

Frequently Asked Questions

Kenniscentrum Wwft

TOEPASSELIJKHEID WWFT

1. Ik ben advocaat in dienstbetrekking. Is de Wwft ook op mij van toepassing?

De Wwft is van toepassing op alle advocaten die één of meer diensten verlenen die worden genoemd in art. 1a lid 4 sub c Wwft. Of u deze diensten verleent als advocaat op een advocatenkantoor of als advocaat in dienstbetrekking maakt geen verschil. Voor zover u één van de genoemde diensten verleent, is de Wwft dus op u van toepassing.

2. Mijn cliënt is voornemens onroerend goed aan te kopen van een gemeente. Hij heeft mij gevraagd om te adviseren over de vraag of hij valt aan te merken als enige serieuze gegadigde in de zin van het Didam-arrest [ECLI:NL:HR:2021:1778](https://www.rechtspraak.nl/ECLI/HR:2021:1778), Hoge Raad, 20/00123 (rechtspraak.nl). Ik ben niet betrokken bij de (begeleiding van de) aankoop van onroerend goed. Moet ik mijn advisering aanmerken als “bijstand bij de aankoop van registergoederen” als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, aanhef en onder c, sub i, van de Wwft en dus als Wwft-dienst?

In artikel 1a lid 4 sub c onder 1 onder i Wwft is bepaald dat een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die als advocaat zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig advies geeft of bijstand verleent bij het aan- of verkopen van registergoederen, kwalificeert als instelling in de zin van de Wwft. De vraag is of advies over de vraag of een potentiële koper valt aan te merken als enige serieuze gegadigde in de zin van het Didam-arrest, reeds moet worden gekwalificeerd als advies/bijstand bij de aankoop van onroerend goed. Wanneer de advisering beperkt blijft tot het sec aangeven of de cliënt al dan niet kan worden aangemerkt als enige serieuze gegadigde, valt dit naar de mening van de dekens onder het bepalen van de rechtspositie en dus onder de vrijstelling van artikel 1 lid 5 Wwft. De Wwft is in dat geval niet van toepassing op de dienstverlening.

Echter, wanneer tevens wordt geadviseerd over het opnemen van een specifieke clause in de koopovereenkomst (zoals bijvoorbeeld een ontbindende voorwaarde) dan is sprake van de advisering bij de aankoop van een registergoed en valt de dienstverlening onder de Wwft. Ook wanneer anderszins echt advies wordt gegeven, bijvoorbeeld over hoe de cliënt zich presenteert naar de gemeente toe, is naar mening van de dekens sprake van advies bij de aankoop van registergoederen. In dit verband wordt nog opgemerkt dat in de Vierde en Vijfde Antiwitwasrichtlijn (de AMLD4 en de AMLD5) is bepaald dat onafhankelijke beoefenaren van juridische beroepen kwalificeren als meldplichtige entiteit wanneer zij (onder meer) bijstand verlenen bij het voorbereiden of uitvoeren van transacties voor hun cliënt in verband met de aan- en verkoop van onroerend goed. Gelet op die formulering dient naar de mening van de dekens ook advies bij de voorbereiding van de aankoop van een registergoed te worden gekwalificeerd als advies bij de aankoop van een registergoed.

NB Deze vraag staat los van de vraag om een koopovereenkomst voor een registergoed te beoordelen. Wanneer een cliënt aan u vraagt om een reeds opgestelde koopovereenkomst te beoordelen – en dus in wezen advies vraagt of hij de koopovereenkomst kan tekenen dan wel of de koopovereenkomst dient te worden aangepast – valt dit onder het geven van advies en/of het verlenen van bijstand bij de aan- of verkoop van registergoederen. De Wwft is in dat geval van toepassing.

3. Ik behandel een zaak die niet onder de Wwft valt. Door nieuwe omstandigheden krijgt de zaak opeens toch Wwft-aspecten. Wat nu?

