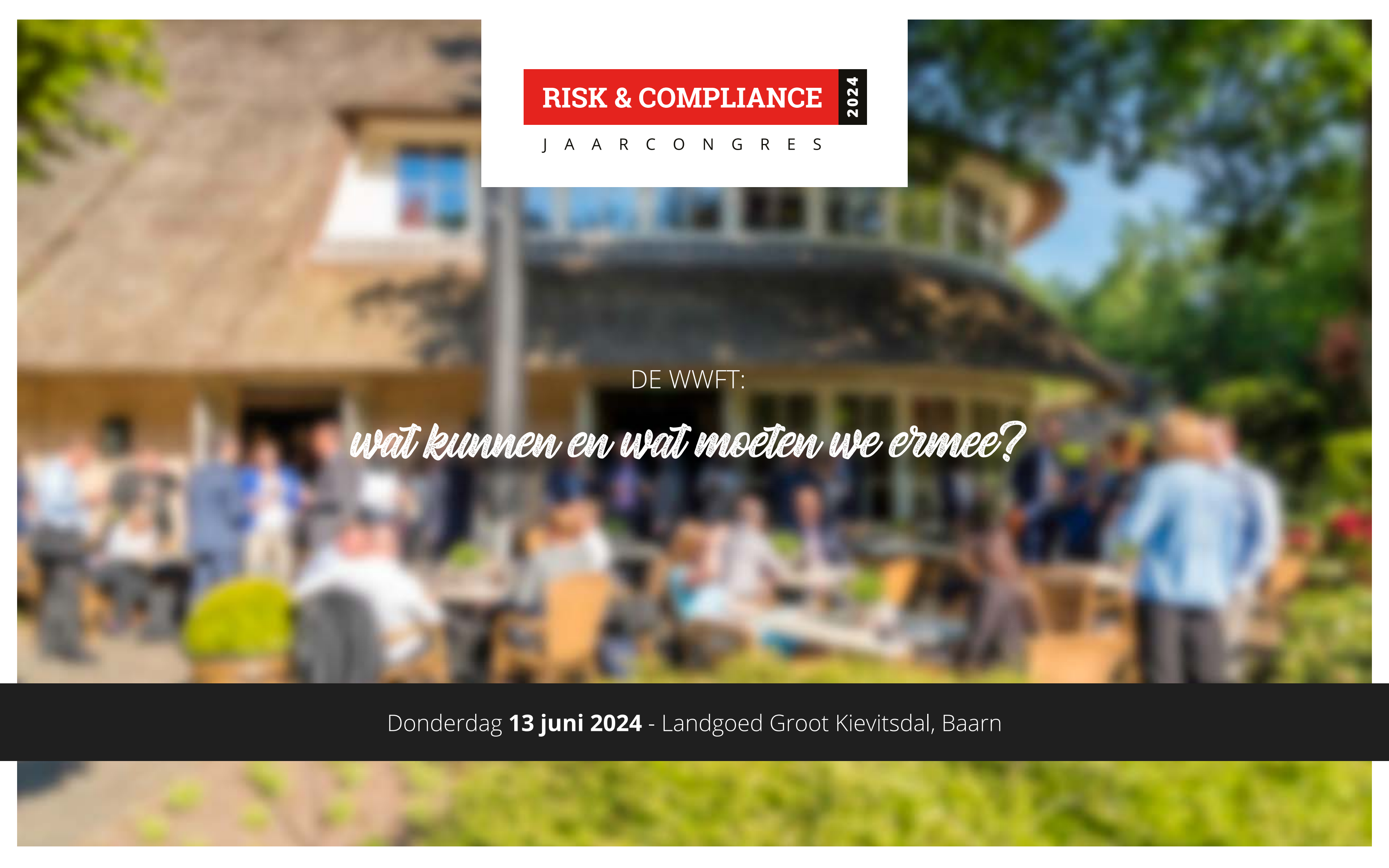




RISK & COMPLIANCE

2024

J A A R C O N G R E S

DE WWFT:

wat kunnen en wat moeten we ermee?

