

WERKDOCUMENT MOT

Dit document dient de dienstverlener te beschouwen als een ruggensteun bij het herkennen van ongebruikelijke transacties, die ex artikel 11 van de LvMOT aan het Meldpunt gemeld moeten worden.

De aandachtsgebieden en voorbeelden (red flags) die in dit document zijn opgenomen, zijn ontleend aan Bijlage 2, behorende bij de voorschriften en richtlijnen die voor uw sector van toepassing zijn.

De redflags die in dit document zijn opgenomen dragen geen uitputtend karakter en zijn ook geen checklist. In de praktijk kunnen zich dan ook andere situaties voordoen. Indien een van de in dit document genoemde redflags zich voordoet leidt dat niet automatisch tot de verplichting tot melding.

Van een meldingsplicht zal in het algemeen alleen sprake zijn indien voor de aanwezigheid van een of meerdere redflags geen acceptabele verklaring kan worden gevonden. De dienstverlener wordt door het Meldpunt verzocht in cliëntendossier(s) vast te leggen, waarom bij de aanwezigheid van een of meerdere redflags niet is overgegaan tot melding.

Aan dit werkdocument kunnen geen rechten worden ontleend in het kader van de verplichtingen voor de Landsverordening MOT.

WERKDOCUMENT MOT

Vragen ten behoeve van de subjectieve indicatoren MOT

- A. Factoren met betrekking tot landen en gebieden
- B. Factoren met betrekking tot de cliënt en diens legitimatie
- C. Factoren met betrekking tot de relatie tussen dienstverleners en cliënt
- D. Ongebruikelijke transacties met betrekking tot de dienstverlening of opdracht na aangaan van de betrekking
- E. Ongebruikelijke transacties met betrekking tot het financiële verkeer
- F. Ongebruikelijke transacties met betrekking tot juridische entiteiten en structuren
- G. Transactie met betrekking tot onroerende zaken
- H. Overige

Vragen ten behoeve van de subjectieve indicatoren MOT

A. Transacties met betrekking tot landen en gebieden

A1 Transacties aan of via cliënten of natuurlijke rechtspersonen die komen uit landen die, door FATF worden aangemerkt als hoge risico gebieden

- | | |
|--|---------|
| 1. Client afkomstig uit (hoog) risicogebied | Ja/neen |
| 2. Rechtspersoon afkomstig uit (hoog) risicogebied | Ja/neen |
| 3. Dienst verricht ten behoeve van (hoog) risicogebied | Ja/neen |
| 4. Vertegenwoordiger cliënt uit (hoog) risicogebied | Ja/neen |

Aan dit werkdocument kunnen geen rechten worden ontleend in het kader van de verplichtingen voor de MOT.



FIU Curaçao

WERKDOCUMENT MOT

Actie bij Ja antwoord

- Wordt er regelmatig een update gemaakt van de hoge risico gebieden?
Waar blijkt dat uit?, wijzigingen in een centraal dossier vastgelegd?
- Is er een procedure die de consequenties van wijzigingen op die lijst inzichtelijk maakt?
Is het personeel hiervan op de hoogte?
Hoe is het personeel hiervan op de hoogte gebracht?

Ja/Nee
.....
Ja/Nee
Ja/Nee
.....

Opmerkingen

Aan dit werkdocument kunnen geen rechten worden ontleend in het kader van de verplichtingen voor de MOT.

e-mail: toezicht.na@curacao-gov.an

website: www.mot.an

WERKDOCUMENT MOT

B. Ongebruikelijke transacties met betrekking tot de cliënt en diens legitimatie

B1. Het is problematisch om de identiteit van de cliënt of belanghebbende vast te stellen

1. Is de identificatie van cliënt/belanghebbende problematisch? Ja/Nee

Actie bij Ja antwoord:

- Wanneer beschouwd men intern dat identificatie problematisch is?
- Welke procedure wordt daarna gevolgd?