Een zaak die aanvankelijk niet onder de Wwft valt kan ‘van kleur verschieten’ waardoor uw dienstverlening toch onder de Wwft valt. Bijvoorbeeld: u staat een cliënt bij in een echtscheiding. Besloten wordt de echtelijke woning te verkopen en uw cliënt verzoekt u advies te geven over het koopcontract. Het advies over het koopcontract betreft een aparte dienst die onder de Wwft valt. Het kenniscentrum adviseert dat u in dat geval een nieuw dossier opent, zodat de Wwft-zaak en de niet-Wwft-zaak duidelijk gescheiden zijn. Gegevens die zijn verkregen in de niet Wwft-zaak belanden dan niet in de Wwft-zaak. Dit is van belang bij een Wwft-controle van de toezichthouder en wanneer de FIU naar aanleiding van een melding ongebruikelijke transactie nadere inlichtingen bij u opvraagt. Ook moet u, voordat u met de dienstverlening in de Wwft-zaak start, het cliëntenonderzoek afronden. Dat betekent dat u de dienstverlening pas mag starten wanneer u beschikt over alle documenten en gegevens die u op grond van de Wwft moet vastleggen.

4. In het kader van een procedure die ik behandel wordt een bedrag gestort op mijn derdengeldenrekening. Valt dit onder het ‘beheren van gelden’ als bedoeld in art. 1a lid 4 sub c onder 1 sub 2 Wwft?

Dat ligt eraan. Op grond van art. 6.22 lid 3 Voda wordt de stichting derdengelden voor geen ander doel gebruikt dan voor het beheer van derdengelden. In zoverre betreft de storting op de derdengeldenrekening strikt genomen het beheer van gelden. Echter, de wetgever heeft ervoor gekozen niet alle diensten van een advocaat onder het bereik van de Wwft te laten vallen. Slechts de diensten opgesomd in art. 1a lid 4 sub c Wwft vallen onder het bereik van de Wwft en dan alleen voor zover deze niet onder de vrijstelling van art. 1a lid 5 Wwft vallen. Deze beperking en vrijstelling zouden illusoir worden wanneer de dienst alsnog onder het bereik van de Wwft valt enkel omdat de derdengeldenrekening van de advocaat wordt gebruikt.

Wanneer het gebruik van de derdengeldenrekening een rechtstreeks uitvloeisel is van een ‘advocatuurlijke dienst’ (daarmee wordt bedoeld: een dienst waarop de Wwft niet van toepassing is), dan kwalificeert het gebruik van de derdengeldenrekening niet als zelfstandige dienst. Het gebruik van de derdengeldenrekening betreft in dat geval dus niet het ‘beheer van gelden’ in de zin van art. 1a lid 4 sub c Wwft. Vereist is wel dat wordt voldaan aan art. 6.19 lid 1 Voda: de advocaat maakt de gelden zodra de gelegenheid zich voordoet over aan de rechthebbende. Wanneer een cliënt u vraagt om een geldbedrag dat hem toekomt over te maken aan een derde (bijvoorbeeld omdat hij geld schuldig is aan die derde) en u geeft daaraan gehoor verleent u een zelfstandige dienst die losstaat van de advocatuurlijke dienst. In dat geval is wel sprake van beheer van gelden als bedoeld in de zin van de Wwft. Ook wanneer een cliënt u vraagt het geld nog even op uw derdengeldenrekening te laten staan (terwijl duidelijk is dat uw cliënt rechthebbende is op het geld) is sprake een nieuwe, zelfstandige dienst en dus van beheer van gelden in de zin van de Wwft.

Voorbeeld 1:

U staat een cliënt bij in een geschil met de werkgever. U heeft conservatoir beslag gelegd. U komt met de wederpartij overeen dat deze € 50.000 stort op uw derdengeldenrekening, waarna het conservatoir beslag wordt opgeheven. Op een later moment in de procedure wordt een schikking getroffen, waarna u conform de schikkingsovereenkomst € 40.000 overmaakt aan uw cliënt en de resterende € 10.000 terugstort aan de wederpartij.

Antwoord: Uw bijstand in het arbeidsrechtelijk geschil betreft geen Wwft-plichtige dienst, maar een advocatuurlijke dienst. Het gebruik van uw derdengeldenrekening is een rechtstreeks uitvloeisel van de advocatuurlijke dienst. U maakt het geld over aan de rechthebbende, zodra de gelegenheid zich voordoet. Er is geen sprake van beheer van gelden in de zin van art. 1a lid 4 sub c onder 2 Wwft.

Voorbeeld 2:

U voert een procedure voor een vaste cliënt. Bij vonnis wordt de wederpartij veroordeeld tot betaling van een bedrag van € 10.000 aan uw cliënt. De wederpartij maakt het bedrag over op uw derdengeldenrekening. Uw cliënt verzoekt u het bedrag in depot te houden. Hieruit kunnen dan declaraties in toekomstige zaken worden voldaan.

