

CONCEPT

# Toelichting

bij registratieformulier ten behoeve van  
een aanbieder van cryptodiensten

**DeNederlandscheBank**

EUROSYSTEEM

## Toelichting bij registratieformulier ten behoeve van een aanbieder van cryptodiensten

Aanbieders van cryptodiensten kunnen zich registreren via het registratieverzoekformulier. Het gaat daarbij om aanbieders van cryptodiensten die registratieplichtig zijn (zie onderdeel 2.4 van deze toelichting). Doel van de registratie is dat DNB een inschatting kan maken van de risico's op witwassen en financieren van terrorisme bij de aanbieder en dat DNB zich een beeld kan vormen of de aanbieder in staat is te voldoen aan zijn wettelijke verplichtingen om die risico's te beheersen. Deze verplichtingen volgen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft) en Sanctiewet 1977 (Sw).

Wij doen er alles aan het proces zo soepel en snel mogelijk met u te doorlopen. Zelf kunt u dit beïnvloeden door de informatie te leveren die DNB nodig heeft om uw registratieverzoek te kunnen verwerken. In deze toelichting leest u welke informatie we daarvoor nodig hebben.

# Inhoud

1	Algemeen	4
2	Bedrijfsplan	6
3	Governance	7
4	Beheerste uitoefening van het bedrijf	9
5	Integere uitoefening van het bedrijf	12

# 1 Algemeen

4

## 1.1 Gegevens van de onderneming

Graag ontvangen wij een aantal gegevens van uw onderneming. Ook vragen wij u een aantal bijlagen mee te sturen, waaronder een gewaarmerkte kopie (afschrift) van de notariële akte van de statuten van de onderneming. Als u ten tijde van het registratieverzoek nog geen afschrift van de notariële akte van de statuten kunt overleggen, volstaat een finale conceptversie van die statuten. De beslissing op uw registratieverzoek kan DNB overigens pas nemen zodra wij een gewaarmerkt afschrift hebben ontvangen van de statuten van uw onderneming.

Let erop dat de doelomschrijving in de statuten aansluit bij de activiteiten die uw onderneming daadwerkelijk verricht.

U dient een uittreksel aan te leveren uit het handelsregister van het land waarin u bent ingeschreven (in Nederland betreft dit een uittreksel uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel).

## 1.2 Gegevens van de externe adviseur

Wij raden u aan om u tijdens het registratieverzoek te laten bijstaan door een adviseur. In de praktijk zien we dat ingediende informatie vaak vollediger en kwalitatief beduidend beter is als de indiener van de informatie zich heeft laten bijstaan door een expert, bijvoorbeeld een juridisch adviseur die gespecialiseerd is in de Wwft. Een compleet en goed onderbouwd registratieverzoek kunnen wij sneller en beter beoordelen.

Indien u zich laat bijstaan door een adviseur, ontvangen wij ook graag de gegevens van deze adviseur.

### 1.3 Voorwaarden registratieverzoek

Een aanbieder van cryptodiensten is een onderneming die haar bedrijf maakt van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en/of diensten voor het aanbieden van bewaarportemonnees. Het kan dus bijvoorbeeld gaan om een website waar mensen of bedrijven crypto's kunnen kopen of verkopen voor fiat valuta (zoals euro's of dollars) of een website waar mensen hun crypto's digitaal kunnen laten bewaren.

De verplichting voor deze aanbieders om zich te laten registreren volgt uit artikel 23b van de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft). Om vast te stellen of uw onderneming kwalificeert als aanbieder van cryptodiensten zijn de volgende vragen van belang.

1. Vallen de activiteiten onder de wettelijke omschrijving?  
Zo ja, dan dient u zich te registreren. Mocht u twijfels hebben over de juridische kwalificatie van de activiteiten dan adviseren wij u om zich daarover te laten adviseren door een juridisch expert.
2. Worden de diensten beroeps- of bedrijfsmatig aangeboden?  
Zo ja, dan dient u zich te registreren. Op Open Boek is het beroeps- of bedrijfsmatig aanbieden van diensten nader toegelicht: <https://www.toezicht.dnb.nl/2/50-237989.jsp>.
3. Worden de diensten aangeboden in of vanuit Nederland?  
Zo ja, dan dient u zich te registreren. Op Open Boek wordt het aanbieden van diensten in of vanuit Nederland nader toegelicht: <https://www.toezicht.dnb.nl/2/50-237987.jsp>.

