

**Webinar: Compliance is meer dan een
verplichting, het is uw superkracht!**



Eric Van den Broele
Research & Development Director



Younesse Zerouali
Sales & Operations Manager

AGENDA



- ✓ Introductie
- ✓ Facts & Figures
- ✓ Definitie Compliance
- ✓ Wat houden de Compliance wetten en regels juist in?
- ✓ Wie controleert de naleving van deze verplichtingen
- ✓ Wie moet onderzoek doen?
- ✓ Wat zijn de Risico's bij niet- naleving ?
- ✓ Protect GrayonCreditafe

FACTS & FIGURES



Volgens het Internationaal Monetair Fonds (IMF) vertegenwoordigen de witgewassen bedragen en de sommen voor de financiering van terrorisme tussen de **400 en 2000 miljard euro**. M.a.w dat is tussen de 2.5% en de 5% van het wereldwijde BBP. In **Europa** gaat het om zo'n **100 miljard euro**.

De Europese Unie hanteert daarom sinds 1991 de Europese Anti Money Laundering Directives (AML). Dit zijn richtlijnen om witwassen tegen te gaan, die alle EU-lidstaten hebben omgezet in nationale wetgeving.

Voorbeelden hiervan zijn mensenhandel, cybercriminaliteit en illegale wapenhandel.

FACTS & FIGURES

- ❖ Deutsche Bank die banden had met de in ongenade gevallen financier Jeffrey Epstein
- ❖ Danske Bank dat over de periode van 2007 tot 2014 voor miljarden euro's aan verdachte geldstromen had verwerkt.
- ❖ ING die deze keer via dochteronderneming Payvision in de problemen kwam. De betaaldienstverlener met tal van klanten in de gok- en de pornobranche zou de antiwitwascontroles jarenlang bewust verwaarloosd hebben.
- ❖ BNP Paribas Fortis werd onlangs nog veroordeeld tot het betalen van een miljoenenboete.

Kmo's vertegenwoordigen 90 procent van alle bedrijven wereldwijd en zorgen voor 50 procent van de wereldwijde werkgelegenheid. Dat zijn miljoenen bedrijven, die volgens de statistieken extreem kwetsbaar zijn voor financiële criminaliteit.

DEFINITIE COMPLIANCE

Compliance betekent letterlijk naleving. Het kan worden gedefinieerd als :

Het bevorderen van en het doen toezien op de naleving van externe en interne regels die relevant zijn voor de integriteit van de organisatie.

Regels en normen (arbeidsomstandigheden/milieumaatregelen, etc....) die de organisatie zelf stelt, horen daar uitdrukkelijk bij

Compliance in de brede zin kan gedefinieerd worden als een manier voor bedrijven om aan te tonen dat zij de regels en normen ook werkelijk naleven

WAT HOUDEN DE COMPLIANCE WETTEN EN REGELS JUIST IN?

AML wetgeving:

Opmaken van gedragslijnen, procedures en interne controlematregelen moeten ontwikkelen en toepassen om te voldoen aan de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's.

Het gaat hierbij over het uitwerken van

- Risicobeheermodellen
- Cliëntacceptatie
- Waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen
- Melding van verdachte transacties
- Bewaring van documenten en stukken
- Interne controle, fit en proper maatregelen bij de aanwerving van personeelsleden



WIE CONTROLEERT DE NALEVING VAN DEZE VERPLICHTING?

De naleving van de verplichting om een toezichtstelsel voor de financiële sancties te ontwikkelen en toe te passen, wordt gecontroleerd door de toezichtautoriteiten die het AML-toezicht uitoefenen op de onderworpen entiteiten. Artikel 85 van de AML-wetgeving somt op wie de toezichtautoriteit is voor welke onderworpen entiteiten.

Naast het toezicht dat de toezichtautoriteiten uitoefenen, is de Thesaurie (**FOD Financiën**) bevoegd om inbreuken tegen de financiële sancties zelf op te sporen en vast te stellen.

WIE MOET ONDERZOEK DOEN?

De verplichting om een toezichtstelsel te ontwikkelen geldt niet voor iedereen, maar enkel voor de entiteiten die onderworpen zijn aan de AML-wetgeving en die zijn opgesomd in artikel 5 van de AML-wet. Het betreft in eerste instantie financiële instellingen:

- Banken/Bellegingsinstellingen
- Verzekeraars
- Beursvennootschappen

Daarnaast is de AML-wetgeving ook van toepassing een aantal niet-financiële beroepen, zoals

- Notarissen
- Advocaten
- Vastgoedmakelaars
- Handelaren in diamant
- Boekhouders
- Bedrijfsrevisoren

WAT ZIJN DE RISICO'S BIJ NIET-NALEVING ?