Antwoord: Het voeren van de procedure betreft geen Wwft-plichtige dienst, maar een advocatuurlijke dienst. Wanneer u het bedrag direct na ontvangst zou hebben overgemaakt aan uw cliënt, zou het gebruik van uw derdengeldenrekening niet worden aangemerkt als zelfstandige dienst. Echter, het in depot houden van het geldbedrag om eventuele toekomstige declaraties uit te voldoen betreft een nieuwe dienst die losstaat van de procedure die u hebt gevoerd voor de cliënt. In dit geval is dus sprake van het beheer van gelden als zelfstandige dienst. De Wwft is van toepassing. Overigens is het in depot houden van dit bedrag op uw derdengeldenrekening in strijd met art. 6.19 Voda.

INRICHTING WWFT-DOSSIER

5. Hoe moet ik een Wwft-dossier inrichten?

Het kenniscentrum beveelt aan om in elk Wwft-dossier een apart Wwft-mapje aan te leggen. Hierin bewaart u alle stukken die betrekking hebben op de Wwft, waaronder:

- checklist/overwegingen waarom deze zaak onder de Wwft valt;
- alle stukken met betrekking tot het cliëntenonderzoek (zie ook art. 33 Wwft);
- eventuele overwegingen met betrekking tot het al dan niet doen van een melding bij de FIU;
- als u een melding ongebruikelijke transactie heeft gedaan: alle stukken genoemd in art. 34 Wwft.

De stukken die betrekking hebben op het *cliëntenonderzoek* dient u gedurende 5 jaar na sluiting van het dossier te bewaren.

De stukken die betrekking hebben op de *melding ongebruikelijke transactie* dient u gedurende 5 jaar na de melding te bewaren (zie art. 33 lid 3 en 34 lid 2 Wwft).

De reden dat u de Wwft-stukken in een apart dossiermapje dient te bewaren, is dat op deze wijze de toezichthouder bij het verrichten van onderzoek (in eerste instantie) niet méér stukken hoeft in te zien

dan strikt noodzakelijk. Mocht de FIU u vragen stellen naar aanleiding van een melding dan heeft u de stukken overzichtelijk bij elkaar.

CLIËNTENONDERZOEK

6. Moet ik bij nieuwe zaken van een vaste cliënt steeds opnieuw cliëntenonderzoek verrichten?

Een deel van het cliëntenonderzoek zal u steeds opnieuw moeten verrichten. Er is ook deel van het cliëntenonderzoek dat in bepaalde gevallen niet opnieuw zal moeten worden verricht.

In art. 3 lid 2 Wwft is het doel van het cliëntenonderzoek vastgelegd. Kortgezegd valt het cliëntenonderzoek uiteen in:

- a) maatregelen met betrekking tot het vaststellen en verifiëren van de identiteit van de cliënt, UBO's en vertegenwoordigers en
- b) maatregelen met betrekking tot het vaststellen van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie en het monitoren van de zakelijke relatie.

Ad a)

Wanneer uw cliënt een *natuurlijk persoon* is, dan zal zijn identiteit niet wijzigen. Het is dan niet nodig de identiteit opnieuw vast te stellen en te verifiëren. Wanneer uw cliënt een *rechtspersoon of andere entiteit* is dient u periodiek na te gaan of uw bevindingen uit het cliëntenonderzoek nog up-to-date zijn. Hoe vaak u dit nagaat is afhankelijk van bijzonderheden van uw cliënt en de zaak en van het door u vastgestelde het risicoprofiel.

U kunt ervoor kiezen de gegevens die betrekking hebben op de identiteit van de cliënt, de UBO's en vertegenwoordigers vast te leggen in een apart cliëntendossier. Dit dient u – gelet op art. 3 lid 11 Wwft - actueel te houden. Deze verplichting is in art. 6 lid 3 Wwft opgenomen voor het vereenvoudigd cliëntenonderzoek en in art. 8 lid 11 voor het verscherpt cliëntenonderzoek

Ad b)

Bij een nieuwe zaak kan het doel en de aard van de zakelijke relatie tussen u en uw cliënt wijzigen. Dit moet u dus bij elke zaak opnieuw vaststellen. Ook het risicoprofiel kan bij een nieuwe zaak wijzigen. Ook dit dient u dus bij elke zaak opnieuw vast te stellen.

7. In een Wwft-zaak heeft een andere advocaat mij verzocht om advies te geven. Ik geef het advies aan de advocaat. Het advies wordt echter gevraagd ten behoeve van een cliënt van die advocaat. Op wie moet mijn cliëntenonderzoek zich richten? Op de advocaat of op de cliënt voor wie het advies (uiteindelijk) bestemd is?

