

SIRA Good Practices 2024

Richard Hoff, Rudmer van der Meulen en Marlijn Mokveld

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

SIRA: een spannend onderwerp!

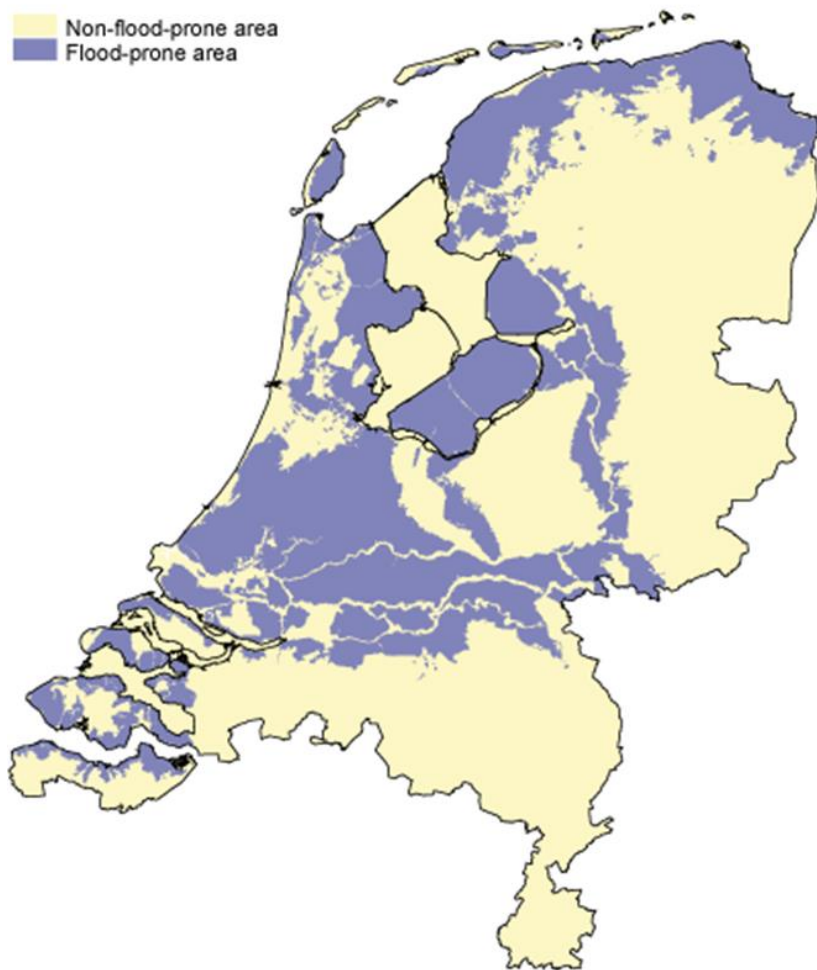


Een SIRA maak ik voor DNB en
die vinden ze ook nog eens
nooit goed

Agenda

- Introductie op de SIRA
- Terugblik
- Ervaringen uit het toezicht
- Nieuwe SIRA Good Practices

