

Op 25 juli is de herziene Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) in werking getreden. De belangrijkste wijziging voor bemiddelaars in levensverzekeringen is de verplichting om een beoordeling van de eigen risico's op witwassen en financieren van terrorisme op te stellen, vast te leggen én actueel te houden.

Adviseur moet risico's checken

Dit artikel is een samenvatting van de handleiding die Adfiz voor haar leden heeft samengesteld ter aanvulling op de informatie uit de AFM-brochure over de wijzigingen. De herziene Wwft-regelgeving verplicht financieel adviseurs die bemiddelen in levensverzekeringen om het risico in kaart te brengen, dat hun kantoor wordt gebruikt voor witwaspraktijken of de financiering van terrorisme. In de praktijk betekent dit dat je een risicobeoordeling moet maken aan de hand van zaken als de producten die je aanbiedt, de klanten waarop je je richt, het land of geografisch gebied waar de klant is gevestigd of de distributiekanaal waar je gebruik van maakt. Deze risicobeoordeling behoort binnen de eigen kantooregels te passen en aan te sluiten bij de eigen zorgplicht. Met andere woorden: de tijd en intensiteit die je steekt in het identificeren en beoordelen van de risico's moeten evenredig zijn aan de risico's, grootte en aard van je onderneming.

CLIËNTENONDERZOEK

Een cliëntenonderzoek is voortaan altijd verplicht. Ook als het door de verzekeraar is uitgevoerd, heb je als adviseur de verantwoordelijkheid om te controleren of het onderzoek voldoet aan de Wwft-eisen. Voer je het cliëntenonderzoek zelf uit, dan maak je op basis van je eigen risicobeoordeling per klant de keuze tussen een normaal, vereenvoudigd of verscherpt cliëntenonderzoek. Er bestaan geen lijsten meer van gevallen waarvoor een bepaald type onderzoek is voorgeschreven; je moet het zelf van geval tot geval beoordelen. Om toch enige houvast te bieden: voor een levensverzekeringsspolis met een lage premie en een laag risico volstaat in de regel een vereenvoudigd cliëntenonderzoek. Voor een verscherpt

'Indicatie witwassen en terreur meteen melden'

onderzoek komen in aanmerking gevallen waarin de klant komt uit een staat die is aangewezen als een hoog risico, zoals Irak of Syrië; de klant een binnenlands of buitenlands politiek prominent persoon is; de klant een betaling in crypto's voorstelt. Blijkt uit je onderzoek dat je klant mogelijk betrokken is bij witwassen of terrorisme of is er sprake van een ongebruikelijke transactie? Dan moet je dat melden bij de Financial Intelligence Unit Nederland.

OPLEIDINGSEISEN

Op het gebied van kennis en kunde geldt, dat je ervoor moet zorgen dat medewerkers opleidingen op het gebied van de Wwft periodiek en met goed resultaat doorlopen. Dit stelt ze in staat om ongebruikelijke transacties of opvallende feiten te herkennen. Als er indicaties zijn dat een klant betrokken is bij witwassen of het financieren van terrorisme, dan moet dat direct worden gemeld aan de Financial Intelligence Unit Nederland. Binnen het kantoor moeten alle Wwft-procedures vastgelegd en bekend zijn bij alle betrokken medewerkers. Er is tenminste één persoon verantwoordelijk voor de naleving van de Wwft-procedures. Afhankelijk van de aard en omvang van het kantoor moet ook een onafhankelijke compliance- en auditfunctionaris worden aangesteld.

Deze samenvatting wordt u aangeboden door Adfiz.

