

University of Groningen

Het nieuwe Wwft-10-stappenplan

Snijder-Kuipers, B.

Published in:

TOP: Tijdschrift voor de Ondernemingsrechtpraktijk

IMPORTANT NOTE: You are advised to consult the publisher's version (publisher's PDF) if you wish to cite from it. Please check the document version below.

Document Version

Publisher's PDF, also known as Version of record

Publication date:

2018

[Link to publication in University of Groningen/UMCG research database](#)

Citation for published version (APA):

Snijder-Kuipers, B. (2018). Het nieuwe Wwft-10-stappenplan. *TOP: Tijdschrift voor de Ondernemingsrechtpraktijk*, 2018(8), 23-26. [537].

Copyright

Other than for strictly personal use, it is not permitted to download or to forward/distribute the text or part of it without the consent of the author(s) and/or copyright holder(s), unless the work is under an open content license (like Creative Commons).

The publication may also be distributed here under the terms of Article 25fa of the Dutch Copyright Act, indicated by the "Taverne" license. More information can be found on the University of Groningen website: <https://www.rug.nl/library/open-access/self-archiving-pure/taverne-amendment>.

Take-down policy

If you believe that this document breaches copyright please contact us providing details, and we will remove access to the work immediately and investigate your claim.

Downloaded from the University of Groningen/UMCG research database (Pure): <http://www.rug.nl/research/portal>. For technical reasons the number of authors shown on this cover page is limited to 10 maximum.

WWFT Stappenplan

september 2018

Om richting te geven bij de nakoming van verplichtingen van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT), hebben wij eerder een 10-stappenplan opgesteld.¹ Dit stappenplan is destijds mede omarmd door het ministerie van Financiën.

Het oorspronkelijke 10-stappenplan valt nu uiteen in twee delen, te weten (A) Risicobeleid en (B) 10-stappenplan WWFT.

A Risicobeleid (artikel 2-2c, 3 en 8 WWFT)

Besteed aandacht aan ongebruikelijke transactiepatronen en aan transacties die (naar hun aard) een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich meebrengen en stem (cliënten)onderzoek af op risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme (artikel 2a en artikel 3 lid 5 en 6). Tref adequate maatregelen hiertegen door het gebruik van nieuwe technologieën (artikel 2a lid 2).

Bepaal welke cliënten risicovol zijn en bepaal – gebaseerd op risico – welke maatregelen te nemen om de identiteit van de Ultimate Beneficial Owner (UBO) te verifiëren. Bepaal risicoprofielen van cliënten (vereenvoudigd, gewoon, verscherpt) en stel een WWFT risicobeleid op. Houd bij de risicoprofilering rekening met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden en raadpleeg zo nodig de specifieke leidraad naleving WWFT of handleiding van de toezichthouder.

Nadat het risicobeleid is geïnventariseerd, stelt de instelling procedures op en neemt maatregelen om de risico's te beperken en effectief te beheersen (risicomanagement).

Bepaal in welke gevallen of op welke wijze verscherpt cliëntenonderzoek dient plaats te vinden op grond van artikel 8 WWFT. Neem op risico gebaseerde en adequate maatregelen om het risicobeleid actueel te houden.

Leg de gegevens op opvraagbare wijze vast en bewaar deze vijf jaar (artikel 33). Deze bewaartermijn geldt ook voor gegevens behorende bij een melding (artikel 34 jo. 16).

Zorg voor periodieke, bij voorkeur jaarlijkse, opleiding van medewerkers en dagelijkse beleidsbepalers aangaande de verplichtingen op grond van de WWFT (artikel 35).

Benoem verplicht een Compliance Officer WWFT en een auditor voor de Compliance Officer WWFT (artikel 2d WWFT) indien dit evenredig is aan de aard en de omvang van de instelling (raadpleeg uw toezichthouder voor meer informatie). De compliance en audit functies moeten onafhankelijk kunnen worden vervuld. De Compliance Officer WWFT heeft de naleving en implementatie van de WWFT tot taak en is verantwoordelijk voor de meldingen bij FIU-Nederland. De WWFT auditor controleert de Compliance Officer WWFT. Stel een intern reglement op dat anoniem intern melden over ongebruikelijke transacties mogelijk maakt (artikel 20a WWFT) indien u een Compliance Officer WWFT moet aanwijzen.

