

Anti-Money Laundering

Presentation IFA Belgium 05.02.2015



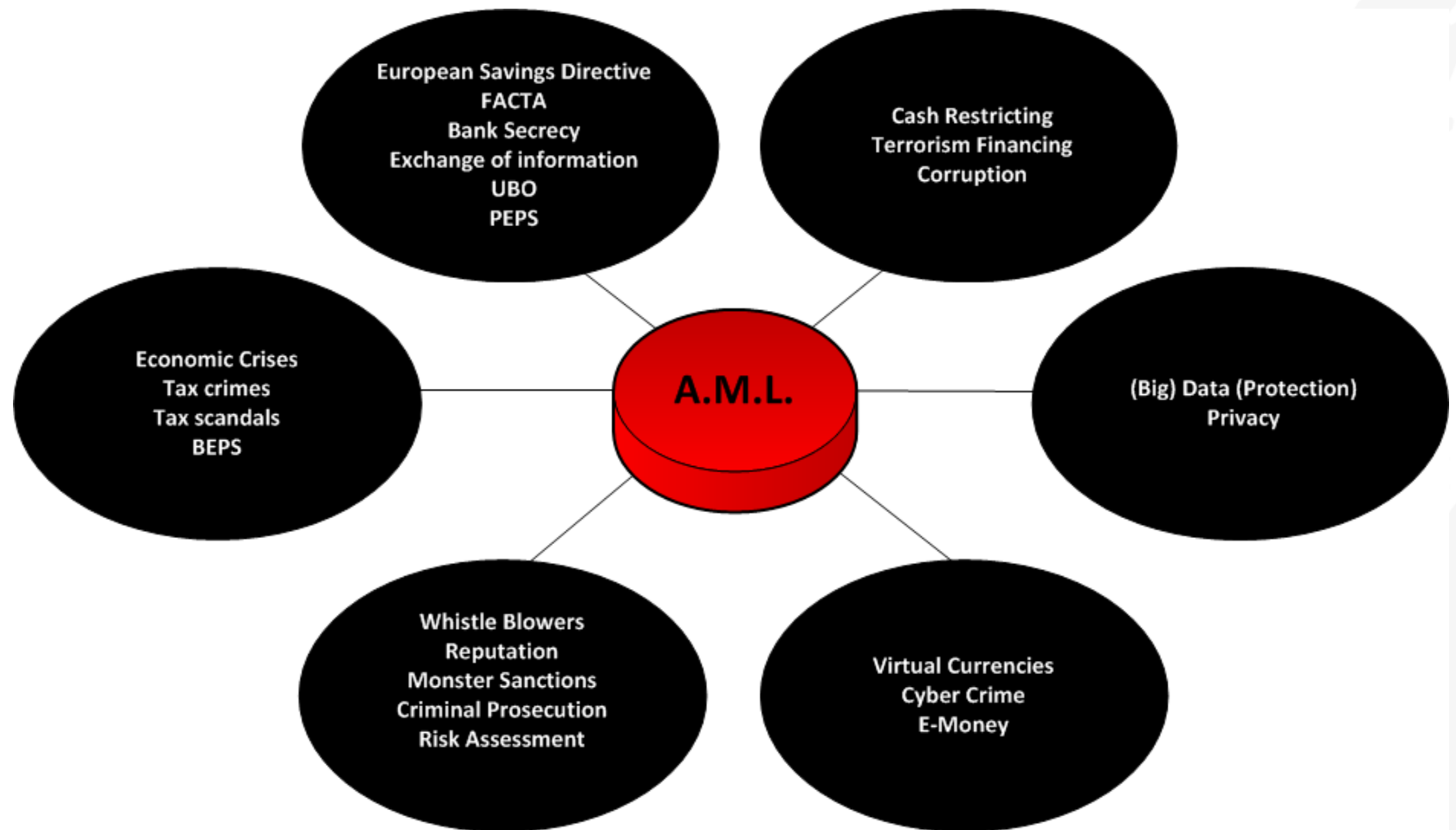
Mr. Dave van Moppes
Tuerlinckx Fiscale Advocaten

- ☐ Inleiding
- ☐ Back 2 basics: witwassen van geld
- ☐ De preventieve witwaswetgeving in vogelvlucht
- ☐ Vierde Europese anti-witwas richtlijn: kernpunten
- ☐ Big Data
- ☐ Privacy

