

Toelichting Risicoanalyseformulier

Adviseur

Als adviseur wil je je klanten zo goed mogelijk leren kennen. Zo kun je inspelen op hun behoeften. En als je je klant goed kent is dat ook een belangrijk deel van Customer Due Diligence in de strijd tegen witwassen. Zo voorkom je dat criminelen gebruik maken van de financiële sector.

Customer Due Diligence

Wat is Customer Due Diligence (CDD)?

CDD is simpel gezegd het proces rondom het identificeren van een klant. 'Due Diligence' betekent 'Gepaste verantwoordelijkheid'. Samen moeten we onze klanten zo goed mogelijk leren kennen en samen moeten we alert zijn op integriteitsrisico's.

Wet- en regelgeving

Om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen is er de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Deze wet verplicht iedere financiële dienstverlener klantonderzoek te doen voordat deze wordt geaccepteerd.

Wat doet Triodos Bank

Wij willen alleen hypotheek verstrekken aan klanten die geen onacceptabele integriteitsrisico's met zich meebrengen. Wij zijn daarom extra alert op signalen die duiden op witwassen van geld dat crimineel verkregen is, financiering van terrorisme of andere financiële delicten. Het kan voorkomen dat we extra vragen aan je stellen tijdens het acceptatie- en beheerproces. Of soms extra stukken opvragen.

Dit verwachten we van jou

We verwachten dat je alleen zaken doet met betrouwbare klanten. Daarom is het belangrijk dat je je klant identificeert, de identiteit controleert en onderzoek doet naar de identiteitsrisico's van een klant. Wanneer een klant onacceptabele integriteitsrisico's met zich meebrengt, verwachten we van je dat je terughoudend bent met het indienen van een financieringsaanvraag.

Hieronder vind je een toelichting op de lijst met vragen die je helpt om de klantintegriteit vast te stellen. We vragen je deze lijst te doorlopen. Mocht je vragen hebben of wil je bepaalde zaken bespreken, dan kun je altijd contact opnemen.

Toelichting bij het Risicoanalyseformulier

A. Identificatie, Verificatie & Screening

Definitie Identificatie

Identificatie gaat over de opgave van de identiteitsgegevens van een natuurlijke persoon (hierna: persoon) en kent twee onderdelen:

- De identificatie van de identiteit (het bestaan) van een persoon of entiteit: Het opvragen en/of achterhalen van de verplichte identiteitsgegevens (= wie ben je?);
- De identificatie van de rollen bij de persoon: Het opvragen en/of achterhalen van de rollen (bevoegdheid) (= wat ben je?).

Definitie Verificatie

Verificatie gaat over het vaststellen dat identiteit die bij de identificatie is opgegeven, overeenkomt met de daadwerkelijke identiteit door middel van aangewezen documenten.

1. Het vaststellen van de juistheid van identiteitsgegevens van een persoon of entiteit.
2. Het vaststellen van de echtheid en betrouwbaarheid van de rollen/bevoegdheden bij een persoon of entiteit. Anders gezegd de nadere controle of de wettelijke vertegenwoordigers bevoegd zijn om de klant te vertegenwoordigen.

Waarom doe je het?

Identificatie en verificatie is een cruciale stap in het CDD onderzoek, zowel bij nieuwe als bestaande klanten. Het is van belang om vast te stellen met wie Triodos Bank direct of indirect zakendoet en om vast te stellen dat de identiteit die bij identificatie is opgegeven overeenkomt met de werkelijke identiteit.

Het is op basis van de Wwft verplicht om de identiteit van klanten en betrokken partijen vast te stellen, te verifiëren en CDD te verrichten op geverifieerde gegevens.

B. Activiteiten van de klant

Waarom doe je het?

Triodos Bank wil de activiteiten weten om vast te stellen of activiteiten worden verricht die voor Triodos Bank een verhoogd of onacceptabel Money Laundering/Terrorism Financing (ML/TF) of integriteitsrisico met zich meebrengen. Aan bepaalde activiteiten is een hoger risico verbonden, omdat zij zich gemakkelijker lenen voor ML/TF (bijvoorbeeld omkoping, corruptie, witwaspraktijken en/of overtreding van sanctiebepalingen).

C. Doel en aard van de relatie

Waarom doe je het?

Van Triodos Bank wordt verwacht dat zij onderzoekt met wie een relatie wordt aangegaan respectievelijk met wie een relatie is aangegaan en of we de relatie kunnen continueren. Het inwinnen van informatie over doel en de aard van de relatie stelt Triodos Bank in staat om eventuele (integriteits-) risico's in te schatten die horen bij de dienstverlening aan de klant.