¹ 'Tienstappenplan voor naleving WWFT' voor het eerst opgenomen in 'Nieuwe anti-witwaswetgeving van kracht! Veel nieuws onder de zon?', D. Kaya, D.S. Kolkman, B. Snijder-Kuipers en A.T.A. Tilleman, TOP, september 2008, p. 205-2011 en onder meer doorontwikkeld in 'Strengere eisen door nieuwe witwaswetgeving per 1 januari 2013', B. Snijder-Kuipers, A.T.A. Tilleman en N. Roetert-Steenbruggen, TOP mei 2013, p 98-103. Een volgende versie publiceerden B. Snijder-Kuipers en A.T.A. Tilleman in 'Aandachtspunten bij uitbesteding CDD', *Tijdschrift voor Compliance*, februari 2015.

B 10-stappenplan WWFT

Stap 1 Welke instelling is WWFT-plichtig (artikel 1a)

Bepaalde (beroeps) activiteiten maken dat bepaalde personen, vennootschappen of rechtspersonen kwalificeren als 'instelling' voor de WWFT zoals het zijn van belastingadviseur, en (bepaalde werkzaamheden van) notaris en advocaat. Als de dagelijkse beleidsbepalers in de instelling twee of meer personen zijn, benoem dan de dagelijkse beleidsbepaler als persoon die verantwoordelijk is voor de naleving van de WWFT (artikel 2d).

Stap 2 Identificeren van de cliënt (artikel 3 en 8); leg gegevens vast (artikel 33)

Het voorafgaand aan de dienstverlening opgave laten doen van de identiteit.

Stap 3 Verifiëren van de identiteit van de cliënt (artikel 3 en 8); leg gegevens vast (artikel 33)

De opgegeven identiteit controleren aan de hand van een origineel identiteitsbewijs.

Stap 4 UBO (artikel 3 en 8 en artikel 3 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018); leg gegevens vast (artikel 33)

Wie is/zijn de achterliggende belanghebbende(n) natuurlijke persoon/personen die kort gezegd, aandeelhouder is/zijn van meer dan 25% van de aandelen? Hetzelfde geldt voor personenvennootschappen (maatschap, v.o.f. c.v.): is sprake van een eigendomsbelang van meer dan 25%? Elke entiteit heeft verplicht een of meer Ultimate Beneficial Owner(s) w(UBO('s')). Indien een entiteit geen echte UBO heeft op basis van eigendom of zeggenschaps-belang, moet een zogenoemde pseudo-UBO worden aangewezen. Dat is de hoger leidinggevende; een (of meer) statutair bestuurder (s) of een (of meer) vennoot (vennoten) (artikel 3 lid 6 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018).

Stap 5 PEP/PPP (artikel 8 en artikel 2 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018); leg gegevens vast (artikel 33)

Onderzoek of de cliënt of de UBO een binnenlands of buitenlands politiek prominent persoon (PPP) is, dat wil zeggen een persoon die een hoge functie in het openbaar bestuur vervult (of het afgelopen jaar vervulde). Indien een partner, ouder, (partner van een) kind of naast geassocieerde met de cliënt of UBO een dergelijke hoge functie vervult, wordt de cliënt of de UBO als politiek prominent persoon aangemerkt. Check internet, (inter)nationale PPP-lijsten of andere betrouwbare bron(nen).

Stap 6 Maak risicobeleid (zie onderdeel A)

Vorm een oordeel over doel en aard van de zakelijke relatie, evenals de aard van de transactie en de herkomst en bestemming van middelen en het risico op witwassen of terrorismefinanciering. Deze stap vormt de kern van de WWFT.

Stap 7 Monitoring en onderzoek naar herkomst van gelden (artikel 3); leg gegevens vast (artikel 33)

Continue aandacht voor het risicoprofiel van de cliënt. Monitoring kan niet worden uitbesteed. Doe onderzoek naar de herkomst en bestemming van de gelden die bij de transactie gebruikt worden.

Stap 8 Introductie cliënt (artikel 5 en artikel 10); leg gegevens vast (artikel 33)

De cliënt wordt geïntroduceerd door een andere instelling. De instelling kan de identificatie en verificatiegegevens overnemen. De instelling blijft zelf verantwoordelijk; verzamel gegevens.