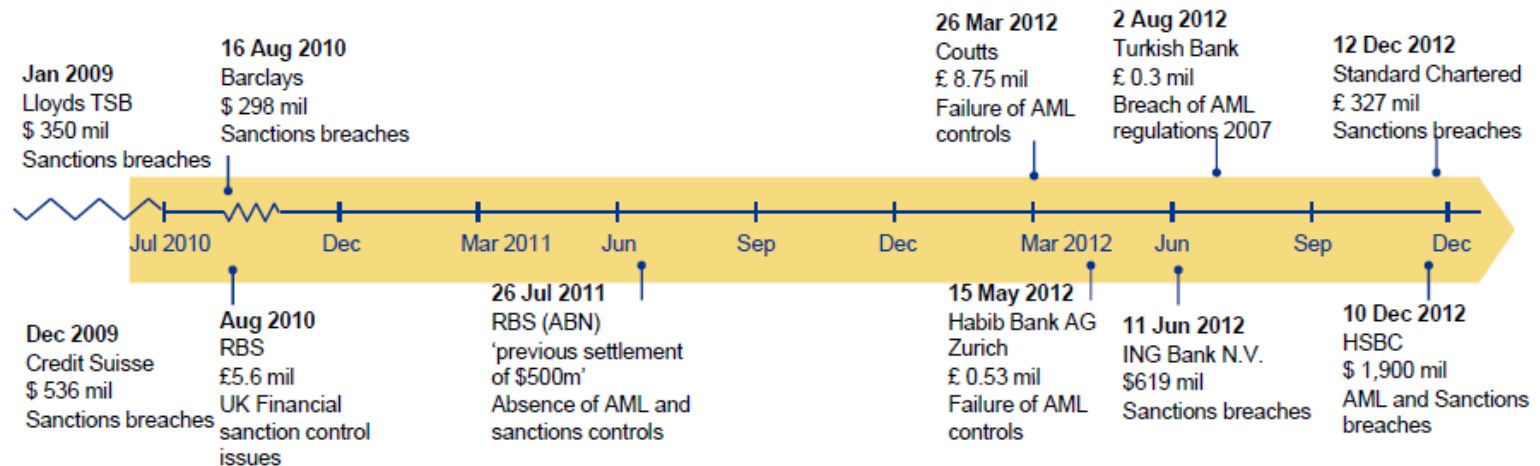


Inleiding

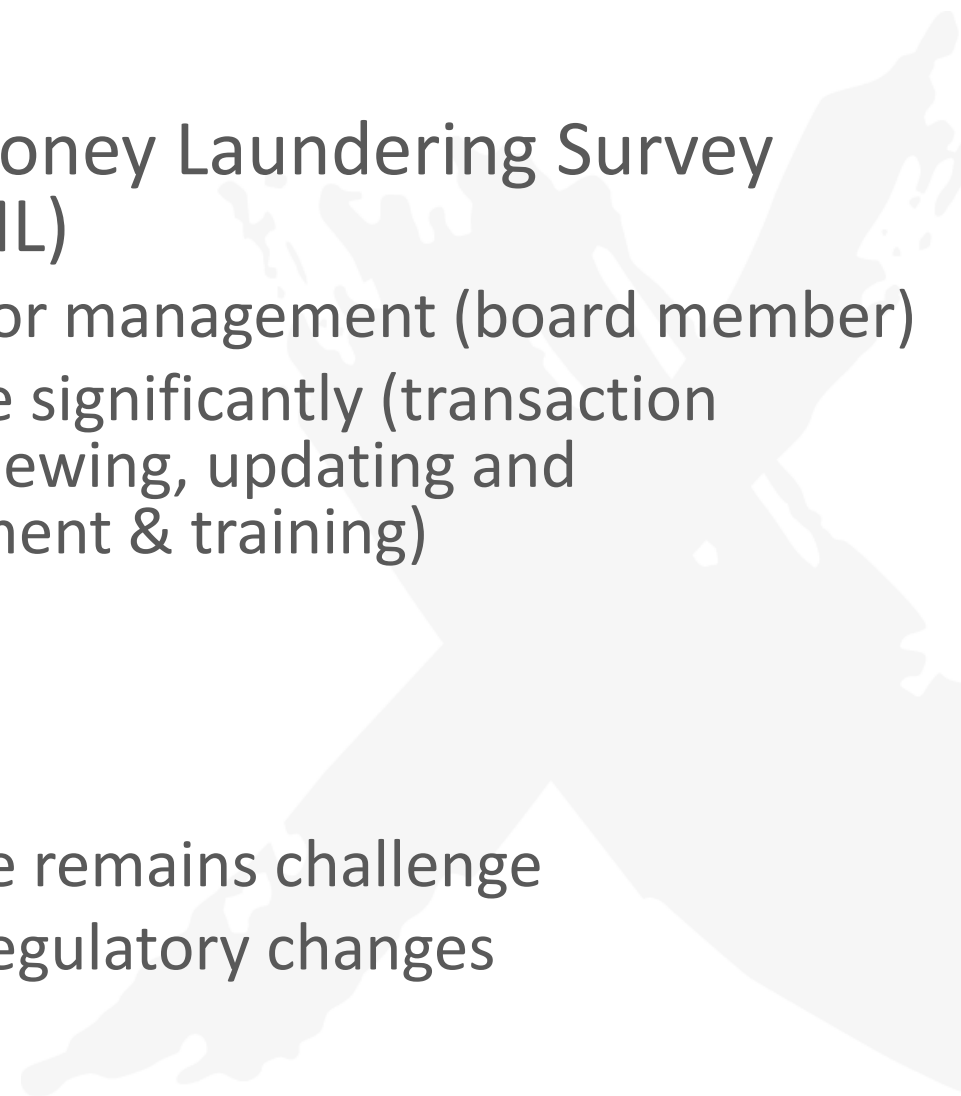




Timeline – Latest high profile cases



- 2014:
 - JPMorgan Chase & Co sluit D.P.A. in V.S. (Madoff): \$1.7 billion USD;
 - BNP Paribas Fortis \$8.97 billion USD

- 
- KPMG Global Anti-Money Laundering Survey 2014 (kpmg.com/AML)
 - AML priority for senior management (board member)
 - Costs continue to rise significantly (transaction monitoring, KYC reviewing, updating and maintaining, recruitment & training)
 - Global approach
 - PEP's is focus area
 - KYC remains concern
 - Sanctions compliance remains challenge
 - Pace and impact of regulatory changes

Back 2 basics: Witwassen van geld



Witwassen van geld

- De organisatie van de strijd tegen het witwassen van geld en terrorisme kent een tweesporenbeleid:
 - Repressief luik (artikel 505 Sw.): gericht op bestraffen
 - Preventief luik: witwassen voorkomen en opsporen
- Toenemende graad van het risico om betrokken te worden als mededader of medeplichtige in repressief luik en effectieve controle op toepassing preventief luik met bijhorende sancties
- Diligente toepassing AML-compliance noodzakelijk instrument om (strafrechtelijke) aansprakelijkheid te vermijden

Artikel 505 Sw.

- 3 varianten van het repressieve witwasmisdrijf (artikel 505 Sw.)

2° het kopen, ruilen, om niet ontvangen, bezitten, bewaren of beheren van illegale vermogensvoordelen indien men op het ogenblik van de aanvang van deze handelingen de illegale oorsprong van die zaken kenden of moesten kennen

3° het omzetten of overdragen van illegale vermogensvoordelen met de bedoeling de illegale herkomst ervan te verbergen of te verdoezelen of een persoon die betrokken is bij een misdrijf waaruit deze zaken voortkomen, te helpen ontkomen aan de rechtsgevolgen van zijn daden

4° het verhullen van de aard, de oorsprong, de vindplaats, de vervreemding, verplaatsing of de eigendom van illegale vermogensvoordelen indien men op het ogenblik van de aanvang van deze handelingen de illegale oorsprong van die zaken kenden of moesten kennen

Bewijslast



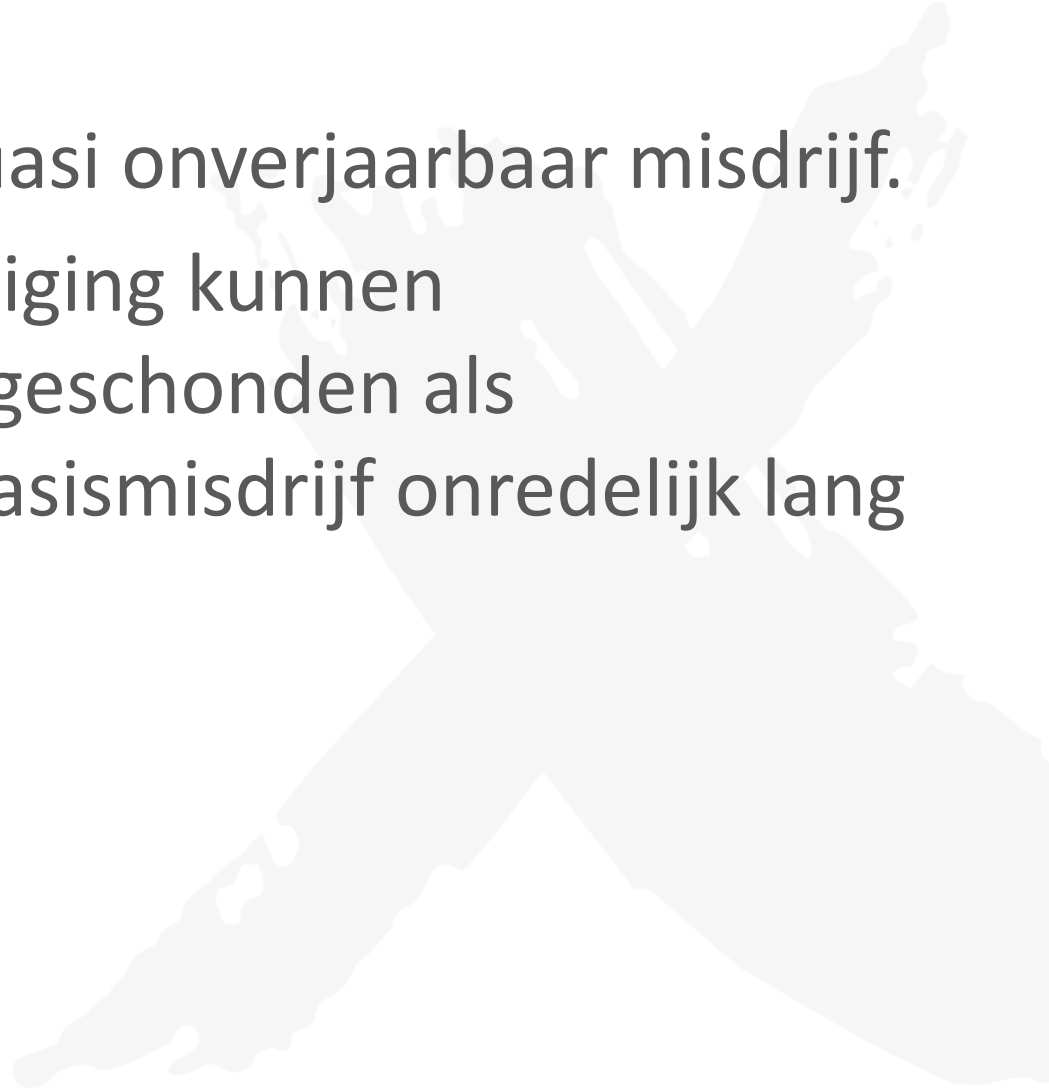
- Aan de bewijslast betreffende de illegale of misdadige herkomst is voldaan wanneer op grond van feitelijke gegevens met zekerheid elke legale herkomst van de vermogensvoordelen kan worden uitgesloten (o.a. Cass. 25 september 2001, P.01.0725.N; Cass. 28 november 2006). Omkering bewijslast ?
- Des te vager duiding van het **basismisdrijf**, des te moeilijker om te voldoen aan de **uitsluiting van elke legale herkomst**.
- Gevaar dat indicatoren en typologieën aanleiding geven tot premisse van illegale herkomst, waarbij een bepaalde handelingen maar verklaarbaar zijn indien men aanneemt dat het om illegale fondsen gaat. In dat geval vraagt men om te weerleggen waarvan het bestaan niet is bewezen.
- Moreel element $\neq$ bewijs illegaal vermogensvoordeel



