

PROTOCOL

Royal Anthos leden worden geconfronteerd met stringenter regelgeving op het gebied van export & compliance. Dit is het gevolg van uitgebreidere (Europese) wetgeving op het gebied van tegengaan van witwassen en financiering terrorisme. Hoewel deze regelgeving voornamelijk op financiële instellingen van toepassing is, heeft dit gevolgen voor niet-financiële instellingen die transacties uitvoeren die mogelijk een verhoogd risico vormen. Als gevolg hiervan neemt het belang van KYC (know -your-client) toe, onder andere voor de leden van Royal Anthos.

Om ervoor te zorgen dat Royal Anthos leden voldoen aan de eisen van financiële instellingen heeft de branche-organisatie een protocol opgesteld. In dit protocol worden procedures vastgelegd om de omgang met en verkoop aan Russische afnemers te standaardiseren. Het protocol bestaat uit stappen die leden kunnen nemen voordat de transactie plaatsvindt alsmede maatregelen wanneer de Russische afnemer zich niet aan de gemaakte afspraken houdt.

1. VEREISTEN VOOR HET CONTRACT TUSSEN DE EXPORTEUR EN AFNEMER

- 1.1 De uiteindelijk belanghebbende (UBO) van de afnemer stelt vóór het aangaan van de overeenkomst met de exporteur onvoorwaardelijk in met de twee bepalingen uit de *Handelsvoorwaarden van Royal Anthos inzake Sancties en Anti-Corruptie* door het plaatsen van een handtekening.
- 1.2 De exporteur screent de UBO van de afnemer op mogelijke benoemingen op sanctielijsten en/of watchlists. Het resultaat van deze screening wordt schriftelijk vastgelegd door de afnemer.
- 1.3 Na de officiële bevestiging van de overeenkomst tussen de exporteur en de afnemer geeft de Russische afnemer op directieniveau aan welke importprocedure wordt gevolgd en welke partijen betrokken zijn bij de inklering en importvergunning.
- 1.4 De exporteur vraagt de afnemer vooraf of de betaling direct of via een derde partij zal plaatsvinden.
- 1.5 Wanneer een derde partij gebruikt wordt, is de afnemer verplicht te verantwoorden waarom dit het geval is.
- 1.6 Hiernaast moet de afnemer aangeven welke derde partij gebruikt zal worden en of deze gelieerd is aan de afnemer.
- 1.7 De exporteur adviseert de afnemer in het geval van een niet-verbonden derde partij om een betalingsdientaanbieder uit een betrouwbare jurisdictie te gebruiken. Deze betalingsdientaanbieder staan in Hoofdstuk 4.1 van dit protocol.
- 1.8 Indien een derde partij gebruikt wordt, moet de betaling aan de volgende vereisten voldoen:
 - 1.8.1 De volledige naam van de exporteur wordt genoemd in de betaling.
 - 1.8.2 Het factuurnummer wordt vermeld in de betaling.
 - 1.8.3 Het betaalde bedrag komt exact overeen met de betalingswijze zoals afgesproken in de overeenkomst tussen de exporteur en de afnemer.
 - 1.8.4 De omschrijving van de betaling komt overeen met de verkochte en aangekochte goederen.
 - 1.8.5 Ten slotte is de afnemer verplicht de SWIFT-gegevens van de betaling per mail te sturen aan de exporteur, zowel bij directe, als bij een betaling via een derde partij.
- 1.9 Wanneer de betaling niet voldoet aan de bovenstaande vereisten, wordt de transactie als hoog-risico geclassificeerd. Derhalve worden aanvullende maatregelen genomen door de exporteur zoals omschreven in hoofdstuk 4.2

2. LAAG-, MEDIUM- EN HOOG-RISICO DERDE PARTIJEN

Hoewel het wenselijk is om, waar mogelijk, betalingen direct tussen de exporteur en afnemer plaats te laten vinden, wijst de praktijk uit dat dit niet altijd het geval is. Een directe transactie houdt in dat de betaling wordt voldaan door de afnemer zelf, of een dochter-, zuster-, of moederbedrijf van de afnemer. Derde partijen uit de laatstgenoemde categorie zijn verbonden en vormen dus een laag risico op witwassen.