In deze situatie kan onderscheid worden gemaakt tussen de formele cliënt (de advocaat) en de materiële cliënt (de cliënt voor wie het advies uiteindelijk bestemd is).

In dit geval zijn de volgende situaties denkbaar:

1. *Advocaat Y verwijst cliënt X door naar uw kantoor. Wellicht legt advocaat Y het eerste contact met uw kantoor. De overeenkomst van opdracht wordt gesloten met X, de declaraties gaan naar X en de adviezen worden rechtstreeks aan X gegeven. Er zullen wellicht ook informatieve contacten zijn met Y, maar er is in ieder geval rechtstreeks contact met X en het advies wordt rechtstreeks aan X gegeven (met wellicht advocaat Y in de CC.) De declaraties worden rechtstreeks naar X gestuurd en de overeenkomst van opdracht wordt door X (in het geval van een rechtspersoon: een medewerker van X) ondertekend.*

In deze situatie bestaat er geen onduidelijkheid en dient X te worden aangemerkt als cliënt. Het cliëntenonderzoek richt zich enkel op X. Y is in deze situatie niet meer dan de verwijzer.

2. *Advocaat Y wint advies in voor cliënt X. De overeenkomst van opdracht wordt gesloten met Y, de declaraties staan op naam van Y en worden door Y betaald; de adviezen gaan naar Y. Y adviseert op zijn beurt X (en belast mogelijk de kosten die hij maakt voor het bij u ingewonnen advies door aan X).*

De Wwft definieert de cliënt als de natuurlijke persoon of rechtspersoon met wie de zakelijke relatie wordt aangegaan of de natuurlijke persoon of de rechtspersoon die de transactie door de Wwft-instelling laat verrichten. De Algemene leidraad Wwft van het Ministerie van Financiën schrijft: *“In de gevallen waarin het niet meteen duidelijk is of de cliënt ten behoeve van zichzelf of ten behoeve van een derde handelt, geldt een risicogebaseerde benadering. De instelling dient dan redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde. Als dit laatste het geval is, dan kwalificeert die derde ook als cliënt.”*¹

In dit geval wordt de opdracht gesloten met advocaat Y; er wordt ook gefactureerd aan Y. De zakelijke relatie wordt derhalve gesloten met Y en Y kwalificeert als cliënt. Y wint het advies echter in *ten behoeve van X*. Derhalve kwalificeert X ook als (materiële) cliënt. Het cliëntenonderzoek dient zich dus zowel op Y als op X te richten.

Overigens mag u - indien sprake is van een advocaat in Nederland of in een andere EU-lidstaat – de resultaten van het cliëntenonderzoek van advocaat Y naar cliënt X overnemen op grond van artikel 5 lid 1 Wwft. U bent als advocaat wel verantwoordelijk voor de volledigheid van dit cliëntenonderzoek – zie artikel 5 lid 1 sub b en sub c Wwft.

3. *Een tussenvorm van de situaties 1 en 2.*

Ten aanzien van situatie 3 valt geen generiek antwoord te geven. De advocaat moet beoordelen wie zijn cliënt is op basis van de omstandigheden van het geval. Indien de overeenkomst van opdracht en de declaraties op naam van cliënt X staan, ligt het voor de hand X als cliënt aan te merken en het cliëntenonderzoek op X te richten, ook als veel van de communicatie via Y loopt. Y moet dan mogelijk wel als vertegenwoordiger van X worden aangemerkt. In dat geval zal Y moeten worden geïdentificeerd en moet de vertegenwoordigingsbevoegdheid worden vastgesteld (artikel 3 lid 2 sub 2 Wwft). De behandelend advocaat dient echter zelf, op basis van de omstandigheden van het geval, vast te stellen wie de cliënt is en of Y valt aan te merken als vertegenwoordiger van X. Als u twijfelt over een bepaalde situatie kunt u altijd contact opnemen met het kenniscentrum.

¹ Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), par. 5.2.1

NB Het is in alle gevallen van belang dat de advocaat goed in het dossier vastlegt wie op grond van welke overwegingen moet worden aangemerkt als cliënt!