- Toepassing van de preventieve witwaswetgeving: vermoeden van witwassen

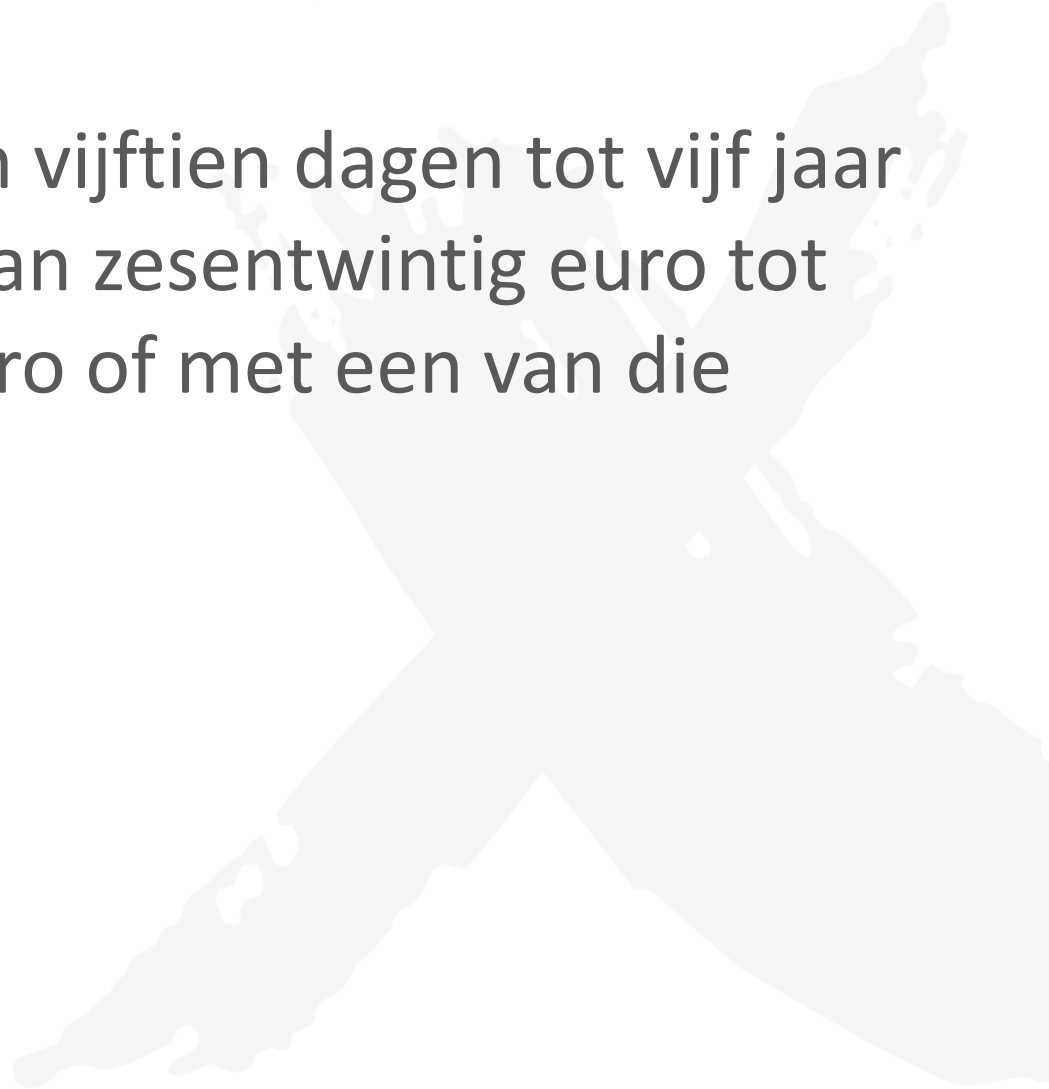
Verjaring

- Artikel 505 Sw. is quasi onverjaarbaar misdrijf.
- Rechten van verdediging kunnen onomkeerbaar zijn geschonden als tijdsverloop sinds basismisdrijf onredelijk lang is.



Bestrafing

- Gevangenisstraf van vijftien dagen tot vijf jaar en met geldboete van zesentwintig euro tot honderdduizend euro of met een van die straffen alleen
- Verbeurdverklaring



De preventieve witwaswetgeving in vogelvlucht



Preventieve witwaswet van 11 januari 1993

- In essentie gericht op voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme door:
 - 1) Klantenonderzoek (identificatie + verificatie)
t.a.v. cliënt (1) , lasthebber (2), uiteindelijke begunstigden (3) en (4) verrichtingen en zakelijke relaties
 - 2) Verplichting tot interne organisatie (“risk based” cliënt-acceptatiebeleid – aanstelling witwasverantwoordelijke – sensibilisering personeel - bewaringsverplichting)
 - 3) Meldingsverplichting aan de C.F.I. i.g.v. vermoeden van witwassen van geld of financiering van terrorisme
 - 4) Specifieke bepalingen inzake contante betaling

Toepassingsgebied

Ratione personae

- Wie is er onderworpen ?
 - Artikel 2, 3 en 4 van de preventieve witwaswet
 - Zie tevens artikel 33 van de preventieve witwaswet



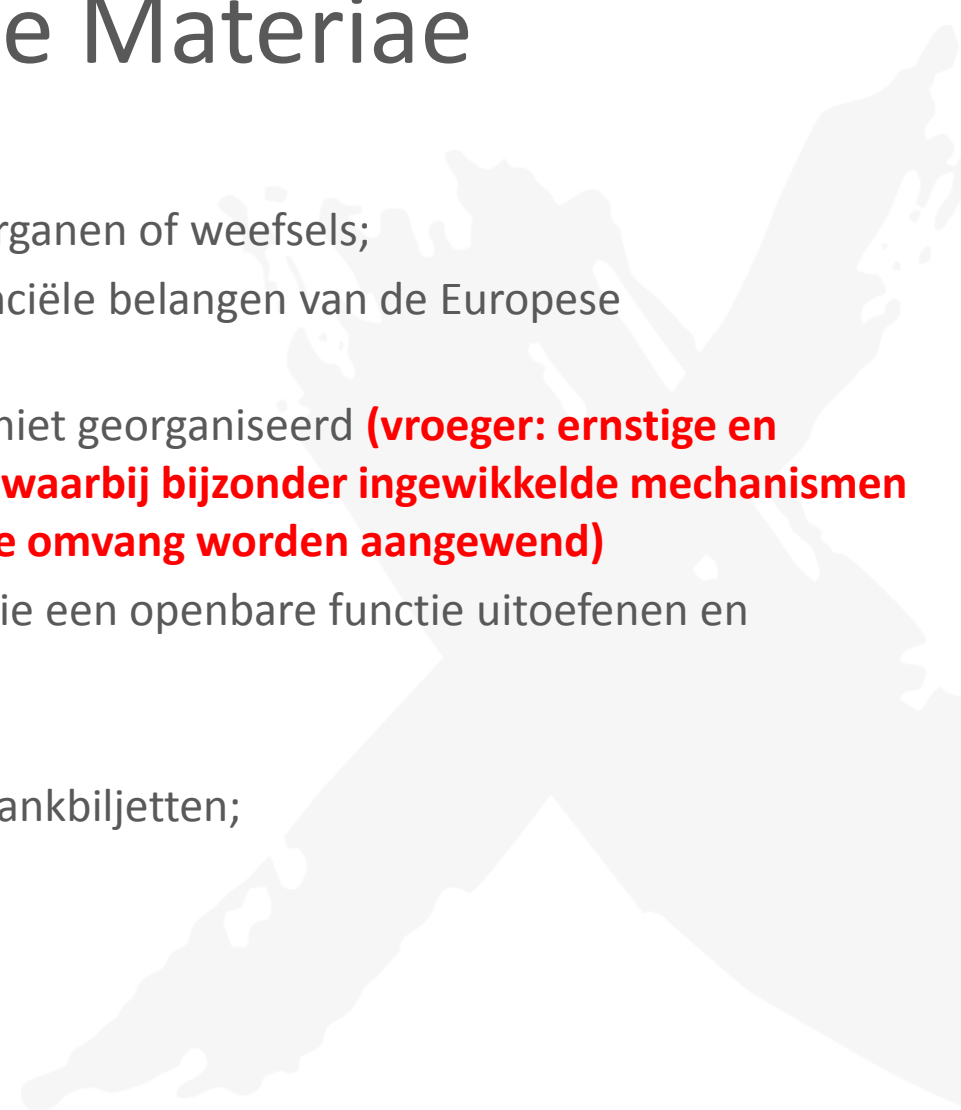
Toepassingsgebied Ratione Materiae

Toepassing Preventieve witwaswet is minder uitgebreid dan artikel 505 Sw.
Herkomst van geld of activa is illegaal wanneer deze voortkomen uit:

1. een misdrijf dat in verband staat met:

