

COMPLIANCE HANDBOEK

VAN

(BEDRIJFSNAAM)

(INDIEN GEWENST, VOEG LOGO TOE)

Versie beleid

Documentnaam	Datum	Goedkeuring	Handtekening
Compliance Policy	01.11.2025	Management	

Inhoudsopgave

1. Over ons	3
2. Relevante wetgeving	3
3. Wat is witwassen?	3
4. Wat is terrorisme financiering?	4
5. Wat zijn sancties?	5
6. Welke werkzaamheden vallen onder de LID LvMOT?	5
7. Business Risk Assessment	6
8. Cliëntrisico	7
9. Landenrisico	9
10. Productrisico	10
11. Dienstverleningsrisico	10
12. Transactierisico	11
13. Leveringskanaalrisico	11
14. Doelstelling cliëntonderzoek	12
15. Wanneer een cliëntonderzoek?	13
16. Verschillende type cliëntonderzoeken	13
17. Het standaard cliëntonderzoek	13
18. Uitvoering standaard cliëntonderzoek	14
19. Het vereenvoudigd cliëntonderzoek	16
20. Uitvoering vereenvoudigd cliëntonderzoek	17
21. Wanneer een verzwaard cliëntonderzoek?	18
22. Uitvoering verscherpt cliëntonderzoek	20
23. Voortdurende controle op het risicoprofiel van de cliënt	23
24. Melden ongebruikelijke transacties	23
25. Integriteit	24
26. Permanente compliance educatie	24
27. Registreren en bewaren gegevens cliëntonderzoeken	25
28. Auditfunctie	25

1. Over ons

Beschrijf hier je onderneming

Wij hebben binnen onze organisatie een eindverantwoordelijke voor de uitvoering van onze compliance verplichtingen, dit is: (naam)

Tevens maken wij gebruik van de dienstverlening van [Risk Solutions Caribbean BV](#) om ons te assisteren bij de uitvoering van onze compliance verplichtingen. Ruud Hamers is ons eerste aanspreekpunt. Hij is per mail bereikbaar op: ruud@rs-caribbean.com of via Whatsapp / Signal op +599 9 6950119.

2. Relevante wetgeving

Wij hebben op het gebied van compliance te maken met de onderstaande wetgeving:

- [Landsverordening Identificatie bij Dienstverlening](#) (LID)
- [Landsverordening Melding Ongebruikelijke Transacties](#) (LvMOT)
- [Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties](#) (Regeling LvMOT)
- [Sanctie Omnibus](#)

Het doel van deze wetgeving is het voorkomen dat:

- Geld dat uit misdrijf afkomstig is via het financiële systeem kan worden witgewassen.
- Geld gebruikt kan worden voor de financiering van terrorisme.
- Personen en organisaties waarop (inter)nationale sancties rusten kunnen deelnemen aan het financiële systeem.
- Ondernemingen en personen kunnen profiteren van fraude en corruptie.

3. Wat is witwassen?

Criminelen willen het geld dat zij hebben verdiend met hun onrechtmatige gedragingen in de onderwereld graag uitgeven in de bovenwereld. Naar schatting gaat dit wereldwijd om miljarden. Om dit onrechtmatig verkregen geld in de bovenwereld te kunnen besteden, moet dit geld worden witgewassen. Gedurende het witwassen loopt de crimineel het risico dat dit geld door justitie of de belastingdienst in beslag wordt genomen. Witwassen van eigen of andermans criminele winsten en het daaraan meewerken, is tevens strafbaar.

Witwassen bestaat uit vier fases

- **Plaatsen:** het plaatsen van het onrechtmatig verkregen geld in het financiële systeem.
- **Verhullen:** het verhullen van het plaatsen van het onrechtmatig verkregen geld in het financiële systeem.
- **Rechtvaardiging:** er wordt een schijnbaar legale herkomst gegeven aan het onrechtmatig verkregen geld.
- **Besteding:** het schijnbaar legaal verdiende geld komt terug en wordt uitgegeven.

Een groot aantal beroepsgroepen lopen door een deel van hun werkzaamheden het risico onbewust mee te werken aan het plaatsen van onrechtmatig verkregen geld in het legale economische verkeer. Wij houden altijd in gedachte dat het witwassen van geld ook geld mag kosten. Zelfstandige oordeelsvorming is bij ons dan ook van groot belang.

Op Curaçao is witwassen strafbaar gesteld. In de artikelen 2:404 (opzet witwassen), 2:405 (gewoonte witwassen) en 2:406 (schuld witwassen) van het Wetboek van Strafrecht staat dit beschreven. Witwassen is een zelfstandig delict waaraan veelal een ander (grond)delict aan voorafgaat.

4. Wat is terrorisme financiering?

Bij terrorisme gaat het kortweg om het dreigen met, voorbereiden van of het plegen van geweld of daden die schade aan de maatschappij aanrichten of haar ontwrichten vanuit een ideologisch motief. Het doel van terrorisme is maatschappelijk veranderingen door te voeren of politieke besluitvorming te beïnvloeden.

In artikel 2:55 van Wetboek van Strafrecht wordt aangegeven welke strafbare gedragingen worden aangemerkt als een terroristisch misdrijf en de financiering daarvan.

Het financieren van terrorisme is in feite een verzamelnaam voor verschillende handelingen, die uiteindelijk tot doel hebben om terroristische activiteiten mogelijk te maken. Anders dan bij witwassen is niet zozeer de herkomst van het geld het probleem, maar het doel waarvoor middelen worden gebruikt en door wie het wordt gebruikt. Bij terrorismefinanciering gaat het niet alleen om financiële steun, maar ook bijvoorbeeld het leveren van goederen of diensten. Bij de bestrijding van terrorismefinanciering speelt het voorkomen van strafbare delicten dan ook een grote rol vanwege de ontwrichtende gevolgen van terroristische activiteiten.

In komende herzieningen van de wetgeving komt ook (meer) aandacht voor de proliferatie (verspreiden) van massa vernietigingswapens.

5. Wat zijn sancties?

De Sanctie Omnibus is de grondslag voor de uitwerking van (inter)nationale regels ter uitvoering van de internationale sanctiemaatregelen. Sanctiemaatregelen zijn politieke instrumenten in het buitenland- en veiligheidsbeleid van de Verenigde Naties en de Europese Unie. Het zijn dwingende instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder meer het internationaal recht of mensenrechten.