Introductie op de SIRA



Risico management

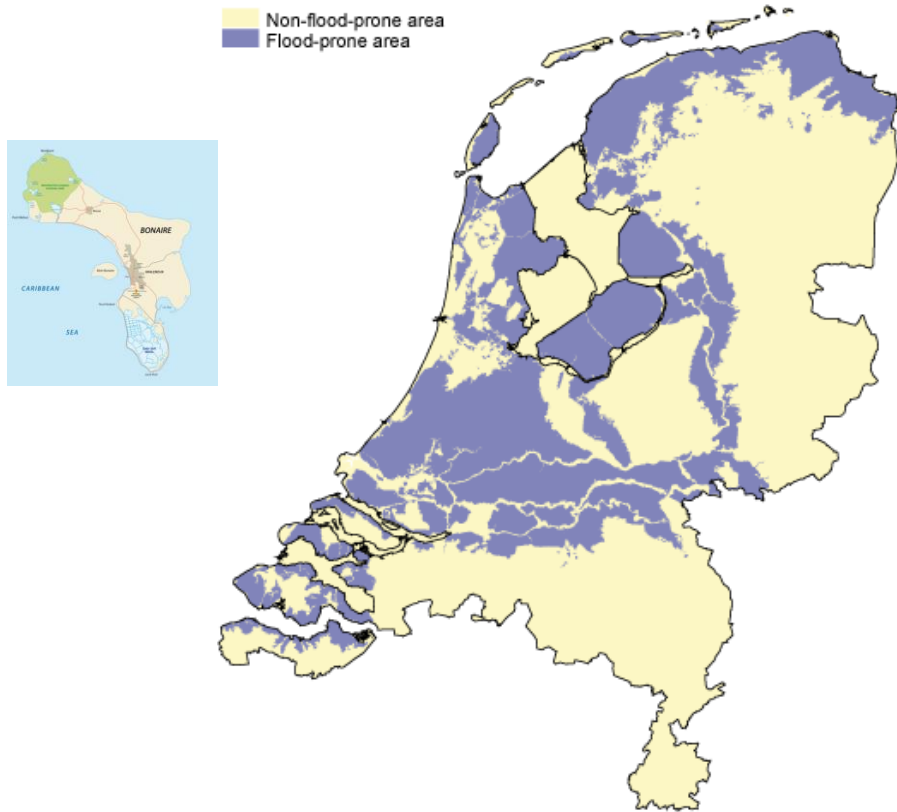
- Dijken
- Dammen
- Molens
- Anders?





Risicoanalyse

Waar stoppen we
de maatregelen?



Risicoanalyse

Vergeet de
risico's op
afstand niet!

SIRA: wat weet jij ervan in je eigen organisatie?



Wat zijn de
toprisico's in
jouw
organisatie?

SIRA: niets nieuws onder de zon

- Art. 66 ROB
- Artikel 10 Besluit prudentiële regels Wft (Bpr):

"Ter waarborging van de integere uitoefening van het bedrijf dragen instellingen zorg voor een systematische analyse van integriteitsrisico's (SIRA)"

- Art. 2b, lid 1 Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft):

"Een instelling neemt maatregelen om haar risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen, waarbij de maatregelen in verhouding staan tot de aard en de omvang van de instelling"

SIRA: een terugblik

- Resultaten uit DNB onderzoek 2014/2015:
 - Veel financiële instellingen hadden geen SIRA én
 - Van de onderzochte SIRA's voldeed meer dan 80% niet
- Eerste DNB SIRA good practices in 2015
- Positieve ontwikkeling: vrijwel alle financiële instellingen hebben inmiddels een SIRA
- **Maar:**
 - Instellingen richten zich veelal enkel op elementen uit DNB's good practices 2015
 - Nieuwe inzichten en mogelijkheden uit praktijk vaak niet meegenomen

Nieuwe SIRA Good Practices

- Waarom nieuwe good practices en verschillen met de huidige SIRA good practices (2015)

SIRA vraagt om kennis en expertise. Het gaat daarbij enerzijds om kennis van de organisatie en anderzijds om kennis van integriteitsrisico's en de wijze waarop deze zich zouden kunnen concretiseren.