Een betaling waar een niet-verbonden derde partij voor gebruikt wordt, kan per definitie geclassificeerd worden als een verhoogd risico transactie. Echter, kan er tussen de gebruikte derde partijen een verschil gemaakt worden tussen medium- en hoog risico-ondernemingen. Dit verschil is van invloed op de maatregelen die genomen moeten worden door de exporteur om het risico op witwassen te mitigeren. Deze maatregelen worden verder uitgelicht in hoofdstuk 4.

Medium-risico derde partijen zijn bedrijven die, hoewel ze niet verbonden zijn met de afnemer, weinig tot geen andere kenmerken vertonen die duiden op een verhoogd risico op witwassen. Deze bedrijven zijn bijvoorbeeld niet gevestigd in landen die op relevante hoog-risico lijsten staan, ondernemen aantoonbare economische activiteiten en volgen de contractuele richtlijnen.

In tegenstelling tot medium-risico derde partijen, vertonen hoog-risico bedrijven wél kenmerken die duiden op een verhoogd risico op witwassen. Hoog-risico derde partijen zijn bedrijven gevestigd in een land dat op een waarschuwingslijst van de FATF staan of bedrijven die niet voldoen aan andere anti-witwas vereisten. Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan een gebrek aan informatie over de UBO en eigendoms- en zeggenschapsstructuur.

DERDE PARTIJEN		
Laag-risico	Medium-risico	Hoog-risico
- Moeder-, dochter-, of zusterbedrijf van afnemer - Niet gevestigd in verhoogd-risico jurisdictie¹	- Niet gevestigd in verhoogd risico jurisdictie - Vertoont geen tot weinig kenmerken die duiden op verhoogd risico op witwassen	- Gevestigd in verhoogd risico jurisdictie, of; - Vertoont meerdere kenmerken die duiden op een verhoogd risico op witwassen

Exporteurs worden geacht cliëntenonderzoek te verrichten om medium-risico derde partijen van hoog-risico derde partijen te kunnen onderscheiden. Om de exporteurs hierbij te ondersteunen, is er een lijst met indicatoren opgesteld aan de hand waarvan een screening gedaan kan worden.

3. CLIËNTONDERZOEK

In het geval de afnemer heeft aangegeven een derde partij te willen gebruiken voor de transactie, wordt een cliëntenonderzoek uitgevoerd door de exporteur om erachter te komen of het een laag-, medium-, of hoog-risico derde partij is. Om dit cliëntenonderzoek te faciliteren zijn objectieve indicatoren opgesteld alsmede een handleiding voor de exporteur om het onderzoek te voltooien.

Het stappenplan is erop gericht om de exporteurs in staat te stellen zelfstandig onderzoek te doen. Hierin is de doelstelling om zo efficiënt mogelijk de derde partijen te identificeren die een laag risico op witwassen vormen om de export naar Rusland zoveel mogelijk doorgang te laten vinden.

¹ De relevante lijsten met verhoogd-risico jurisdicties kan worden gevonden in het document Cliëntenonderzoek Derde Partijen Handleiding.

3.1 Vereenvoudigd cliëntonderzoek

De eerste stap van het cliëntonderzoek is bedoeld om de derde partijen met een laag risico op witwassen te identificeren. Conform de Wwft zal de exporteur in stap 1 een vereenvoudigd onderzoek uitvoeren. Tijdens dit onderzoek, probeert de exporteur de derde partij en de uiteindelijk belanghebbende (UBO) te identificeren alsmede inzage te krijgen in de eigenaars-, en zeggenschapsstructuur. Deze stap heeft drie mogelijke uitkomsten:

Uitkomst 1: Er is voldoende informatie beschikbaar om de derde partij te identificeren en de derde partij is verbonden met de afnemer.