In de verordeningen van de Europese Unie zijn in beginsel de volgende (financiële) sancties te onderscheiden:

- Een gebod tot het bevriezen van tegoeden.
- Een verbod om rechtstreeks dan wel niet rechtstreeks middelen ter beschikking te stellen aan gesanctioneerde personen of organisaties.
- Een verbod of restrictie op het verlenen van financiële diensten.

Wij screenen sowieso al onze cliënten en maakt daarvoor gebruik van de Nationale sanctielijst terrorisme, de EU-sanctielijst en VN-sanctielijst. Wij zijn ons bewust van het feit dat sanctiemaatregelen kunnen worden omzeild, door gebruik te maken van tussenpersonen die niet in gesanctioneerde landen gevestigd zijn. Wij zijn daar waakzaam op.

Wij screenen dan ook breder dan alleen onze eigen cliënten. De sanctiewetgeving hanteert voor het begrip cliënt ook een bredere definitie dan de Landsverordening Identificatie bij Dienstverlening. Ook eenieder die in redelijkheid rechtstreeks betrokken is bij onze cliënt wordt door ons gescreend.

Om te voorkomen dat wij in strijd handelen met sanctiewetgeving houden wij in de praktijk een doorlopend en periodiek screeningssysteem aan. Hierdoor lopen wij een minimale kans op overtreding van de sanctiewetgeving.

6. Welke werkzaamheden vallen onder de LID LvMOT?

Wij verlenen diensten in en vanuit Curaçao.

In de LID, artikel 1, onder b, sub 15° staat het navolgende:

Formuleer onderstaande (wettelijke) zin zo dat ze aansluit op je eigen organisatie

(...) geven van advies of het verlenen van bijstand door de natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap, (...) die als (...) werkzaamheden verricht, bij:

1. Het aan- of verkopen van onroerende zaken.

2. Het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere waarden.
3. Het oprichten of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen.
4. Het aan- of verkopen dan wel overnemen van ondernemingen.

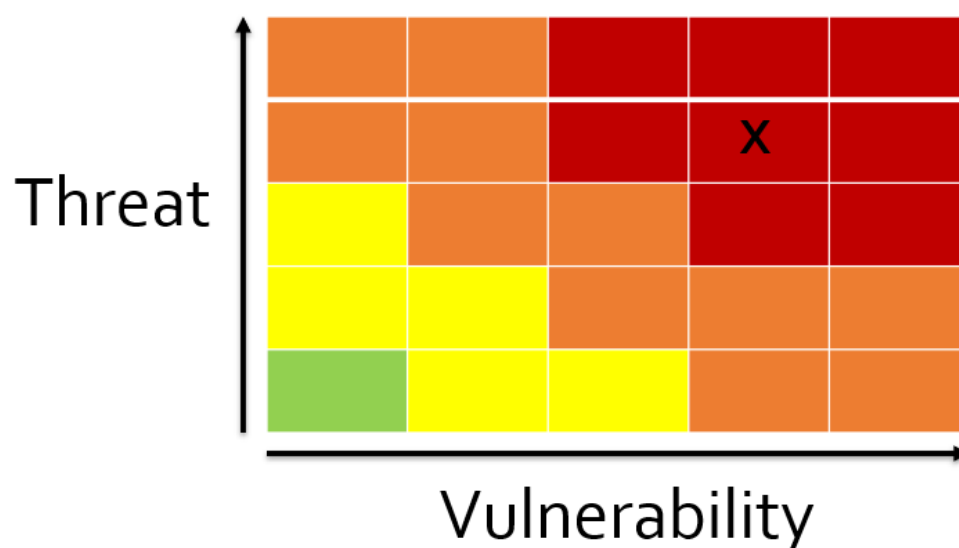
Al onze overige werkzaamheden vallen **niet** onder de werking van de LID en LvMOT.

7. Business Risk Assessment

De compliance wetgeving op Curaçao stelt het navolgende:

- Wij dienen maatregelen te nemen om de risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen, waarbij deze maatregelen in verhouding staan tot de aard en de omvang van ons kantoor en dienstverlening.
- Bij het vaststellen en beoordelen van de risico's houden wij in ieder geval rekening met de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden.
- Wij leggen de resultaten van het vaststellen en beoordelen van onze risico's vast, houden deze actueel en verstrekken deze resultaten desgevraagd aan de toezichthoudende autoriteit.

In 2023 is het National Risk Assessment (NRA) op Curaçao afgerond. Curaçao wordt ingeschaald als een 'medium-high risk' land. Onderstaand een overzicht uit de NRA waarin de impact van een risico (witwassen) wordt afgezet tegen de kans dat het risico (witwassen) manifest wordt:



Als beroepsgroep worden wij in de NRA ingeschaald als een medium risico:

High	Medium-high	Medium	Medium-low	Low
• Banking • Remittance • E-zone companies • Land-based Casino • Online gambling • Lotteries	• Real-estate agents • Car dealers • TCSPs • Dealers in building mat. • Notaries	• Dealers in precious metals and stones • Auditors and accountants • Tax consultants • Lawyers and attorneys	• Insurance • Securities • Investment institutions • Non-profit organizations • Administrative offices	• (secondary) Credit unions • Factoring companies • Fund-administrators.

Als organisatie hebben wij de bevindingen vanuit de NRA, de relevante wetgeving en onze opgedane ervaringen gebruikt om onze risk appetite te bepalen. De grens van onze risk appetite wordt bepaald door wat wij als risico bereid zijn te accepteren en welke risico's wij niet wensen te accepteren.

8. Cliëntrisico

Het risico dat een cliënt betrokken is bij witwassen, terrorismefinanciering of andere illegale activiteiten.

Als organisatie benaderen wij onze risico's vanuit een risk based approach. Ten aanzien van het cliëntrisico betekent dit het volgen van ons compliance beleid, we zijn alert op onze risk appetite en het uitvoeren van het juiste cliëntonderzoek. Onze compliance officer verricht zelfstandig het juiste cliëntonderzoek passende bij het cliëntrisico.