Stap 9 Ongebruikelijke transactie (artikelen 15 en 16);

Geldt voor de (voorgenomen) transactie een objectieve of subjectieve indicator? Leidt het cliëntenonderzoek niet tot het gewenste resultaat of is de cliëntrelatie beëindigd? Zijn er (tevens) indicaties dat de desbetreffende cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme (artikel 16 lid 4 WWFT?) Overleg met kantoorgenoot, vertrouwenspersoon of compliance-afdeling. Leg overwegingen vast en bewaar deze. Is conclusie dat sprake is van een ongebruikelijke transactie, ga dan naar stap 10.

Stap 10 Melden van ongebruikelijke transactie (artikel 16); leg gegevens vast (artikel 34 WWFT)

De ongebruikelijke transactie en alle relevante gegevens worden onverwijld overgelegd aan de FIE (Financiële Inlichtingen Eenheid, oftewel de FIU-Nederland). Bewaar een kopie van de melding en ontvangstbevestiging.

mr. D.S. Kolkman CFE,
mr. dr. B. Snijder-Kuipers en
mr. A.T.A. Tilleman

Sdu

oprecht
de beste
keuze

537. Het nieuwe Wwft-10-stappenplan

MR. DR. B. SNIJDER-KUIPERS

Op 25 juli 2018 is de gewijzigde witwaswetgeving in Nederland van kracht geworden. In deze bijdrage wordt het aangepaste Wwft-10-stappenplan voorzien van een praktische toelichting. Daarnaast is een gewijzigde verklaring die u kunt gebruiken om de UBO en pseudo-UBO vast te stellen, opgenomen.

Op 25 juli 2018 is de gewijzigde Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 (Uitvoeringsbesluit) en de Uitvoeringsregeling Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Uitvoeringsregeling) van kracht geworden. Daarmee is de vierde anti-witwasrichtlijn¹ in Nederland in wetgeving vastgelegd.

Om richting te geven bij de nakoming van verplichtingen van de Wwft, is eerder een 10-stappenplan opgesteld.² Dit stappenplan is destijds mede omarmd door het ministerie van Financiën. In deze bijdrage volgt het hernieuwde 10-stappenplan, voorzien van een praktische toelichting voor de praktijk van advocaten, notarissen en belastingadviseurs. Dit hernieuwde 10-stappenplan is mede opgesteld door mr. D.S. Kolkman CFE en mr. A.T.A. Tilleman LL.M. Het oorspronkelijke 10-stappenplan valt nu uiteen in twee delen, te weten (A) Risicobeleid en (B) 10-stappenplan Wwft.

In het midden van deze uitgave treft u een uitneembaar Wwft-stappenplan aan (pagina 20-21).

A. Risicobeleid (art. 2-2c, 3 en 8 Wwft)

U moet aandacht besteden aan ongebruikelijke transactiepatronen en aan transacties die (naar hun aard) een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich

brengen en stem uw (cliënten)onderzoek af op risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme (art. 2a en art. 3 lid 5 en 6 Wwft).

Afhankelijk van de aard en omvang van het kantoor, kunnen adequate maatregelen hiertegen getroffen worden door het gebruik van nieuwe technologieën (art. 2a lid 2 Wwft).

De gewijzigde Wwft is in werking getreden

Bepaal welke cliënten voor uw kantoor risicovol zijn en bepaal – gebaseerd op risico – welke maatregelen genomen moeten worden om de identiteit van de Ultimate Beneficial Owner (UBO) te verifiëren. Bepaal risicoprofielen van cliënten (vereenvoudigd, gewoon, verscherpt) en stel een Wwft-risicobeleid op. Houd bij de risicoprofieling rekening met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden en raadpleeg zo nodig de specifieke leidraad naleving Wwft of handleiding van de toezichthouder.

Nadat het risicobeleid is geïnventariseerd, stelt uw kantoor procedures op en neemt maatregelen om de risico's te beperken en effectief te beheersen (risicomanagement). Bij grote kantoren zal deze verantwoordelijkheid vaak bij de afdeling compliance belegd worden.