## 2 Bedrijfsplan

6

DNB verwacht dat u als achtergrondinformatie bij dit registratieformulier een bedrijfsplan aanlevert. Het bedrijfsplan is nodig om een goed beeld te krijgen van uw onderneming.

DNB verwacht van u dat u in het bedrijfsplan in ieder geval de volgende elementen opneemt:

- een schematisch **overzicht van de activiteiten** die uw onderneming gaat verrichten en de transactiestromen
- de **strategie** van de onderneming, waarbij de volgende aspecten aan de orde komen:
  - het beoogde marktaandeel
  - de beoogde herkomst van de klanten
  - de groeiambities inclusief onderbouwing waaronder de verwachte omzet uit de gereguleerde activiteiten
  - een sterktezwakte analyse ( SWOT). In een SWOT-analyse analyseert u in een matrix de volgende vier elementen van uw onderneming: Strengths, Weaknesses, Opportunities en Threats. Daarmee maakt u op een overzichtelijke manier duidelijk of uw (voorgenomen) activiteiten potentie hebben om succesvol te worden. Op basis van een SWOTanalyse kunt u een doel stellen en vervolgens een strategie bepalen om het doel te behalen
  - de (keten)partners

## 3 Governance

### 3.1 Organisatiestructuur

We vragen u een organogram aan te leveren waaruit blijkt hoe de organisatiestructuur van uw onderneming is vormgegeven. In dat organogram moet zowel de structuur binnen de onderneming zijn opgenomen als de personen die met de onderneming verbonden zijn, zoals aandeelhouders.

### 3.2 Transparante zeggenschapsstructuur

Wij vragen u om de zeggenschapsstructuur te beschrijven. Een van de vereisten voor de registratie is dat DNB kan vaststellen of uw onderneming een transparante zeggenschapsstructuur heeft. Dit betekent kort gezegd dat de formele zeggenschapsstructuur gelijk is aan de feitelijke zeggenschapsstructuur. Daarbij geldt dat er geen sprake mag zijn van een zeggenschapsstructuur die een belemmering meebrengt voor het adequaat uitoefenen van toezicht. De wetgever heeft deze bepaling opgenomen om te voorkomen dat de organisatorische structuur waarin de activiteiten van deze zeggenschapsstructuur plaatsvinden, afwijkt van de juridische structuur waarin die activiteiten zijn ingebed. Een dergelijke organisatorische structuur belemmert ons namelijk in het toezicht, omdat DNB dan bijvoorbeeld risico's waaraan de onderneming blootstaat moeilijker of helemaal niet kan traceren.

#### **Concernverhouding**

Is de onderneming onderdeel van een (internationaal) concern of groep van bedrijven binnen of buiten de EU, dan ontvangen wij graag een beschrijving van de wijze van besluitvorming binnen de groep en de rol die uw onderneming daarbij inneemt.

#### **DGA-structuur**

Graag vernemen wij of er sprake is van een structuur waarbij een natuurlijk persoon zowel (indirect) groot aandeelhouder als bestuurder is (DGAstructuur) of een daarmee vergelijkbare zeggenschapsstructuur. Bij een onderneming met een dergelijke structuur is namelijk bijzondere aandacht voor een evenwichtige corporate governance op zijn plaats. Met governance bedoelen we de verdeling van taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden. Die verdeling moet gericht zijn op een evenwichtige invloed van bij de onderneming direct betrokkenen, zoals bestuurders, commissarissen en kapitaalverschaffers. Van belang is dat binnen de onderneming voortdurend sprake is van een deskundige en evenwichtige bedrijfsvoering met adequate "checks and balances" en juiste prikkelwerking. Wanneer adequaat tegenwicht binnen de onderneming ontbreekt, kan de betrokken directeur-grootaandeelhouder een onwenselijk grote invloed hebben op de gang van zaken binnen de onderneming. Dit kan een nadelige invloed hebben op de naleving van Wwft en Sw (Sanctiewet 1977).