Wanneer de derde partij verbonden is met de afnemer (het betreft een moeder-, dochter-, of zusteronderneming), kan het geclassificeerd worden als laag-risico. Derhalve vormt de transactie geen verhoogd risico op witwassen. De exporteur hoeft geen aanvullende maatregelen te treffen richting de afnemer en het onderzoek is voltooid.

Uitkomst 2: Er is voldoende informatie beschikbaar om de derde partij te identificeren maar deze is niet verbonden met de afnemer. Aanvullend onderzoek door de exporteur is nodig.

Wanneer de exporteur de derde partij en UBO heeft kunnen identificeren alsmede inzage in de eigenaars-, en zeggenschapsstructuur heeft gekregen, maar deze niet verbonden is met de afnemer, kan de transactie worden geclassificeerd als verhoogd risico. Om deze reden is aanvullend onderzoek vereist. Hiervoor zal de exporteur een verscherpt cliëntonderzoek uitvoeren.

Uitkomst 3: Tijdens het vereenvoudigd onderzoek is de exporteur niet in staat geweest de cliënt te identificeren. Hierdoor bestaat er een hoog risico op witwassen. Aanvullende maatregelen van de exporteur richting de afnemer zijn nodig.

Wanneer de exporteur niet heeft kunnen identificeren welk bedrijf de derde partij is, wie de UBO is en/of geen inzage heeft kunnen krijgen in de eigenaars-, en zeggenschapsstructuur, bestaat er een hoog risico op witwassen. In dit geval wordt de exporteur geadviseerd aanvullende maatregelen te ondernemen. Deze staan omschreven in hoofdstuk 4.2 van het protocol.

3.2 Indicatoren vereenvoudigd cliëntonderzoek

Indicatoren	Groene vlag	Oranje vlag	Rode vlag	
Toets hieronder de algemene informatie over de derde partij				
<i>Wat is de naam van de het bedrijf?</i>	Naam is bekend		Bedrijfsnaam is onbekend	
<i>Welke rechtsvorm heeft de derde partij?</i>	Rechtsvorm is bekend		Rechtsvorm is onbekend	
<i>Waar is de derde partij gevestigd? (Land, plaats- en straatnaam, huisnummer, post-code)</i>	Adres is bekend	Adres is onbekend		
<i>Staat het land van vestiging op een lijst met hoog-risico landen?²</i>	Land staat niet op lijst met hoog-risico landen	Land staat wel op lijst hoog-risico landen	<i>Offshore locatie</i>	
<i>Staat de derde partij op een sanctielijst en/of watchlist?</i>	Nee		<i>Ja</i>	
Vul hieronder de UBO van de derde partij in				
<i>Welke informatie is beschikbaar over de UBO?</i>	UBO komt overeen met de UBO van de afnemer	UBO komt niet overeen met de UBO van de afnemer	UBO is onbekend	
<i>Is de UBO een politiek prominent person (PEP)?</i>	UBO is geen PEP	UBO is wel PEP		
<i>Is de UBO een onderdaan van een hoog-risico land?</i>	Nee	Ja		
Vul hieronder informatie over de aanwezigheid van informatie over de eigendoms- en zeggenschapsstructuur in				
<i>Wat is de relatie tussen de derde partij en de afnemer?</i>	Moeder-, dochter- of zusteronderneming	Geen	Geen informatie beschikbaar	
<i>Staan de bestuurders van het bedrijf op een PEP-lijst?</i>	Nee	Ja		
Subtotaal vlaggen	Aantal vlaggen	Aantal vlaggen	Aantal vlaggen	
	10	Overig	>0	
Uitkomst	Het betreft een laag-risico derde partij. Er is geen aanvullend onderzoek nodig en de	De derde partij kan mogelijk tot witwasrisico's leiden. Aanvullend onderzoek is	Het bedrijf vormt een risico op witwaspraktijken. Door een gebrek aan informatie kan	

² De relevante lijsten met verhoogd-risico jurisdicties kan worden gevonden in het document Cliëntonderzoek Derde Partijen Handleiding.

	klant kan geaccepteerd worden.	nodig om mogelijke risico's te identificeren.	niet aan de onderzoekplicht voldaan worden.	
--	--------------------------------	---	---	--

3.3. Verscherpt cliëntonderzoek

Een betaling waar een niet-verbonden derde partij voor gebruikt wordt, kan per definitie geclassificeerd worden als een verhoogd risico transactie. Echter, kan er tussen de gebruikte derde partijen een verschil gemaakt worden tussen medium- en hoog risico-ondernemingen.

