



Wat betekent de Wwft voor u?

De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) moet voorkomen dat criminelen geld witwassen dat ze met misdaad hebben verdiend en dat terrorisme wordt gefinancierd. In de Wwft staat dat meldingsplichtige instellingen cliëntonderzoek moeten doen. Ongebruikelijke transacties moeten zij melden bij de Financial Intelligence Unit (FIU) Nederland.

De Wwft geldt voor instellingen en beroepsgroepen die burgers toegang geven tot het financiële stelsel. Deze instellingen hebben het beste zicht op hun klanten. Daarom kunnen zij voorkomen dat criminelen hun diensten gebruiken om geld wit te wassen of terrorisme te financieren. Iedereen die onder de Wwft valt, moet onderzoek naar klanten doen en ongebruikelijke transacties melden bij de FIU.



De volgende instellingen en beroepsgroepen zijn verplicht om ongebruikelijke transacties te melden:

- aanbieders van cryptoactiva-diensten
- aanbieders van kansspelen op afstand
- accountants
- advocaten
- banken
- belastingadviseurs
- beleggingsinstellingen
- beleggingsondernemingen
- bemiddelaars bij koop/verkoop in zaken van grote waarde
- bemiddelaars in levensverzekeringen
- betaaldienstagenten
- betaaldienstverleners
- domicilieverleners
- elektronischgeldinstellingen
- instellingen niet zijnde een bank die toch bancaire activiteiten verrichten
- instellingen voor Collectieve Belegging en Effecten
- juridisch dienstverleners
- kopers of verkopers van kunstvoorwerpen
- levensverzekeraars
- makelaars
- notarissen
- pandhuizen
- speelcasino's
- taxateurs
- trustkantoren
- verhuurders van safes
- wisselinstellingen

Cliëntenonderzoek

In een cliëntenonderzoek kijkt een meldingsplichtige instelling of er risico's zijn dat een klant geld witwast of terrorisme financiert. Als de meldingsplichtige instelling risico's vaststelt, dan moeten deze risico's worden beperkt. Als de risico's niet duidelijk zijn, mag een meldingsplichtige instelling geen diensten leveren aan die klant. Een instelling bepaalt zelf hoe zij een cliëntenonderzoek uitvoert op basis van de klant en de geschatte risico's.

Een cliëntenonderzoek bestaat uit:

- vaststellen wie de klant is,
- controleren of de klant iemand vertegenwoordigt en mag vertegenwoordigen,
- achterhalen wie de uiteindelijke belanghebbende van de klant is,
- vaststellen wat het doel van de klant is, en
- controleren of de klant ongebruikelijke transacties verricht (monitoren).

Een cliëntenonderzoek is verplicht als:

- een nieuwe klant zich meldt,
- een klant één of meer betalingen doet van in totaal minstens € 15.000,
- het risico bestaat dat een klant betrokken is bij witwassen of financiering van terrorisme,
- er twijfel is of de gegevens van de klant wel kloppen.

Krijgt elke klant te maken met een cliëntenonderzoek?

Alle klanten van meldingsplichtige instellingen krijgen een cliëntenonderzoek. Bijvoorbeeld klanten van een bank, notaris of advocaat. De Wwft verplicht deze instellingen om bij iedere klant cliëntenonderzoek te doen. De instelling beoordeelt hoe uitgebreid een cliëntenonderzoek is. Dit hangt af van de risico's op witwassen of financiering van terrorisme van een klant.

Ongebruikelijke transacties

Ongebruikelijke transacties zijn bijvoorbeeld stortingen, opnames of betalingen die niet passen in het normale patroon van de klant. Aan de hand van witwasrisico's bepaalt de instelling of een betaling ongebruikelijk is. Bijvoorbeeld:

- ongewone geldopnames, stortingen en betalingen met contant geld,
- geldwisseltransacties van ongewone bedragen,
- transacties die niet passen bij de gewone bedrijfsvoering van een klant,
- betalingen naar landen met een hoog risico of landen waartegen sancties zijn ingesteld.



