

‘Van Australië naar Aruba ...’
- observaties van een FATF assessor -
Marijn Ridderikhof, Aruba 19 november 2015

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Introductie



- Australië vierde land dat in het kader van de 4^e Evaluatie Ronde is geëvalueerd door FATF en APG,
- rapport vastgesteld door FATF plenaire in februari 2015,
- teamleden uit: VS, Noorwegen, Nederland, Hong Kong, Singapore en Nieuw-Zeeland.

Agenda

- Proces
- Planning en tijdslijnen
- Methodologie
 - risico & context
 - TC
 - 'effectiveness'
- Inzicht en beheersing ML/TF risico's
 - op 3 niveaus (land, toezichthouder en fin. instelling/DNFBP)

Proces



- Dynamisch en continue proces
- Belang beheersing proces
- 'Technical compliance' en 'effectiveness'
- Planning en tijdslijnen
- Samenwerking vanuit het land
- 'Desk research' en 'on site visit' door team

Planning en tijdslijnen



6 maanden voor *on site*:

- > land geeft TC update (veranderde wetgeving etc.)
- > team begint *desk research*.

4 maanden voor *on site*:

- > team beoordeelt concept TC en *risk assessment* van het land
- > land geeft beschouwing IO's (*effectiveness*)

3 maanden voor, tot aan *on site*:

- > eerste concept TC naar land voor commentaar
- > concept *scoping note*, *key issues effectiveness* geïdentificeerd door team.

Planning en tijdslijnen



- Duurt ongeveer 2 weken
- *Review* van de 11 IO's en verduidelijking openstaande TC-punten
- Door interviews met autoriteiten en private sector.
- Afgesloten met *written summary of key findings* voor het land
- Team discussies en stelt *1^e draft MER* op

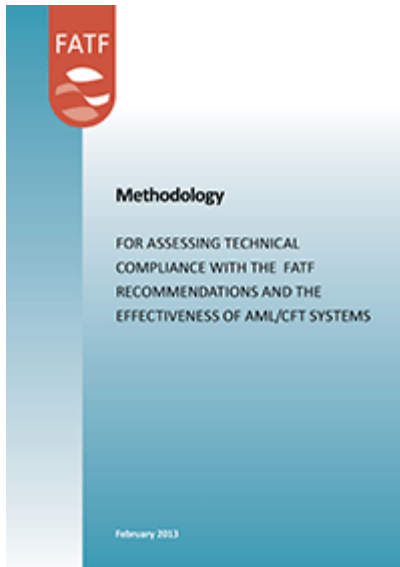
Planning en tijdslijnen



- 1^e draft MER (inclusief aanbevelingen en *ratings*) naar het land voor commentaar, reactietermijn: 4 weken.
- 2^e draft MER (commentaar land in meegenomen) gaat ook naar *reviewers* voor *quality & consistency check*.
- 3^e draft MER (commentaar *reviewers* in meegenomen) ligt op tafel voor de *face-to-face meeting*.
- 4^e draft MER (na eventuele wijzigingen n.a.v. de *face-to-face*) gaat naar de (C)FATF-leden t.b.v. plenaire bespreking.

Methodologie

- *risico & context* -



- Begrip van het voor het land relevante risico en de context in brede zin:
 - aard en omvang van de risico's,
 - kenmerken van het land (economie en financiële sector),
 - structurele elementen AML/CFT systeem,
 - overige contextuele factoren.
- AML/CFT risicoanalyse van het land.

Methodologie

- *Technical compliance* -



- '3rd Round report'
- Verantwoordelijkheid land te demonstreren dat het compliant is!
- Plek in proces
- Beoordelen criteria in licht risico & context.

Methodologie

- *Effectiveness* -



- Wat is het echte gevaar?
- Robuustheid en samenhang van het systeem.
- ‘*Top down*’: handhaving wetgeving.
- ‘*Outcomes, not outputs*’!
- Nadruk op zaken die goed gaan.
- Bewijslast ligt bij het land.
- Input van het land: het verhaal.

High-Level Objective:

Financial systems and the broader economy are protected from the threats of money laundering and the financing of terrorism and proliferation, thereby strengthening financial sector integrity and contributing to safety and security.

Intermediate Outcomes:

Policy, coordination and cooperation mitigate the money laundering and financing of terrorism risks.

Proceeds of crime and funds in support of terrorism are prevented from entering the financial and other sectors or are detected and reported by these sectors.

Money laundering threats are detected and disrupted, and criminals are sanctioned and deprived of illicit proceeds. Terrorist financing threats are detected and disrupted, terrorists are deprived of resources, and those who finance terrorism are sanctioned, thereby contributing to the prevention of terrorist acts.