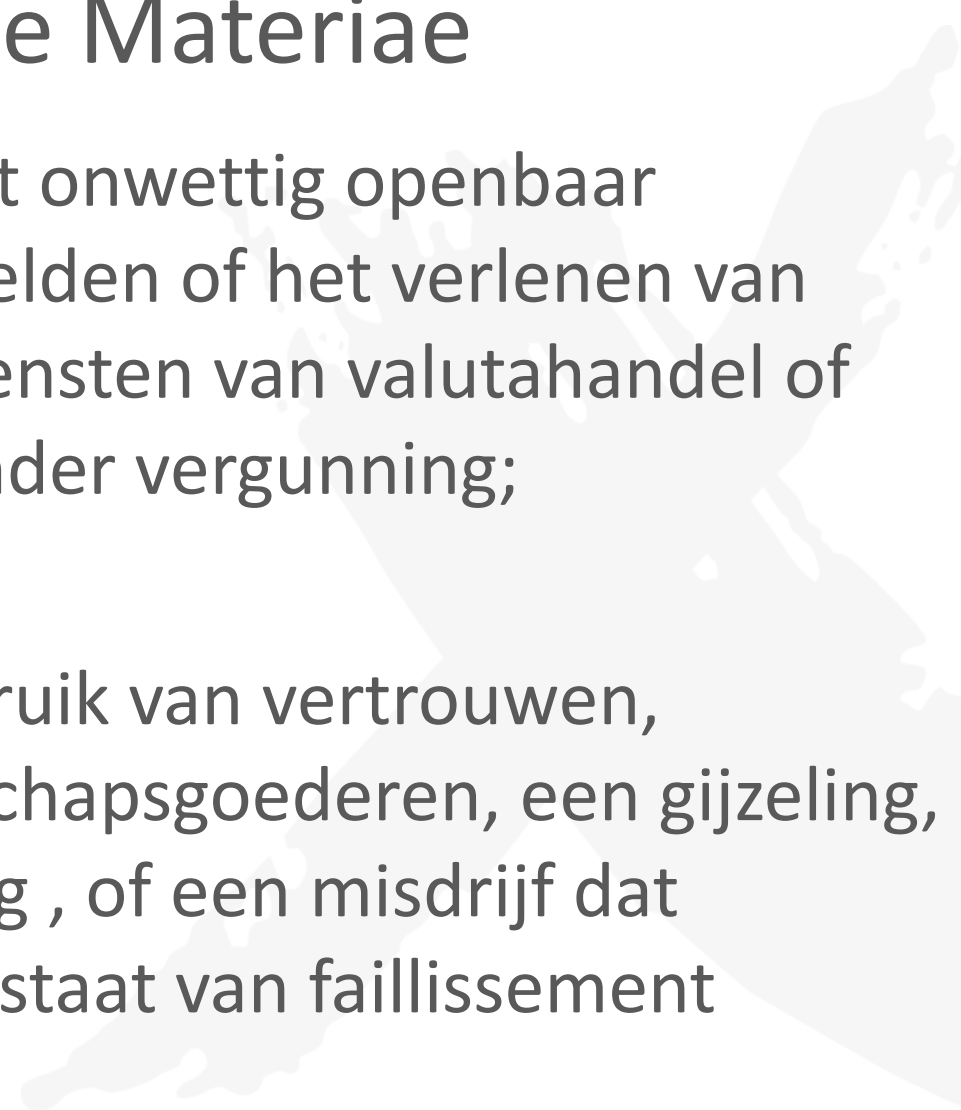
- terrorisme of de financiering van terrorisme;
- georganiseerde misdaad;
- illegale drughandel;
- illegale handel in wapens, goederen en koopwaren met inbegrip van antipersoonsmijnen en/of submunitie;
- handel in clandestiene werkkrachten;
- mensenhandel;
- exploitatie van de prostitutie;
- illegaal gebruik bij dieren

Toepassingsgebied Ratione Materiae

- ...
 - illegale handel in menselijke organen of weefsels;
 - fraude ten nadele van de financiële belangen van de Europese Gemeenschappen;
 - ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd **(vroeger: ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procédés van internationale omvang worden angewend)**
 - verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen en corruptie;
 - ernstige milieucriminaliteit;
 - namaak van muntstukken of bankbiljetten;
 - namaak van goederen;
 - zeeroverij.
- 

Toepassingsgebied

Ratione Materiae

- 
2. een beursmisdrijf, het onwettig openbaar aantrekken van spaargelden of het verlenen van beleggingsdiensten, diensten van valutahandel of van geldoverdracht zonder vergunning;
3. een oplichting, misbruik van vertrouwen, misbruik van vennootschapsgoederen, een gijzeling, een diefstal of afpersing, of een misdrijf dat verband houdt met de staat van faillissement

Ernstige fiscale fraude

- Wet van 15 juli 2013 houdende dringende bepalingen inzake fraudebestrijding: invoering 'ernstige fiscale fraude' in Sw., W.I.B., WBTW, W.Div. R&T en preventieve witwaswet
- 'ernst' van het fiscale misdrijf wordt beoordeeld o.b.v. "aanmaak en/of het gebruik van valse stukken", "het omvangrijke bedrag van de verrichting en het abnormale karakter van dit bedrag gelet op de activiteiten of het eigen vermogen van de betrokkene", alsook "het voorkomen van een van de indicatoren van het koninklijk besluit van 3 juni 2007". De mate van "organisatie" van de fraude is ook "één van de criteria van de beoordeling van de 'ernst' van het misdrijf", "zonder dat dit vereist is om als dusdanig te worden beschouwd"

Ernstige fiscale fraude

- Voorheen het begrip “ernstige en georganiseerde fiscale fraude”. Geen wettelijke definitie.
 - “het onwettig ontwijken of een onwettige terugbetaling van belastingen, door middel van valsheid in geschrifte, gepleegd ter uitvoering van een constructie die hiervoor in het leven werd geroepen, met een opeenvolging van verrichtingen en/of de tussenkomst van een of meerdere tussenpersonen, alsook het aanwenden, op nationaal of internationaal niveau, van simulatie- of verbergingsmechanismen zoals vennootschapstructuren of juridische constructies”.
 - Klassiek vb.: btw-carrousel
- Indicatoren (Koninklijk besluit van 3 juni 2007 tot uitvoering van artikel 14quinquies van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme) als hulpmiddel
 - Bijvoeglijke interpretatie: feit dat één van deze indicatoren voorkomt volstaat niet om automatisch aanleiding te geven tot een melding aan de CFI. (Grondwettelijk Hof in haar Arrest nr. 102 van 10 juli 2008)

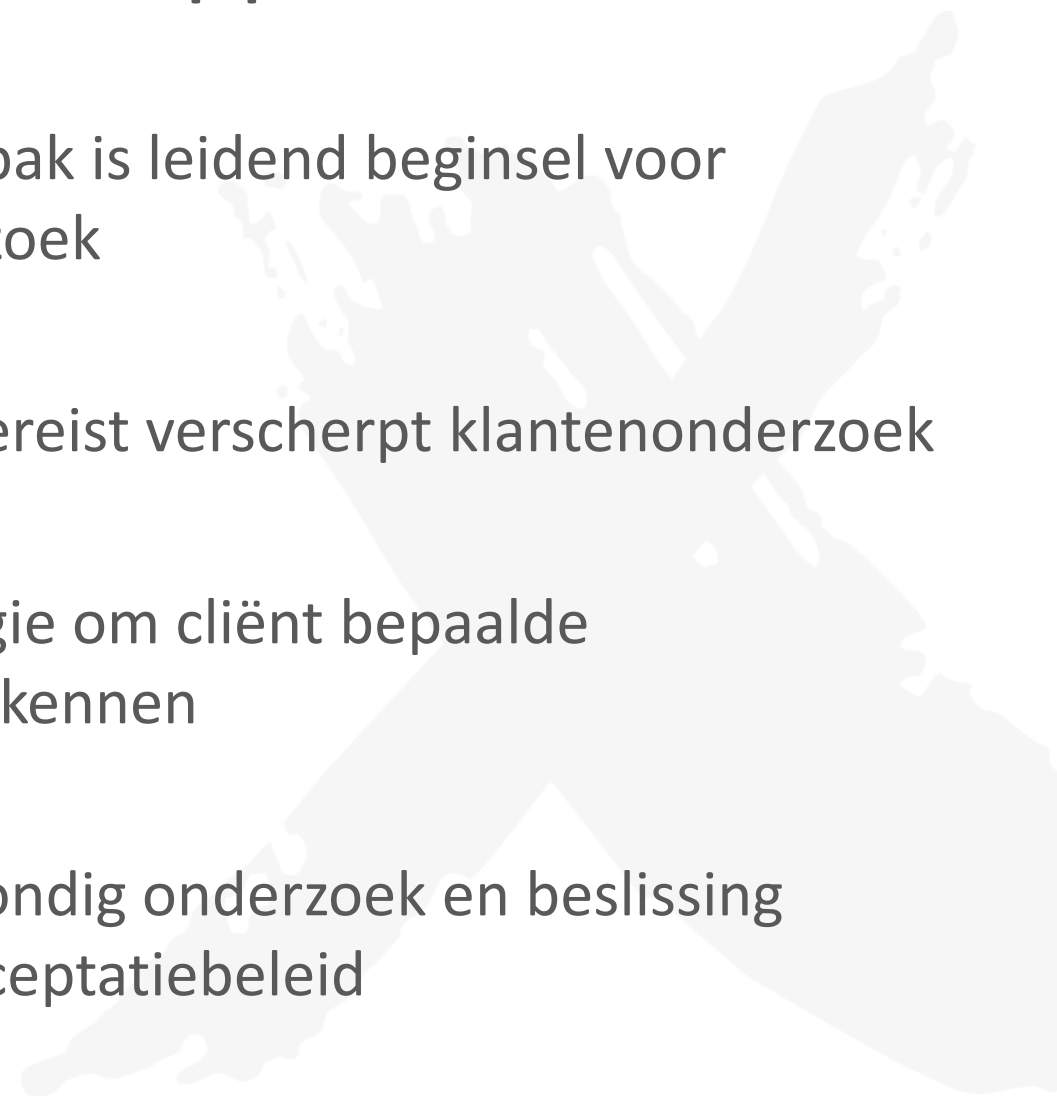
Ernstige fiscale fraude

- Met andere woorden, van ernstige fiscale fraude (die aanleiding geeft tot de verhoogde strafmaat, de verzwaarde bestuurdersaansprakelijkheid, enz.) kan ook wanneer deze "helemaal niet georganiseerd is, maar [...] bijvoorbeeld door de grote bedragen van de fraude als ernstig kan worden beschouwd".
- Zie ook “evenredigheids criterium” in advies 2014/02 van de raad van het IBR inzake ernstige fiscale fraude in de anti-witwaswet
- FSMA en Orde van Vlaamse Balies: vernietiging gevraagd bij GwH van begrip in preventieve witwaswet en strafwetboek omwille van onvoorzienbaarheid van de in een strafwet gehanteerde begrippen.
- Praktijk in afwachting van arrest Grondwettelijk Hof?