B2. De cliënt maakt kennelijk gebruik van de diensten van een stroman¹

1. Zijn er redenen aan te nemen dat cliënt 'gestuurd' wordt? Ja/Nee
2. Accepteert de instelling verzoeken contracten op te stellen ten behoeve van 'nader te noemen meester'? Ja/Nee

Actie bij Ja antwoord:

- Bevat de aannameprocedure de signalering dat sprake kan zijn van een stroman? Ja/Nee
- Wordt de gehele procedure wederom doorlopen als blijkt dat op laatste moment een andere partij wordt tussengeschoven (hoewel de naam hetzelfde kan lijken kan dit een hele andere partij zijn)? Ja/Nee

Opmerkingen

B3 Cliënt gebruikt correspondentieadres dat afwijkt van regulier adres.

¹ Een stroman is persoon die in de akte optreedt op eigen naam, feitelijk echter niet voor zich zelf handelt maar als werktuig van een ander.

Een stroman wordt ingeschakeld om zelf buitenbeeld te blijven.

Aan dit werkdocument kunnen geen rechten worden ontleend in het kader van de verplichtingen voor de MOT.



FIU Curaçao

WERKDOCUMENT MOT

B3 Afwezigheid van een regulier adres van cliënt of zijn entiteiten.

B3 Cliënt wenst te correspondentie op een niet regulier adres te ontvangen (cliënt gebruikt wisselende of onduidelijk vestigingsadres).

- | | |
|---|--------|
| 1. Wijkt correspondentieadres af van het reguliere adres? | Ja/Nee |
| 2. Is sprake van afwezigheid van regulier adres cliënt c.q. entiteiten? | Ja/Nee |
| 3. Wenst cliënt correspondentie op niet-regulier adres te ontvangen? | Ja/Nee |

Actie bij Ja antwoord:

- | | |
|--|--------|
| - Bevat de aannameprocedure een vergelijking tussen correspondentieadres en regulier adres? | Ja/Nee |
| - Bevat de aannameprocedure een beoordeling of sprake is van regulier adres? | Ja/Nee |
| - Bevat de aannameprocedure een signalering indien cliënt post wil ontvangen op niet-regulier adres? | Ja/Nee |

B4. Feitelijke leiding in andere handen dan blijkt uit Kamer van Koophandelregister

1. Is feitelijke leidinggevende een ander dan uit het register blijkt?

Actie bij Ja antwoord:

- | | |
|--|--------|
| - Wordt beoordeeld of feitelijke leidinggevende ook als bestuurder is opgenomen in KvK-register? | Ja/Nee |
|--|--------|

Opmerkingen:

WERKDOCUMENT MOT

C. Ongebruikelijke transacties met betrekking tot de relatie tussen dienstverlener en cliënt

C1. Gevraagde dienstverlening past niet in de normale patroon van de dienstverlener

1. Wijkt gevraagde dienst af van gebruikelijke werkzaamheden van de dienstverlener? Ja/Nee

Actie bij Ja antwoord:

- Wordt beoordeeld of gevraagde dienst past in de reguliere dienstverlening? Ja/Nee

C2. Cliënt is bereid hogere fee te betalen voor geleverde diensten dan gebruikelijk is

1. Wil cliënt tegen 'elke prijs' een dienst afnemen? Ja/Nee

Actie bij Ja antwoord:

- Wordt beoordeeld of cliënt tegen elke prijs cliënt wil worden en geen vragen stelt over honoraria? Ja/Nee

C.3 Frequent opeenvolgende wijzigingen van dienstverlener zonder vaste verklaring

1. Is cliënt regelmatig van dienstverlener gewisseld? Ja/Nee

2. Is hiervoor geen adequate (acceptabele) verklaring? Ja/Nee

Actie bij Ja antwoord:

- Wordt beoordeeld of cliënt shopt of dienstverleners 'verslijt'? Ja/Nee

- Wordt beoordeeld of cliënt daarvoor een acceptabele verklaring kan geven? Ja/Nee

WERKDOCUMENT MOT

C4. Er is sprake van een geweigerde dienst door collega dienstverlener, zonder adequate verklaring.