8. Vraag: Mag er nu wel of geen kopie van het ID-bewijs van de cliënt in het dossier zitten?

In artikel 33 Wwft is bepaald:

Lid 1: Een instelling die op grond van deze wet cliëntenonderzoek heeft verricht, of bij wie een cliënt is geïntroduceerd conform de procedure van artikel 5, legt op *opvraagbare* wijze de documenten en gegevens vast die zijn gebruikt voor de naleving van het bepaalde in artikel 3, tweede tot en met vierde lid, artikel 3a, eerste lid, artikel 6, eerste en tweede lid, artikel 7, tweede lid, en artikel 8, derde tot en met zesde en achtste lid.

Lid 2 Onder de documenten en gegevens, bedoeld in het eerste lid, zijn ten minste begrepen:

- a. van natuurlijke personen, niet zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1, eerste lid:
 - 1°. de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats, dan wel de plaats van vestiging van de cliënt alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt,
of
 - een afschrift van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden;
 - 2°. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;
- b. van natuurlijke personen, zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1, eerste lid:
 - 1°. de identiteit, waaronder ten minste de geslachtsnaam en voornamen van de uiteindelijk belanghebbende; en
 - 2°. de gegevens en documenten die zijn vergaard op basis van de redelijke maatregelen die zijn genomen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende te verifiëren;

Uit de wet volgt dat een kopie van een identiteitsbewijs **niet is vereist**. Er kan ook worden volstaan met het vermelden van de gegevens zoals opgesomd in lid 2 sub a onder 1° en 2° (wanneer het gaat om de cliënt) of de gegevens zoals opgesomd in lid 2 sub b onder 1 (wanneer het gaat om de UBO). Het kenniscentrum adviseert u wel in het dossier vast te leggen op welke datum en op welke wijze (al dan niet in persoon) de identificatie en de verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden.

Indien er een kopie wordt gemaakt van het identiteitsbewijs, is het van belang dat de bepalingen van artikel 5 (dataminimalisatie) en artikel 6 (rechtmatigheid van de verwerking) van de AVG in acht worden genomen. Gelet op de tekst van de AVG adviseert het kenniscentrum in dat geval het BSN, de pasfoto en de lengte af te dekken / onleesbaar te maken.

LET OP: artikel 4 Uitvoeringsregeling jo. artikel 11 Wwft bepaalt aan de hand van welke documenten de identiteit van de cliënt kan worden geverifieerd. De identiteit dient te worden geverifieerd aan de

hand van het originele document. **Het is dus onvoldoende wanneer de cliënt u een kopie van zijn identiteitsbewijs stuurt.**

UBO-REGISTER

9. Het UBO-register is als gevolg van de uitspraak van het HvJ-EU van 22 november 2022 niet raadpleegbaar. Mag ik een zakelijke relatie aangaan?

Tot 1 augustus 2024 geldt de volgende regeling: u kunt volstaan met een van de volgende stukken om vast te stellen dat de cliënt de opgave aan het UBO-register heeft gedaan.

- een screenshot (gemaakt door de cliënt) van de gegevens die de cliënt in het UBO-register heeft geregistreerd;
- de bevestigingsbrief van de UBO-registratie die de cliënt van de KVK heeft ontvangen.

Vanaf 1 augustus 2024 geldt de volgende regeling: u dient bij de cliënt een gewaarmerkt uittreksel uit het UBO-register op te vragen. De cliënt kan dit uittreksel opvragen bij KVK. Zodra de advocatuur is aangesloten op het UBO-register, geldt weer de wettelijke verplichting om zelf het UBO-register te raadplegen op grond van artikel 4 lid 2 Wwft.

Zolang het UBO-register voor advocaten niet raadpleegbaar is, geldt de terugmeldplicht van artikel 10C lid 1 Wwft *niet*. Ook deze zal weer gelden zodra de advocatuur is aangesloten op het UBO-register.

Overigens zijn niet alle rechtspersonen verplicht zich te registreren in het UBO-register. Meer informatie daarover vindt u hier: [UBO inschrijven in UBO-register | Ondernemersplein \(kvk.nl\)](#)

Houd de website van de Nederlandse Orde van Advocaten in de gaten voor actualiteiten over het UBO-register ([Actualiteiten UBO-register | Nederlandse orde van advocaten \(advocatenorde.nl\)](#))

MELDING ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIE

10. Ik denk dat ik een melding ongebruikelijk transactie moet doen bij de FIU. Waar moet ik aan denken?

Wanneer u overweegt om een melding te doen bij de FIU adviseren wij u om altijd eerst contact op te nemen met het kenniscentrum om te overleggen over de concrete casus. De contactgegevens vindt u onderaan dit document.