Bepaal in welke gevallen of op welke wijze verscherpt cliëntenonderzoek moet plaatsvinden op grond van artikel 8 Wwft. Indien de cliënt, de UBO of de pseudo-UBO een politiek prominent persoon (PPP of PEP) is, is verscherpt cliëntenonderzoek verplicht. Neem op risico gebaseerde en adequate maatregelen om het risicobeleid actueel te houden.

Leg de gegevens op opvraagbare wijze vast en bewaar deze vijf jaar (art. 33 Wwft). Deze bewaartermijn geldt ook voor gegevens behorende bij een melding (art. 34 jo. 16 Wwft). Let op dat bewaartermijnen verschillend kunnen zijn op

¹ Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie, *PbEU* 2015, L141/73.

² 'Tienstappenplan voor naleving Wwft' voor het eerst opgenomen in Kaya, D. e.a., 'Nieuwe anti-witwaswetgeving van kracht! Veel nieuws onder de zon?', *TOP*, september 2008, p. 205-2011 en onder meer doorontwikkeld in Snijder-Kuipers, B., Tilleman, A.T.A. en Roetert-Steenbruggen, N., 'Strengere eisen door nieuwe witwaswetgeving per 1 januari 2013', *TOP* mei 2013, p 98-103. Een volgende versie publiceerden Snijder-Kuipers, B. en Tilleman, A.T.A. in 'Aandachtspunten bij uitbesteding CDD', *Tijdschrift voor Compliance*, februari 2015.

grond van diverse wetgeving als de Advocatenwet, Wet op het notarisambt en de Wwft.³

Check of u compliant bent aan de hand van het nieuwe Wwft-10-stappenplan

Zorg voor periodieke, bij voorkeur jaarlijkse, opleiding van medewerkers en dagelijkse beleidsbepalers aangaande de verplichtingen op grond van de Wwft (art. 35 Wwft). Dat kan extern of intern belegd worden.

Benoem een Compliance Officer Wwft en een auditor voor de Compliance Officer Wwft (art. 2d Wwft) indien dit evenredig is aan de aard en de omvang van uw kantoor. De toezichhouders zullen binnen afzienbare tijd richtlijnen geven over de al dan niet verplichte benoeming van deze functionarissen. De compliance- en auditfuncties moeten onafhankelijk kunnen worden vervuld. De Compliance Officer Wwft heeft de naleving en implementatie van de Wwft tot taak en is verantwoordelijk voor de meldingen bij de FIE (Financiële Inlichtingen Eenheid, de FIU-Nederland). De Wwft auditor controleert de Compliance Officer Wwft. Indien u een Compliance Officer Wwft moet aanwijzen, bent u verplicht een intern reglement op te stellen dat anoniem intern melden over ongebruikelijke transacties mogelijk maakt (art. 20a Wwft).

B. 10-stappenplan Wwft

Stap 1. Welke instelling is Wwft-plichtig? (art. 1a Wwft)

Bepaalde (beroeps)activiteiten maken dat bepaalde personen, vennootschappen of rechtspersonen kwalificeren als 'instelling' voor de Wwft zoals het zijn van belastingadviseur of accountant en (bepaalde werkzaamheden van) een notaris en een advocaat (art. 1a lid 4 Wwft). Globaal gesproken betreft dit de adviespraktijk op het gebied van vastgoed, ondernemingsrecht en de financiële praktijk. De procespraktijk en het verkennende gesprek zijn uitgezonderd van het toepassingsbereik van de Wwft.

Als uw kantoor twee of meer dagelijkse beleidsbepalers heeft, benoem dan een van de dagelijkse beleidsbepalers die verantwoordelijk is voor de naleving van de Wwft (art. 2d Wwft).

Stap 2. Identificeren van de cliënt (art. 3 en 8 Wwft) en leg gegevens vast (art. 33 Wwft)

Voorafgaand aan de dienstverlening moet de cliënt opgave doen van diens identiteit. De cliënt is degene ten behoeve van wie de dienstverlening is verricht. Dat kan een natuurlijk persoon, een rechtspersoon of een personenvennootschap zijn. Een tussenpersoon (advocaat, accountant of makelaar bijv.) kan ook cliënt zijn, namelijk als alle correspondentie via deze tussenpersoon verloopt en de tussenpersoon ook de declaratie op eigen naam voldoet. Er is dan een

zakelijke relatie met deze tussenpersoon. De achterliggende cliënt is ook altijd een cliënt in de zin van de Wwft.