Wij verlenen geen diensten aan cliënten die zich aantoonbaar bezig houden met onder andere:

- Strafbare feiten zoals beschreven in de relevante wereldwijde wetgeving.
- Moderne slavernij en kinderarbeid.
- Proliferatie financiering van technologie, goederen, software, diensten en kennis dat kan worden aangewend voor de productie van nucleaire, chemische en biologische wapens.

Wij verlenen geen diensten aan cliënten die onder andere:

- Op een sanctielijst staan.

- Anoniem willen blijven.
- Na diverse verzoeken daartoe niet de noodzakelijk documentatie verstrekken ten behoeve van de cliënt due diligence procedure.
- Vervalste documenten verstrekken ten behoeve van de cliënt due diligence procedure.
- Een ethisch of commercieel conflict of interest veroorzaken.
- Hun factuur contant willen betalen.
- Hun factuur met crypto willen betalen.

Onze overwegingen alvorens een cliënt te accepteren zijn onder andere:

- Is de cliënt te identificeren en zijn de gegevens van de cliënt te verifiëren?
- In welk land is de cliënt gevestigd?
- Wat is (zijn) de zakelijke activiteit(en) van de cliënt?
- Wat is de structuur van de zakelijke activiteit van de cliënt?
- Wordt er gebruik gemaakt van offshore rechtspersonen?
- Wil de cliënt de transactie deels of geheel contant betalen?
- Is er sprake van een realistische koopprijs?
- Is de 'ultimate beneficial owner' (UBO) bekend?
- Is de cliënt een politiek prominente persoon (PEP)?
- Klopt de inhoud van de source of funds en de source of wealth?
- Zijn er actuele jaarrekeningen van de cliënt beschikbaar?
- Zijn er negatieve mediaberichten over de cliënt?

Ter ondersteuning van onze oordeelsvorming over het cliënt risico, een niet limitatief aantal voorbeelden:

- Een cliënt die werkzaam is in een sector waarin veel contant geld om gaat.
- Een cliënt die onjuiste of onvolledige informatie verschaft of waar enige twijfel bestaat over de juistheid van de verstrekte informatie of volledigheid daarvan.
- Een cliënt waarbij sprake is van 'spoed' zonder aanwijsbare reden.
- Een cliënt die over vermogen beschikt waarvan de herkomst onduidelijk is.
- Een cliënt met een onduidelijk woon- en/of vestigingsadres zonder dat hiervoor een redelijke verklaring is.
- Een cliënt waarvan de bedrijfsactiviteiten onduidelijk zijn of die gebruik maakt van tussenpersonen waarvan de rol onduidelijk is.
- Een cliënt waarmee het contact moeizaam verloopt, terwijl daar geen reden voor is.
- Een cliënt met een recente wijziging in de juridische structuur of een nodeloos ingewikkelde structuur.
- Een cliënt die formeel geen in het handelsregister geregistreerde functie bekleedt, maar niettemin de feitelijke leiding heeft over een rechtspersoon.
- Een cliënt die een onderneming/dienstverlening start die niet bij hem of haar past.

- Een cliënt die gebruik maakt van een financiering buiten de reguliere financiële sector.
- Een cliënt die afziet van onze dienstverlening omdat u naar zijn of haar identiteit of die van de UBO vraagt.
- Een cliënt die recentelijk bij een faillissement betrokken is geweest.
- Een cliënt die gebruik maakt van een (mogelijk) vervalste of valse ID-bewijs.
- Een cliënt die aan te merken is als PEP.

9. Landenrisico

Het risico dat voortkomt uit de herkomst of vestigingsplaats van cliënt of diens activiteiten.

Als organisatie benaderen wij onze risico's vanuit een risk based approach. Indien een cliënt niet op Curaçao gevestigd is zal onze risk appetite mede worden bepaald door de [Corruption Perception Index van Transparency International](#).

Onze compliance officer betreft bij de uitvoering van het juiste cliëntonderzoek tevens het landenoverzicht van de (C)FATF. Wij verlenen geen diensten aan cliënten uit de volgende 'medium' risico landen: Algerije, Angola, Bolivia, Bulgarije, Kameroen, Ivoorkust, Democratische Republiek Congo, Haïti, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal, Zuid-Soedan, Syrië, Venezuela, Vietnam, Britse Maagdeneilanden en Jemen (CFATF update van 24 oktober 2025).

Wij verlenen geen diensten aan cliënten uit de volgende 'high' risico landen: Korea, Iran en Myanmar (CFATF update van 13 juni 2025).

Ter ondersteuning van onze oordeelsvorming over het landenrisico, een niet limitatief aantal voorbeelden:

- De cliënt en/of het geld is afkomstig uit landen of gebieden die door de (C)FATF worden aangemerkt als landen die onvoldoende actie nemen tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering en daarmee naar het oordeel van de (C)FATF de integriteit van het financiële stelsel in diskrediet brengen.
- De cliënt en/of het geld is afkomstig uit een land dat onderworpen is aan sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen die opgelegd worden door bijvoorbeeld de Verenigde Naties en/of de Europese Unie.
- De cliënt en/of het geld is afkomstig uit een land dat door betrouwbare bronnen wordt aangemerkt als een land dat kwetsbaar is voor corruptie of andere criminele activiteiten.
- Het geld komt uit een land met een bankgeheim.

10. Productrisico

Het risico dat bepaalde producten of diensten aantrekkelijk zijn voor misbruik.

Als organisatie benaderen wij onze risico's vanuit een risk based approach. Ten aanzien van het productrisico betekent dit het volgen van ons compliance beleid, we zijn alert op onze risk appetite en het uitvoeren van het juiste cliëntonderzoek. Onze compliance officer verricht zelfstandig het juiste cliëntonderzoek passende bij het productrisico.

Als voorbeeld:

- Contant geld
- Prepaid- en cadeaukaarten
- Cryptovaluta

11. Dienstverleningsrisico

Het risico dat samenhangt met de manier waarop diensten worden aangeboden.

Als organisatie benaderen wij onze risico's vanuit een risk based approach. Ten aanzien van het dienstverleningsrisico betekent dit het volgen van ons compliance beleid, we zijn alert op onze risk appetite en het uitvoeren van het juiste cliëntonderzoek. Onze compliance officer verricht zelfstandig het juiste cliëntonderzoek passende bij het dienstverleningsrisico.

