

Hoe ziet een MOT onderzoek van de afdeling Toezicht er uit?

De Afdeling Toezicht van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, voert als toezichthouder onderzoeken uit om te beoordelen in hoeverre de verplichtingen uit de LID en de LvMOT worden nageleefd door de onder haar toezicht staande dienstverleners. Het Meldpunt kan twee soorten onderzoeken verrichten t.w. een off-site onderzoek en/ of een on-site onderzoek.

Bij een off-site onderzoek worden relevante documenten opgevraagd die van belang zijn om te beoordelen of de dienstverlener maatregelen heeft getroffen of is voorbereid teneinde te voldoen aan de verplichtingen uit de LID, de LvMOT en de voorschriften en richtlijnen. Een off-site onderzoek vindt in tegenstelling tot een on-site onderzoek plaats vanuit het Meldpunt. Hieronder wordt ingegaan op de procedure van het onsite onderzoek.

Het Meldpunt neemt telefonisch contact op met de ondertoezichtgestelde (OTG) om in onderling overleg de datum/data voor het () onderzoek vast te stellen.

Vervolgens volgt er een bevestiging en worden er wat kerngegevens van de organisatie uitgewisseld. Het onsite onderzoek bestaat uit de volgende onderdelen.

1. Het onderzoek zal aanvangen met een introductiegesprek. Tijdens het introductiegesprek - ook wel entry meeting genoemd - is de aanwezigheid van het management verplicht. In dit gesprek wordt met het management een van te voren ingevulde vragenlijst doorgenomen en worden algemene wetenswaardigheden over de organisatie uitgewisseld. Tevens wordt een indicatie gegeven hoeveel dagen het onderzoek zal omvatten.

2. Aansluitend op dit gesprek zullen de toezichthouders dossieronderzoek verrichten. Zij zullen hiertoe overgaan tot een selectie van een aantal dossiers. Ten behoeve van deze selectie zou kunnen worden opgevraagd nota's van afrekeningen, cliëntenlijst, debiteurenlijst en een omzetspecificatie. Bij een notaris kan worden gevraagd naar inzage in het repertorium.

3. Tijdens het dossieronderzoek kan naast het management ook worden gesproken met andere personen uit uw organisatie.

4. Na afronding van het dossier onderzoek, zal er een exit-meeting plaatsvinden. Tijdens dit gesprek zullen de onderzoekers een voorlopige analyse maken op hoofdlijnen en dit met het management bespreken. De focus ligt hierbij op de zaken die niet voldeden aan de wetgeving LvMOT en LID. De onderzoekers richten zich hierbij op advisering o.a. hoe verbeteringen aan te brengen en ook op bewustwording van eventueel geconstateerde risico's en zij geven tot slot een indicatie omtrent de oplevering van het (concept) rapport.

Tenslotte wordt , het geheel afgerond met een oplevering van een conceptrapport waarop nog door de onder toezicht gestelde/de dienstverlener gereageerd kan worden binnen een vastgesteld tijdsbestek, hierna wordt het rapport definitief vastgesteld.

Voor een goed verloop van het hierboven beschreven proces is het van belang dat er een afgesloten kamer ter beschikking wordt gesteld en er ook kopieer faciliteiten zijn.