Ja/Nee

C4. Er is sprake van een beëindigde relatie met collega dienstverlener, zonder adequate verklaring.

Ja/Nee

1. Is gevraagde dienst geweigerd door andere collega dienstverlener?

Ja/Nee

2. Is relatie met andere collega met niet acceptabele reden beëindigd?

Ja/Nee

Actie bij Ja antwoord:

- Wordt bij intake gesprek gevraagd of andere collega dienstverleners dienst geweigerd hebben?

Ja/Nee

- Wordt bij intake verzocht aan te geven waarom men van adviseur veranderd?

Ja/Nee

D. Ongebruikelijke transacties met betrekking tot de dienstverlening of opdracht na aangaan van de betrekking.

D1 Gevraagde dienstverlening past niet in normale patroon van de cliënt

1. Wijkt gevraagde dienst af van gebruikelijke werkzaamheden cliënt

Ja/Nee

Actie bij Ja antwoord:

- Wordt doorlopend kritisch beoordeeld of gevraagde dienst past in beeld cliënt?

Ja/Nee

Bestaat er een evaluatie van cliënten of deze nog passen in het profiel?

Ja/Nee

Opmerkingen



FIU Curaçao

WERKDOCUMENT MOT

D2. Transacties die door omvang, aard, frequentie of uitvoering ongebruikelijk zijn.

1. Wijkt de transactie op andere gronden af van wat gebruikelijk is? Ja/Nee

Actie bij Ja antwoord:

- Op welke wijze wordt doorlopende alertheid gegarandeerd met betrekking tot ongebruikelijke elementen?
- Bestaan er trainingen voor het personeel met betrekking tot witwasrisico's? Ja/Nee

D3. Cliënt of tussenpersoon is pas na zware aandrang bereid gevraagde informatie te verschaffen.

1. Wordt informatie achtergehouden of pas na lang aandringen verstrekt? Ja/Nee

Actie bij Ja antwoord:

Voorzien interne procedures in signalering van bewuste traagheid van verstrekken informatie door cliënt? Ja/Nee

Wordt voorafgaand aan de dienstverlening volledigheid van informatie door professional geëist? Ja/Nee

Opmerkingen:

WERKDOCUMENT MOT

D4. Opdracht heeft uitsluitend betrekking op het in bewaring nemen van documenten of andere goederen of het in depot houden van grote bedragen.

1. Heeft dienstverlening betrekking op het bewaren van documenten, goederen of waarden? Ja/Nee

Actie bij JA antwoord:

- Is het in bewaring nemen van goederen/documenten of andere waarden vorm van dienstverlening? Ja/Nee
- Bestaan hiervoor duidelijke instructies en hoe luiden deze?

D5. In een korte tijd wordt een goed meerdere keren verhandeld

1. Wordt een goed (in korte tijd) meerdere keren verhandeld? Ja/Nee

Actie bij JA antwoord:

- Hoe wordt onderkend dat eenzelfde goed meerdere keren verhandeld? Ja/Nee
- Wordt aan ABC transacties bijzondere aandacht geschonken? Ja/Nee

D 6. Transacties met van te voren kenbaar verlies.

1. Wordt binnen de transactie een vooraf kenbaar verlies (of derving² van opbrengsten) geleden? Ja/Nee

Actie bij JA antwoord:

Wordt bij vooraf kenbaar verlies binnen een transactie extra aandacht gegeven? Ja/Nee

- Wat is de achtergrond van dit kenbare verlies?

Wordt ten alle tijden gestreefd naar "at arms length" prijsstelling? Ja/Nee

- Is sprake van at arms length prijsstelling? Ja/Nee

D7. Ongebruikelijke vroegtijdige terugbetaling van activa (in het bijzonder aan derden).