Donderdag **13 juni 2024** - Landgoed Groot Kievitsdal, Baarn

Keynote



Helène Erftemeijer

Spreker

Wwft: Het standpunt en de visie van de
Nederlandse banken

RISK & COMPLIANCE

2024

J A A R C O N G R E S

Risk & Compliance Jaarcongres 2024

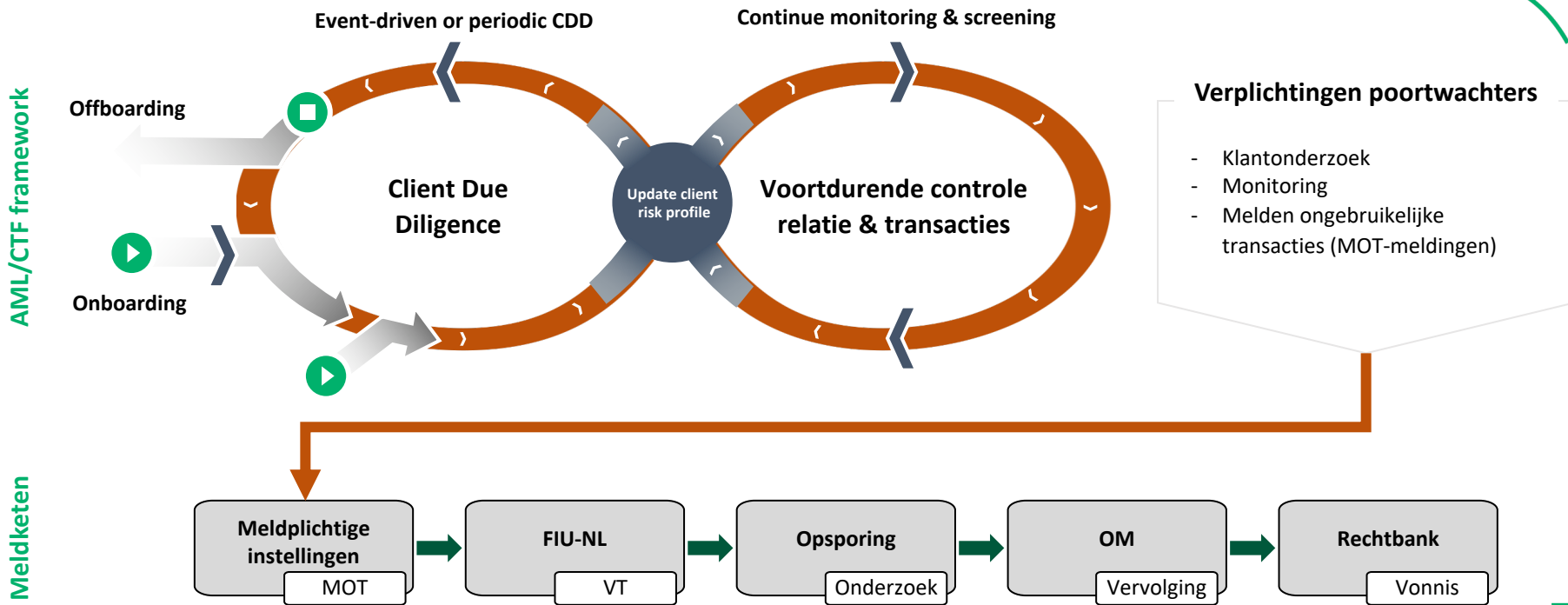
Nederlandse Vereniging van Banken

Helène Erftemeijer

13 juni 2024

sterke banken
sterke samenleving

AML/CFT framework en de meldketen



Zijn we effectief?