Wij verlenen de volgende diensten die in paragraaf 6 staan beschreven:

- Het aan- of verkopen van onroerende zaken.
- Het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere waarden.
- Het oprichten of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen.
- Het aan- of verkopen dan wel overnemen van ondernemingen.

Verwijder wat je niet doet

Als voorbeeld:

- Volledig onlinedienstverlening
- Geen fysieke interactie
- Dienstverlening zonder identiteitsverificatie

12. Transactierisico

Het risico op witwassen of misbruik via specifieke transacties.

Als organisatie benaderen wij onze risico's vanuit een risk based approach. Ten aanzien van het transactierisico betekent dit het volgen van ons compliance beleid, we zijn alert op onze risk appetite en het uitvoeren van het juiste cliëntonderzoek. Onze compliance officer verricht zelfstandig het juiste cliëntonderzoek passende bij het transactierisico.

Opgemerkt dient wel; dat bij het verlenen van de diensten, die in paragraaf 11 staan beschreven, er altijd een notaris betrokken is. Hierdoor is er altijd sprake van een extra controle op de door de cliënt verstrekte documenten en gegevens.

Ter ondersteuning van onze oordeelsvorming over het transactierisico, een niet limitatief aantal voorbeelden:

- Een transactie uitgevoerd door een cliënt waarbij duidelijke aanwijzingen zijn dat deze cliënt niet de economische capaciteit bezit om tot betaling van onze dienstverlening over te gaan;
- Een transactie waarbij personen betrokken zijn die in het verleden zijn veroordeeld voor financiële misdrijven of waarvan jegens betrokken personen verdenkingen zijn van hun vermeende betrokkenheid hierbij.
- Een transactie waarbij er aanwijzingen zijn dat de cliënt niet voor zichzelf optreedt en daarmee tracht de identiteit te verhullen van de werkelijke cliënt.
- Een transactie waarbij de cliënt geen bijzondere interesse toont in onze dienstverlening.
- Een transactie waarbij de cliënt een uitgesproken interesse toont om de transactie binnen een niet gebruikelijk korte termijn zo spoedig mogelijk te voltooien, zonder dat hiervoor een goede reden aan ten grondslag ligt.
- Een transactie waarbij rechtspersonen zijn betrokken en er geen verband lijkt te zijn tussen de transactie en de bedrijfsactiviteiten van de onderneming.
- Een transactie waarbij een stichting of vereniging is betrokken, terwijl de transactie niet overeenstemt met de doelomschrijving van deze stichting of vereniging.
- Een transactie waarbij de cliënt geen interesse toont in de hoogte van ons tarief.

13. Leveringskanaalrisico

Risico gerelateerd aan het kanaal waarmee de klant wordt bereikt.

Als organisatie benaderen wij onze risico's vanuit een risk based approach. Ten aanzien van het leveringskanaalrisico betekent dit het volgen van ons compliance beleid, we zijn alert op onze risk appetite en het uitvoeren van het juiste cliëntonderzoek. Onze

compliance officer verricht zelfstandig het juiste cliëntonderzoek passende bij het leveringskanaalrisico.

Opgemerkt dient wel; dat wij bij aanvang van onze dienstverlening altijd persoonlijk contact met de cliënt hebben.

Als voorbeeld:

- Geen face-to-face contact
- Gebruik van derden bij onboarding of levering

14. Doelstelling cliëntonderzoek

Wij voeren het juiste cliëntonderzoek uit ter voorkoming van witwassen en terrorisme financiering en de uitkomsten daarvan stelt ons in staat:

- Om de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren.
- Om vast te stellen of de cliënt een PEP is, op een sanctielijst staat en of er sprake is van negatieve mediaberichten over deze cliënt.
- Om het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen.
- Om de source of funds en de source of wealth van de cliënt nadrukkelijk te verifiëren.
- Om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt of ten behoeve van een derde.
- Om vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daadwerkelijk daartoe bevoegd is en deze natuurlijke persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren.
- Om de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en zijn identiteit te verifiëren.
- Om, als de cliënt een rechtspersoon is, inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt.
- Om vast te stellen of de cliënt bevoegd is op te treden als trustee van een trust of ten behoeve van een andere juridische constructie.
- Om, als een cliënt handelt als trustee van een trust of ten behoeve van een andere juridische constructie, het cliëntenonderzoek zich tevens zal uitstrekken tot de trust of juridische constructie.
- Om, als een cliënt optreedt als vennoot van een personenvennootschap, deze persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren.
- Om de cliënt te monitoren door tijdens de duur van de dienstverlening de door de cliënt verrichte transacties te controleren.

15. Wanneer een cliëntonderzoek?

De compliance wetgeving stelt in het algemeen: wij verrichten een cliëntenonderzoek indien wij in of vanuit Curaçao een dienst verrichten ten behoeve van een cliënt.

Onze compliance wetgeving stelt een financiële grens vast van XCG 20.000,00 per transactie ten aanzien van het verrichten van een cliëntonderzoek. Concreet betekent dit dat wij bij alle transacties boven dit bedrag een cliëntonderzoek dienen te (laten) verrichten. Let op: wij dienen alleen een cliëntonderzoek te verrichten indien er werkzaamheden worden verricht die in paragraaf 11 staan beschreven.

Het cliëntonderzoek dient te zijn afgerond voordat de opdrachtbevestiging wordt getekend door de cliënt. Hierop is een uitzondering mogelijk: het identificeren van de cliënt en UBO en de verificatie van hun gegevens mogen ook plaatsvinden tijdens het aangaan van de zakelijke relatie. Dit kan alleen als het noodzakelijk is de dienstverlening niet te verstoren en er een laag risico is voor wat betreft witwassen en/of terrorisme financiering.

16. Verschillende type cliëntonderzoeken

Er zijn drie verschillende type cliëntonderzoeken:

- Standaard cliëntonderzoek;
- Vereenvoudigd cliëntonderzoek en;
- Verscherpt cliëntonderzoek.

