

Vragen en antwoorden naar aanleiding van het Adfiz webinar ‘Wwft: van complexe regelgeving naar werkbare kantoorpraktijk’

Op 24 maart vond het webinar ‘Wwft: van complexe regelgeving naar werkbare kantoorpraktijk’ plaats. In dit webinar werden praktische handvatten gegeven en werd ingegaan op hoe in de praktijk invulling te geven aan de Wwft. De vragen die door de deelnemers aan het webinar werden gesteld, vind je hieronder terug.

Wil je het webinar terugzien? Dat kan via deze [link](#). De presentatie zelf en de handleiding waar tijdens het webinar aan gerefereerd werd, vind je in ons [kennisportaal Wwft](#).

Reikwijdte

Vallen bancaire lijfrentes onder de definitie?

Een bancaire lijfrente is weliswaar geen levensverzekering (dus vanuit die optiek valt het niet onder de Wwft), maar kan wel een beleggingsproduct zijn, waardoor het wel onder de Wwft valt.

Als de Wwft geldt voor ALLE levensverzekeringen, dan geldt het dus ook voor uitvaartverzekeringen (natura en geld)? Een uitvaartverzekering is immers ook een vorm van levensverzekering?

Uitvaartverzekeringen vallen inderdaad ook onder de Wwft.

Waarom heeft de Wwft geen betrekking op hypotheken?

Als het gaat om bemiddeling dan ziet de Wwft niet op hypotheken. De geldverstrekker en notaris zijn wel Wwft-instelling als het gaat om Wwft-controles bij hypotheken.

Verhouding met verzekeraar

Als in de SWO staat dat wij voor de verzekeraar de klant moeten identificeren; moeten wij dan ook voor die verzekeraar de Wwft naleven?

De adviseur en de verzekeraar hebben ieder een zelfstandige verantwoordelijkheid voor naleving van de Wwft. De verzekeraar mag het niet aan de bemiddelaar 'overlaten'.

Wat staat er in het model SWO van Adfiz over de Wwft?

In het model SWO is opgenomen dat de adviseur en de verzekeraar een zelfstandige verplichting hebben in het kader van de Wwft (zie artikel 27 van het [referte SWO](#)) Daarnaast is een regeling opgenomen voor identificatie en verificatie.

Risicoanalyse

Hoe vaak moet je een risicoanalyse opstellen? 1x in de twee of drie jaar?

Een keer en deze moet je actueel houden.

Stelt Adfiz hiervoor een digitaal invulbaar document ter beschikking?

Nee. Er is geen digitaal formulier. Zoals in de handleiding is aangegeven verschilt het risicoprofiel bovendien per kantoor. Er zijn wel digitale toepassingen voor de Wwft in de markt verkrijgbaar. Kijk goed naar de kwaliteit. Ook bij uitbesteding blijf je zelf verantwoordelijk.

Moet een verklaring omtrent gedrag periodiek opnieuw aangevraagd worden om de betrouwbaarheid van de medewerkers te controleren?

De verklaring moet worden afgegeven bij indiensttreding. Zie het Adfiz [Wft portaal](#).

Risicoclassificatie

Als ik een bloemenzaak in de gaten moet houden voor de Wwft, wat zijn dan concrete signalen om dit te doen?

De Wwft is uitsluitend van toepassing bij levensverzekeringen. Dus alleen wanneer voor de bloemenzaak een levensverzekering wordt bemiddeld, is de Wwft van toepassing. Een bloemenzaak kan cash-intensief zijn, vraag dan bijvoorbeeld de jaarrekening op en kijk naar de balanspost 'kas'. Is er een grote post contant geld, dan kan dat een signaal zijn.

Geldt het risicoclassificatiesysteem cliënten alleen bij levensverzekeringen / Nationaal Regime of ook bij een (particuliere) schade klant?

Risicoclassificatie is onderdeel van de Wwft naleving en daarom alleen van toepassing bij levensverzekeringen en Nationaal Regime. De verplichtingen zijn niet van toepassing op schadeverzekeringen.

Moet je voor elke klant een risicoclassificatie maken en vastleggen?

