

De aanpak van witwassen en crimineel geld staat hoog op de politieke agenda. Het is dan ook niet verwonderlijk dat nalevingstoezicht op de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) hoog op de speerpuntenlijst 2020 van de AFM staat. Partijen die het niet zo nauw namen met de regelgeving staan volop in de (media)aandacht en hun reputatie en imago worden hard getroffen.

Aan de slag met de Wwft

TEKST ADFIZ

Uit de Marktmonitor 2019 rijst een beeld waaruit onder meer blijkt dat er voor wat betreft de naleving van de Wwft ruimte is voor verbeteringen onder bemiddelaars. Bijvoorbeeld op het gebied van het volgen van opleidingen die medewerkers in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren. Daarnaast komt het beeld naar voren dat weinig bemiddelaars in levensverzekeringen de verplichte risicobeoordeling van de eigen onderneming hebben opgesteld.

De Wwft is van toepassing op financiële dienstverleners die bemiddelen in levensverzekeringen en op financiële dienstverleners die gebruik maken van het Nationaal Regime (en daarvoor als beleggingsonderneming te boek staan). Hoewel bemiddelen in levensverzekeringen over het algemeen een laag risico op witwassen en terrorismefinanciering geeft, is het belangrijk dat je alert bent op situaties die een verhoogd risico met zich meebrengen. Daarom is het belangrijk dat je beheermaatregelen treft.

MAATREGELEN

De maatregelen die je moet treffen zijn terug te voeren op twee hoofdonderwerpen:

Maatregelen gericht op je eigen onderneming

- Je bent verplicht om voor je eigen kantoor een beoordeling van de risico's op witwassen en financieren van terrorisme op te stellen.
- Je moet je organisatie zo inrichten dat iedereen op kantoor op de hoogte is van het geldende Wwft-beleid en daar ook naar handelt.
- Voor zover het relevant is voor de uitoefening van hun taken moet iedereen binnen je kantoor bekend zijn met Wwft-verplichtingen.



- Je informeert nieuwe klanten over de Wwft-verplichting om hun persoonsgegevens te verwerken (inclusief de bewaartermijn).

Maatregelen gericht op je klanten

- Ook voor je klanten moet je een risicobeoordeling uitvoeren.
- Op basis van de uitkomst van de risicobeoordeling voer je vóórdat je een zakelijke relatie aangaat met een klant en vóórdat je geld uitkeert aan een begunstigde een cliëntenonderzoek uit.
- Als uit je onderzoek blijkt dat je klant mogelijk betrokken is bij witwassen, het financieren van terrorisme of als er sprake is van een ongebruikelijke transactie, meld je dat onmiddellijk bij de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU).
- Zowel de gegevens die zijn verkregen in het cliëntenonderzoek als een eventuele melding moet je adequaat vastleggen en bewaren.

HULPMIDDELEN

Omdat de Wwft voor alle financiële instellingen is geschreven is het een uitgebreide wet met veel open normen. Dat is lastig om naar jouw praktijk te vertalen. De AFM heeft daarom een leidraad over de Wwft geschreven over hoe de marktpartijen de wet moeten naleven. Als aanvulling op deze vrij uitgebreide leidraad heeft Adfiz voor de leden een verkorte, praktische handleiding opgesteld. Ben je geen Adfiz lid, maar wel geïnteresseerd in deze handleiding? Stuur dan een e-mail naar info@adfiz.nl. ■

Meer informatie vind je ook in ons kennisdossier Sanctiewetgeving en witwassen (www.adfiz.nl/dossiers/sanctiewetgeving-en-witwassen/wwft).