Stap 3. Verifiëren van de identiteit van de cliënt (art. 3 en 8 Wwft) en leg gegevens vast (art. 33 Wwft)

De opgegeven identiteit van de cliënt moet u controleren aan de hand van een origineel identiteitsbewijs. Dat is meestal een uittreksel uit het handelsregister (voor een rechtspersoon of personenvennootschap) en een paspoort of rijbewijs (voor de vertegenwoordiger).⁴

Stap 4. UBO (art. 3 en 8 Wwft en art. 3 Uitvoeringsbesluit) en leg gegevens vast (art. 33 Wwft)

De UBO's zijn de natuurlijke personen die, kort gezegd, houder zijn van meer dan 25% van de aandelen, van de stemrechten of van het economisch belang in de rechtspersoon of natuurlijke personen die feitelijke zeggenschap hebben. Hetzelfde geldt voor personenvennootschappen (maatschap, vof en cv.) waarbij sprake is van een eigendomsbelang van meer dan 25%.

Elke entiteit heeft verplicht een of meer UBO(?). Indien een entiteit geen echte UBO heeft op basis van eigendom of zeggenschap, moet een zogenoemde pseudo-UBO worden aangewezen. Dat is de hoger leidinggevende; een (of meer) statutair bestuurder (s) of een (of meer) vennoot (vennoten) (art. 3 lid 6 Uitvoeringsbesluit).

De registratie van de UBO in het handelsregister is nog niet mogelijk. De verplichting tot registratie van de UBO door een statutair bestuurder of vennoot ontstaat pas als de gewijzigde Handelsregisterwet in werking is getreden.⁵ Dat is naar verwachting in de loop van 2019. Dat betekent dus dat de UBO en pseudo-UBO op basis van de Wwft al moeten worden benoemd maar dat de registratie van de UBO of de pseudo-UBO nog niet kan plaatsvinden en dus niet openbaar is in het handelsregister. Bij een melding van een ongebruikelijke transactie bij FIU-Nederland moeten de UBO-gegevens worden verstrekt.

Registratie van de UBO in het handelsregister is nog niet mogelijk

Een voorbeeld van een verklaring waarmee een kapitaalvennootschap een UBO of pseudo-UBO kan vaststellen, treft u hierbij aan. De voorbeelden zijn in het Engels opgesteld zodat ze gebruikt kunnen worden in alle Europese lidstaten. Deze verklaring wordt ondertekend namens de rechtspersoon (door een statutair bestuurder of general counsel) en dus niet door een advocaat, notaris, accountant of belastingadviseur. De verantwoordelijkheid voor de inhoud van deze verklaring hoort bij de rechtspersoon. Bij

³ Zie hiervoor Daalen, O.L. van en Snijder-Kuipers, B., 'AVG en Wwft met elkaar in strijd, of toch niet?', *TOP* 2018/422, p. 34-37.

⁴ Zie art. 4 Uitvoeringsregeling voor een volledig overzicht van documenten op basis waarvan verificatie van de identificatie kan plaatsvinden.
⁵ Met een terugmeldplicht voor onder meer advocaten, notarissen en belastingadviseurs, zie verder Liere, E. van en Snijder-Kuipers, B., 'De UBO geïdentificeerd en geverifieerd, maar nog niet centraal geregistreerd. De vernieuwde Wwft', *Tijdschrift voor Sanctierecht en Onderneming* augustus 2018, p. 168-175.

een normaal risico is een dergelijke verklaring voldoende om de UBO vast te stellen. Het is wel aan te bevelen om inzage te hebben in (het relevante onderdeel van) de structuur. Bij een hoog risico is aanvullend onderzoek vereist. Zodra de Handelsregisterwet in werking is getreden, moet de UBO of pseudo-UBO worden vastgesteld op basis van twee bronnen. Te denken is dan aan (1) de UBO-verklaring en (2) de registratie in het handelsregister.

UBO-verklaring

DECLARATION ULTIMATE BENEFICIAL OWNER FOR CORPORATE ENTITIES

[NAME OF THE COMPANY] registered with the Trade Register in the Netherlands under number [NUMBER] and seat in [CITY], the Netherlands, and address at [ADDRESS], the Netherlands.

Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering or terrorist financing defines the beneficial owner in article 3 paragraph 6 under (a) sub (i) as follows:

‘beneficial owner’ means any natural person who ultimately owns or controls a corporate entity or any natural person on whose behalf a transaction or activity is being conducted. The beneficial owner in the case of a corporate entity is:

a natural person who ultimately owns or controls a corporate entity through direct or indirect ownership of a sufficient percentage of the shares or voting rights or ownership interest in that corporate entity, including through bearer shareholdings, or through control via other means, other than a company listed on a regulated market that is subject to disclosure requirements consistent with law of the European Union or subject to equivalent international standards which ensure adequate transparency of ownership information.

A shareholding of 25% plus one share or an ownership interest of more than 25% in the corporate entity held by a natural person is an indication of direct ownership. A shareholding of 25% plus one share or an ownership interest of more than 25% in the corporate entity held by another corporate entity, which is under the control of a natural person, or by multiple corporate entities, which are under the control of the same natural person, is an indication of indirect ownership.

We assume that no member state of the European Union decided that a lower percentage is an indication of ownership or control.

On the basis of this definition, on [DATE] the ultimate beneficial owner of [NAME OF THE COMPANY] is: [NAME], born in [PLACE OF BIRTH], on [DATE OF BIRTH], residing at [ADDRESS], having the [NATIONALITY] nationality, with the identification document number [NUMBER] issued on [DATE] at [PLACE] holding a percentage of [PERCENTAGE] in [NAME OF THE COMPANY].

[NAME OF THE COMPANY]

Name:

Function: [General Counsel] [managing director]

Date:

Pseudo-UBO-verklaring

De pseudo-UBO is een statutair bestuurder of een venoot (bij een personenvennootschap) die als hoger leidinggevende moet worden aangewezen als er geen échte UBO is.⁶ Indien er minimaal één natuurlijk persoon statutair bestuurder is, zal deze statutair bestuurder als pseudo-UBO worden aangemerkt. Indien alle statutair bestuurders rechtspersonen zijn, ligt het voor de hand dat de indirecte statutair bestuurder als pseudo-UBO moet worden aangemerkt. Uiteindelijk zal via de bestuurder van de statutair bestuurder en zo verder gezocht moeten worden naar een natuurlijk persoon die als statutair bestuurder fungeert.

DECLARATION PSEUDO ULTIMATE BENEFICIAL OWNER (PSEUDO-UBO)

FOR CORPORATE ENTITIES

[NAME OF THE COMPANY] registered with the Trade Register in the Netherlands under number [NUMBER] and seat in [CITY], the Netherlands, and address at [ADDRESS], the Netherlands.

Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering or terrorist financing defines the beneficial owner in article 3 paragraph 6 under (a) sub (ii) as follows:

‘beneficial owner’ means any natural person who ultimately owns or controls a corporate entity or any natural person on whose behalf a transaction or activity is being conducted. The beneficial owner in the case of a corporate entity is:

the natural person who ultimately owns or controls a corporate entity through direct or indirect ownership of 25 % plus one share of the shares or voting rights or more than 25 % ownership interest in that corporate entity, including through bearer shareholdings, or through control via other means, other than a company listed on a regulated market that is subject to disclosure requirements consistent with the law of the European Union or subject to equivalent international standards which ensure adequate transparency of ownership information.

We assume that no member state of the European Union decided that a lower percentage is an indication of ownership.

No person as defined hereinbefore is identified for the corporate entity. A natural person who holds a position of senior managing official will be defined as ultimate beneficial owner of the corporate entity.

On the basis of this definition, on [DATE] the ultimate beneficial owner of [NAME OF THE COMPANY] is: [NAME], born in [PLACE OF BIRTH], on [DATE OF BIRTH], residing at [ADDRESS], having the [NATIONALITY] nationality.

⁶ Op grond van art. 3 lid 6 Uitvoeringsbesluit.

lity, with the identification document number [NUMBER] issued on [DATE] at [PLACE] because the aforementioned person is a [an indirect] managing director of the corporate entity.