Om de verschillen tussen deze twee risicogroepen te kunnen identificeren, voert de exporteur een verscherpt onderzoek uit aan de hand van objectieve en subjectieve indicatoren. Het verscherpt onderzoek zal één van de volgende twee uitkomsten kennen:

Uitkomst 1: De derde partij betreft een medium-risico derde partij en de transactie heeft een verhoogd risico op witwassen.

Aanvullende maatregelen nodig van de exporteur naar de afnemer zijn nodig.

Wanneer de derde partij een legitiem bedrijf is dat gevestigd is in een jurisdictie met voldoende stringente regelgeving op het gebied van anti-witwassen en geen tot weinig kenmerken van witwassen vertoont, kan deze geclassificeerd worden als medium-risico.

Hoewel een transactie met een medium-risico bedrijf niet direct een risico op witwassen vormt, blijft de transactie een verhoogd risico op witwassen hebben. Om deze reden zijn aanvullende maatregelen nodig van de exporteur richting de afnemer om risico's bij toekomstige transacties te mitigeren. Deze maatregelen staan omschreven in hoofdstuk 4.1

Uitkomst 2: De derde partij voldoet niet aan de vereisten en vormt een verhoogd risico op witwassen. Er zijn aanvullende maatregelen nodig van de exporteur naar de afnemer.

In tegenstelling tot medium-risico derde partijen, vertonen hoog-risico bedrijven wél kenmerken die duiden op een verhoogd risico op witwassen. Om dit risico te mitigeren, zijn aanvullende maatregelen van de exporteur richting de afnemer nodig. Deze maatregelen staan omschreven in hoofdstuk 4.2

3.4 Indicatoren verscherpt cliëntonderzoek

OBJECTIEVE INDICATOREN				
Indicatoren	Groene vlag	Oranje vlag	Rode vlag	
Toets hieronder informatie met betrekking tot de algemene bedrijfsinformatie				
<i>Welke bedrijfsactiviteiten staan genoemd in het handelsregister? *</i>	Bedrijfsactiviteiten duiden op een logische plek in de keten, zoals transport of internationaal betalingsverkeer.		Overig	
<i>Hoelang bestaat het bedrijf?³</i>	Meer dan 4 jaar		Minder dan 1 jaar	
Beoordeel de eigendoms- en zeggenschapsstructuur				
<i>Zijn aandeelhouders van de derde partij gevestigd op off-shore locaties?</i>	Nee		Ja	
Beoordeel de betaling op mogelijke witwasrisico's				
<i>Wordt de correcte naam van de exporteur vermeld in de betaling? *</i>	Ja		Nee	
<i>Is het factuurnummer vermeld? *</i>	Ja		Nee	
<i>Komt het betaalde bedrag exact overeen met het gefactureerde bedrag? *</i>	Ja		Nee	
<i>Komt de omschrijving in de betaling overeen met de goederen die zijn verkocht? *</i>	Ja		Nee	
SUBJECTIEVE INDICATOREN				
Indicatoren	Groene vlag	Oranje vlag	Rode vlag	
Beoordeel het adres van de derde partij				
<i>Is de derde partij gevestigd in een bedrijfspand of op een woonadres? *</i>	Bedrijfspand		Woonadres	

³ Wanneer het bedrijf tussen de 1 en 4 jaar bestaat, hoeft de exporteur geen vlag toe te kennen.