- 8 Kent uw onderneming een dergelijke structuur, dan moet u in uw registratieverzoek aantonen hoe u de potentiële kwetsbaarheden die een dergelijke structuur met zich meebrengt voldoende beheersbaar heeft gemaakt. Dat kan bijvoorbeeld met adequate regelingen om in het geval van conflicterende belangen tussen de vennootschap en de DGA tot een afgewogen besluit te komen.



## 4 Beheerste uitoefening van het bedrijf

Artikel 23j van de Wwft schrijft voor dat u de bedrijfsvoering van uw onderneming zodanig moet inrichten dat deze een beheerste uitoefening van het bedrijf waarborgt. Dit houdt in dat u een analyse maakt van de risico's van de bedrijfsvoering en dat u maatregelen treft om die risico's beheersbaar te maken. DNB toetst deze beheerste uitoefening van het bedrijf altijd proportioneel. Dit betekent dat we rekening houden met de relevante risico's van uw organisatie, wanneer we beoordelen of u de vereisten omtrent een beheerste bedrijfsvoering adequaat ingevuld heeft.

9

Bij de beoordeling van de beheerste uitoefening van het bedrijf kijkt DNB we onder meer naar de volgende elementen:

- algemene uitgangspunten van de bedrijfsvoering in het kader van de Wwft en Sw
- compliance en audit in het kader van de Wwft en Sw
- meldingsprocedure in het kader van de Wwft
- uitbesteding in het kader van de Wwft en Sw
- training en opleiding in het kader van de Wwft en Sw

Deze vijf elementen lichten we hieronder verder toe. Uitgangspunt is dat u van ieder element aantoonst dat de Wwft en/of Sw nageleefd kan worden door middel van beheerste bedrijfsvoering.

### 4.1 Algemene uitgangspunten van de bedrijfsvoering

Uw onderneming moet bij de inrichting van haar bedrijfsvoering de volgende zes uitgangspunten hanteren:

- er is een duidelijke, evenwichtige en adequate organisatiestructuur
- de onderneming kent een duidelijke, evenwichtige en adequate verdeling van taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden (governance)
- rechten en verplichtingen zijn adequaat vastgelegd
- er zijn eenduidige rapportagelijnen
- de onderneming heeft een adequaat systeem van informatievoorziening en communicatie
- de onderneming heeft de bedrijfsvoering op inzichtelijke wijze vastgelegd en toetst deze regelmatig.

Uw onderneming moet dus op alle niveaus en voor alle onderdelen een duidelijke, evenwichtige en adequate verdeling van taken en bevoegdheden hebben. De rapportagelijnen moeten hiermee in overeenstemming zijn.

De taakverdeling en de rapportagelijnen dienen zo te zijn vastgelegd en gecommuniceerd dat alle geledingen van uw onderneming een goed begrip hebben van taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden, hun rol in de organisatie en het beheersingsproces en de manier waarop zij verantwoording afleggen. Bij gesignaleerde tekortkomingen en gebreken draagt u

10

er zorg voor dat de organisatieinrichting en de procedures en maatregelen zodanig worden bijgesteld dat deze worden opgeheven.

Uw onderneming zorgt er ook – op een inzichtelijke en vastgelegde wijze – voor dat beleid, procedures en maatregelen uitgevoerd worden én systematisch worden getoetst.

## 4.2 Compliance en audit

Wij verzoeken u aan te geven of u over een onafhankelijke compliance functie beschikt en of er een auditfunctie is ingericht. Indien dit niet het geval is, dient u toe te lichten waarom niet. De Wwft vereist namelijk dat uw instelling een onafhankelijke compliance-functie en auditfunctie heeft voor zover dat passend is bij de aard en omvang van de instelling. Gelet op de hoge risico's die samenhangen met het aanbieden van cryptodiensten, gaat DNB er van uit dat u een onafhankelijke compliance functie en een auditfunctie heeft.

Daarnaast ontvangen wij graag een beschrijving van:

- procedures die zorgen dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken intern worden gerapporteerd aan de juiste personen.
- procedures die zorgen dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf onder toezicht van de compliance functie tot een gepaste bijstelling leiden.

