

Internationaal Zakendoen

Geografische risico's:

Sancties

Corruptie

Witwassen

Terrorismefinanciering

Anthos



Rabobank

Inhoud

1 Geografische risico's

a Sancties

b Corruptie

c Witwassen en terrorismefinanciering

2 Compliance, beleid & werkprocessen



- DNB en AFM houden toezicht op financiële instellingen
- Doel toezicht: voorkomen misbruik financieel systeem voor witwassen en terrorismefinanciering
- Poortwachtersfunctie voor banken
 - Banken hebben meldingsplicht
 - Banken moeten cliëntenonderzoek uitvoeren



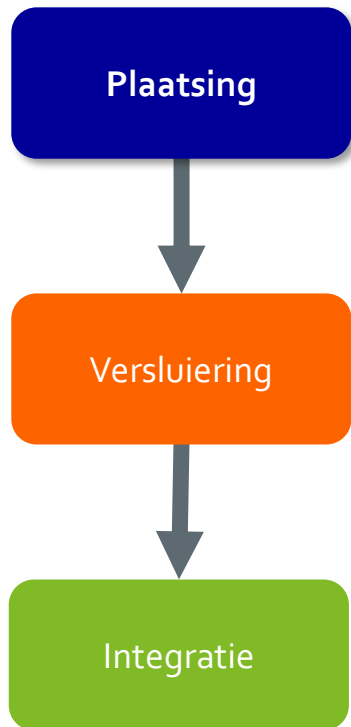
1c

The money laundering circle

Hoe gaat dat nu in zijn werk?



Rabobank



1c Witwassen voorkomen

- Onderzoek naar (potentiële) klant en leverancier
- Risicogericht, op basis van kenmerken
 - a. Geografische indicatie
 - b. Juridische entiteit
 - c. Structuur organisatie
 - d. Sector
 - e. Product and service
 - f. Politically Exposed Person (PEP)
 - g. Transactie: giraal, contant
 - h. Betaling via derde partij
 - i. Bad press



Contant geld



- Herkomst moeilijk vast te stellen
- Mogelijk vele tussenschakels
- Land van oorsprong heeft geen Euro
- Aangifteplicht invoer EU
- Hoge coupures
- Meldplicht FIU