11. Hoe beoordeel ik of sprake is van een ongebruikelijke transactie?

De eerste vraag die dient te worden beantwoord is of sprake is van een transactie. De tweede vraag die beantwoord dient te worden is of de transactie ongebruikelijk is.

Transactie

Een transactie is een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van de cliënt waarvan de instelling – de advocaat – ten behoeve van de dienstverlening aan die cliënt kennis heeft genomen (vgl. art. 1 lid 1 Wwft). Dat het de transactie is waarover advies wordt gevraagd is dus niet vereist. De advocaat kan ten behoeve van de dienstverlening ook kennisnemen van een transactie die al eerder door de cliënt is verricht.

Ongebruikelijk

De advocaat dient te beoordelen of de transactie ongebruikelijk is. Hiervoor zijn in bijlage 1 bij het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 voor de advocatuur twee indicatoren opgenomen, een objectieve en een subjectieve indicator.

- Op grond van *de objectieve indicator* dient een advocaat een transactie als ongebruikelijk aan te merken indien het een transactie is voor een bedrag van € 10.000 of meer, betaald aan of door tussenkomst van de advocaat in contanten, met cheques aan toonder, een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card) of soortgelijke betalingen. In dat geval is geen ruimte voor een eigen afweging van de advocaat of de transactie ongebruikelijk is of niet. Deze transactie dient altijd te worden gemeld bij de FIU.
- Op grond van *de subjectieve indicator* dient een transactie als ongebruikelijk te worden aangemerkt indien de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme. Hier dient de advocaat dus een eigen afweging te maken en te beoordelen of aan deze indicator is voldaan. Daarbij kan gebruik worden gemaakt van documenten als de National Risk Assessment, de Supra National Risk Assessment en de Guidance for a Risk Based Approach for legal professionals van de FATF. [link] Het verdient aanbeveling hierover te overleggen met een kantoorgenoot, met de compliance officer en/of met het kenniscentrum Wwft.

Het kenniscentrum adviseert altijd uw overwegingen ten aanzien van het wel of niet melden van een transactie vast te leggen in het Wwft-mapje in het dossier.

Zoals aangegeven adviseren wij om eerst te overleggen met het kenniscentrum Wwft voordat u een melding doet.

12. Een cliënt wil een contante betaling doen van € 15.000. Moet ik dit melden bij de FIU?

Dat ligt eraan. U dient allereerst te bepalen of u een dienst verleent in de zin van de Wwft. Dat betekent dat sprake moet zijn van één van de diensten genoemd in art. 1a lid 4 sub c Wwft en dat de vrijstellingen van art. 1a lid 5 Wwft niet van toepassing zijn. **Als u geen Wwft-plichtige dienst verleent mag u geen melding doen bij de FIU.** U schendt dan immers uw beroepsgeheim, hetgeen een misdrijf is (art. 272 Wetboek van Strafrecht) terwijl u geen beroep toekomt op de vrijwaring van art. 19 lid 2 Wwft.

Let op: wanneer het gaat om een betaling aan u als advocaat, is de Voda van belang. Art. 6.27 Voda schrijft voor dat het uitgangspunt is dat betalingen giraal geschieden. Wanneer u zou overwegen deze betaling aan te nemen, dient u hierover voorafgaand aan de eventuele betaling overleg te plegen met de deken.

Als u wel een Wwft-plichtige dienst verleent dient u te beoordelen of is voldaan aan één van de indicatoren voor witwassen of het financieren van terrorisme. Deze zijn vastgelegd in bijlage 1 bij het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018. Voor de advocaat is als objectieve indicator vermeldt dat sprake is van een transactie van € 10.000 of meer betaald aan of door tussenkomst van de instelling (dus: de advocaat) in contanten, cheques aan toonder, een vooraf betaald betaalinstrument of soortgelijke betaalmiddelen. Wanneer sprake is van een Wwft-dienst en het gaat om een betaling aan of door tussenkomst van u, dient u dus een melding te doen bij de FIU. Dat is ook het geval wanneer u besluit om de betaling niet te accepteren. Er is in dat geval immers sprake van een voorgenomen ongebruikelijke transactie.

Wanneer het een betaling betreft van de cliënt rechtstreeks aan de wederpartij – zonder uw tussenkomst – dan is de objectieve indicator niet van toepassing. De transactie valt mogelijk wel aan te merken als ongebruikelijk op grond van de subjectieve indicator, doch dat dient u apart te beoordelen en vast te leggen in het Wwft-mapje in het dossier.