## 4.3 Meldingsprocedure

Een aanbieder van cryptodiensten is wettelijk verplicht te beschikken over voorzieningen waarmee werknemers (of personen met vergelijkbare functies bij de instelling) in staat zijn om schending van de regelgeving te melden. We vragen u deze procedure te beschrijven.

## 4.4 Uitbesteding

DNB moet toezicht kunnen houden op uw onderneming, ook als bepaalde activiteiten die verband houden met de Wwft en Sw zijn uitbesteed. Het is daarom van belang dat u beschrijft welke werkzaamheden om welke reden zijn uitbesteed. Houd er rekening mee dat er werkzaamheden zijn ten aanzien van de naleving van de Wwft die niet mogen worden uitbesteed. Een voorbeeld van een activiteit die niet uitbesteed kan worden is de voortdurende controle op een zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties (met als doel te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die uw onderneming heeft van de cliënt en diens risicoprofiel). Voor zover het werkzaamheden betreft die relevant zijn voor de naleving van de Wwft en Sw, ontvangen wij graag de uitbestedingsovereenkomsten.

## 4.5 Training en opleiding

11

Een toereikende implementatie van de processen en procedures hangt voornamelijk af van de mate van ervaring en kennis van de medewerkers. Kennis van en ervaring met de beheersing van de risico's (onder andere van witwassen en terrorismefinanciering) zijn dan ook belangrijke voorwaarden voor een toereikend beheersingskader. Opleidingen en trainingen van het personeel zijn daarbij belangrijke manieren om kennis van de Wwft en de Sw, de integriteitbeleidsuitgangspunten en procedures te communiceren en te borgen.

Uw onderneming moet daartoe opleidingen aanbieden die de medewerkers bekend maken met de bepalingen van de Wwft en de Sw en die de medewerkers in staat stellen het cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren en ongebruikelijke transacties te herkennen. Deze opleidingen behandelen witwas en terrorismefinancieringstechnieken, methodes en trends, de internationale context en standaarden, en nieuwe ontwikkelingen op dat gebied. Om op de hoogte te blijven van de nieuwe ontwikkelingen en de bewustwording blijvend te bevorderen, is een training in de regel niet eenmalig, maar wordt deze regelmatig en ook op verschillende niveaus aangeboden. Het ligt in de rede dat ook de compliance functie aanvullende opleiding en training volgt om op de hoogte te blijven van ontwikkelingen in de – internationale – wet en regelgeving en witwas en terrorismefinancieringsrisico's.

## 5 Integere uitoefening van het bedrijf

12

De integriteit van uw onderneming is een randvoorwaarde voor het goed functioneren van de onderneming. Het gaat er hierbij om dat uw onderneming voorkomt dat zij betrokken raakt bij handelingen die tegen de wet ingaan. Centraal staat daarbij de beheersing van integriteitsrisico's. Integriteitsrisico's zijn bijvoorbeeld het risico op witwassen en het risico op financieren van terrorisme.

Uw onderneming moet een adequaat beleid voeren dat een integere uitoefening van het bedrijf waarborgt. Dit houdt in dat beleid is uitgewerkt en geïmplementeerd in heldere, eenvoudig toegankelijke procedures en maatregelen. De uitwerking van deze procedures en maatregelen moet zijn vastgelegd, bijvoorbeeld in een procedurehandboek.

Het regelgevend kader voor een adequaat integriteitsbeleid is risicogebaseerd. Dit betekent dat uw onderneming alle maatregelen toepast die de wet voorschrijft. De intensiteit waarmee u dat doet stemt u af op de specifieke risico's die uw onderneming loopt. Deze kunnen bijvoorbeeld voortvloeien uit de aard en achtergrond van cliënten, het type product of dienst, de combinatie cliënt-product en uit de wijze waarop u contact onderhoudt met de cliënt. Aan het aanbieden van cryptodiensten zijn hoge integriteitsrisico's verbonden, dus in uw branche zijn waarschijnlijk meer maatregelen nodig dan in andere sectoren die ook moeten voldoen aan de Wwft en de Sw.