Wolfsberg Group Principles for Effectiveness¹

- ▶ Complying with financial crime laws and regulations
- ▶ Establishing a reasonable and risk-based set of controls to mitigate the risks of an FI being used to facilitate illicit activity
- ▶ Providing highly useful information to relevant government agencies in defined priority areas



Maatschappelijke impact van de huidige situatie

- ▶ Banken zijn gemotiveerd om misbruik van het financiële systeem te voorkomen en hebben fors geïnvesteerd in hun poortwachtersfunctie
- ▶ Toegang tot en gebruik van het financiële systeem is voor criminelen lastiger
- ▶ Echter bonafide klanten ondervinden hinder bij het regelen van hun bankzaken
- ▶ Daarmee staat het maatschappelijk draagvlak voor poortwachtersrol van banken onder druk



Effectiviteit van de AML/CFT keten



Jaarlijkse kosten voor Nederlandse banken voor AML/CFT compliance: **€1.4 miljard**



90-95% van de alerts bij banken zijn false positives



1 op 5 bankmedewerkers werkt aan poortwachtersactiviteiten (13.000)



8% van bancaire MOTs verdacht verklaard door FIU-NL



<2% criminele geldstromen geconfiscieerd

(Inter)nationale ontwikkelingen

Banken hebben een wettelijke taak om het financiële systeem schoon te houden

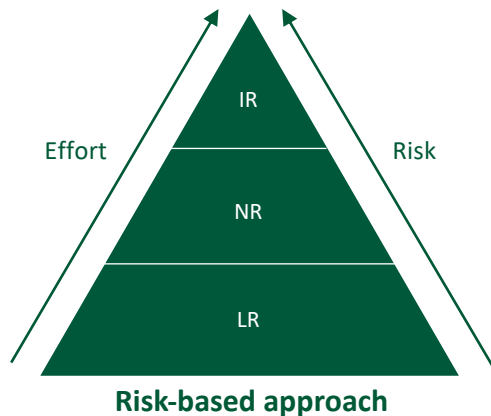


In lijn met de internationale ontwikkeling van een rule-based naar meer een risk-based aanpak zijn er publiek-private samenwerkingen ontstaan om de informatiepositie van zowel banken als opsporing te verbeteren

Activiteiten publiek-private samenwerkingen

- Samenwerken t.b.v. preventieve en strafrechtelijke aanpak van financiële criminaliteit
- Analyseren van dreigingen en samen ontwikkelen risicotypologieën
- Strategische en tactische informatiedeling

Risicogebaseerd = meer waar nodig, minder waar het kan



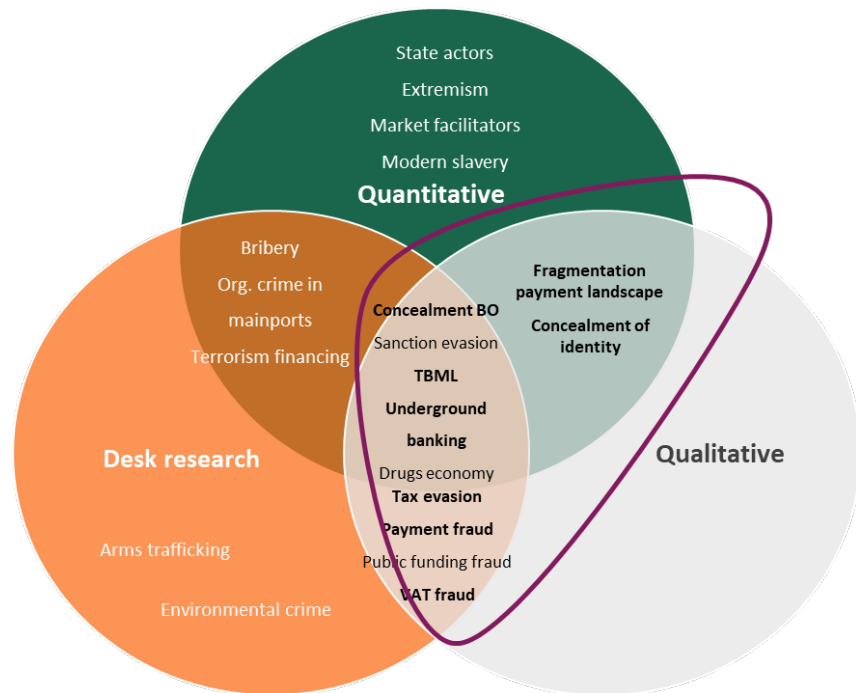
- ▶ Benadering waar criminelen last van hebben en impact op bonafide klanten wordt teruggebracht
- ▶ Prioriteiten bepalen met poortwachters en publieke partners
- ▶ Gerichte detectie van criminele geldstromen en netwerken