Zijn er op het adres meer bedrijven geregistreerd dan je zou verwachten op een dergelijk adres? (Massaregistratie)	Nee		Ja	
Beoordeel hier de reputatie van de derde partij				
Wordt er over het bedrijf geschreven in nieuwsmedia?	Nee/ Ja, neutraal van toon.		Ja, negatief van toon	
Komen er rapportages over gerechtelijke onderzoeken/uitspraken naar voren?	Nee		Ja	
Komt het bedrijf voor in de Offshore Leaks Database? *	Nee		Ja	
Beoordeel de website op de mate van professionaliteit				
Is er een website? *	Ja		Nee	
Komen de bedrijfsactiviteiten omschreven op de website overeen met de bedrijfsactiviteiten opgegeven in het handelsregister? *	Ja		Nee	
Is de website informatief?	Er is veel unieke informatie		Er is weinig tot geen informatie beschikbaar	
Wat voor beeldmateriaal wordt er gebruikt?	Overwegend authentiek, enkele stockphotos		Geen beeldmateriaal	
Wanneer is er voor het laatst een update op de website geplaatst?	Minder dan 6 maanden geleden		Meer dan 1 jaar geleden	
Heeft het bedrijf een LinkedIn-pagina?	Ja		Nee	
Staan er werknemers geregistreerd bij de LinkedIn-pagina?	Ja		Nee	
Subtotaal vlaggen	Aantal vlaggen		Aantal vlaggen	
	Alle * vragen + 4		>0 * vragen of >6 overige vragen	
Uitkomst	Het betreft medium-risico derde partij. Er zijn aanvullende maatregelen nodig richting de afnemer.		Het betreft hoog-risico derde partij. Er zijn aanvullende maatregelen nodig richting de afnemer.	

4. AANVULLENDE MAATREGELEN BIJ TRANSACTIES MET VERHOOGD RISICO

DERDE PARTIJEN

Enkel het identificeren van een hoog risico op witwassen is niet voldoende om te voldoen aan de vereisten van de Wwft. Wanneer er een transactie plaatsvindt met een hoog risico op witwassen zijn aanvullende maatregelen nodig. Royal Anthos adviseert in deze een zogeheten ‘*three strikes out*’ beleid te voeren.

4.1 Medium-risico derde partijen

Hoewel een medium-risico derde partij niet een direct risico vormt, blijft de indirecte transactie een verhoogd risico op witwassen. Om deze risico's te mitigeren en directe transacties te bevorderen, worden maatregelen genomen door de exporteur richting de afnemer. Deze maatregelen streven ernaar om de afnemer te ondersteunen in het direct afhandelen van de transactie.

Na de eerste transactie via een medium-risico derde partij wordt in het protocol geen onderscheid meer gemaakt tussen medium- en hoog-risico bedrijven. Na de eerste notificatie wordt de afnemer geacht het verhoogde risico op witwassen te onderkennen en over voldoende alternatieven te beschikken om dergelijke partijen niet meer nodig te hebben.

Notificatie

Wanneer een exporteur voor de eerste keer een transactie via een derde partij met een medium risico classificatie identificeert bij een afnemer, zal hij/zij de afnemer hiervan op de hoogte stellen. Om het risico op witwassen te mitigeren, raadt de exporteur de afnemer aan om tijdens toekomstige transacties de betaling direct te voldoen of gebruik te maken van een betalingsdienstaanbieder gevestigd in een land dat niet op niet op een waarschuwingslijst van de FATF staat.⁴

In het kader van risicoverlaging geniet het de voorkeur om betalingsdienstaanbieders gevestigd in de Europese Unie, Verenigde Staten of het Verenigd Koninkrijk te gebruiken. Deze betalingsdienstaanbieders moeten immers voldoen aan duidelijke en voldoende regelgeving op het gebied op anti-witwassen. Hieronder volgen voorbeelden van betalingsdienstaanbieders die onder toezicht vallen van betrouwbare jurisdicties:

Verenigde Staten

- Western Union
- Money Gram

Europese Unie

- Revolut
- Bunq

Verenigd Koninkrijk

- Transferwise
- Ebury

⁴ <https://www.dnb.nl/actueel/nieuws-toezicht/toezicht-nieuwsberichten-2021/fatf-waarschuwingslijsten-update-maart-2021/>

Strike 1: Waarschuwing

In het geval de exporteur na de eerste transactie voor de tweede keer een transactie identificeert via een derde partij met een medium- of hoog-risico risico op witwassen bij dezelfde afnemer, zal hij/zij de afnemer hiervan wederom op de hoogte stellen. Verder zal de exporteur aangeven dat betalingen direct met de exporteur of via een betalingsdienstaanbieder uit een betrouwbare jurisdictie dienen te worden afgehandeld.