Zoals aangegeven adviseren wij om eerst te overleggen met het kenniscentrum Wwft voordat u een melding doet.

WWFT-BELEID en BELEIDSREGEL TOEZICHT WWFT 2023

13. Hoe bereken ik het percentage Wwft-zaken zoals omschreven in artikel 2 en artikel 3 van de Beleidsregel toezicht Wwft 2023 (compliancefunctie en auditfunctie)?

Bij het berekenen van het percentage Wwft-zaken inventariseert u eerst het totaal aantal zaken (dus Wwft en niet-Wwft) dat open staat of open heeft gestaan in het betreffende kalenderjaar. Vervolgens inventariseert u het aantal Wwft-zaken dat open staat of open heeft gestaan in het betreffende kalenderjaar. Een zaak die is geopend op 10 december 2019 en is gesloten op 20 april 2021, telt dus mee voor de kalenderjaren 2019, 2020 en 2021. U berekent het percentage Wwft-zaken aan de hand van deze cijfers.

14. Op mijn kantoor worden geen Wwft-zaken behandeld. Moeten wij dan toch een Wwft-verantwoordelijke aanwijzen?

Wanneer uw kantoor géén Wwft-zaken behandelt, hoeft er geen Wwft-verantwoordelijke te worden aangewezen. De Wwft is dan noch op u, noch op een van uw kantoorgenoten van toepassing. Wanneer binnen uw kantoor in een jaar minimaal één Wwft-zaak wordt behandeld en het dagelijks beleid wordt bepaald door twee of meer personen, dient een Wwft-verantwoordelijke te worden aangewezen. Wanneer het ene jaar wel en het andere jaar geen Wwft-zaken worden behandeld, adviseert het kenniscentrum om de aanwijzing tot Wwft-verantwoordelijke in stand te laten. Dit om de continuïteit van de aanwezige kennis omtrent de Wwft te waarborgen.

15. Heb ik een opleidingsverplichting? En waaruit bestaat deze?

Op grond van artikel 35 Wwft dient elke Wwft-plichtige advocaat alsmede diens werknemers periodiek opleiding te genieten die hem in staat stelt een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren. In artikel 4 van de Beleidsregel toezicht Wwft 2023 is toegelicht wanneer naar het oordeel van de dekens is voldaan aan deze opleidingsverplichting.

- *een compliance officer of Wwft-verantwoordelijke* voldoet wanneer deze elk jaar twee PO-punten op het gebied van de Wwft behaalt;
- *een Wwft-plichtige advocaat* voldoet wanneer deze eenmaal per twee jaar twee PO-punten op het gebied van de Wwft behaalt;
- *ondersteunende medewerkers* die een advocaat ondersteunen bij Wwft-plichtige werkzaamheden voldoen wanneer deze elke twee jaar een cursus op het gebied van de Wwft volgen. Dit hoeft geen cursus te zijn waarmee PO-punten kunnen worden behaald. De Wwft-verantwoordelijke is verantwoordelijk voor de naleving van de opleidingsverplichting van ondersteunende medewerkers.

NB de dekens adviseren sterk dat de betreffende advocaat een cursus van (minimaal) twee PO-punten volgt en dat de PO-punten niet worden verdeeld over twee cursussen van één punt. Reden hiervoor is dat tijdens een cursus van één uur doorgaans vooral kort de basis wordt herhaald en dat een dergelijke cursus weinig verdieping bevat.

16. Ik doe geen Wwft-zaken. Heb ik dan een opleidingsverplichting?

Wanneer u in een jaar geen Wwft-zaken behandelt en u bent geen Wwft-verantwoordelijke dan heeft u geen opleidingsverplichting op grond van de Wwft. Wanneer u in een jaar minimaal één Wwft-zaak behandelt is de opleidingsverplichting zoals omschreven in artikel 35 Wwft en nader toegelicht in artikel 4 van de Beleidsregel toezicht Wwft op u van toepassing. Zie hierover ook vraag 12.

17. Hoe moet 'afkomstig' in kolom G en kolom J van bijlage 1 bij de Beleidsregel toezicht Wwft 2023 worden uitgelegd?

Bijlage 1 bij de beleidsregel geeft een handvat hoe het kantoor de Wwft-administratie kan inrichten. Gebruik van deze bijlage is niet verplicht, zolang de informatie die wordt genoemd in deze bijlage maar op opvraagbare wijze is vastgelegd. In kolom G wordt vastgelegd uit welk land de cliënt afkomstig is. Hiermee wordt bedoeld: de nationaliteit van de cliënt, alsmede het land waar de cliënt woonachtig of gevestigd is. Het is dus mogelijk dat in deze kolom meerdere landen moeten worden ingevuld. Dit geldt mutatis mutandis ook voor kolom J waarin wordt vastgelegd uit welk land de UBO('s) afkomstig is/zijn.