1. Wordt een transactie om onduidelijke redenen teruggedraaid? Ja/Nee

2. Vindt terugbetaling plaats aan andere partijen dan in de overeenkomst was opgenomen? Ja/Nee

Actie bij JA antwoord:

Komt het voor dat transacties worden teruggedraaid/ongedaan gemaakt? Ja/Nee

- Wordt aandacht geschonken aan de reden van het ongedaan maken van de transactie? Ja/Nee

Wordt aandacht geschonken aan de geldstroom (juiste tegenpartij?) Ja/Nee

- Wordt aandacht geschonken aan de titel van de ontvanger? Ja/Nee

Opmerkingen:

² Derving is synoniem voor verlies

Aan dit werkdocument kunnen geen rechten worden ontleend in het kader van de verplichtingen voor de MOT.



FIU Curaçao

WERKDOCUMENT MOT

D 8. Contante aankoop van activa snel gevolgd door leningen tegen deze activa.

1. is belening beoogd na aankoop activa tegen contanten?

Actie bij JA antwoord:

- Wordt aandacht besteed aan (contante) aankopen die direct daarop beleend worden? Ja/Nee
- Wordt aandacht besteed aan de achterliggende reden van de aard van de transacties? Ja/Nee

E. Ongebruikelijke transacties met betrekking tot het financiële verkeer.

E1. Cliënt heeft voorkeur voor activa die geen sporen achterlaten (contant geld, toonderpapier, toonderpolissen)

1. Blijkt uit beoogde structuur of betalingsverkeer dat cliënt financiële sporen achter wil laten? Ja/Nee

Actie bij JA antwoord:

- Wordt bij beoogde structuur aandacht besteed aan de doelstelling om geen sporen achter te laten? Ja/Nee
- Wat is de werkelijke achtergrond van doelstelling om geen sporen achter te laten? Ja/Nee
- Volgt de geldstroom de zelfde route? Ja/Nee
- Wordt dezelfde vraag gesteld ten aanzien van de geldroute? Ja/Nee

Opmerkingen:



FIU Curaçao

WERKDOCUMENT MOT

E2. Aan- of verkopen tegen prijzen die beduidend afwijken van marktprijzen.

1. Blijkt uit beoogde structuur/jaarcijfers dat gehanteerde prijzen beduidend afwijken van marktprijzen?

Ja/Nee

Actie bij JA antwoord:

- Wordt aandacht besteed aan "at arms length"³ prijzen?

.....

In welke gevallen wordt actie ondernomen?

.....

Welke afwijkingen van de prijs worden niet geaccepteerd/nader bekeken?

.....

E3. Betaalverkeer vertoont ongebruikelijk patroon van cliënt (onduidelijke, onwaarschijnlijke, onvoldoende gedocumenteerde bronnen)

1. **Beoordeel betalingspatroon van cliënt zelf; is sprake van een afwijkend patroon (met betrekking bronnen)?**

Ja/Nee

Actie bij Ja antwoord:

Wat is de interne procedure met betrekking tot verkrijgen informatie van bronnen van vermogen?

.....

Wat is de interne procedure met betrekking tot verkrijgen informatie t.a.v. oorsprong van vermogen?

.....

Wordt gemonitord of de gevraagde informatie ook tijdig binnenkomt?

Ja/Nee

Wanneer moet worden getwijfeld aan de juistheid van de opgegeven informatie?

.....

-

Opmerkingen:

³ At arms length betekent dat gelieerde ondernemingen (bijv. moedermaatschappijen en dochtermaatschappijen) met elkaar moeten handelen alsware zij onafhankelijke derde partijen. Dus onderlinge marktprijzen berekenen en elkaar niet bevoordelen zodat winstverschuiving kan optreden. Aan dit werkdocument kunnen geen rechten worden ontleend in het kader van de verplichtingen voor de MOT.