D. Bron van inkomsten en Middelen

Wat zijn middelen?

- Eigen middelen die worden ingebracht als onderdeel van een financiering door Triodos Bank
- Onderpanden /zekerheden voor een financiering bij Triodos Bank

Triodos Bank dient de bron van de middelen van alle nieuwe en bestaande klanten vast te stellen, en te beoordelen of deze plausibel en verklaarbaar zijn. Bron van inkomsten verwijst naar de activiteiten die de geldstromen genereren voor een klant. Triodos Bank dient vast te stellen waaruit de inkomsten van de klant bestaan die gebruikt worden bij de relatie met Triodos Bank. Daarnaast dient Triodos Bank zich ervan te

verzekeren dat deze afkomstig zijn uit een legitieme bron en dat de bestemming van de uitgaven eveneens legitiem is.

Waarom doe je het?

Voorkomen van witwassen*.

Wanneer het onduidelijk is wat de bron en/of bestemming van de gelden is, kan dit voor Triodos Bank een integriteitsrisico vormen. Daarnaast wil je weten of het aannemelijk is dat de gelden niet afkomstig zijn uit en/of bestemd zijn voor strafbare activiteiten waaronder witwassen en terrorisme financiering.

Virtuele Valuta

Wat is het?

Cryptocurrency zijn digitale waarde-eenheden die gebruikt worden voor betaaltransacties. De valuta worden over het algemeen gecreëerd door 'mining': cryptografische berekeningen. Cryptocurrency wordt in de vijfde anti-witwasrichtlijn gedefinieerd als een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronische kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld.

De uitgifte van en de handel in cryptocurrency is tot op heden niet gereguleerd en valt niet onder toezicht van DNB of een andere toezichthouder in Nederland. Het feit dat de uitgifte en handel in cryptocurrency niet onder toezicht staat, draagt er aan bij dat aanzienlijke ML/TF risico's mee gepaard kunnen gaan. Daarom dient Triodos Bank maatregelen te treffen om de (potentiële) risico's die uit cryptocurrency voortvloeien adequaat en aantoonbaar te beheersen.

Waarom doe je het?

Risico's die gepaard gaan met de uitgifte en handel in cryptocurrency komen hoofdzakelijk voort uit het feit dat cryptocurrency handel gekenmerkt wordt door een grote mate van anonimiteit en vrije overdraagbaarheid, in combinatie met een wereldwijd bereik.

De volgende elementen spelen hierbij een rol:

- De cryptocurrency transacties of wallets zijn niet te linken aan een persoon (en/of bedrijf, organisatie), omdat deze worden gekenmerkt door alfanumerieke reeksen. Oftewel, de wallets of transacties zijn gekoppeld aan en worden uitgevoerd door een individu, maar de identiteit van de individu is niet te achterhalen voor derden. Criminelen kunnen dus op anonieme basis deelnemen aan dergelijke transacties en cryptocurrency misbruiken voor criminele doeleinden.
- Een wallet (of de inhoud ervan) is vrij verhandelbaar. Cryptocurrency kunnen vrij op internet worden aangekocht en verhandeld en er is doorgaans geen sprake van een persoonlijke klantrelatie.
- Het wereldwijde bereik van cryptocurrency vergroot eveneens de potentiële risico's. Cryptocurrency transacties vinden op het internet plaats en kennen doorgaans geen landsgrenzen. Cryptocurrency systemen en/of Exchanges zijn toegankelijk via internet en kunnen worden gebruikt om grensoverschrijdende cryptocurrency transacties uit te voeren. Op deze wijze kan cryptocurrency binnen enkele seconden anoniem worden verplaatst over de gehele wereld.
- Componenten gelinkt aan cryptocurrency systemen kunnen gevestigd zijn in rechtsgebieden die geen adequate maatregelen hebben om ML /TF te bestrijden.

Afgeleide risico's Triodos Bank

Indien Triodos klanten heeft die in cryptocurrency handelen of producten en/of diensten leveren tegen betaling in cryptocurrency, dan zou dit een afgeleid integriteitsrisico met zich mee brengen. Aangezien ook indirecte relaties de reputatie kunnen beïnvloeden, is er sprake van een afgeleid integriteitsrisico.

*Witwassen houdt in dat illegaal verkregen middelen legaal worden gemaakt, zodat de illegale herkomst niet langer zichtbaar is.

E. Herkomst van vermogen

In bepaalde gevallen dient Triodos Bank bij het aangaan van en gedurende de relatie, vast te stellen of de herkomst van het volledige vermogen van een klant of relatie plausibel en verklaarbaar is. De wijze van het verklaren van het vermogen verschilt in de basis niet van het verklaren van de middelen. Het verschil is de scope van het onderzoek.