KYC

- KYC proces op papier of door middel van software programma (vendor)
 - Identificatie en verificatie van cliënt NP of RP
 - Identificatie en verificatie van lasthebber
 - Identificatie en verificatie van “Uiteindelijke begunstigde”
 - Verplichting tot inwinnen van informatie aangaande het doel/voorwerp en de verwachte aard van de zakelijke relatie
 - Bestendige waakzaamheid aan de dag leggen t.o.v. cliënten, zakelijke relatie en uitgevoerde verrichtingen en onderzoekt in voorkomend geval de oorsprong van fondsen aandachtig om zich ervan te vergewissen dat die stroken met kennis die zij hebben van hun cliënt, zijn beroepsactiviteiten en profiel

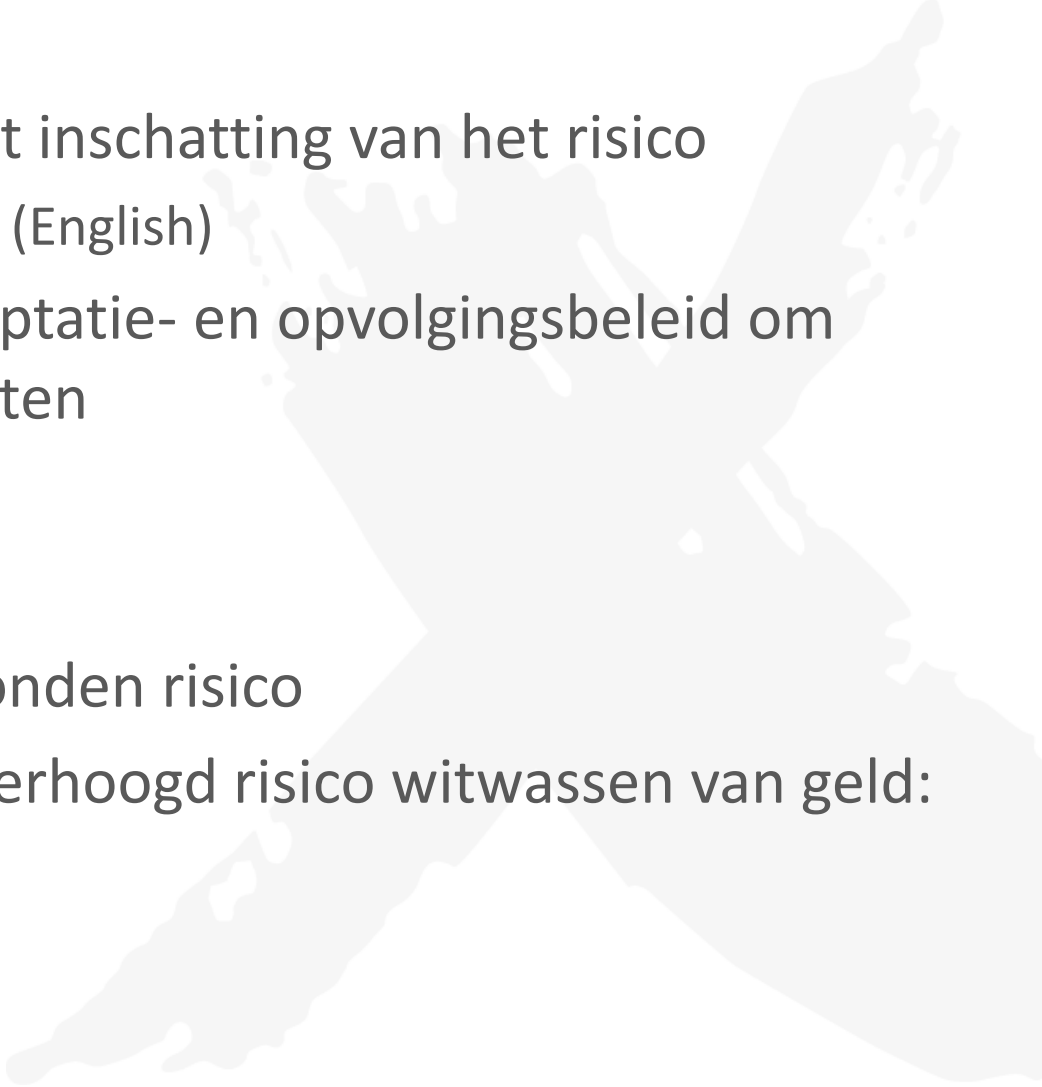
Risk based approach

- Risicogeoriënteerde aanpak is leidend beginsel voor uitvoering klantenonderzoek
 - Verhoogd witwasrisico vereist verscherpt klantenonderzoek
 - Geen unieke methodologie om cliënt bepaalde risicogevoeligheid toe te kennen
 - Aanvaarding cliënt na grondig onderzoek en beslissing overeenkomstig cliëntacceptatiebeleid
- 

Risk based approach

- Indeling cliënt hoog/laag risicoprofiel volgens cliëntacceptatiebeleid
- Mogelijkheid om bepaalde categorieën personen te weigeren als cliënt (cfr. Operation Choke Point in VS)
- Doorlopend proces tijdens levenscyclus cliënt

Risk based approach

- Algemene verplichting tot inschatting van het risico
 - Aanbevelingen FAG/FATF (English)
 - Uitwerken van cliëntacceptatie- en opvolgingsbeleid om risico's te kunnen inschatten
 - Macro Risks: Geografisch
 - Meso Risks: Sectorieel
 - Micro Risks: Entiteit gebonden risico
 - Wettelijke gevallen van verhoogd risico witwassen van geld:
 - Identificatie op afstand
 - PEP
- 

Verscherpt klantenonderzoek

- Passende maatregelen bij identificatie op afstand
 - Verificatie d.m.v. (latere Face-to-face); elektronische ID kaart; gekwalificeerd certificaat (Isabel, Verisign, Certipost, ...)
 - Eventueel bijkomende maatregelen om identificatiegegevens te staven (rijbewijs, geboortebewijs, sociale zekerheidskaart, belastingaangifte, ...);
 - toetsing aan openbare bronnen; procedure invoeren tot face to face identificatie op later tijdstip; indien van toepassing post op naam met follow-up terugkerende post