FIU Curaçao

WERKDOCUMENT MOT

E4. Grote bedragen ineen vanuit het buitenland, vreemde valuta transacties, cheques aan toonder, money transfers, tegen contanten.

1. Beoordeel betalingspatroon tussen eigen kantoor en cliënt; is sprake van een afwijkend patroon?

Actie bij JA antwoord:

- Op welke wijze wordt de dienstverlener geïnformeerd over bijzondere betalingen?

Op welke wijze wordt de professional geïnformeerd over onverwachte bronnen?

E5. Opdracht houdt in het verzoek van cliënt voor het verzilveren van cheques.

1. Bevat de gevraagde dienst het verzilveren van cheques? Ja/Nee

Actie bij Ja antwoord:

Vindt het verzilveren van cheques ten behoeve van de cliënt plaats? Ja/Nee

Is het personeel geïnformeerd over het weigeren van een dienst ter zake? Ja/Nee

Opmerkingen:

Aan dit werkdocument kunnen geen rechten worden ontleend in het kader van de verplichtingen voor de MOT.

e-mail: toezicht.na@curacao.gov.an

website: www.mot.an

WERKDOCUMENT MOT

E6. Dienstverlener ontvangt geld van cliënt, met verzoek tot doorbetaling aan derden, zonder gelegitimeerd doel.

- | | |
|--|--------|
| 1. Wordt geld ontvangen met als enig doel doorbetalen aan derde(n)? | Ja/Nee |
| 2. Wordt achterliggend doel van de transactie bij beoordeling betrokken? | Ja/Nee |

Actie bij JA antwoord:

- | | |
|---|--------|
| - wordt scherp gelet op (enige) opdracht van cliënt om gelden door te betalen aan derde(n)? | Ja/Nee |
|---|--------|

E7. Betaling door middel van een (onbekende) derde of overmaking van geld indien de identiteit van de rekeninghouder, de gerechtigde tot de rekening en/of de toekomstige investeerder (ten behoeve van wie geld wordt overgemaakt), niet dezelfde is.

- | | |
|---|--------|
| 1. Wordt geld van onbekende derde ontvangen in plaats van investeerder? | Ja/Nee |
|---|--------|

Actie bij Ja antwoord:

- | | |
|--|--------|
| Wordt scherp gelet op geldverstrekker conform contract /overeenkomst? | Ja/Nee |
| - Wordt scherp gelet op details (andere benaming, vestigingsplaats, oorsprong)? | Ja/Nee |

Opmerkingen:

WERKDOCUMENT MOT

E8. Lening waarvoor een zekerheid wordt verkregen door een buitenlandse rechtspersoon, waarbij de relatie met de cliënt, niet duidelijk is.

- | | |
|---|--------|
| 1. Blijkt uit de structuur dat sprake is van financiering waarbij onbekende partij zekerheid verschaft? | Ja/Nee |
| 2. Wordt geld ontvangen vanuit het buitenland? | Ja/Nee |
| 3. Wordt geld ontvangen vanuit Curaçao, maar van een onbekende opdrachtgever? | Ja/Nee |

Actie bij JA antwoord:

- | | |
|--|--------|
| Wordt aandacht besteed aan (buitenlandse) partijen die zekerheid verschaffen? | Ja/Nee |
| - <i>Blijkt bekendheid met Back to back loan c.q. Loanback⁴ "structuren"?</i> | Ja/Nee |
| Wordt aandacht besteed aan geldstromen en achtergronden verschaffers? | Ja/Nee |
| - <i>Worden ook niet fiscale motieven beschouwd?</i> | Ja/Nee |
| - <i>Wordt onderzoek verricht naar eventuele relaties tussen verkrijgers/verstrekkers?</i> | Ja/Nee |
| - <i>Wordt dit bijvoorbeeld uitgesloten door cliënt?</i> | Ja/Nee |

Opmerkingen:

⁴ Back to Back loan of te wel Loanback structuren=geld teruglenen aan je zelf waardoor het een schijnbare legale herkomst krijgt. In de loanback structuren wordt gesuggereerd dat de investeerder zijn investeringen financieert met behulp van (hypothecaire) leningen. Aan dit werkdocument kunnen geen rechten worden ontleend in het kader van de verplichtingen voor de MOT.