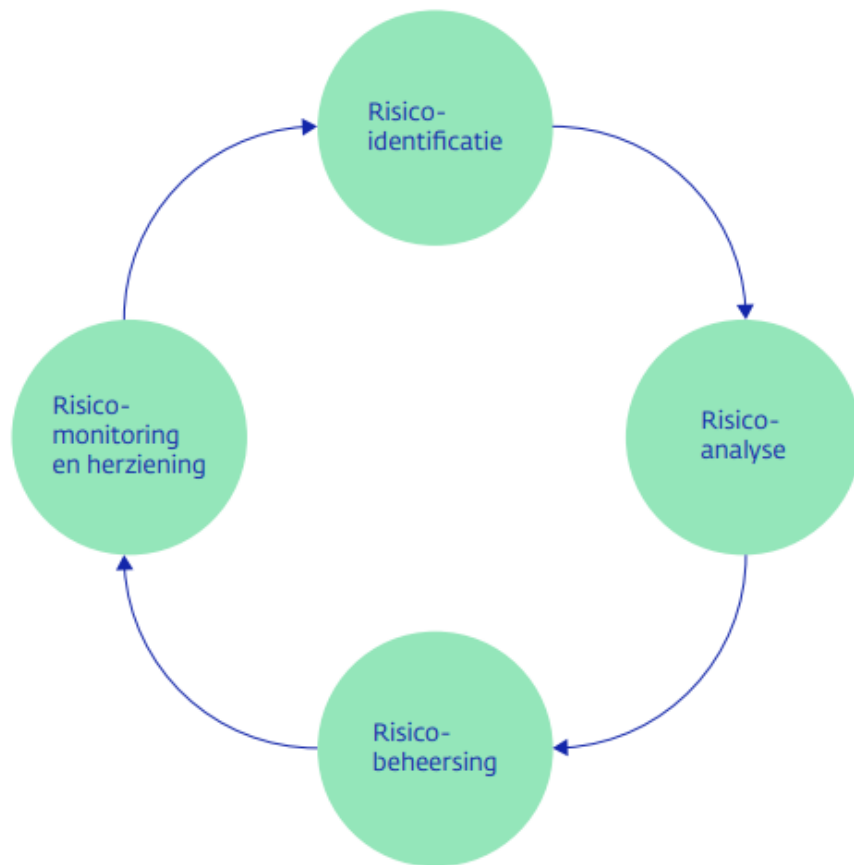
DNB SIRA Good Practices Consultatieversie

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

SIRA als een proces

- Wat is het?
- ... en wat is het doel van een SIRA?



Maatregelen

- Risico gebaseerde aanpak en geschiktheid van maatregelen
- Maatregelen zonder SIRA?
Rechterlijke uitspraak
- Voorbeelden van maatregelen met beperkte of twijfelachtige geschiktheid?



1. Risico identificatie – Organisatierisicoprofiel

Met daarin vanuit witwassen de vereisten:

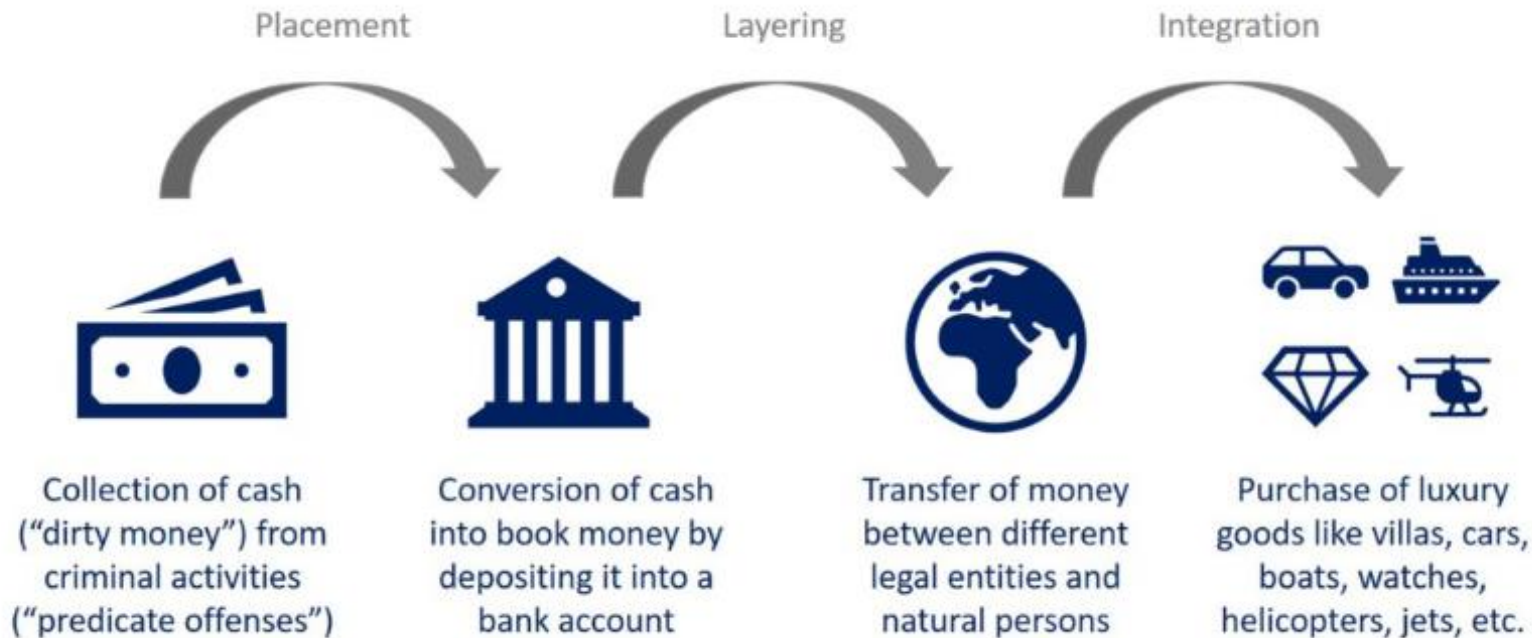
- Cliënt
- Product
- Dienst
- Transactie
- Leveringskanaal
- Geografie