U maakt zelf een inschatting van de relevante risico's en stelt daar vervolgens voldoende maatregelen tegenover. Het raamwerk van de Wwft gaat ervan uit dat een onderneming haar cliënten in risicocategorieën indeelt naar aard en omvang van het risico. De risicocategorieën variëren van laag tot hoog risico, in te delen op basis van objectieve en kenbare indicatoren. Hoe hoger de risico's, des te meer inspanningen de instelling verricht om die risico's te mitigeren. Tevens is van belang dat u aangeeft welke risico's onacceptabel zijn.

De volgende onderwerpen moeten in ieder geval benoemd worden:

- analyse van integriteitsrisico's
- tegengaan van belangenverstrengeling
- cliëntenonderzoek
- sanctiewet 1977 (Sw)
- monitoring van transacties en melding van ongebruikelijke transacties
- opgave van de beleidsbepaler die specifiek belast is met de verantwoordelijkheid voor de naleving van de Wwft en Sw door de onderneming.

## 5.1 Analyse van integriteitsrisico's

Het integriteitsbeleid van uw onderneming begint bij het identificeren van de integriteitsrisico's. Deze integriteitsrisicoanalyse, vanwege het systematische karakter ervan ook wel SIRA genoemd, is een instrument voor een toereikende inrichting van de integere bedrijfsvoering.

Omdat risico's niet statisch zijn, bevat de integriteitsrisicoanalyse een uiterste houdbaarheidsdatum of een datum waarop de analyse geactualiseerd wordt. De bij de registratieverzoek te beoordelen integriteitsrisicoanalyse moet in ieder geval actueel zijn. De integriteitsrisicoanalyse beschrijft ook bij welke situaties onderdelen opnieuw, aanvullend of eerder moet worden gereviewd.

De analyse is herleidbaar, dus vastgelegd in een apart document, en het integriteitsbeleid is gebaseerd op de uitkomsten van de integriteitsrisicoanalyse. Ook wordt een begrijpelijke kwantificeringsmethode gehanteerd. De integriteitsrisicoanalyse gaat uit van bruto (inherente) en netto (rest) risico's en gaat in op de kans en impact van de risico's. De omvang van de netto risico's is begrijpelijk en het effect van de maatregelen en procedures is plausibel.

De SIRA bevat minimaal een analyse van de witwasrisico's en risico's op financiering van terrorisme, niet-naleven van de sanctieregelgeving en andere risico's gerelateerd aan de integere bedrijfsvoering, zoals de risico's van belangenverstremgeling en corruptie. Verder bepaalt de aanbieder van cryptodiensten in de SIRA de risico's die met de producten/diensten van zijn klanten gepaard gaan en betreft die bij de door de aanbieder te hanteren cliëntprofielen. In het verlengde hiervan besteedt de aanbieder van cryptodiensten, indien van toepassing, bijzondere aandacht aan cliëntacceptatie op afstand. Cliëntacceptatie op afstand brengt altijd een verhoogd risico met zich mee en uit de analyse moet blijken hoe de onderneming dit verhoogde risico compenseert. Ook zaken als uitbesteding en de risico's die samenhangen met het inzetten van bepaalde tooling bij bijvoorbeeld cliëntenonderzoek of transactiemonitoring behoren te worden benoemd in de SIRA.

Uit de procedures en maatregelen dient een duidelijke samenhang zichtbaar te worden met de specifieke risico's die in de integriteitsrisicoanalyse zijn geïdentificeerd. De beheersmaatregelen zijn herleidbaar toegesneden op de aard, omvang, complexiteit en het risicoprofiel van de werkzaamheden van de onderneming.

Meer informatie over de SIRA vindt u in de gebruikersgids van DNB voor het opzetten van een goede SIRA: 'De integriteitsrisicoanalyse. Meer waar het moet, minder waar het kan' (<http://www.toezicht.dnb.nl/binaries/50234068.pdf>).