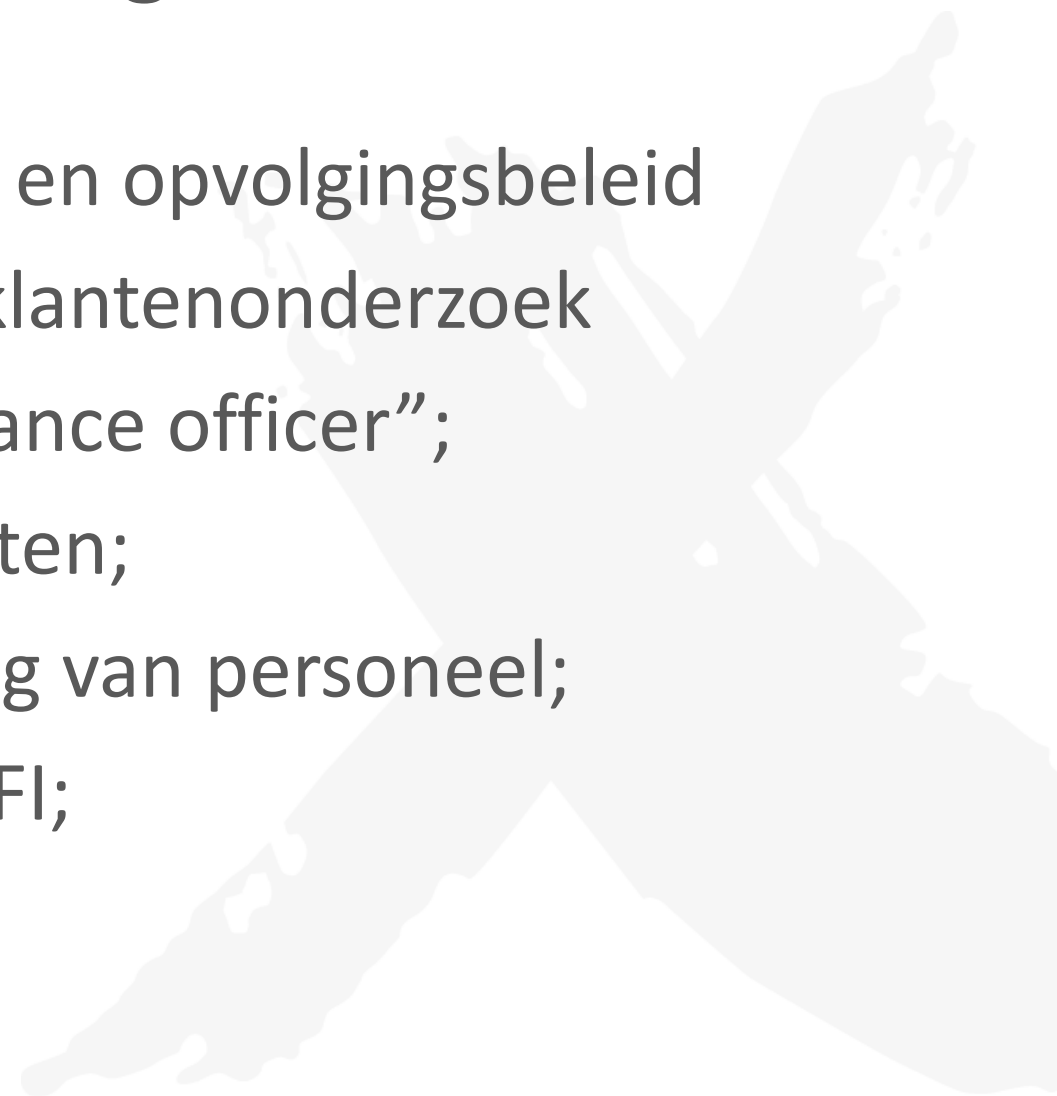
Politiek Prominent Persoon

- Politiek prominent persoon als cliënt / UB is elke NP die in het buitenland woont en die:
 - Staatshoofd, regeringsleider, (afgevaardigde van een) minister en staatssecretaris, parlementslid, lid van hoge gerechtelijke instanties; leden rekenkamers en directies van centrale banken; ambassadeur, hoge legerofficiëren; lid van bestuursorgaan, leidinggevend of toezichthoudend orgaan overheidsbedrijven
 - Directe familieleden
 - Naast geassocieerden. Identificatie slechts vereist indien nauwe zakenrelatie van deze persoon met PPP door publiek gekend is of als beroepsbeoefenaar redenen heeft om te oordelen dat deze nauwe relatie bestaat

Politiek Prominent Persoon

- Verscherpt klantenonderzoek PPP heeft betrekking op:
 - Procedure om te beoordelen of cliënt, lasthebber, UB een PPP is d.m.v. betrouwbare externe bronnen of verklaring cliënt
 - Verkrijgen van toestemming persoon op “passend hiërarchisch niveau” alvorens zakenrelatie aan te gaan
 - Voortdurende waakzaamheid

Interne organisatie

- Cliëntenacceptatie- en opvolgingsbeleid
 - Procedures inzake klantenonderzoek
 - Aanwijzing “compliance officer”;
 - Bewaring documenten;
 - Selectie en opleiding van personeel;
 - Kennisgeving aan CFI;
 - Documentatie
- 

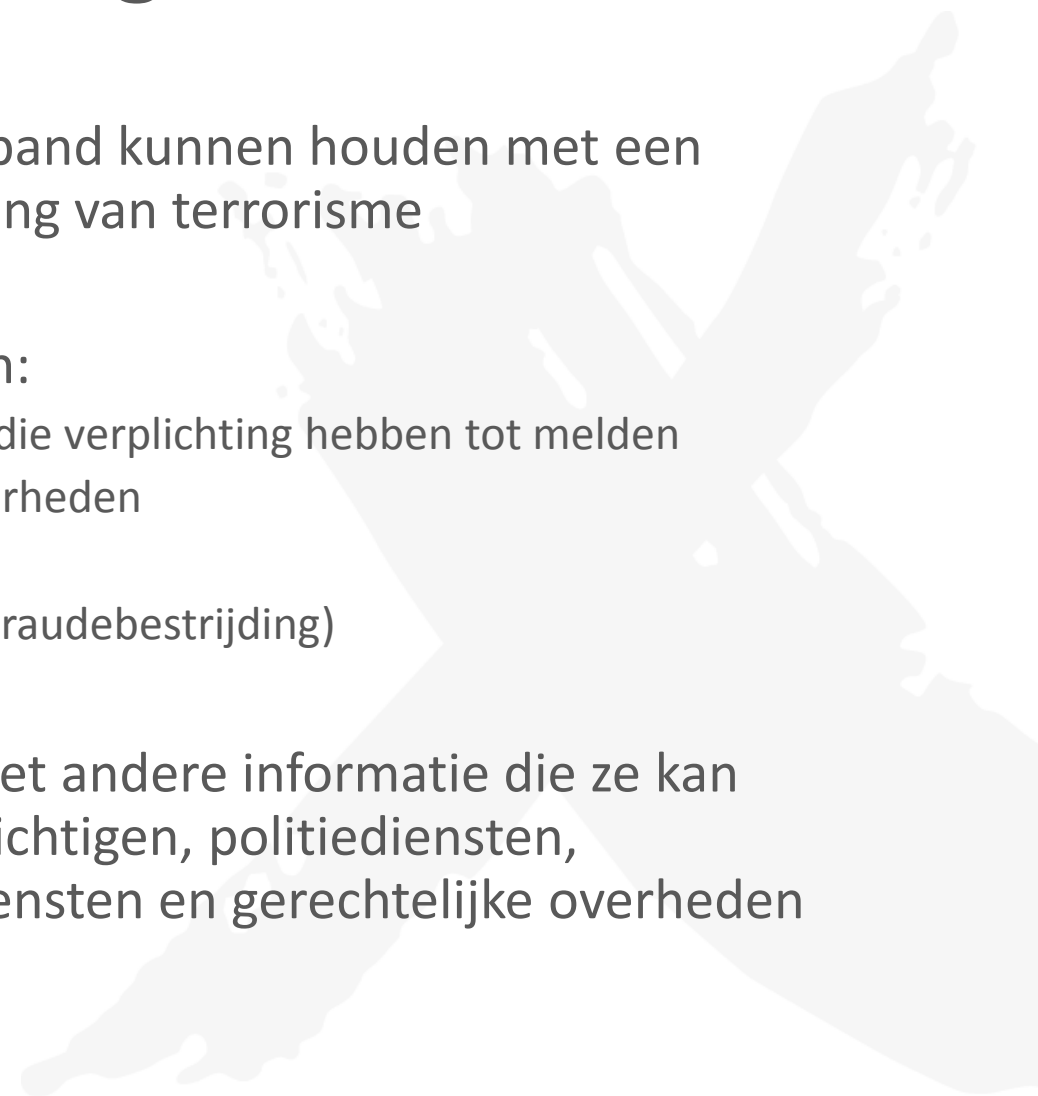
C.F.I.

- Administratieve overheid met rechtspersoonlijkheid : “Cel voor Financiële Informatieverwerking”. Financiële deskundigen en hoger officier gedetacheerd van de politie o.l.v. Ministers van Justitie en Financiën en o.l.v. magistraat
- Doel: CFI in staat stellen om te bepalen of er ernstige aanwijzingen bestaan van het witwassen van geld dat afkomstig is uit één van de door de wet beoogde vormen van ernstige criminaliteit, en/of financiering terrorisme
- Beroepsgeheim leden van de Cel

Kennisgeving CFI

- Melding aan de CFI
 - 1) Mogelijke melding
 - Onmogelijkheid verrichten klantenonderzoek of actualisatie
 - 2) Verplichting vermoeden te melden
 - Indien vermoeden dat feiten verband houden met witwassen of terrorisme
 - M.b.t. ernstige en georganiseerde fiscale fraude: indicatoren
 - 3) Koning kan lijst opstellen verrichtingen/feiten waarbij personen zijn gevestigd in Staat of gebied waarvan wetgeving ontoereikend wordt erkend. Tot op heden geen K.B. Wel lijst niet meewerkende landen die aanleiding geven tot verscherpt klantenonderzoek

Werking C.F.I.

- Ontvangt meldingen die verband kunnen houden met een witwasoperatie of financiering van terrorisme
 - Analyse van de aangiften van:
 - Ondernemingen en personen die verplichting hebben tot melden
 - Toezichthoudende of tuchtoverheden
 - Buitenlandse FIU
 - OLAF (Europees Bureau voor Fraudebestrijding)
 - CFI verrijkt deze gegevens met andere informatie die ze kan opvragen bij o.a. meldingsplichtigen, politiediensten, administratieve overheidsdiensten en gerechtelijke overheden (uitgebreide bevoegdheid)
- 

Werking C.F.I.