Hoe

- Doe je dat?
- Ziet dat er dan uit?

voorbeeld
belangenverstrengeling?

Hoe kan crimineel geld jouw organisatie bedreigen?



2. Risicoanalyse

In ieder geval zal na de risicoanalyse voor de instelling duidelijk moeten zijn welke risico's het meeste aandacht behoeven en met welke (soort) beheersmaatregelen zij haar risico's zou kunnen beheersen.

Een SIRA zonder scenario's
kan niet goed zijn

2. Risicoanalyse - Hoe?

Data analyse

Hoe groot is de kans dat dit integriteitsrisico zich bij mijn organisatie kan manifesteren?

Voorbeelden:

- Omvang van transactiestromen naar risicolanden t.a.v. witwassen
- Cliënten met PEP status van buiten de doelmarkt van de instelling

Scenario Analyse

Hoe kan het integriteitsrisico zich manifesteren bij mijn organisatie?

Voorbeelden:

- Witwassen door over- en onderfactureren
- **Omvangrijke stortingen van contant geld waarvan de herkomst onbekend is**
- Belangenverstrengeling bij sponsoring en donaties

Risicoanalyse – Slecht -> Beter -> Best

Dus niet:

Risico op witwassen is hoog

Maar:

De hoogste risico's op witwassen bij onze organisatie zijn:

1. Omvangrijke stortingen van contant geld van ondernemingen zonder duidelijke reden daar voor, want omvang is X mln euro, die omvang kunnen wij niet direct verklaren.
2. Girale transacties van en naar land X, Y en Z, want omvang is X mld euro, hetgeen opmerkelijk is gezien de economische banden tussen NL en land X, Y en Z.
3. Klanten afkomstig van buiten de EER zonder band met Nederland, want uit de analyse blijkt dat dit ongeveer 5% van ons klantenbestand betreft. Onze doelmarkt is Nederland.

3. Risicobeheersing

Risico

Witwassen via loanback constructies

Witwassen via transacties naar
hoogrisicolanden

Witwassen via doelvennootschappen met
zelfstandig bevoegde buitendirecteur

Maatregel

Detectieregel X in TM systeem

Data-analyse van transactiestroom
van/naar land X

Beëindigen van de dienstverlening, omdat
risico's op witwassen onbeheersbaar zijn.

Voor sanctierisico's geldt:
zero tolerance

Stelling

4. Monitoring en herzien

- Zijn er nieuwe verschijningsvormen waarmee de organisatie wordt geconfronteerd?
- Worden er nieuwe producten en/of diensten door de organisatie aangeboden?
- Worden nieuwe (geografische) klantgroepen aangeboord?
- Is de werking van de beheersmaatregelen adequaat? Waarom wel/niet?
- Zijn er beheersmaatregelen waarvan het risico niet meer actueel is? Kunnen die worden afgeschaald?
- Incidenten als informatiebron voor risico's

Stellingen

- Een goede SIRA moet alle relevante integriteitrisico's bevatten en dat zijn er zo veel, dat het per definitie niet geschikt is om te gebruiken om de beheersing van die risico's goed te sturen
- Als een integriteitrisico niet te kwantificeren is (hoe vaak het zich voor doet en wat de impact dan is), kan het geen groot risico zijn
- Als ik mijn toprisico's in beeld heb en de maatregelen effectief blijken, is het geen toprisico meer en kan ik afschalen

SIRA: geen papieren tijger