- Als blijkt dat uw organisatie zakendoet met partijen die zich schuldig maken aan witwaspraktijken, dan loopt u niet alleen reputatieschade op. U kijkt dan mogelijk ook aan tegen aanzienlijke boetes en rechterlijke schikkingen.
- Rechtspersonen kunnen onder AMLD6 ook strafrechtelijk vervolgd worden. Dat betekent dat organisaties tijdelijk of zelfs definitief gedwongen kunnen worden om te sluiten.
- Door de antiwitwasrichtlijnen zijn personen die zich direct schuldig maken aan witwassen strafbaar, maar ook personen die dit uitlokken of moedwillig faciliteren.





GraydonCreditsafe Protect is een geautomatiseerde, data-gestuurde oplossing om te voldoen aan de geldende complianceregels. Deze oplossing spit enorme databases uit, identificeert en controleert bedrijven en personen op verdachte activiteiten. Het ondersteunt u bij de keuze van de juiste klanten, partners en leveranciers voor uw bedrijf. Op basis van waarschuwingssignalen blijft u bovendien op de hoogte van elke situatie.

Zo kunt u zich richten op uw kernactiviteiten, terwijl u er op een eenvoudige en budgetvriendelijke wijze voor zorgt dat uw bedrijf voldoet aan de geldende AML wet- en regelgeving. En, u bent bovendien beschermd tegen fraudeurs en witwassers.



PROTECT VAN GRAYDONCREDITSAFE

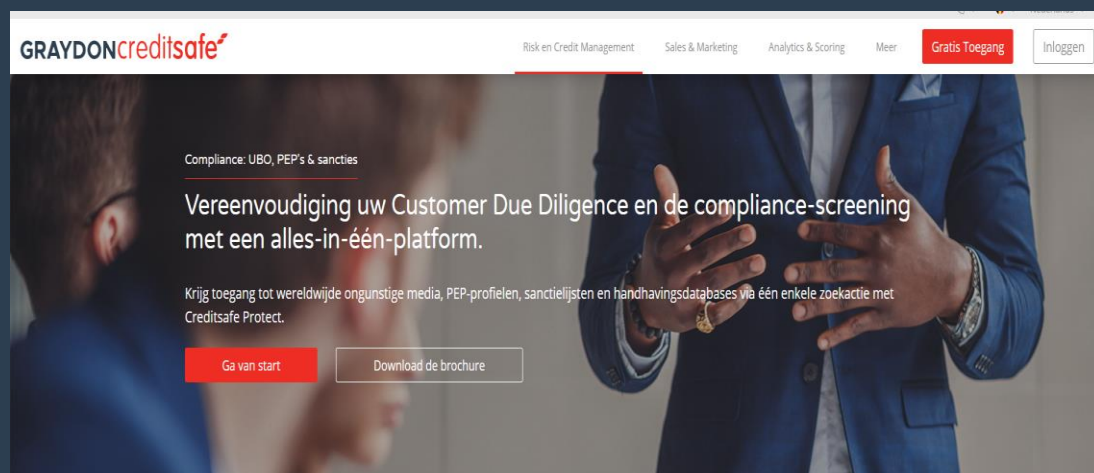
- Een globale screening om de blootstelling aan reglementaire en reputatierisico's duidelijk in beeld te brengen
- Voer snel en uitgebreid achtergrondcontroles uit bij klanten, leveranciers en zakenpartners over de hele wereld.
- Voer Know Your Customer (KYC)-controles en wettelijke controles uit in één enkele zoekopdracht



KIES DE PROTECT-TOEGANG DIE BIJ UW BEDRIJF PAST

Web-based platform

Protect API



The screenshot shows the GRAYDONcreditsafe website. The header includes the logo and navigation links: Risk en Credit Management, Sales & Marketing, Analytics & Scoring, Meer, Gratis Toegang, and Inloggen. The main content area features a background image of two business people in conversation. The text reads: "Compliance: UBO, PEP's & sancties", "Vereenvoudiging uw Customer Due Diligence en de compliance-screening met een alles-in-één-platform.", and "Krijg toegang tot wereldwijde ongunstige media, PEP-profielen, sanctielijsten en handhavingsdatabases via één enkele zoekactie met Creditsafe Protect." Below the text are two buttons: "Ga van start" and "Download de brochure".



FIJN DAT U ER BIJ WAS

ONBEANTWOORDE VRAGEN WORDEN ZO
SNEL MOGELIJK BEHANDELD

SUPPORT@GRAYDONCREDITSAFE.BE