Ja, in het kader van de Wwft, dus bij bemiddelen in levensverzekeringen / Nationaal Regime. Je kan in het CRM systeem vastleggen dat het is gedaan en wat de uitkomst is (laag, middel, hoog)

Wij hebben in ons beleid opgenomen dat wij geen contante betalingen accepteren. Kun je je relatie dan in de risicoklasse 'laag' plaatsen?

Geen contant geld is slechts één van de indicatoren. Door andere indicatoren, zoals een PEP (politiek prominent persoon), kan er toch sprake zijn van een hogere risicoklasse.

Wat wordt er precies bedoeld met 'afnemen van een standaardproduct'? Wat is een voorbeeld van een niet standaardproduct? Is een coffeeshop die een standaardproduct afneemt dan toch een hoog risico?

Het kantoor bepaalt zelf wat zij voor haar klanten als risicocriteria hanteert. Het lijkt praktisch om daarbij te betrekken welke soort(en) financiële producten de klant afneemt. Gangbare of standaardproducten (zoals uitvaart of ORV met gangbare of verklaarbare verzekerde bedragen) kunnen dan een indicatie geven dat er sprake is van een laag risico.

Als kantoor heb ik de vrijheid zelf de risicoclassificatie te bepalen. Hoog risico wordt niet geaccepteerd. Blijft over laag of normaal risico voor elke client. Waarom is er dan toch weer zo'n administratief gemotiveerd vinkje nodig per klant?

Of een kantoor een 'hoog' risico accepteert is aan het kantoor zelf. Bij een hoog risico is er dan meer aandacht nodig voor deze categorie klanten (verschert cliëntenonderzoek, verhoogde frequentie transactiemonitoring).

In hoeverre is het relevant dat er helemaal geen betalingsstromen via ons kantoor plaatsvinden? De pensioenuitvoerder incasseert de pensioenpremie die voortvloeit uit de afgesloten pensioenregeling namelijk rechtstreeks bij de werkgevers (onze klanten). In hoeverre is het relevant dat de pensioenuitvoerder vanuit diens rol tijdens de totstandkoming van de overeenkomst feitelijk hetzelfde cliëntenonderzoek uitvoert? Kun je dat zien als afgeleid cliëntonderzoek?

Beide partijen hebben een verantwoordelijkheid voor het uitvoeren van een cliëntenonderzoek. Omdat het kantoor eerder in aanraking komt met de (potentiële) cliënt dan de pensioenuitvoerder, moet het kantoor het cliëntenonderzoek uitvoeren. Daarbij kan het kantoor op haar beurt informatie of documenten gebruiken die een andere Wwft-instelling (bijv. accountant) al heeft gebruikt bij het door die instelling reeds uitgevoerde cliëntenonderzoek.

Collectief pensioenverzekering en PPI: moeten wij ook de individuele deelnemers (werknemers) screenen, of ligt die verplichting al automatisch bij de werkgever.

Het is logisch dat het cliëntenonderzoek beperkt mag blijven tot de opdrachtgever (= werkgever). Een screening van alle individuele verzekerde werknemers is daarmee niet nodig.

Als je een (laag risico-)klant identificeert moet je dan een ID bewijs bewaren als bewijs (aangepast voor fraude)?

Opslaan kopie ID bewijs is mogelijk ('geschoond'). Overnemen van identificerende gegevens vanaf ID document is ook mogelijk.

Stel je zegt bij een hoog risicoklant dat hij alleen via de bank mag betalen, is dat voldoende?

Nee. Bij een hoog risico moet je een verscherpt onderzoek uitvoeren.

Ziet de Wwft toe op zowel bestaande relaties als nieuwe relaties? Anders gezegd: is het nodig om een inhaalslag te maken voor bestaande relaties als het cliëntonderzoek niet of onvoldoende is uitgevoerd?

Feitelijk moet ook bij iedere klant met een levensverzekering / verleende beleggingsdienst kunnen worden aangetoond dat er cliëntonderzoek is uitgevoerd, resp. dat de betreffende klant is geïdentificeerd.

Hoe moet je met bestaande klanten omgaan? Het duurt maanden voordat we die allemaal gecontroleerd hebben.

Doe wat in redelijkheid van je kan worden verwacht.