17. Het standaard cliëntonderzoek

Wij stellen een standaard cliëntonderzoek in als er geen bijzondere reden is voor een vereenvoudigd- of verscherpt cliëntenonderzoek. De compliance wetgeving hanteert een open norm bij deze verplichting. Dat betekent voor ons dat de compliance wetgeving niet exact beschrijft hoe wij een cliëntonderzoek dienen uit te voeren. Op basis van de bevindingen vanuit het cliëntonderzoek, kan worden bepaald of de cliënt (mogelijk) betrokken is bij witwassen van geld en/of het financieren van terrorisme.

Wij verzamelen aantoonbaar voldoende gegevens om te kunnen vaststellen welk type cliëntonderzoek er dient plaats te vinden en waarbij ook onze risk appetite zeker ook een rol speelt.

Wij zorgen er voor dat deze gegevens actueel worden gehouden.

Wij stemmen het cliëntonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme en kijken hierbij naar de risico's die beschreven zijn in de paragrafen 8 tot en met 13 van dit Compliance Handboek.

Wij leggen de bevindingen vanuit het cliëntonderzoek vast en maakt daarmee aantoonbaar dat wij een inspanning hebben verricht en het cliëntonderzoek hebben uitgevoerd.

Wij zorgen voor een toereikend cliëntonderzoek waarvan op basis van de bevindingen kan worden aangetoond op welke wijze de risico's op witwassen en de financieren van terrorisme bij dit cliëntenonderzoek zijn betrokken. Wij maken van iedere cliënt een risicoprofiel op.

Het is ons verboden om een dienst te verlenen, indien er geen cliëntonderzoek heeft plaatsgevonden.

Wij beëindigen de dienstverlening aan de cliënt, als deze cliënt niet kan voldoen aan de vereisten van het cliëntonderzoek.

Wij zorgen voor een toereikende controle op de cliënt en diens transacties om in voorkomende gevallen een melding ongebruikelijke transactie uit te kunnen voeren.

Veelal is er sprake van een gemiddeld risico.

18. Uitvoering standaard cliëntonderzoek

Het is toegestaan dat de gegevens vanuit een eerder of ander cliëntonderzoek worden overgenomen, mits versterkt door een andere dienstverlener met een overeenkomstige wettelijk verplichting tot het instellen van een cliëntonderzoek. Wij dienen deze gegevens wel op juistheid te controleren, doel en beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen, een eigen risicoprofiel op te stellen en de cliënt te monitoren.

Wij hanteren de navolgende werkwijze bij een standaard cliëntonderzoek:

1. Wij stellen de identiteit van de aanwezige cliënt vast aan de hand van:
 - Een rijbewijs.
 - Een identiteitskaart (kopieer ook de achterzijde).
 - Een reisdocument of paspoort (het paspoort heeft de voorkeur omdat dit document op meerdere manieren te controleren is).
 - Een ander door de Minister aan te wijzen document.
2. Wij maken een kopie van het identiteitsdocument en voorzien deze kopie van een handtekening en identificatiedatum. Wij maken deze kopie onbruikbaar voor

onrechtmatig gebruik door op de kopie de tekst te plaatsen 'only for X'. Wij zorgen er voor dat de relevante gegevens op het (kopie) identiteitsdocument leesbaar blijven.

3. Wij verifiëren de gegevens op het identiteitsdocument en maken hiervoor gebruik van de onderstaand online hulpmiddelen:
 - [Overzicht van alle paspoorten ter wereld](#)
 - [Echtheidskenmerken Nederlands paspoort/identiteitsdocument](#)
4. Indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor verificatie van diens identiteit, nemen wij maatregelen om dit hogere risico te mitigeren door de identiteit van de cliënt te verifiëren aan de hand van aanvullende documenten en gegevens.
5. Wij verifiëren het woonland van de cliënt aan de hand van een 'proof of address'. Dit kan een factuur zijn van een telecom aanbieder of een uittreksel uit het bevolkingsregister. Wij controleren de echtheid van de 'proof of address' door het bestaan van de organisatie die deze heeft afgegeven ook (online) te verifiëren.
6. Wij identificeren een rechtspersoon als cliënt, aan de hand van een origineel uittreksel uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel, waar de cliënt gevestigd is.
7. Wij vragen het aandeelhoudersregister op en bepalen mede aan de hand daarvan wie de UBO is.
8. Wij stellen de identiteit van de UBO vast zoals beschreven bij stap 1.
9. Wij verifiëren de gegevens op het identiteitsdocument en maken hiervoor gebruik van de online hulpmiddelen die beschreven staan bij randnummer 3.
10. Wij verifiëren het woonland van de UBO (cliënt) aan de hand van een 'proof of address'. Dit kan een factuur zijn van een telecom aanbieder of een uittreksel uit het bevolkingsregister. Wij controleren de echtheid van het 'proof of address' door het bestaan van de organisatie die deze heeft afgegeven ook (online) te verifiëren.
11. Wij verifiëren zijn of haar UBO-status op basis van een eventuele UBO-verklaring, het aandeelhoudersregister, de website van de rechtspersoon, in een gesprek of in open bronnen gevonden informatie.
12. Wij richten ons op de verantwoordelijkheidsstructuur binnen de rechtspersoon en focussen ons niet alleen op het belang van de 25% aandelen.

13. Indien de cliënt een vertegenwoordiger is van een derde, stellen wij de identiteit vast zoals beschreven bij stap 1.
14. Wij verifiëren het woonland van de vertegenwoordiger (cliënt) aan de hand van een 'proof of address'. Dit kan een factuur zijn van een telecom aanbieder of een uittreksel uit het bevolkingsregister. Controleer de echtheid van het 'proof of address' door het bestaan van de organisatie die deze heeft afgegeven ook (online) te verifiëren.
15. Wij verifiëren ook zijn of haar bevoegdheid om als vertegenwoordiger te mogen optreden aan de hand van een machtiging of overeenkomst.
16. Wij onderzoeken of de cliënt wel of geen PEP is, of de cliënt wel of niet op een sanctielijst staat en verrichten een adverse media screening op de cliënt en de eventuele rechtspersoon. Tevens stellen wij het risicoprofiel van de cliënt vast.
17. Wij stellen de bron van de financiële middelen vast die bij de transactie gebruikt gaat worden. Wij verifiëren aan de hand van een 'source of funds' document en een 'source of wealth' document. Wij vragen de cliënt ook naar relevante schriftelijke bewijzen.
18. Wij monitoren gedurende de dienstverlening het handelen van de cliënt en de omstandigheden rondom de cliënt.
19. Wij leggen alle onderzoeksbevindingen, relevante documenten, telefoonnotities en de e-mail correspondentie vast in het cliëntdossier. Wij bewaren deze gegevens tenminste vijf jaar.