- Verzet tegen uitvoering verrichting in de tijd
 - Doormelding aan Openbaar Ministerie indien ernstige aanwijzingen witwassen of financiering terrorisme
 - Verbod cliënten of derden in kennis te stellen van feit dat inlichtingen werden verstrekt aan CFI (No Tipping off)
- 

Immunititeit van de melder

- Geen enkele burgerlijke rechtsvordering, straf- of tuchtvordering mogelijk tegen de melder;
- Geen enkele professionele sanctie uitgesproken tegen beoogde ondernemingen of personen, hun werknemers of vertegenwoordigers evenals de leiding of personeelsleden wegens een te goeder trouw verstrekte inlichting aan CFI

Cash beperkingen

- Verbod van vereffening in contanten "verkoop door een handelaar van één of meerdere goederen ongeacht of de verkoop plaatsvindt in één verrichting of via meerdere verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan" ook ten aanzien van één of meerdere dienstprestaties geleverd door een dienstverstrekker. Ook hier "ongeacht of de dienstprestatie plaatsvindt in één verrichting of via meerdere verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan".
- De grens van 15.000 EUR werd in een eerste fase verlaagd naar 5.000 EUR en naar 3.000 EUR (met ingang van 1 januari 2014, tenzij bij KB een vroegere datum wordt vastgesteld).
- Tot een prijs van 3.000 euro (incl.) mag de betaling volledig in contanten gebeuren.

Cash beperkingen

- Wanneer de prijs gelijk is aan of meer bedraagt dan 3000 euro (incl. btw), kan men slechts tot 10% van de prijs cash betalen. Die 10% mag echter maximum 3.000 euro bedragen.
- Deze grenzen gelden ongeacht de verkoop of dienstprestaties gebeurt in één verrichting of in meerdere verrichtingen of via meerdere verrichtingen plaatsvindt waartussen een verband lijkt te bestaan.

Cash beperkingen

- **Voorbeeld 1:** een klant laat de ramen van zijn woning renoveren voor 6000 euro. Er mag maximaal 600 euro cash betaald worden.
- **Voorbeeld 2:** een klant koopt een wagen voor 42.000 euro bij een beroepsverkoper. Er mag maximaal 3000 euro cash betaald worden.
- Op overtredingen staat een strafrechtelijke geldboete (art. 41 Witwaswet) van 250 tot 225.000 euro. Evenwel mag deze geldboete niet meer bedragen dan 10 % van de ten onrechte in contanten betaalde sommen.

Cash beperkingen

- Meldingsplicht : bij inbreuken moet de "betrokken handelaar of dienstverstreker dit onmiddellijk schriftelijk of elektronisch ter kennis brengen" van de CFI, maar deze meldingsplicht zal beperkt zijn tot nader bij KB vast te stellen "handelaren en dienstverstrekkers" (aanpassing art. 21 Witwaswet).
- Beperking aankoop onroerend goed 10% koopprijs en max. 5.000 euro en 0 EUR vanaf 1 januari 2014.

Cash beperking

- België strenger dan Europa vereist
- Andere landen: http://www.europe-consommateurs.eu/fileadmin/user_upload/eu-consommateurs/PDFs/PDF_EN/Limit_for_cash_payments_in_EU.pdf
- Van de 28 Lidstaten van de Europese Unie, kennen enkel Frankrijk, Italië, Tsjechië, Slowakije, Bulgarije en Griekenland een gelijkaardig een verbod op cash betalingen, waarbij de grenzen bovendien niet uniform zijn.
- In het ontwerp van de vierde Europese anti-witwasrichtlijn dat nu op tafel ligt, stelt Europa voor om de drempel voor alle handelaren in goederen te verlagen van 15.000 EUR tot 7.500 EUR. Ondanks deze duidelijke verstrenging op Europees vlak blijft de mogelijkheid om betalingen boven de 7.500 EUR cash te vereffenen voor zover de handelaar in goederen een klantenonderzoek uitvoert en vermoedens van witwassen meldt aan de bevoegde instantie
- Voorstel om grens van 3.000 EUR in België op te trekken naar 7.500 EUR

Sanctie

- Administratieve geldboete mogelijk (250 tot 1.250.000 euro)
 - Gevaar voor mededaderschap / medeplichtigheid aan witwassen van geld (artikel 505 Sw.)
 - Reputatieschade
 - Tuchtrechtelijke aansprakelijkheid
- 

Evaluatie België ?

- **4th Round of Mutual Evaluations FATF - Belgium, *tentative dates*:**
- On-site visit: 30 June - 11 July 2014
- Plenary discussion: February 2015
- technische conformiteit aan de 40 Aanbevelingen van de FAG en de doeltreffendheid van het bestaande stelsel internationaal wordt getoetst

Meldingsplichtigen	2012	2013
Levensverzekeringsondernemingen	84	196
Verzekeringsbemiddelaars	10	18
Notarissen	587	967
Kredietinstellingen	4.768	5.690
B-Post	800	1.085
Accountants, belastingconsulenten en boekhouders(-fiscalisten)	99	139
Vastgoedmakelaars	22	67
Advocaten	10	9
Bedrijfsrevisoren	23	48
FOD Financiën	13	34
FOD Economie	12	22
Curatoren	0	7
Douane & Accijnzen	1.308	1.404

- Globaal: toename in 2013 van aantal subjectieve meldingen van 5.896 naar 7.078
- In totaal ontving de CFI 22.966 meldingen in 2013, ongeveer 2.000 meer dan in 2012.
- betekenisvolle daling van het aantal doormeldingen aan de gerechtelijke overheden op: 1.168 doormeldingen
- In 2013 seponeerde de CFI 2.967 dossiers na analyse en vaststelling dat ernstige aanwijzingen in de zin van de wet van 11 januari 1993 ontbraken.
- Wat betreft onderliggende misdrijven zijn oplichting, misbruik van vennootschapsgoederen en misdrijven die verband houden met faillissement het belangrijkste in aantal.
- Ernstige fiscale fraude heeft het grootste geldelijke belang.
- Verwachting verslag 2014?

4th European AML Directive



Kernpunten

- Uitbreiding toepassingsgebied
 - Handelaren in goederen met een hoge waarde voor contante transacties
 - Aanbieders van gokdiensten
 - Implementatie Recommendations 2012 by the Financial Action Task Force (FATF)
 - “Serious tax crimes” binnen de scope
 - Upgrade van de risk based approach
- ➡ Effect voor België is eerder beperkt

Kernpunten

- De uitbreiding van het Politically Exposed Person (PEP) regime om ook binnenlandse PEPs, directe familieleden en nauwe verwanten in de scope te betrekken
- Voorstel tot lijst van PEP's om de identificatie te faciliteren
- De afschaffing van de automatische vrijstelling van CDD in bepaalde gevallen

Kernpunten

- Toename van het spectrum aan sancties die verbonden kunnen worden bij meldingsplichtige entiteiten voor inbreuken op de wetgeving met betrekking tot:
 - Cliëntenonderzoek
 - melding van verdachte transacties
 - bewaren van bewijsstukken
 - interne controles
- “Member States should ensure that the imposition of administrative measures and sanctions in accordance with this Directive and of criminal sanctions in accordance with national law does not breach the principle of ne bis in idem”

Kernpunten

- Lidstaten zorgen ervoor dat ten minste volgende administratieve maatregelen en sancties kunnen worden opgelegd:
 - (a) een publieke verklaring waarin de voor de schending verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon en de aard van de schending worden vermeld;
 - (b) een bevel waarin wordt geëist dat de voor de schending verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon het gedrag staakt en niet meer herhaalt;
 - (c) in geval van een aan een vergunning onderworpen meldingsplichtige entiteit, intrekking van de vergunning;
 - (d) een tijdelijk verbod tegen elk verantwoordelijk gehouden lid van het managementorgaan van de meldingsplichtige entiteit om functies bij instellingen uit te oefenen;

Kernpunten

- ...
- (e) administratieve geldboeten oplopend tot tweemaal het bedrag van de als gevolg van de schending behaalde winsten of minstens 1.000.000 EUR

In afwijking van e) indien het gaat om krediet- of financiële instelling:

- (f) ingeval het een rechtspersoon betreft, administratieve geldboeten oplopend tot 10% van de totale jaaromzet van de rechtspersoon in het voorgaande boekjaar of minstens 5.000.000 EUR;
- (g) ingeval het een natuurlijke persoon betreft, administratieve geldboeten oplopend tot maximaal 5 000 000 EUR of, in de lidstaten waar de euro niet de officiële valuta is, het overeenkomstige bedrag in de nationale valuta op de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn.