[NAME OF THE COMPANY]

Name:

Function: [General Counsel] [managing director]

Date:

Stap 5. PEP/PPP (art. 8 Wwft en art. 2 Uitvoeringsbesluit) en leg gegevens vast (art. 33 Wwft)

Onderzoek of de cliënt of de UBO een binnenlands of buitenlands politiek prominent persoon (PPP) is, dat wil zeggen een persoon die een hoge functie in het openbaar bestuur vervult (of in (een gedeelte van) het afgelopen jaar vervulde). Indien een partner, ouder, (echtgenoot/partner van een) kind of naast geassocieerde met de cliënt of UBO een dergelijke hoge functie vervult, wordt de cliënt of de UBO als politiek prominent persoon aangemerkt. Een overzicht van de functies waarvoor dit geldt, is opgenomen in artikel 2 Uitvoeringsbesluit. Indien uw cliënt of de UBO van uw cliënt een PPP is, is verscherpt cliëntenonderzoek altijd verplicht.

Stap 6. Maak risicobeleid (zie onderdeel A)

Vorm een oordeel over doel en aard van de zakelijke relatie, de aard van de transactie en de herkomst en bestemming van middelen en het risico op witwassen of terrorismefinanciering. Deze stap vormt de kern van de Wwft.

Stap 7. Monitoring en onderzoek naar herkomst van gelden (art. 3 Wwft) en leg gegevens vast (art. 33 Wwft)

Besteed doorlopend aandacht voor het risicoprofiel van de cliënt. Ben u daarvan bewust bij elk cliëntcontact. Monitoring kan niet worden uitbesteed. Doe onderzoek naar de herkomst en bestemming van de gelden die bij de transactie gebruikt worden.

Stap 8. Introductie cliënt (art. 5 en 10 Wwft) en leg gegevens vast (art. 33 Wwft)

De cliënt wordt geïntroduceerd door een ander kantoor of andere Wwft-instelling. De instelling kan de identificatie- en verificatiegegevens overnemen. Vergeet daarbij niet de toestemming van uw cliënt te vragen voordat u persoon-

lijke gegevens doorzendt. De instelling blijft zelf verantwoordelijk voor de juistheid van de gegevens. Verzamel de gegevens en leg de gegevens vast.

Stap 9. Ongebruikelijke transactie (art. 15 en 16 Wwft)

De objectieve en subjectieve indicatoren zijn opgenomen in Bijlage Indicatorenlijst bij het Uitvoeringsbesluit. Voor advocaten, notarissen en belastingadviseurs is de grens voor contante betalingen verlaagd van € 15.000 naar € 10.000. Bij contante betalingen vanaf € 10.000 is melding bij FIU-Nederland verplicht.⁷ De tweede objectieve indicator, op grond waarvan melding altijd verplicht is, betreft de aanwijzing van een aantal landen. Indien uw cliënt woonachtig of gevestigd is in een aangewezen land, is melden verplicht. Een overzicht van de aangewezen landen is te vinden via fiu-nederland.nl. De subjectieve indicator is van toepassing indien (1) de transactie in verband met witwassen of terrorismefinanciering aan politie of het Openbaar Ministerie moet worden gemeld of (2) een vermoeden van witwassen of financieren van terrorisme bestaat. Als het cliëntenonderzoek niet tot het gewenste resultaat leidt, kan van een vermoeden van witwassen sprake zijn (art. 16 lid 4 Wwft).

Elke entiteit heeft verplicht een (pseudo-)UBO

Overleg met een kantoorgenoot, vertrouwenspersoon of uw compliance-afdeling. Leg de overwegingen vast in het dossier en bewaar deze. Is conclusie dat sprake is van een ongebruikelijke transactie, ga dan naar stap 10.

Stap 10. Melden van ongebruikelijke transactie (art. 16 Wwft) en leg gegevens vast (art. 34 Wwft)

De ongebruikelijke transactie en alle relevante gegevens worden onverwijld (dat wil zeggen: zo spoedig mogelijk, meestal binnen een aantal werkdagen) via een beveiligde portal overgelegd aan de FIU-Nederland. Bewaar een kopie van de melding en ontvangstbevestiging in uw dossier.

Over de auteur

B. Snijder-Kuipers

Kandidaat-notaris te Amsterdam, universitair docent Rijksuniversiteit Groningen en fellow Onderzoekscentrum Onderneming en Recht van de Radboud Universiteit Nijmegen.

⁷ Deze meldplicht laat de meldplicht voor advocaten bij contanten op grond van de Advocatenwet onverlet.