Middelen

Risicogebaseerde Standaarden

Sector Standaarden

Threat Assessment voor banken



11 selected threats based on expert input

Concealment of beneficial ownership

Concealment of identity

Drugs economy

Fragmentation payment landscape

Public funding fraud

Payment fraud

Sanction evasion

Tax evasion

TBML

Underground banking

VAT fraud

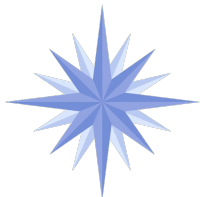
Producten (Maart '24)

- 1) FinCrime Threat Assessment NL 2023
- 2) FinCrime Threat Assessment NL 2023-24 for banks
- 3) Risk Scenario Library

Transitie naar effectieve Poortwachters met vier pijlers

Met publieke en private partners samen toewerken naar een effectieve NextGen Poortwachters werkwijze

Wolfsberg principes effectief FinCrime Risk Management*



- Complying with financial crime laws and regulations
- Establishing a reasonable and risk-based set of controls to mitigate the risks of an FI being used to facilitate illicit activity
- Providing highly useful information to relevant government agencies in defined priority areas

Vier pijlers NextGen Poortwachters

1 NL FinCrime Threat Assessment for banks (risico-gestuurde KYC)

Dreigingsanalyse met overzicht van actuele relevante dreigingen van financiële criminaliteit in Nederland opgesteld door NVB in co-creatie met de financiële sector en publieke partijen

2 Intelligence-gestuurde KYC o.b.v. tactische opsporingsinformatie

Werkwijze waarbij opsporingsinformatie kan worden benut door banken als startpunt voor klantonderzoek en monitoring

3 Outlier detectie, specialty modellen, etc. (risico-gestuurde KYC)

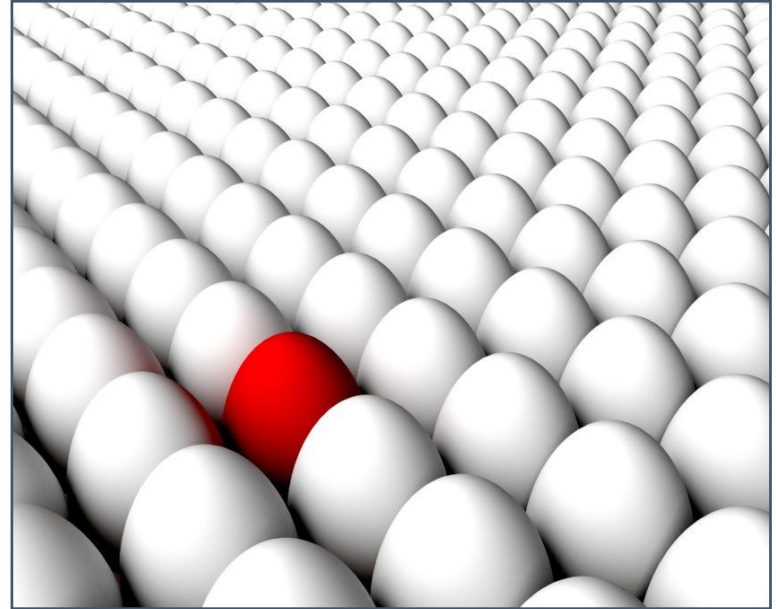
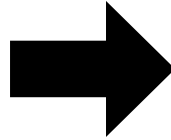
Werkwijze waarbij o.b.v. relevante bronnen en expertise ML/TF risico's worden geïdentificeerd en AML/CFT beheersmaatregelen effectief en efficiënt worden geïmplementeerd

4 Stoppen van maatregelen met weinig toegevoegd waarde

Uitfaseren van beheersmaatregelen met weinig toegevoegde waarde ten behoeve van efficiëntie en proportionaliteit (op voorwaarde van adequate inrichting van pijlers 1-3)

Risico- en intelligence-gestuurde KYC

Effectief en proportioneel waarbij FinCrime preventie en klantimpact in balans zijn





Gustav Mahlerplein 29-35
1082 MS Amsterdam

www.nvb.nl

**sterke banken
sterke samenleving**