18. In artikel 6 Beleidsregel toezicht Wwft 2023 is opgenomen dat is voldaan aan de doorlichtplicht indien bij de indiensttreding en vervolgens elke vijf jaar een VOG wordt opgevraagd van ondersteunende medewerkers die de Wwft-plichtige advocaat ondersteunen bij zijn Wwft-plichtige diensten. Wie worden hiermee bedoeld?

Dit kunnen alle medewerkers zijn, zoals secretaresses, juridisch medewerkers en medewerkers van de compliance afdeling. Van belang is dat de medewerker inhoudelijk betrokken is bij de Wwft. Bijvoorbeeld: de secretaresse die alleen op verzoek van de advocaat een uittreksel KvK opvraagt of die een mail print en op het bureau van de advocaat legt valt er niet onder. De secretaresse die inventariseert of alle stukken voor het cliëntenonderzoek compleet zijn, valt er wel onder.

19. Moet mijn kantoor beschikken over een intern meldpunt ex artikel 20a Wwft?

In artikel 20a Wwft is bepaald:

Een instelling beschikt over adequate voorzieningen, die passend zijn bij de aard en omvang van de instelling en die het haar werknemers of personen in een vergelijkbare positie mogelijk maken om een overtreding van de bij of krachtens deze wet gestelde regels intern en op anonieme wijze te melden via een specifiek, onafhankelijk kanaal, dat passend is ten opzichte van de aard en omvang van de instelling.

De dekens adviseren om in dit kader aansluiting te zoeken bij de criteria die zij hebben opgenomen in artikel 2 van de Beleidsregel toezicht Wwft 2023 betreffende de compliancefunctie. Dit betekent aldus dat naar de mening van de dekens in beginsel in de volgende gevallen is voldaan aan de verplichting genoemd in artikel 20a van de Wwft:

- a. in geval van een groot kantoor (een kantoor met 50 of meer advocaten):
indien dit beschikt over een intern meldpunt wanneer per jaar in ten minste één zaak een Wwft-plichtige dienst wordt verricht;
- b. in geval van een middelgroot kantoor (een kantoor met 10 tot 50 advocaten):
indien dit beschikt over een intern meldpunt wanneer in ten minste 10% van alle zaken Wwft-plichtige diensten worden verricht.

In hoeverre een klein kantoor (5 tot 10 advocaten) dient te beschikken over een intern meldpunt hangt af van de aard en de risico's van de praktijk van het kantoor. Indien sporadisch een Wwft-zaak in behandeling wordt genomen, zien de dekens geen aanleiding om een intern meldpunt op te zetten.

Indien en voor zover u een melding wenst te doen op grond van artikel 20a lid 2 Wwft kunt u hierover contact opnemen met uw eigen deken.

OVERIG

20. Ik heb een brief ontvangen van mijn bank met vragen over transacties op mijn derdengeldenrekening. Mag ik de vragen van de bank beantwoorden?

In beginsel niet. Op de transacties op uw derdengeldenrekening is uw geheimhoudingsverplichting van toepassing. U mag de vragen dus niet zonder meer beantwoorden.

U heeft twee mogelijkheden:

- (1) Overleg met uw cliënt of deze toestemming geeft voor beantwoording van de vragen. Het belang van uw cliënt kan hiermee gediend zijn. Indien uw cliënt toestemt, adviseert de deken u het bericht aan de bank op voorhand aan uw cliënt voor te leggen.

- (2) Indien uw cliënt niet instemt of indien u zelf van mening bent dat het verstrekken van informatie niet in het belang is van uw cliënt, beroept u zich richting de bank op uw geheimhoudingsverplichting. Indien de bank daar geen genoegen mee neemt, kunt u de bank verwijzen naar de deken van uw arrondissement.

Heeft u vragen over een concrete casus of overweegt u een melding te doen bij de FIU? Neem dan contact op met het Kenniscentrum Wwft via wwft@haagseorde.nl of op telefoonnummer: 070-4166129. Alle gesprekken met het kenniscentrum worden vertrouwelijk behandeld. De inhoud van het gesprek wordt niet gedeeld met de deken.