## 14 5.2 Tegengaan van verstrengeling van (privé)belangen

Belangenverstrengeling, of de schijn daarvan, kan negatieve gevolgen hebben voor zowel uw cliënten als voor uw onderneming. Uw onderneming moet daarom beschikken over procedures en maatregelen om belangenverstrengeling tegen te gaan. Het gaat daarbij om belangenverstrengeling inzake de belangen van beleidsbepalers, groepsbestuurders, commissarissen en andere werknemers of personen die op structurele basis werkzaamheden voor de onderneming verrichten.

In het beleid maakt uw onderneming ten minste duidelijk hoe er wordt omgegaan met:

- persoonlijke, professionele en financiële belangen in relatie tot het omgaan met cliënten en andere relaties
- het omgaan met (vertrouwelijke) informatie
- het aangaan van cliëntrelaties
- het verrichten van transacties in de privésfeer
- het vervullen van nevenactiviteiten

## 5.3 Cliëntenonderzoek

U mag uw dienstverlening aan een cliënt pas beginnen nadat u de identiteit van de cliënt en van de UBO (ultimate beneficial owner) vastgesteld heeft in het zogenaamde cliëntenonderzoek. U legt daarom de procedures en maatregelen over het cliëntenonderzoek op heldere wijze vast. De procedures en maatregelen over de acceptatie van cliënten sluiten aan bij het integriteitsbeleid, de risicoanalyse en de wettelijke eisen uit de Wwft en de Sw.

Bij het cliëntenonderzoek houdt u rekening met de volgende zaken:

- de onderneming verifieert de identiteit van elke cliënt aan de hand van onafhankelijke en betrouwbare documenten.
- de onderneming heeft daarbij voldoende inzicht in de eigendoms en zeggenschapsstructuur van de cliënt in geval de cliënt een juridische entiteit is.
- de onderneming heeft inzicht in waarom en waarvoor de cliënt de dienstverlening wil gebruiken, en heeft dit goed gedocumenteerd en verwerkt in het risicoprofiel van de cliënt.
- de desbetreffende gegevens worden aantoonbaar en op toegankelijke wijze bewaard door de onderneming, tot in ieder geval vijf jaar na de dienstverlening of het beëindigen van de zakelijke relatie.
- alle gegevens over de cliënt en UBO worden centraal bewaard, toegankelijk voor compliance- en andere relevante medewerkers.

In procedures en maatregelen ligt vast hoe en door wie het cliëntenonderzoek wordt uitgevoerd. Geborgd is dat relevante medewerkers op de hoogte zijn van de interne en wettelijke eisen die aan het cliëntenonderzoek gesteld worden. De cliëntacceptaties worden goedgekeurd volgens het vierogenprincipe, door daartoe bevoegde werknemers of management. Voor bepaalde typen cliënten geldt dat pas na expliciete goedkeuring door het senior management een zakelijke relatie wordt aangegaan.

Onder meer legt uw onderneming vast wanneer een verscherpt cliëntenonderzoek aan de orde is en welke maatregelen de onderneming in die gevallen treft. Als een cliënt, of UBO een politiek prominent persoon (PEP) is, wordt dit ook vastgelegd. De cliënten, producten en diensten worden ingedeeld in risicocategorieën en aangegeven wordt op basis van welke overwegingen cliënten, producten of diensten in een bepaalde risicocategorie worden ingedeeld. Deze indeling is adequaat en sluit aan op de eerdergenoemde integriteitsrisicoanalyse. Cliënten worden bij acceptatie gescreend tegen de sanctielijsten, PEPlijsten en eventuele andere lijsten. Eventuele 'hits' worden vastgelegd in het cliëntdossier en waar nodig wordt actie ondernomen. Deze eventuele hits worden ook verwerkt in het risicoprofiel van de cliënt en, in geval van een sanctiehit, gemeld aan DNB. Ten slotte is er een exitbeleid voor cliënten die niet geïdentificeerd kunnen of willen worden of waarvan de identiteit niet (op juiste wijze) geverifieerd kan worden. Dit exitbeleid wordt in voorkomende gevallen (aantoonbaar) opgevolgd.

Zie voor meer guidance over dit onderwerp Open Boek Toezicht voor aanbieders van cryptodiensten: <https://www.toezicht.dnb.nl/2/50-237993.jsp> en de DNB leidraad Wwft en Sw: <http://www.toezicht.dnb.nl/binaries/50212353.pdf>.