FIU Curaçao

WERKDOCUMENT MOT

F. ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES MET BETREKKING TOT JURIDISCHE ENTITEITEN EN STRUCTUREN

F1. Client, wil gebruikmaken of maakt gebruik van (tussengeschakelde en/of buitenlandse en/of aangekochte vennootschappen, zonder dat daarvoor legitieme fiscale, juridische of commerciële redenen zijn.

- | | |
|---|--------|
| 1. Blijkt uit de structuur dat cliënt gebruik wil maken van tussengeschakelde vennootschappen? | Ja/Nee |
| 2. Wordt aan cliënt achterliggende (commerciële, juridische, fiscale) reden gevraagd van structuur? | Ja/Nee |
| 3. Wordt een interne norm toegepast voor acceptatie van cliënten met een bepaalde structuur? | Ja/Nee |

Actie bij JA antwoord:

Wordt de gehele structuur doorgrond? Blijkt dit uit dossier?

Ja/Nee

- Wordt het doel van de dienstverlening (en de legitimiteit ervan) vastgelegd?

Ja/Nee

F2. Cliënt wenst in korte tijd verschillende rechtspersonen/vennootschappen op te richten ten behoeve een andere persoon, zonder dat daarvoor legitieme fiscale, juridische of commerciële redenen aanwezig zijn.

Wil de tussenpersoon diverse entiteiten oprichten zonder duidelijke legitieme fiscale, juridische of commerciële redenen?

Ja/Nee

Actie bij JA antwoord:

- Wordt het doel van de dienstverlening (en de legitimiteit ervan) vastgelegd?

Ja/Nee

Opmerkingen:

WERKDOCUMENT MOT

F3. Cliënt wil vennootschap met (beoogd) twijfelachtige doelomschrijving oprichten zonder relatie met activiteiten

F3. Cliënt, wil vennootschap met (beoogd) twijfelachtige doelomschrijving kopen, zonder relatie met activiteiten

F3. Cliënt, wil vennootschap kopen / oprichten met doelomschrijving waarvoor vergunning nodig is, terwijl deze cliënt niet voornemens is de vergunning te verkrijgen (en ook geen acceptabele verklaring kan geven)

Heeft op te richten vennootschap (twijfelachtige) doelomschrijving die geen relatie heeft met activiteiten?

Ja/Nee

Heeft de over te nemen vennootschap (twijfelachtige) doelomschrijving die geen relatie heeft met activiteiten?

Ja/Nee

Heeft de op te richten/te kopen vennootschap qua doelomschrijving vergunning nodig?

Ja/Nee

Is cliënt niet voornemens vergunning aan te vragen? Zo Ja, bestaat hiervoor een goede verklaring?

Ja/Nee

Actie bij JA antwoord:

- Wordt het doel van de dienstverlening (en de legitimiteit ervan) vastgelegd?

Ja/Nee

Opmerkingen:

WERKDOCUMENT MOT

F4. Cliënt maakt gebruik van rechtspersonen/vennootschappen waarvan de zeggenschapsstructuur niet transparant is of die qua karakter/inrichting geschikt zijn om identiteit achterliggende belanghebbende te verhullen, terwijl daarvoor voor de dienstverlener geen acceptabele verklaring kan worden gegeven.