Hiernaast geeft de exporteur aan dat wanneer de afnemer nogmaals gebruikt maakt van medium- of hoog-risico op witwassen, een berisping zal volgen.

Strike 2: Berisping

In het geval de exporteur voor de derde keer een transactie identificeert via een derde partij met een medium- of risico op witwassen bij dezelfde afnemer, zal hij/zij de afnemer hiervan wederom op de hoogte stellen. Deze keer is de oproep de betaling direct of via een betrouwbare partij te voldoen echter niet meer vrijblijvend. De exporteur wordt geacht duidelijk te communiceren dat bij een volgende transactie via een derde partij met medium- of hoog risico de samenwerking met de afnemer stop wordt gezet.

Strike 3: Sanctie

Wanneer een exporteur voor de vierde keer een transactie identificeert via een derde partij met een medium- of hoog-risico op witwassen bij dezelfde afnemer, is het verstandig de relatie met de afnemer stop te zetten. Het risico op witwassen en mogelijk bijhorende sancties van financiële instellingen is te hoog om de samenwerking voort te zetten.

4.2 Hoog-risico derde partijen

Tijdens het cliëntonderzoek van de exporteur is gebleken dat de gebruikte derde partij een hoog risico op witwassen vormt. De kans dat de exporteur in aanraking komt met witwaspraktijken is hierdoor reëel. Derhalve is het protocol voor hoog-risico derde partijen stringenter dan voor medium-risico derde partijen.

Strike 1: Waarschuwing

Wanneer een exporteur voor de eerste keer een transactie via een derde partij met een hoog risico classificatie identificeert bij een afnemer, zal hij/zij de afnemer hiervan op de hoogte stellen. Om het risico op witwassen te mitigeren, raadt de exporteur de afnemer aan om tijdens toekomstige transacties de betaling direct te voldoen of gebruik te maken van een betalingsdienstaanbieder gevestigd in een land dat niet op niet op een waarschuwingslijst van de FATF staat.⁵

In het kader van risico-verlaging geniet het de voorkeur om betalingsdienstaanbieders gevestigd in de Europese Unie, Verenigde Staten of het Verenigd Koninkrijk te gebruiken. Deze betalingsdienstaanbieders moeten immers voldoen aan duidelijke en voldoende regelgeving op het gebied op anti-witwassen. Hieronder volgen voorbeelden van betalingsdienstaanbieders die onder toezicht vallen van betrouwbare jurisdicties:

Verenigde Staten

- Western Union
- Money Gram

Europese Unie

- Revolut

⁵ <https://www.dnb.nl/actueel/nieuws-toezicht/toezicht-nieuwsberichten-2021/fatf-waarschuwingslijsten-update-maart-2021/>

- Bunq

Verenigd Koninkrijk

- Transferwise
- Ebury

Strike 2: Berisping

In het geval de exporteur voor de tweede keer een transactie identificeert via een derde partij met een hoog risico op witwassen bij dezelfde afnemer, zal hij/zij de afnemer hiervan wederom op de hoogte stellen en dezelfde boodschap meegeven als in Strike 1. Deze keer is de oproep de betaling direct of via een betrouwbare partij te voldoen echter niet meer vrijblijvend.

De exporteur wordt geacht duidelijk te communiceren dat bij een volgende transactie via een derde partij met een verhoogd risico de samenwerking met de afnemer stop wordt gezet.

Strike 3: Maatregelen

Wanneer een exporteur voor de derde keer een transactie identificeert via een derde partij met een hoog risico op witwassen bij dezelfde afnemer, is het verstandig de samenwerking met de afnemer stop te zetten. Het risico op witwassen en mogelijk bijhorende sancties van financiële instellingen is te hoog om de samenwerking voort te zetten.