Bij middelen vallen alleen de middelen binnen de scope die worden gebruikt in de relatie of transactie met Triodos Bank. Bij vermogen gaat het over het volledige vermogen van de klant of relatie.

Bij een hypotheekaanvraag wordt van je verwacht dat je signalen oppikt die erop kunnen wijzen dat er risico's zitten in de herkomst van het vermogen van de klant. Denk bijvoorbeeld aan een onverwacht grote opbrengst uit de verkoop van een vorige woning, de hoogte van banksaldi of beleggingen die niet passen bij de inkomstensituatie of levensfase van de cliënt. Indien hier signalen voor zijn is dit aanleiding om het vermogen te onderzoeken.

Wat is het vermogen van een klant of betrokkene? Bij een particulier is het vermogen doorgaans het totaal aan bezittingen minus het totaal aan schulden. De meest eenvoudige manier om het vermogen van een klant vast te stellen is via de IB-aangifte. Het is mogelijk dat een particulier een negatief vermogen heeft.

Waarom doe je het?

Voorkomen van witwassen*

Door de bron van middelen niet vast te stellen faciliteert Triodos Bank mogelijk witwassen, en daarmee indirect de criminele/illegale activiteiten die ten grondslag liggen aan de betreffende middelen. Triodos Bank is een Wwft-instelling en heeft daarom de wettelijke plicht om een bijdrage te leveren aan de voorkoming van witwassen. Doet zij dit niet en blijkt het dat Triodos Bank daardoor witwassen heeft gefaciliteerd, dan is Triodos Bank strafrechtelijk vervolgbaar. Daarnaast wil Triodos Bank vanuit haar missie geld laten werken voor een betere wereld. Het effectief onderzoek doen naar de herkomst van middelen levert een bijdrage aan de missie van Triodos Bank. Zie ook <https://www.amlc.nl/witwassen>

F. Risico-categorieën & factoren

Naast bovengenoemde factoren zijn er ook andere klantsituaties die door Triodos Bank zijn geïdentificeerd als risicoverhogende categorieën. Dit kan een land zijn waarin de klant actief is (een geografisch risico, bijvoorbeeld gesanctioneerde landen, terrorisme gelinkte landen, fiscale paradijzen). Het kan ook een klant specifiek risico zijn (politically exposed person (bv staatshoofd, minister, ambassadeurs), Ultra High Net Worth individual. Tenslotte kan het nog een industrierisico betreffen (waaronder zakelijk vastgoed).

F-1 Zakelijk Vastgoed

Zakelijk Vastgoed is de branche waarin beheer, exploitatie, verhuur, bouw, ontwikkeling, beleggen, handel en bemiddeling in vastgoed plaatsvindt.

Waarom doe je het?

Vastgoed vormt een speerpunt in het toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB). De relatief hoge waarde van gebouwen, ondoorzichtige prijsvorming en de complexiteit van de sector vormen een groter risico op het gebied van fraude en witwassen. Financiële instellingen moeten deze risico's herkennen en beheersen. Daarom heeft DNB de Beleidsregel Integriteitbeleid voor zakelijke vastgoedactiviteiten opgesteld. Die verplicht financiële instellingen onderzoek te doen naar de integriteit van hun klanten die betrokken zijn bij zakelijk vastgoed. Zakelijk vastgoed is volgens de Beleidsregel vastgoed dat niet voor gebruiks- en private doeleinden wordt aangehouden.

*Witwassen houdt in dat illegaal verkregen middelen legaal worden gemaakt, zodat de illegale herkomst niet langer zichtbaar is.

Hoe stel ik vast of er sprake is van Zakelijk Vastgoed?

1. De klant houdt zich bezig met beroepsmatige projectontwikkeling van vastgoed (het voor eigen rekening en risico ontwikkelen van vastgoedprojecten) .
2. De klant houdt zich bezig met projectontwikkeling waarbij hij vastgoed voor derden realiseert, met directe of indirecte financiering van vastgoed dat niet door de klant zelf of binnen het eigen concern wordt gebruikt.
3. De klant houdt zich direct (belegging “in stenen”) of indirect (belegging in aandelen in een beleggingsinstelling opererend in de vastgoedmarkt) bezig met vastgoedbeleggingen. Dat houdt in dat de klant vastgoed exploiteert met eigen vermogen of met het vermogen van derden zonder daar zelf of binnen concernverband gebruik van te maken. Ook natuurlijke personen (Box 3 beleggers) kunnen in deze categorie vallen.