19. Het vereenvoudigd cliëntonderzoek

Wij stellen een vereenvoudigd cliëntonderzoek in als er geen bijzondere reden is voor een standaard- of verscherpt cliëntenonderzoek. De compliance wetgeving hanteert een open norm bij deze verplichting. Dat betekent dat de compliance wetgeving niet exact beschrijft hoe een cliëntonderzoek dient te worden uitgevoerd. Op basis van de bevindingen vanuit het cliëntonderzoek, kan worden bepaald of de cliënt (mogelijk) betrokken is bij witwassen van geld en/of het financieren van terrorisme.

Wij verzamelen aantoonbaar voldoende gegevens om te kunnen vaststellen welk type cliëntonderzoek er dient plaats te vinden, maar waarbij ook zeker onze risk appetite een rol speelt.

Wij zorgen er voor dat deze gegevens actueel worden gehouden.

Wij stemmen het cliëntonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme en kijkt hierbij naar het type cliënt, het vestigingsland en de te verrichte dienstverlening.

Wij leggen de bevindingen vanuit het cliëntonderzoek vast en maakt daarmee aantoonbaar dat wij een inspanning hebben verricht en het cliëntonderzoek is uitgevoerd.

Wij zorgen voor een toereikend cliëntonderzoek waarvan op basis van de bevindingen kan worden aangetoond op welke wijze wij de risico's op witwassen en de financieren van terrorisme bij dit cliëntenonderzoek zijn betrekken. Wij maken van iedere cliënt een risicoprofiel.

Het is ons verboden om een dienst te verlenen, indien er geen cliëntonderzoek heeft plaatsgevonden.

Wij beëindigen de dienstverlening aan de cliënt, als deze cliënt niet kan voldoen aan bepaalde vereisten van het cliëntonderzoek.

Wij zorgen voor een toereikende controle op de cliënt en diens transacties om in voorkomende gevallen een melding ongebruikelijke transactie uit te kunnen voeren.

Een vereenvoudigd cliëntonderzoek kan plaatsvinden bij:

- Beursgenoteerde ondernemingen.
- Overheden of overheidsbedrijven.
- Inwoners van een laag risico land.
- Landen met doeltreffende AML/CFT-systemen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.
- Landen die volgens geloofwaardige bronnen een laag niveau van corruptie of andere criminele activiteit hebben.
- Landen die volgens geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-uprapporten, voorschriften inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering hebben die beantwoorden aan de herziene (C)FATF-aanbevelingen en die voorschriften effectief ten uitvoer leggen.

Veelal is er sprake van een laag risico.

20. Uitvoering vereenvoudigd cliëntonderzoek

Het is toegestaan dat de gegevens vanuit een eerder of ander cliëntonderzoek worden overgenomen, mits versterkt door een andere dienstverlener met een overeenkomstige

wettelijk verplichting tot het instellen van een cliëntonderzoek. Wij dienen deze gegevens wel op juistheid te controleren, doel en beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen, een eigen risicoprofiel op te stellen en de cliënt te monitoren.

Wij hanteren de navolgende werkwijze bij een vereenvoudigd cliëntonderzoek:

1. Stel de identiteit van de aanwezige cliënt vast aan de hand van:
 - Een rijbewijs.
 - Een identiteitskaart (kopieer ook de achterzijde).
 - Een reisdocument of paspoort (het paspoort heeft de voorkeur omdat dit document op meerdere manieren te controleren is).
 - Een ander door de Minister aan te wijzen document.
2. Wij maken een kopie van het identiteitsdocument en voorzien deze kopie van een handtekening en identificatiedatum. Wij maken deze kopie onbruikbaar voor onrechtmatig gebruik door op de kopie de tekst te plaatsen 'only for X'. Wij zorgen er voor dat de relevante gegevens op het (kopie) identiteitsdocument leesbaar blijven.
3. Wij verifiëren de gegevens op het identiteitsdocument en maken hiervoor gebruik van de onderstaand online hulpmiddelen:
 - [Overzicht van alle paspoorten ter wereld](#)
 - [Echtheidskenmerken Nederlands paspoort/identiteitsdocument](#)
4. Indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor verificatie van diens identiteit, nemen wij maatregelen om dit hogere risico te mitigeren door de identiteit van de cliënt te verifiëren aan de hand van aanvullende documenten en gegevens.
5. Wij controleren of de vertegenwoordiger van de betrokken organisatie, deze ook mag vertegenwoordigen.
6. Wij stellen het risicoprofiel van de cliënt vast.

21. Wanneer een verzwaard cliëntonderzoek?

Wij stellen een verzwaard cliëntonderzoek in als er geen bijzondere reden is voor een vereenvoudigd- of standaard cliëntenonderzoek. De compliance wetgeving hanteert een open norm bij deze verplichting. Dat betekent dat de compliance wetgeving niet exact beschrijft hoe een cliëntonderzoek dient te worden uitgevoerd. Op basis van de

bevindingen vanuit het cliëntonderzoek, kan worden bepaald of de cliënt (mogelijk) betrokken is bij witwassen van geld en/of het financieren van terrorisme.

De cliënt (hoog) risicofactoren zijn:

- Als de cliënt een PEP is.
- Als de zakelijke overeenkomst in ongebruikelijke omstandigheden plaatsvindt.
- Als de cliënt inwoner is van een geografisch gebied met een hoog risico.
- Als er rechtspersonen of juridische constructies zijn die een vehikel zijn voor het aanhouden van persoonlijke activa.
- Als er sprake is van een zogenoemde stroman.
- Als er rechtspersonen zijn met gevolmachtigde aandeelhouders of met aandelen aan toonder.
- Als er binnen de bedrijfsvoering cliënt veel geldverkeer in contanten plaatsvindt.
- Als de eigendomsstructuur van de rechtspersoon ongebruikelijk lijkt of buitensporig complex gezien de aard van de bedrijfsactiviteiten.

