



Curriculum vitae

mr. M. (Musa) Elmas CCP

Status: Zelfstandig ondernemer (Elmas Compliance & Due Diligence)

Functie: Senior Compliance Officer/Customer Due Diligence-expert, adviseur en trainer

Personalia

Naam: Musa Elmas

Titels: Meester in de rechten, Certified Compliance Professional

Geboortejaar: 1985

Geslacht: Man

Nationaliteit: Nederlandse

Contactgegevens

Mobiel: 06 51657721

E-mail: musa@elmasccd.nl

Website: elmasccd.nl

Afgeronde opleidingen

2009-2014	Leergang Compliance Professional, Nederlands Compliance Instituut
2008-2014	Master Recht & Management, Accent Toezicht & Compliance, Tilburg University
2007-2008	Premaster Recht & Management, Tilburg University
2004-2007	Bachelor Financial Services Management, Fontys Hogeschool Eindhoven
2003-2004	Propedeuse Management, Economie en Recht, Fontys Hogeschool Eindhoven
1997-2003	HAVO, Profiel Economie & Maatschappij, 2College Tilburg

Werkervaring

2009-2019 Nederlands Compliance Instituut

Onder andere: Externe compliance officer van 14 pensioenfondsen; externe compliance officer van 2 internationale banken; detachingsopdrachten (zie onderstaand), adviesdienstverlening aan verschillende financiële ondernemingen d.m.v. beantwoording compliance vraagstukken; uitvoering van compliance screenings en compliance quick scans, facilitering van systematische integriteitsrisicoanalyses, opleidingsverantwoordelijke Leergang Bestrijding Witwassen & terrorismefinanciering, Nationaal Anti-witwascongres, Symposium Sanctieregelgeving en Themamiddagen Wwft; +100 trainingen, tientallen publicaties, jarenlang auteur hoofdstuk CDD in het Handboek Compliance Professional; verantwoordelijk voor samenstelling en inhoud meerdere edities van de Praktijkgids Bestrijding witwassen & terrorismefinanciering.

Detacheringen bij verschillende financiële ondernemingen

November 2018 - Maart 2019 - Interim Head Compliance & Legal - Payment Service Provider

Integrale uitoefening van de functie van compliance officer en bedrijfsjurist: o.a. aansturing van Compliance- en CDD-projecten, compliance en juridische vraagstukken beantwoorden, intensieve samenwerking met het bestuur, compliance rapportages en awarenesssessies voor RvB/MT en leden RvC.

November 2017 - Oktober 2018 - Projectleider Compliance/CDD - Leasemaatschappij te Den Bosch

Begeleiding van collega die op interimbasis de rol van compliance officer vervulde, met veel accent op CDD. Verantwoordelijk voor aanpak functie, begeleiding collega, vakinhoud, monitoring voortgang en aanspreekpunt voor bestuur en groepsmaatschappij (Group Compliance).

Januari 2017 - April 2017 - Interim Head Compliance - Betaalinstelling te Den Haag

Begeleiding en aanspreekpunt afbouw money transfer dienstverlening van de betreffende instelling i.s.m. een mondiale opererende betaalinstelling. Intern aanspreekpunt voor directie, samenwerkingspartners en agenten. Tevens begeleiden/aansturen van junior compliance officer en compliance medewerker.

April 2015 - December 2015 - CDD-expert - Internationale bank te Rotterdam

Op detacheringbasis volledige herziening van het CDD-beleid en aanverwante regelingen, procedures en processen van de bank.

April 2015 - December 2015 - CDD-expert - Betaalinstelling te Den Haag

Op detacheringbasis ongeveer 100 agenten bezocht en getraind. Focus op CDD awareness, onboarding, transactiemonitoring, reviews, ongebruikelijke transacties en exit procedures.

Januari 2013 - Maart 2015 - Interim Head Compliance - Internationale bank te Amsterdam

Zelfstandig compliance-afdeling opgezet en ingericht. Tevens CDD-project succesvol geleid (en de bank als contactpersoon structureel vertegenwoordigd bij DNB als gevolg van een aanwijzing die voorafgaand aan mijn aanstelling was ontstaan). Tevens junior compliance officer ingewerkt/begeleid en externe medewerker aangestuurd.

Januari - April 2012 - Compliance en CDD trainer- Betaalinstelling te Rotterdam

Collega die als interim compliance officer opereerde ondersteund met het afleggen van (zelfstandige) (voortgangs)bezoeken aan aangesloten agenten voor uitleg over wet- en regelgeving, CDD awareness, klantonderzoek, transactiemonitoring, reviews en melding van ongebruikelijke transacties.