1. Maakt cliënt gebruik van een verhullende structuur en is hiervoor geen acceptabele reden? Ja/Nee

Actie bij JA antwoord:

Wordt de vennootschappelijke structuur beoordeeld en bij verhullende structuur de acceptabele reden vermeld? Ja/Nee

-
Is de vennootschappelijke structuur opgenomen in het dossier? Wordt naar een volledig inzicht in de acceptatieprocedure gevraagd? Ja/Nee

Ligt in interne procedure vast welke cliënten wel en welke niet geaccepteerd worden? Ja/Nee

Is achterliggende eigenaar in dossier opgenomen? Wordt hier bij cliënt naar gevraagd? Ja/Nee

- Is documentatie /verklaring beneficial owner opgenomen in het dossier? Ja/Nee

Opmerkingen:

F5. Cliënt wisselt veelvuldig van juridische structuur (en of wisselt veelvuldig van bestuurders). Er is een complexe juridische structuur.

- | | |
|--|--------|
| 1. Maakt cliënt gebruik van een complexe structuur die geen reëel doel blijkt te dienen? | Ja/Nee |
| 2. Wisselt cliënt veelvuldig van juridische structuur c.q. bestuurders? | Ja/Nee |

Actie bij JA antwoord:

Wordt de vennootschappelijke structuur beoordeeld en bij complexe structuren de noodzaak daarvan vastgelegd?	Ja/Nee
--	--------

Wordt de frequentie van wijzigen juridische structuur/bestuurders gemonitord?	Ja/Nee
---	--------

Bestaat er een interne instructie en wordt deze ook gebruikt?	Ja/Nee
---	--------

F6. Het langdurig in oprichting blijven van rechtspersonen of vennootschappen

- | | |
|--|--------|
| 1. Blijft een vennootschap/rechtspersoon van een cliënt langdurig in oprichting? | Ja/Nee |
|--|--------|

Actie bij JA antwoord:

- | | |
|---|--------|
| - Wordt de doorlooptijd van het in oprichting zijn van een vennootschap gemonitord? | Ja/Nee |
| - Is er een normstelling vastgelegd ter zake? | Ja/Nee |

Opmerkingen:



FIU Curaçao

WERKDOCUMENT MOT

G. ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES MET BETREKKING TOT ONROERENDE ZAKEN

G1. Transacties inzake een onroerende zaak door middel van een (hypothecaire) geldlening waarvan het bedrag aanzienlijk (+of -) afwijkt van de te betalen tegenprestatie, terwijl daarvoor geen acceptabele verklaring kan worden gegeven.

1. Wordt transactie met veel of extra weinig vreemd vermogen gefinancierd zonder een acceptabele verklaring? Ja/Nee

Actie bij JA antwoord:

Wordt bij de dienstverlener zelf de vraag gesteld of de financiering sterk afwijkend is van normaal? Ja/Nee

Blijkt dit uit dossier? Ja/Nee

G2. De onroerende goederen worden of zijn in korte tijd meerdere keren verhandeld met ongebruikelijk hoge winstmarges, of verliezen, terwijl daarvoor niet een voor de dienstverlener acceptabele verklaring kan worden gegeven.

1. Maakt cliënt gebruik van ABC transacties en worden hierbij hoge resultaten (+en -) geboekt terwijl hiervoor geen acceptabele verklaring voorhanden is? Ja/Nee

Actie bij JA antwoord:

Op welke wijze worden ABC transacties onderkend en wordt hieraan extra aandacht gegeven? Ja/Nee

Wordt binnen aanwezige procedures structureel rekeninggehouden met ABC transacties? Ja/Nee

Blijkt dit ook uit dossiers? Ja/Nee

H. OVERIGE

Zijn er redenen om te twijfelen aan de oorsprong of titel waaronder gelden ter beschikking komen voor de vennootschap? Ja/Nee

Opmerkingen:

ⁱ At arms length betekent dat gelieerde ondernemingen (bijv. moedermaatschappijen en dochtermaatschappijen) met elkaar moeten handelen alsware zij onafhankelijke derde partijen. Dus onderlinge marktprijzen berekenen en elkaar niet bevoordelen zodat winstverschuiving kan optreden.