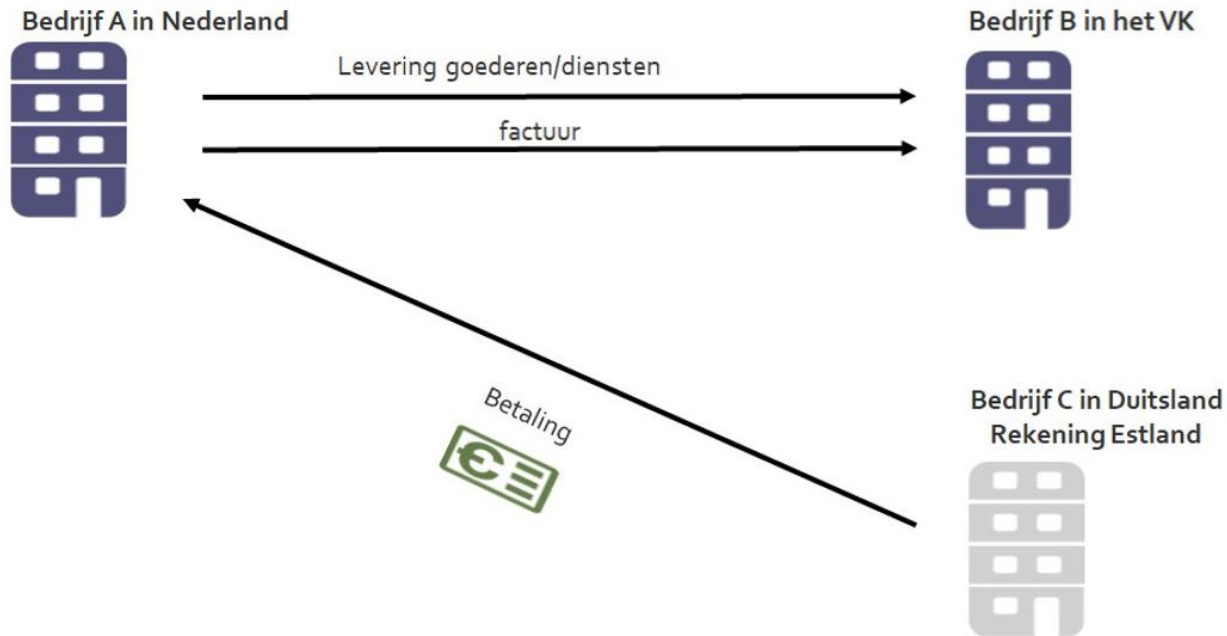
Transparant betalingsverkeer



Uitgangspunt: directe betaling tussen uw organisatie en afnemer/leverancier

- Aansluiting op contractpartij
- Aansluiting op factuur of order
- **Omschrijving** in de betaling bevat passende referentie

Derde partijen betaling



1c Derde partijen betaling

Groter risico op:

- Onduidelijke herkomst gelden
- Versluierende geldstroom
- Betrokkenheid partij
 - die niet te identificeren is
 - die niet logisch of passend is in de keten
 - die vooraf niet getoetst is (sanctielijst bijv.)



1c Rabobank derde partijen beleid

Alleen transacties via derde partijen accepteren als:

- Er een **plausibele en legitieme verklaring** is **EN**
- De **betaling** over de rekening **transparant** is **EN**
- De route van het geld en de betrokken partijen **voldoende onderzocht zijn** en dit beargumenteerd vastgelegd is.

Rabobank derde partijen beleid



Moeilijk, want:

- Hoe komt het geld vanuit Rusland naar de derde partij?
- Waarom lukt dat wel?
- Via welke schakels?
- Zijn deze te identificeren en te toetsen?

Inhoud

1 Geografische risico's

- a Sancties
- b Corruptie
- c Witwassen en terrorismefinanciering
- d Product of dienst: strategische goederen en dual use

2 Compliance, beleid & werkprocessen



Compliance, beleid & werkprocessen



In onze organisatie:

- Welke risico's spelen er?
- Welke verantwoordelijkheid hebben we?
- Welke maatregelen implementeren we?
- Wie doet wat?
- Hoe borgen we het beleid en de werkafspraken?
- Hoe blijven we up-to-date?
- Hoe leggen we ons onderzoek vast?
- Welke actie wordt er ondernomen bij incidenten?



Bedankt voor uw aandacht



Rabobank

Voor verdere vragen



Rabobank

Rabobank

Edwin Strijk

*Adviseur Geografisch Risico
International Business Advisory*

Mobile

+31 (0)6 53 37 98 66

Email

Edwin.Strijk@rabobank.com



Rabobank

Rabobank

Pim Zandvoort

*Adviseur Geografisch Risico
International Business Advisory*

Mobile

+31 (0)6 21 60 15 72

Email

Pim.Zandvoort@rabobank.com

Disclaimer



Deze presentatie is uitsluitend gemaakt ten behoeve van en voor intern gebruik van uw bedrijf en geeft geen enkel recht op publicatie of bekendmaking. Deze presentatie noch de inhoud ervan mag worden gebruikt voor andere doeleinden zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Rabobank

De informatie in deze presentatie geeft de heersende marktomstandigheden weer, evenals onze huidige inschatting daarvan, welke aan verandering onderhevig zijn. Deze presentatie is gebaseerd op openbare informatie. De informatie en meningen in dit document zijn verzameld of binnengekomen via betrouwbare bronnen, maar voor wat betreft de nauwkeurigheid, volledigheid of correctheid ervan wordt geen garantie gegeven. De informatie en meningen in dit document zijn geheel indicatief en uitsluitend bedoeld voor discussiedoeleinden. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan enige potentiële aanbiedingen, transacties, commerciële ideeën, enzovoort, die dit document bevat. Deze presentatie vormt geen aanbieding of uitnodiging. Dit document geldt niet als basis van enig contract of enige verplichting; noch kan enig persoon zich erop beroepen.