Immediate Outcomes:

- 1 Money laundering and terrorist financing risks are understood and, where appropriate, actions coordinated domestically to combat money laundering and the financing of terrorism and proliferation.
- 2 International cooperation delivers appropriate information, financial intelligence, and evidence, and facilitates action against criminals and their assets.
- 3 Supervisors appropriately supervise, monitor and regulate financial institutions and DNFBPs for compliance with AML/CFT requirements commensurate with their risks.
- 4 Financial institutions and DNFBPs adequately apply AML/CFT preventive measures commensurate with their risks, and report suspicious transactions.
- 5 Legal persons and arrangements are prevented from misuse for money laundering or terrorist financing, and information on their beneficial ownership is available to competent authorities without impediments.
- 6 Financial intelligence and all other relevant information are appropriately used by competent authorities for money laundering and terrorist financing investigations.
- 7 Money laundering offences and activities are investigated and offenders are prosecuted and subject to effective, proportionate and dissuasive sanctions.
- 8 Proceeds and instrumentalities of crime are confiscated.
- 9 Terrorist financing offences and activities are investigated and persons who finance terrorism are prosecuted and subject to effective, proportionate and dissuasive sanctions.
- 10 Terrorists, terrorist organisations and terrorist financiers are prevented from raising, moving and using funds, and from abusing the NPO sector.
- 11 Persons and entities involved in the proliferation of weapons of mass destruction are prevented from raising, moving and using funds, consistent with the relevant UNSCRs.

Beoordeling 'effectiveness' in 2 vragen:

- *In hoeverre wordt de beoogde 'outcome' behaald?*
 - karakteristieken van een effectief systeem,
 - 'core issues',
 - kwalitatieve en kwantitatieve informatie,
 - 'specific factors to support the core issues'.
- *Wat moet er gebeuren om effectiviteit te verbeteren?*
 - inzicht in redenen waarom land niet effectiever is,
 - aanbevelingen om effectiviteit te verhogen.

→ CONCLUSIONS & RECOMMENDATIONS

Inzicht en beheersing ML/TF risico's – IO.1



- “*ML and TF risks are understood and, where appropriate, actions co-ordinated domestically to combat ML and TF.*” (IO.1)
- Generiek: voor het hele systeem.
- Gebruik van voldoende betrouwbare bronnen van informatie.
- Assessors voeren zelf geen risico analyse uit, maar zien op ‘*reasonableness*’ van de analyse.

The National Risk Assessment



- Het land is verantwoordelijk voor het aanleveren van voldoende overtuigende informatie.
- Hoe ver gaat de plicht in IO.1 tot substantieel mitigeren van het risico? Inclusief analyseren impact?
- nadruk op kunnen laten zien van begrip van de risico's i.p.v. nadruk op manier waarop de NRA is uitgevoerd.

Inzicht en beheersing ML/TF risico's – IO.3



- “*Supervisors appropriately supervise, monitor and regulate financial institutions and DNFBP’s for compliance with AML/CFT requirements commensurate with their risks.*” (IO.3)
- Identificeren risico’s in de financiële sector en andere sectoren ‘*as a whole, between different sectors and types of institutions and of individual institutions*’.
- Begrijp risico context van het land, gehanteerde risico gebaseerde aanpak en internationale samenwerking.



- Belang inzicht te hebben in:
 - inherente risico's van de f.i.'s en DNFBP's onder toezicht, en
 - mate waarin deze voldoen aan de AML/CFT verplichtingen ('aanwezige *controls*').
- Beheersen risico's: hoe goed houden toezichthouders – op een risico gebaseerde wijze – toezicht op mate waarin f.i.'s en DNFBP's voldoen aan de AML/CFT verplichtingen?
- '*Ensuring compliance*';
 - door aan te tonen dat er vanwege de acties van de toezichthouder gedragsverandering in sectoren optreedt,
 - door voldoende inzet formele maatregelen.

Inzicht en beheersing ML/TF risico's – IO.4



- *“Financial institutions and DNFBP’s adequately apply AML/CFT preventive measures commensurate with their risk ...”*
- Hoe goed begrijpen instellingen hun risico’s?
- Zijn de genomen maatregelen adequaat genoeg om deze risico’s te beheersen?
- Zijn wettelijke verplichtingen voldoende opgevolgd?

Conclusies

- Voor groot deel ligt het resultaat van de ME in Arubaanse handen!
- Beheers daartoe het proces goed en hou verantwoordelijkheid m.b.t. bewijslast continue in de gaten.
- *Wees geen Don Quichot!* Laat zien wat het echte gevaar is op Aruba en dat dat wordt aangepakt.
- Ken je zwakke plekken in effectiviteit, doe er nu nog wat aan en laat zien dat dit structureel aandacht krijgt.
- *Wees hiertoe zelf Cervantes!*



Vragen?