Voor de toepassing van punt g) wordt, wanneer de rechtspersoon een dochteronderneming of moederonderneming is, als de betreffende totale jaaromzet de totale jaaromzet genomen die resulteert uit de geconsolideerde rekening van de uiteindelijke moederonderneming in het voorgaande bedrijfsjaar.

Kernpunten

- Toename aan transparantie inzake de UBO van rechtspersonen en andere entiteiten middels een register dat door belanghebbenden kan worden geraadpleegd. Mogelijkheid om senior manager te identificeren als UBO in geval geen controle op niveau aandelenbezit
- De introductie van een risico benadering op nationaal en EU level ter ondersteuning van meldingsplichtige entiteiten en de ontwikkeling van hun cliëntacceptatiebeleid en risk-management

Privacy



Privacy

- Preventieve witwaswetgeving moet gericht zijn en proportioneel en geen algeheel controlesysteem van de gehele bevolking
- Compliance 4e AML Richtlijn met Europese wetgeving inzake gegevensbescherming en de bescherming van de grondrechten vastgesteld in het EU-Handvest van de grondrechten (privacy)
- Maatregelen vereist voor gebruik persoonsgegevens bij:
 - Marketing
 - Commercieel
 - Transfer tussen organisaties
 - Transfers buiten de EU

Privacy

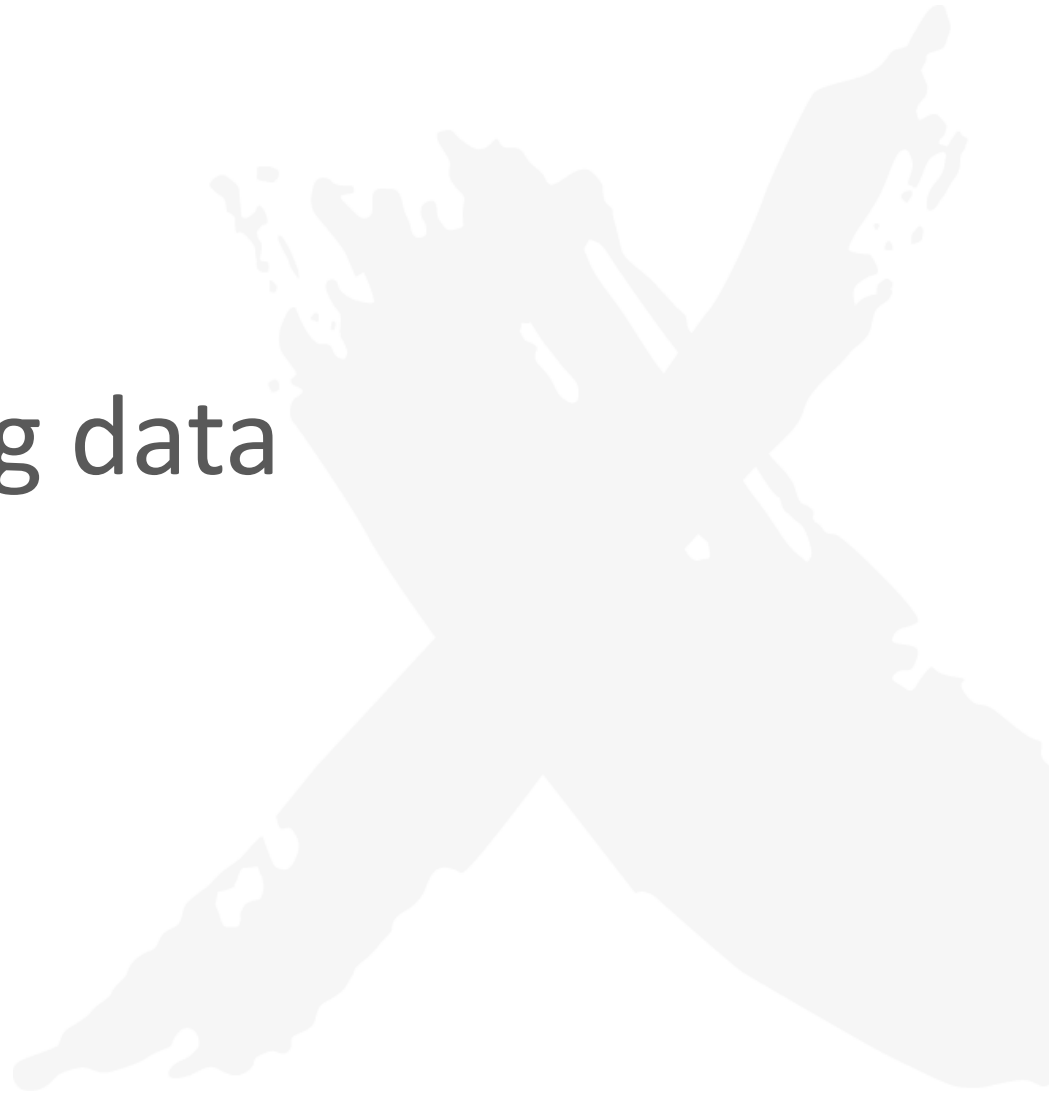
- Contrast EU - VS
- Europa
 - Algemene toepasselijke wetgeving
 - Holistische benadering
 - Nationale autoriteiten staan in voor bescherming van data
 - Pro-actieve(re) aanpak
- VS
 - Beperkte algemene principes
 - Geen holistische benadering
 - Sector- of staatspecifieke regels
 - Weinig pro-actief



Privacy

- Europese Privacy Verordening: vermoedelijk inwerking vanaf 2017
 - Strengere eisen aan de beveiliging van privacygevoelige informatie en een meldplicht (aan de toezichthouder) bij datalekken
 - Expliciete toestemming van klanten vereist zodra bedrijven persoonsgegevens (Big Data) willen verwerken. Klanten moeten deze toestemming ook weer kunnen intrekken
 - NO-NSA clause: Bedrijven mogen persoonsgegevens niet meer zonder toestemming van de toezichthouder delen met buitenlandse overheden
 - Het 'recht om vergeten te worden' in zoekmachines
 - De verplichting om een Functionaris voor de Gegevensbescherming aan te stellen bij instanties die persoonsgegevens verwerken van meer dan 5.000 mensen in een jaar
 - Boetes tot maximaal 100 miljoen euro of 5 procent van de wereldwijde omzet bij overtreding van de regels

Big data



Big data

- Wal-Mart logs 1 miljoen transacties per uur, Twitter meer dan 90 miljoen tweets per dag. Big data = business intelligence
- 80% van de data van een organisatie is ongestructureerde data, hoofdzakelijk in tekst files
- Big data zijn tools, processen en procedures die het een organisatie mogelijk maken om zeer grote data bestanden te managen en manipuleren binnen een aanvaardbaar tijdsbestek in combinatie met de opslagcapaciteit die hiervoor vereist is.

Big data

- How Target Figured Out A Teen Girl Was Pregnant Before Her Father Did
 - *Target assigns every customer a Guest ID number, tied to their credit card, name, or email address that becomes a bucket that stores a history of everything they've bought and any demographic information Target has collected from them or bought from other sources. Using that, a Target statistician looked at historical buying data for all the ladies who had signed up for Target baby registries in the past.*
- Gebruik van big data voor o.a. financiële instellingen bieden perspectieven binnen verschillende domeinen:
 - Risk assessment en management
 - Compliance en reporting
 - AML en fraude detectie
 - Kredietverstrekking
 - Managen van klantenrelaties
 - Patroonanalyse en surveillance inzake transacties

Big data

- Huidige AML programma's gericht op pre-defined sets of fixed thresholds
- Data quality issues (false positives, missing values, misspellings, ...)
- Corporate asset voor vendors van AML software
 - Vb. smart analytics om relaties tussen PEP's en familieleden in kaart te brengen
 - Account opening en social media ?
 - High risk entiteiten en publiek toegankelijke data

Big data

- Big data kan helpen aan de hand van:
 - Opsporen verborgen links transacties en rekeningen (frequent transations, co-occurence, demografische en culturele variabelen)
 - Tekst analytics
 - netwerk analyse van handelspartners en -markten
 - Web analytics
 - Prijs analyse
 - Gewicht analyse
 - Profielanalyse van landen en internationale trade business

➡ Holistische benadering

Big data

- Trade base money laundering (TBML)
 - Under-invoicing
 - Over-invoicing
 - Multiple invoicing
 - Over-and under-shipment
 - False description of trade goods
 - Informal money transfer systems
- Genereren massa aan documentatie (certificaten, transportdocumenten, facturen, ...) waarbij Big Data op efficiënte wijze zou kunnen bijdragen aan preventie van witwassen van geld en financiering van terrorisme

Tuerlinckx Fiscale Advocaten cvba

Maria-Henriëttalei 1
B-2018 Antwerpen

T. +32 3 206 21 10
F. +32 3 206 21 19

Nijverheidsstraat 14
B-2260 Westerlo

T. +32 14 21 01 10
F. +32 14 21 01 19

www.tuerlinckx.eu

shares expertise

