

Beleidsdocument Grub

Inleiding

De Wwft verplicht kantoren om een analyse te maken van de risico's op witwassen en terrorismefinanciering die zijn verbonden aan de dienstverlening. Deze risicoanalyse moet actueel worden gehouden en indien benodigd aan de toezichthouder verstrekt worden.

De analyse vormt de basis van gedragslijnen, procedures en maatregelen ter beheersing van deze risico's. Hierbij gaat het erom hoe de in de risicoanalyse geïdentificeerde risico's worden ondervangen. Dit geheel wordt ook wel een risicobeleid genoemd.

De standaard instellingen van Grub ondervangen de meest voorkomende risico's die zich onder accountants-, administratie- en belastingkantoren voordoen. Het is de verantwoordelijkheid zelf om de risicoanalyse eigen te maken en het risicobeleid hierop af te stemmen.

De hieronder opgenomen regels van dit bestand 'Beleidsdocument Grub' zijn een aanrijking van het op te stellen risicobeleid.

Risicomanagement:

1. **Dagelijkse beleidsbepaler:** Binnen het kantoor is één persoon aangewezen die verantwoordelijk is voor naleving van de Wwft. Deze persoon heeft de gebruikersrol van Beleidsbepaler.
2. **Compliance functie:** Naar aard en omvang van het kantoor is de functie van Compliance officer ingevuld. Afhankelijk van een combinatie van factoren als aantal werknemers, beheerd vermogen, aantal klanten, risicovolle klanten en risicovolle product wordt Compliance officer betrokken bij Wwft-werkzaamheden. Deze persoon de gebruikersrol van Compliance functie.
3. **Audit functie:** Kantoor kan middels dit document inzicht geven in vastgelegde gedragslijnen, procedures en maatregelen ter beheersing van risico's.
4. **Procedures:** Binnen Grub worden Wwft-werkzaamheden volgens een tweetal werkprocedures vastgelegd:
 - Stappenplan [Cliëntonderzoek & -monitoring](#)
 - Stappenplan [Transactiemonitoring & meldplicht](#)
5. **Risicofactoren:** Per cliënt is het mogelijk om te toetsen op risicofactoren als cliënt, product, type transactie, leveringskanaal en land. De lijst met vast vragen toetst op de meest voorkomende risicofactoren en het kantoor heeft de mogelijkheid om op aanvullende risicofactoren te toetsen.
 - Risicofactoren [Bedrijven](#)
 - Risicofactoren [Personen](#)
6. **Beheersmaatregelen:** Het kantoor definieert zelf beheersmaatregelen en maakt risico's beheersbaar indien deze zich voordoen.
7. **Systematische toetsing:** Op deze volgende wijze wordt getoetst of kantoor nog op een juiste wijze werkt:
 - Het kantoor toetst zelf of werknemers nog volgens de opgestelde procedures werken.
 - De beleidsbepaler kan jaarlijks (of vaker) de vragenlijst met risicofactoren vernieuwen zodat op kantoor relevante risico's wordt getoetst.
8. **Opleidingsverplichting:** Voorafgaand aan gebruik van Grub wordt de basistraining Cliëntonderzoek & monitoring. Middels maandelijks georganiseerde Wwft-webinars wordt kennisniveau hoog gehouden. Kantoor kan ervoor kiezen om werknemers met bepaalde (specialistische) werkzaamheden op te leiden.

Bepalingen cliëntonderzoek

9. **Wanneer cliëntonderzoek:** Met Grub kan ieder kantoor voor iedere mogelijke nieuw cliënt Wwft-cliëntonderzoek uitvoeren.
10. **Vormen van cliëntonderzoek:** De Wwft kent een drietal vormen van onderzoek:

- Vereenvoudigd cliëntonderzoek: Alleen bij een transactie met een laag risico op witwassen kan vereenvoudigd onderzoek voldoen. Omdat dit zelden voorkomt is dit niet in Grub ondervangen.
 - Gewoon cliëntonderzoek: Dit is de standaard vorm van cliëntonderzoek die de rollen van In voorbereiding en Accountant uitvoeren. Hierin wordt gebruik gemaakt van een risicogeorieëerde aanpak.
 - Verscherpt cliëntonderzoek: Bij een verhoogd risico's wordt aanvullende informatie over cliënt, het vastgestelde risico vastgelegd en mogelijke beheersmaatregelen vastgelegd. Op basis hiervan bepaald verantwoordelijk persoon of een mogelijke nieuwe past in risicobereidheid van kantoor.
11. **Identificatie & verificatie**: Van iedere cliënt wordt de identiteit vastgesteld. Dit gebeurt door het opvragen van een kopie ID. In het geval van een zakelijke relatie (een bedrijf) wordt ook een uittreksel uit het handelsregister opgehaald.
 12. **Uiteindelijke belanghebbende identificeren**: Aandeelhouders die in het handelsregister staan ingeschreven worden in Grub in een eigendoms- en zeggenschapsstructuur weergegeven. Het is aan kantoor zelf om mogelijk ontbrekende belanghebbenden te identificeren. Hierbij kan ervoor worden gekozen om een kopie ID op te vragen.
 13. **Inhoud van cliëntonderzoek**: Na vastlegging van identiteit wordt het risicogeorieëerde onderzoek middels de volgende stappen uitgevoerd:
 - In de eigendoms- en zeggenschapsstructuur wordt getoetst op mogelijke branche- en landenrisico's, zoals opgenomen in lijsten [Risicolanden](#) en [Risicobranches](#) op bronnenpagina.
 - Op alle zakelijke relaties (bedrijven) en natuurlijke personen wordt getoetst of er sprake op de volgende lijst van een [PEP](#), [Sanctie en Negatieve media](#) resultaten.
 - Middels vragenlijst wordt aanvullend onderzoek naar risico's gedaan. Hierbij kiezen de meeste gebruikers voor risicofactoren die als vraag staan gedefinieerd in de vragenlijsten van [Bedrijven](#) en [Personen](#).
 14. **Risicoprofiel**: Het resultaat van een afgerond onderzoek op risicofactoren is een risicoprofiel van een cliënt.
 15. **Monitoring**: Monitoring en vastlegging van risico's gebeurd op een drietal manieren:
 - Grub alerts: Grub controleert automatisch of er bij de uittreksel wijzigingen zijn in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur.
 - Periodieke review: Kantoor voert periodiek een review uit. In de standaard instellingen wordt gewerkt met een reviewperiode van 1x per 12 maanden voor cliënten met een normaal risico, en 1x per 6 maanden bij hoog risico cliënten.
 - Handmatige review: Handmatig wordt een review opgestart wanneer er het vermoeden bestaat dat Wwft risico's zijn veranderd bij de cliënt.
 16. **Inhoud review**: Tijdens een review wordt eerder vastgelegde informatie uit cliëntonderzoek en het risicoprofiel geactualiseerd.
 17. **Mislukt cliëntonderzoek**: Indien een cliënt niet wordt geaccepteerd dan krijgt deze de status van afgewezen in Grub.
 18. **Melding cliënt bij FIU**: Indien er bij afwijzing sprake is van een (voorgenomen) ongebruikelijke transactie, dan wordt cliënt gemeld bij de FIU.

Bepalingen transactiemonitoring

19. **Monitoren van transacties**: Het monitoren van transacties gebeurd buiten Grub om. Het is aan de werknemers zelf om ongebruikelijke transacties te herkennen.
20. **Melden voorgenomen ongebruikelijke transactie**: Een ongebruikelijke financiële transactie wordt indien nodig vastgelegd bij de FIU, en bewijsvoering van vastlegging van een transactie wordt opgeslagen in Grub.

Bepalingen vastlegging & meldplicht

21. **Bewaarplicht**: Gegevens vanuit cliëntonderzoek en transactiemonitoring worden in Grub bewaard. Hiermee wordt voldaan aan bewaartermijn van 5 jaar.
22. **Meldplicht**: Gebruikelijke transacties worden gemeld bij de FIU.
23. **Geheimhouding**: Na melding wordt hierover niet gecommuniceerd met cliënt en andere partijen.