Trainingen

- Meer dan 100 trainingen/presentaties verzorgd
- Meer dan 2000 Compliance professionals/CDD-professionals opgeleid.
- Bij meer dan 30 verschillende (financiële) ondernemingen trainingen verzorgd.
- Alle trainingen tezamen kennen een gemiddelde waardering van 8.7

Een selectie van mijn bijdrage als spreker/trainer aan diverse congressen/opleidingen:

Tientallen incompanyopleidingen (waaronder ook RvB/RVC/MT en individuele training bestuursleden); Nationaal Compliance Congres; Nationaal Anti-witwascongres, Leergang Compliance Professional; Leergang Bestrijding witwassen & terrorismefinanciering; Symposium Sanctieregelgeving; Themamiddagen Wwft; Update Compliance; Toezichtsrecht voor niet-juristen; Round Table Foreign Banks; Vereniging Betaalinstellingen Nederland; Gastcolleges (WO/HBO) en Expertsessie politieke partij in de Tweede Kamer.

Publicaties

- De blik van de compliance officer op fiscale integriteitsrisico's, M. Elmas, in: het Tijdschrift voor Compliance, september 2019, 2019/4
- Handboek Compliance Professional (edities 2011 t/m 2019), Hoofdstuk Bestrijding witwassen & terrorismefinanciering, M. Elmas, D.J. Rogozinski en J.T.M. Vis, Nederlands Compliance Instituut. augustus 2019
- CDD Anno 2019, CDD anno 2019 ≠ Instrumenteel ≠ integraal; inrichting ≠ borging; naleving ≠ doorleving, M. Elmas, D.J. Rogozinski en J.T.M. Vis, in: Jaarboek Compliance 2019, april 2019
- Praktijkgids Bestrijding witwassen & terrorismefinanciering (edities 2012, 2015, 2017 en 2019), M. Elmas e.a, Nederlands Compliance Instituut, Capelle aan den IJssel, maart 2019
- CIRA: Cliëntintegriteitsrisicoanalyse, M. Elmas, in: het Tijdschrift voor Compliance, maart 2018, 2018/1
- Wwft 2018: Roadmap voor Compliance officers, M. Elmas, in: de Compliance Officer, nummer 28/jaargang, maart 2018
- CDD-Helpdesk: Q&A Customer Due Diligence, M. Elmas, in: de Compliance Officer, nummer 28/jaargang, maart 2018

- Ken uw (potentiële) medewerkers, M. Elmas en J.C.P. Slaman, in: het Jaarboek Compliance 2017
- Samenwerking financiële sector en politie tegen witwassen, M. Elmas, in: het Tijdschrift voor de Politie, jg. 78/nr.9, 2016
- Consultatie implementatie: Vierde Anti-Witwasrichtlijn in de Wwft, M. Elmas, in: de Compliance Officer, nummer 23, september 2016
- De Vierde Anti-Witwasrichtlijn, M. Elmas en R.J. de Doelder, in: het Jaarboek Compliance 2016
- Witwassen: Hoe zat het ook alweer, M. Elmas en B. Schuitemaker, in: de Compliance Officer, maart 2016
- Q&A Wwft, M. Elmas en B. Schuitemaker, in: de Compliance Officer, in: De Compliance Officer, nummer 21, maart 2016
- CDD bij Correspondent Banking Dienstverlening, M. Elmas en M. Vente, in: de Compliance Officer, nummer 17, maart 2015
- De strijd tegen witwassen in het bankwezen, M. Elmas, Masterscriptie Tilburg University, juli 2014
- CDD-beheersingsraamwerk: van 'Customer Due Diligence' naar 'Continued Due Diligence', M. Elmas, in: de Compliance Officer, nummer 12, december 2013
- Ingrijpende wetswijziging Wwft, M. Elmas, in: de Compliance Officer, nummer 9, maart 2013
- Consultatie Wijziging van de Wwft, M. Elmas, in: de Compliance Officer, nummer 5, september 2011

In de media

- Interview met Het FD: 'Banken voeren wervingsoorlog om witwasspecialisten', 03-01-2020
- Interview met NOS.nl: 'Witwascontrole bij banken, waarom gaat het vaak mis?', 07-08-2019
- Interview tijdens uitzending Nieuws en CO, NPO Radio 1, 17.00 - 18.00 uur, 07-08-2019

Nevenactiviteiten

Voetbaltrainer kabouters/mini-pupillen (JO-7) bij FC Tilburg

Taalbeheersing

Nederlands: Uitstekend in woord en geschrift
 Engels: Goed in woord en geschrift
 Turks: Goed in woord en geschrift