De transactie risicofactoren zijn:

- Als er gebruik wordt gemaakt van private banking.
- Als er gebruik wordt gemaakt van producten of transacties die anonimiteit bevorderen.
- Als er transacties, die zonder bepaalde garanties, op afstand of langs elektronische weg plaatsvinden en niet door de relevante nationale autoriteiten zijn gereguleerd, erkend, goedgekeurd of aanvaard.
- Als er betalingen worden ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden.
- Als er gebruik wordt gemaakt van nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën voor zowel nieuwe als reeds bestaande producten.
- Als er transacties plaatsvinden in verband met aardolie, wapens, edele metalen, tabaksproducten, culturele kunstvoorwerpen en andere artikelen van archeologisch, historisch, cultureel en religieus belang of met grote wetenschappelijke waarde, alsmede ivoor en beschermde diersoorten.

De geografische risicofactoren zijn:

- Als landen betrokken zijn die op basis van geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-uprapporten, worden aangemerkt als een land zonder effectieve AML/CFT-systemen.
- Als er landen betrokken zijn die op basis van geloofwaardige bronnen te maken hebben met significante niveaus van corruptie of andere criminele activiteiten.
- Als er landen betrokken zijn waarvoor sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen gelden.

- Als er landen betrokken zijn die financiering of ondersteuning verschaffen voor terroristische activiteiten, of op het grondgebied waarvan als terroristisch aangemerkte organisaties actief zijn.

Wij verzamelen aantoonbaar voldoende gegevens om te kunnen vaststellen welk type cliëntonderzoek er dient plaats te vinden, maar waarbij ook zeker onze risk appetite een rol speelt.

Wij zorgen er voor dat deze gegevens actueel gehouden worden.

Wij stemmen het cliëntonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme en kijkt hierbij naar het type cliënt, het vestigingsland en de te verrichte dienstverlening.

Wij leggen de bevindingen vanuit het cliëntonderzoek vast en maakt daarmee aantoonbaar dat wij een inspanning hebben verricht en het cliëntonderzoek is uitgevoerd.

Wij zorgen voor een toereikend cliëntonderzoek waarvan op basis van de bevindingen kan worden aangetoond op welke wijze wij de risico's op witwassen en de financieren van terrorisme bij dit cliëntenonderzoek betrekken. Wij maken van iedere cliënt een risicoprofiel.

Het is ons verboden om een dienst te verlenen, indien er geen cliëntonderzoek heeft plaatsgevonden.

Wij beëindigen de dienstverlening aan de cliënt, als deze cliënt niet kan voldoen aan bepaalde vereisten van het cliëntonderzoek.

Wij zorgen voor een toereikende controle op de cliënt en diens transacties om in voorkomende gevallen een melding ongebruikelijke transactie uit te kunnen voeren.

Veelal is er sprake van een hoog risico.

22. Uitvoering verscherpt cliëntonderzoek

Het is toegestaan dat de gegevens vanuit een eerder of ander cliëntonderzoek worden overgenomen, mits versterkt door een andere dienstverlener met een overeenkomstige wettelijk verplichting tot het instellen van een cliëntonderzoek. Wij controleren deze gegevens wel op juistheid met als doel: de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen, een eigen risicoprofiel op te stellen en de cliënt te monitoren.

Wij hanteren de navolgende werkwijze bij een verscherpt cliëntonderzoek:

1. Wij stellen de identiteit van de aanwezige cliënt vast aan de hand van:

- Een rijbewijs.
 - Een identiteitskaart (kopieer ook de achterzijde).
 - Een reisdocument of paspoort (het paspoort heeft de voorkeur omdat dit document op meerdere manieren te controleren is).
 - Een ander door de Minister aan te wijzen document.
2. Wij maken een kopie van het identiteitsdocument en voorzien deze kopie van een handtekening en identificatiedatum. Wij maken deze kopie onbruikbaar voor onrechtmatig gebruik door op de kopie de tekst te plaatsen 'only for X'. Wij zorgen er voor dat de relevante gegevens op het (kopie) identiteitsdocument leesbaar blijven.
 3. Wij verifiëren de gegevens op het identiteitsdocument en maken hiervoor gebruik van de onderstaand online hulpmiddelen:
 - [Overzicht van alle paspoorten ter wereld](#)
 - [Echtheidskenmerken Nederlands paspoort/identiteitsdocument](#)
 4. Indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor verificatie van diens identiteit, nemen wij maatregelen om dit hogere risico te mitigeren door de identiteit van de cliënt te verifiëren aan de hand van aanvullende documenten en gegevens.
 5. Wij verifiëren het woonland van de cliënt aan de hand van een 'proof of address'. Dit kan een factuur zijn van een telecom aanbieder of een uittreksel uit het bevolkingsregister. Wij controleren de echtheid van de 'proof of address' door het bestaan van de organisatie die deze heeft afgegeven ook (online) te verifiëren.
 6. Wij identificeren een rechtspersoon als cliënt, aan de hand van een origineel uittreksel uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel, waar de cliënt gevestigd is.
 7. Wij vragen het aandeelhoudersregister op en bepalen mede aan de hand daarvan wie de UBO is.
 8. Wij stellen de identiteit van de UBO vast zoals beschreven bij stap 1.
 9. Wij verifiëren de gegevens op het identiteitsdocument en maken hiervoor gebruik van de online hulpmiddelen die beschreven staan bij randnummer 3.
 10. Wij verifiëren het woonland van de UBO (cliënt) aan de hand van een 'proof of address'. Dit kan een factuur zijn van een telecom aanbieder of een uittreksel uit het

bevolkingsregister. Wij controleren de echtheid van het 'proof of address' door het bestaan van de organisatie die deze heeft afgegeven ook (online) te verifiëren.