Op welke termijn moet het allemaal vastgelegd zijn?

De wet geeft geen termijn aan waarbinnen bijvoorbeeld de bestaande portefeuille moet zijn behandeld. Duidelijk is dat je een grote bestaande portefeuille niet even tussen de bedrijven door op de door Wwft gewenste manier bijwerkt.

De PEP

Hoe kom je erachter, dat iemand een PEP is (ouders en kinderen van een PEP zijn volgens mij ook een PEP)?

Via uitvraag bij de klant. Dat geldt ook voor de familie en naaste personen. Zie voor personen die als PEP worden gezien de presentatie en de handleiding. De onderzoeksplicht geldt zolang iemand aan de PEP definitie voldoet.

Uitbesteding en de AVG

Risicoclassificatie cliënten uitbesteden, hoe verhoudt zich dat in relatie tot de AVG?

Ook al voeren externe bedrijven allerlei checks uit (PEP, sanctielijsten, etc.), het kantoor blijft zelf verantwoordelijk voor cliëntenonderzoek en risicoclassificatie. En natuurlijk moet uitbesteding cliëntenonderzoek (ook) worden opgenomen in het [register van verwerkingen persoonsgegevens](#). Als er sprake is van standaard uitbesteding van cliëntenonderzoek is het goed daarvan ook melding te maken in de [privacy verklaring](#) van het kantoor.

Hoe verhoudt de Wwft zich tov AVG met betrekking tot het bewaren van een kopie legitimatie etc?

Voor de verwerking van persoonsgegevens moet een toegestane grondslag aanwezig zijn. Een wettelijke verplichting is een van de grondslagen. Het cliëntenonderzoek in het kader van de Wwft is een voorbeeld van zo'n wettelijke verplichting.

De AVG geeft de klant het recht om te weten wat wij over hem/haar administreren. Moet ik een klant inzage geven in zijn/haar Wwft-dossier waarin ik mijn inschatting van de klant vastleg?

De AVG schrijft voor welke gegevens een klant inzage in heeft. Dat is niet per definitie het volledige dossier. Zie [Adfiz Privacy Dossier](#).

Transactiemonitoring

Wat moet ik bedenken bij monitoren? Stel een klant sluit een hypotheek met een ORV dekking, puur statisch. Wat moet ik dan monitoren?

Bij het aangaan van de relatie heb je een beeld van hoe het transactieprofiel er uit gaat zien: de klant betaalt netjes premie tot einddatum, wellicht komt er op einddatum product een bedrag beschikbaar. Bij monitoring is het de bedoeling dat wordt gesignaleerd wanneer de klant afwijkt van dit profiel. Dan moet 'naar bevind van zaken' worden gehandeld.

Als we bij het aangaan van een klantrelatie de relatie hebben gecontroleerd en vervolgens een levensverzekeringsproduct afsluiten, moeten we deze relatie dan blijven controleren? De verzekeraar doet dit dan toch ook al?

Zie hetgeen staat bij transactiemonitoring in de presentatie.

Sanctiewet

Dien je een extern product aan te schaffen om te checken of een relatie een PEP is of op een sanctielijst staat? Wij zijn geen Adfiz-lid en hebben dus ook geen toegang tot hun lijsten.

De (links naar de) sanctielijsten zijn ook te vinden op internet en via de site van de AFM ([Sanctiewet 1977](#) | [Onderwerpinformatie van de AFM](#) | [AFM Professionals](#)).

De links naar de lijsten staan overigens ook in de presentatie.

Valt een lijfrenterekening ook onder de sanctiewet (Nationaal Regime)?

Wel wanneer er sprake is van een beleggingsrekening (dienst onder Nationaal Regime Mifid).

Opleiding

Vallen PE en PA ook onder opleiding in het kader van de Wwft?

De opleiding moet aansluiten op het risicoprofiel. De inhoud van de opleiding is vormvrij.

Is de opleiding Wft basis voldoende voor de Wwft?

Dat hangt af van het risicoprofiel van het kantoor.

Dus dit webinar kan ik ook als Wwft PE registreren?

Ja. Neem het volgen van dit mee bij je verantwoording van gevolgde opleidingen.