Meldingsplicht

Accountants en belastingadviseurs zijn verplicht om ongebruikelijke transacties bij de FIU te melden. Zij moeten zowel uitgevoerde transacties als transacties die nog niet afgerond zijn (voorgenomen transacties) melden.

Definitie transactie

Handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt waarvan de instelling ten behoeve van haar dienstverlening aan die cliënt heeft kennisgenomen.

Als iemand een ongebruikelijke transactie opmerkt, dan moet hij deze melden bij de FIU. Op deze manier draagt hij bij aan het integer houden van het financiële stelsel en het tegengaan van witwassen, onderliggende delicten en terrorismefinanciering.

Indicatoren voor ongebruikelijke transacties

Een ongebruikelijke transactie is gebaseerd op de indicatoren zoals omschreven in het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018. Per sector zijn specifieke indicatoren van toepassing. De codes die bij de indicatoren genoemd staan, zoals Subjectief01, moeten gebruikt worden bij het melden van de ongebruikelijke transacties.

Objectieve indicatoren

Er zijn objectieve indicatoren die een concrete situatie omschrijven die altijd gemeld moet worden, ongeacht de omstandigheden. Bijvoorbeeld een bepaald grensbedrag.

Subjectieve indicatoren

Daarnaast is er een subjectieve indicator, waarbij het professionele oordeel van de melder bepalend is. Deze indicator schrijft voor dat de professional bepaalt of de transactie mogelijk gelinkt kan zijn aan witwassen, onderliggende delicten of terrorismefinanciering, om vervolgens daar waar nodig de transactie te melden. Omdat bij een subjectieve melding de omstandigheden van groot belang zijn, is het essentieel dat er bij deze transacties duidelijk wordt vermeld waarom de melder vindt dat de transactie ongebruikelijk is.

De algemene leidraad van de ministeries van Financiën en van Justitie en Veiligheid en de leidraad van het Bureau Financieel Toezicht (BFT) bieden extra informatie om de wet na te leven. Het BFT is de toezichthouder voor accountants en belastingadviseurs en controleert of zij zich aan de verplichtingen van de Wwft houden.

Wat gebeurt er na een melding?

Een instelling die melding heeft gedaan van een ongebruikelijke transactie ontvangt automatisch bericht, te weten een ontvangstbevestiging. Deze is belangrijk in verband met de vrijwaring.

De FIU onderzoekt de ongebruikelijke transactie. Als zij de transactie na onderzoek verdacht verklaart, is deze beschikbaar voor opsporings-, inlichtingen- en veiligheidsdiensten. Deze doen verder onderzoek op basis van hun eigen prioriteiten.

Geheimhoudingsplicht melding

Meldingsplichtige instellingen hebben een geheimhoudingsplicht. Dit betekent dat ze niemand mogen informeren over welke ongebruikelijke transacties ze melden aan de FIU. Dat moet voorkomen dat criminelen weten dat de FIU hun transacties onderzoekt en zo het opsporingsonderzoek belemmeren.

Instelling kan iemand weigeren

Een meldingsplichtige instelling kan een klant weigeren of zijn rekening sluiten. Bijvoorbeeld als er geen, onvoldoende of verkeerde persoonsgegevens worden opgegeven. Het is dan niet mogelijk om de identiteit te controleren.

INDICATOREN

Accountants en belastingadviseurs

Subjectief01 - Een transactie waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme.

Objectief01 - Transacties die in verband met witwassen of financieren van terrorisme aan politie of Openbaar Ministerie worden gemeld, moeten ook aan de FIU worden gemeld.

Objectief07 - Een transactie voor een bedrag van € 10.000 of meer, betaald aan of door tussenkomst van de instelling in contanten, met cheques aan toonder, een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card) of soortgelijke betaalmiddelen.

Deze algemene informatie is niet bedoeld als enige vorm van individueel advies en derhalve niet zonder meer geschikt voor het nemen van financiële beslissingen. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.