11. Wij verifiëren zijn of haar UBO-status op basis van een eventuele UBO-verklaring, het aandeelhoudersregister, de website van de rechtspersoon, in een gesprek of in open bronnen gevonden informatie.
12. Wij richten ons op de verantwoordelijkheidsstructuur binnen de rechtspersoon en focussen ons niet alleen op het belang van de 25% aandelen.
13. Wij brengen de volledige vennootschappelijke structuur in beeld en vragen daartoe alle noodzakelijke documenten op bij de cliënt.
14. Indien de cliënt een vertegenwoordiger is van een derde, stellen wij de identiteit vast zoals beschreven bij stap 1.
15. Wij verifiëren het woonland van de vertegenwoordiger (cliënt) aan de hand van een 'proof of address'. Dit kan een factuur zijn van een telecom aanbieder of een uittreksel uit het bevolkingsregister. Controleer de echtheid van het 'proof of address' door het bestaan van de organisatie die deze heeft afgegeven ook (online) te verifiëren.
16. Wij verifiëren ook zijn of haar bevoegdheid om als vertegenwoordiger te mogen optreden aan de hand van een machtiging of overeenkomst.
17. Wij onderzoeken of de cliënt wel of geen PEP is, of de cliënt wel of niet op een sanctielijst staat en verrichten een adverse media screening op de cliënt en de eventuele rechtspersoon. Tevens stellen wij het risicoprofiel van de cliënt vast.
18. Wij stellen de bron van de financiële middelen vast die bij de transactie gebruikt gaat worden. Wij verifiëren aan de hand van een 'source of funds' document en een 'source of wealth' document. Wij vragen de cliënt ook naar relevante schriftelijke bewijzen.
19. Wij verifiëren zo veel als mogelijk alle bevindingen voor een tweede maal en houden hierbij rekening met het cliëntrisico, het transactie risico en het geografische risico.
20. Wij monitoren gedurende de dienstverlening het handelen van de cliënt en de omstandigheden rondom de cliënt.

21. Wij leggen alle onderzoeksbevindingen, relevante documenten, telefoonnotities en de e-mail correspondentie vast in het cliëntdossier. Wij bewaren deze gegevens tenminste vijf jaar.

23. Voortdurende controle op het risicoprofiel van de cliënt

Veelal zijn onze cliënten maar tijdelijk onze cliënt. Echter bij verhuur of een langer verkooptraject zijn cliënten langer onze cliënt. Wij houden de navolgende interval aan voor wat betreft controle op de gegevens van de cliënt:

- Hoog risico cliënt: elk kwartaal.
- Gemiddeld risico cliënt: elk half jaar.
- Laag risico cliënt: elk jaar.

Wij controleren dan of de cliënt wel of geen PEP is, wij controleren of de cliënt niet op een sanctielijst staat en of er geen negatief nieuws over de cliënt is. Tevens stellen wij ons de navolgende vragen:

- Past de cliënt nog bij onze bedrijfsvoering?
- Past de cliënt nog binnen het doel en de aard van onze zakelijk relatie?
- Maakt de cliënt nog gebruik van dezelfde bron van middelen?
- Is er sprake geweest van opvallende transacties?
- Klopt de UBO nog?
- Klopt het risicoprofiel van de cliënt nog?

Wij controleren ook tussentijds, als er onder andere sprake is van:

- Wijziging van de cliënt.
- Wijziging in de bedrijfsstructuur van de cliënt.
- Wijziging van de UBO.
- Indicaties dat de cliënt betrokken is bij witwassen en/of terrorisme financiering.
- Twijfels over de betrouwbaarheid van eerder verkregen informatie.

Indien daartoe een reden is, beëindigen wij de dienstverlening aan de cliënt.

24. Melden ongebruikelijke transacties

In de compliance wetgeving zijn objectieve en subjectieve indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt door ons beoordeeld of een transactie wordt aangemerkt als een ongebruikelijke transactie.

Wij melden een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld aan FIU Curaçao, nadat het ongebruikelijke karakter van die ongebruikelijk transactie bekend is geworden.

In de Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties staan de subjectieve en objectieven indicatoren op basis waarvan wij ongebruikelijke transacties melden bij FIU Curaçao.

Op ons is één subjectieve indicator van toepassing:

- Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.

Op ons zijn drie objectieve indicatoren van toepassing:

- Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.
- Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.
- Een contante transactie met een waarde van XCG 20.000,00 of meer.

Onze partners en medewerkers worden gevrijwaard voor de gevolgen die voortvloeien uit het melden van een ongebruikelijke transactie bij FIU Curaçao. Wij worden derhalve niet gehouden aan onze geheimhouding die geldt uit hoofde van onze dienstverlening.

Het melden van een ongebruikelijk transactie mag nimmer worden gemeld (tipping off) aan een cliënt.

25. Integriteit

Wij hebben intern beleid, interne procedures, controlemaatregelen en adequate screening procedures teneinde strenge normen te waarborgen bij het aanstellen van nieuwe medewerkers en partners en medewerkers. Wij zijn ons bewust van dit integriteitsrisico en verrichten een pre-employment onderzoek naar deze nieuwe partners en medewerkers.

26. Permanente compliance educatie

De compliance wetgeving stelt dat onze medewerkers en partners bekend moeten zijn met de relevante bepalingen van deze compliance wetgeving, maar ook met de begrippen witwassen, terrorisme financiering, sancties, cliëntonderzoek en ongebruikelijke transacties.

Wij dragen er zorg voor dat onze medewerkers en partners, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, bekend zijn met bovenstaande begrippen en handelen op de wijze zoals is voorgeschreven.

Onze te volgen workshops, trainingen en opleidingen zijn afgestemd op de risico's en de aard en omvang van de werkzaamheden die wij verrichten.

Door adequate vastlegging van de gevolgde workshops, trainingen en opleidingen hebben wij de gelegenheid om ons gezamenlijke kennisniveau vast te stellen, te monitoren en daarop in te spelen. Wij zorgen wij ervoor dat er minimaal één keer per jaar door onze medewerkers en partners een workshop, training of opleiding.

27. Registreren en bewaren gegevens cliëntonderzoeken

De compliance wetgeving stelt dat wij de gegevens die zijn verzameld gedurende het cliëntenonderzoek op een toegankelijke en zorgvuldige wijze worden vastgelegd en deze gegevens en tenminste vijf jaar worden bewaard.

28. Auditfunctie

De onafhankelijke en periodiek evaluatie/audit van onze risico's en werkzaamheden vindt eens in de twee jaar (richtlijn FIU Curaçao) plaats.