten waarvoor sancties gelden van de EU of VN of staten op het grondgebied waarvan terroristische organisaties actief zijn

Woon- of vestigingslanden waartegen de Europese Unie of de Verenigde Naties sancties hebben afgekondigd - worden geacht een verhoogd risico op witwassen en/of terrorismefinanciering mee te brengen.

Zie voor de meest recente lijst: <https://sanctionsmap.eu/>

Restrictive measures in force	
Country	Measure adopted by
Afghanistan	VN
Belarus	EU
Bosnia and Herzegovina	EU
Burma (Myanmar)	EU
Central African Republic	VN
China	EU
Democratic Republic of Congo	EU and VN
Egypt	EU
Eritrea	VN
Republic of Guinea (conakry)	EU
Guinea	EU
Guinea-Bissau	EU and VN
Haiti	EU
Iran	EU and VN
Iraq	VN

Democratic People's Republic of Korea (North Korea)	EU and VN
Lebanon	VN
Libya	EU and VN
Maldives	EU
Mali	VN
Moldova	EU
Montenegro	EU
Myanmar (Burma)	EU
North Korea	EU and VN
Russian Federation	EU
Serbia	EU
Somalia	VN
South Sudan	EU and VN
Sudan	EU and VN
Syria	EU and VN
Tunisia	EU
Ukraine	EU
Venezuala	EU
Yemen	VN
Yugoslavia (Serbia and Montenegro)	EU
Zimbabwe	EU



Bijlage 5 - Risicomatrix

Risicomatrix legenda	
Medium	
Hoog	

Client is een Nederlandse entiteit met in NL woonachtige UBO's	Client is een buitenlandse entiteit
Client is een in Nederland woonachtige natuurlijke persoon	Client is een in het buitenland woonachtige natuurlijke persoon
Bedrag dat cliënt voornemens is om ter leen te verstrekken is in materiele zin minder dan het bedrag dat in de post liquide middelen van de meest recente ingediende aangifte Inkomstenbelasting/ Vennootschapsbelasting is opgenomen	Bedrag dat cliënt voornemens is om ter leen te verstrekken is in materiele zin hoger dan het bedrag dat in de post liquide middelen van de meest recente ingediende aangifte Inkomstenbelasting/ Vennootschapsbelasting is opgenomen
	Stichting
	Client is een Politiek prominent persoon
	Client uit een land van de sanctielijst
	Transactie gaat niet door omdat cliënt de indruk heeft dat de transactie gemeld gaat worden
	Cliënten die transacties in ongebruikelijke omstandigheden (laten) uitvoeren. Het gaat dan om bijvoorbeeld de opdracht intrekken
	Buitenlandse postadres



Copyright

Dit risicobeleid is opgesteld aan de hand van de handreiking van de NOB. Gebruik van deze handreiking geschiedt onder de eigen verantwoordelijkheid van Benkey. De NOB (Nederlandse Orde van Belastingadviseurs) en de opstellers van deze handreiking aanvaarden geen aansprakelijkheid voor enige directe of indirecte schade als gevolg van of in verband met het gebruik.

Benkey B.V.

Torenlaan 36
1251 HK Laren

www.benkey.nl
info@benkey.nl

KVK: 76972143
BTW: NL860858352B01



benkey de sleutel is balans