## 5.4 Sanctiewet 1977

U hebt het beleid over de naleving van sanctieregelgeving geformuleerd en vastgelegd in procedures. Deze procedures waarborgen een volledige (actuele) inventarisatie van de dienstverlening in relatie tot landen, (rechts)personen, groepen en entiteiten waarop sanctieregelgeving van toepassing is. Tevens is er een procedure voor de ontvangst en interne distributie van de sanctielijsten (dit geldt voor ten minste de Nederlandse sanctielijst en de EU-verordeningen).

In de procedures en maatregelen legt u vast dat periodiek gecontroleerd wordt of in het relatiebestand relaties voorkomen op de sanctielijsten (deze sanctielijsten worden immers doorlopend gewijzigd). De procedures omvatten de (risicogebaseerde) controle op nationale en internationale diensten. De procedures en maatregelen voldoen aan de normen en doelstellingen van de diverse sanctieregelingen. Ze zijn zo ingericht dat indien een relatie op een sanctielijst voorkomt financiële middelen kunnen worden bevroren, of dat kan worden

voorkomen dat financiële middelen of diensten ter beschikking komen van gesanctioneerde personen of entiteiten. De onderneming heeft voldoende maatregelen die waarborgen dat (mogelijke) hits tijdig worden gerapporteerd aan de verantwoordelijke centrale persoon of afdeling, die deze vervolgens, indien van toepassing, meldt aan DNB.

Houdt u er rekening mee dat u minimaal de naam van de ontvangende partij bij een transactie nodig heeft om deze aan de sanctielijsten te kunnen screenen. Dit moet ook uit de procedures en maatregelen blijken.

Zie voor meer guidance over dit onderwerp Open Boek Toezicht voor aanbieders van crypto-diensten: <https://www.toezicht.dnb.nl/2/50-237993.jsp> en de DNB leidraad Wwft en Sw: <http://www.toezicht.dnb.nl/binaries/50212353.pdf>.

## 5.5 Monitoring transacties en melding van ongebruikelijke transacties

Uw onderneming heeft procedures en processen om de rekeningen, activiteiten en/of transacties van cliënten te monitoren. Zo krijgt en houdt u inzicht in de aard en achtergrond van cliënten en hun transactiegedrag, en detecteert u ongebruikelijke transactiepatronen en transacties die naar hun aard een hoger risico lopen op witwassen of financieren van terrorisme.

In procedures en processen is vastgelegd hoe uw onderneming transacties monitort en welke acties moeten worden ondernomen indien er zich transacties voordoen die mogelijk ongebruikelijk zijn. U heeft gemotiveerde en begrijpelijke keuzes gemaakt tussen automatische monitoring en handmatige controle. Op grote aantallen transacties zal automatische monitoring uitkomst bieden, maar dat is alleen geschikt ter detectering van mogelijk ongebruikelijke transacties. Indien via automatische monitoring ongebruikelijke transacties zijn gedetecteerd, worden deze niet uitgevoerd voordat er een handmatige controle heeft plaatsgevonden aan de hand van de Sw. In procedurebeschrijvingen is duidelijk vastgelegd welke personen bevoegd zijn een handmatige controle uit te voeren en welke beslissingen worden gehanteerd binnen de onderneming ten aanzien van de naleving van de Sw.

In beleid en procedures is ook vastgelegd hoe ongebruikelijke transacties onverwijld aan de FIU worden gemeld nadat het ongebruikelijke karakter van die transacties bekend is geworden. Vervolgens is het van belang dat uw onderneming alle relevante bedrijfsonderdelen in kennis stelt van het beleid en de procedures en maatregelen ten aanzien van alle hierboven genoemde onderdelen.

Zie voor meer guidance over dit onderwerp Open Boek Toezicht voor aanbieders van crypto-diensten <https://www.toezicht.dnb.nl/2/50-237993.jsp> en de DNB leidraad Wwft en Sw: <http://www.toezicht.dnb.nl/binaries/50212353.pdf>.





CONCEPT

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

De Nederlandsche Bank N.V.  
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
dnb.nl