

Frequently Asked Questions

Kenniscentrum 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. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

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?

Gedurende de periode dat het UBO-register niet toegankelijk is, mag de advocaat volstaan met de vaststelling dat een cliënt de UBO-opgave heeft gedaan, met daarbij de uitleg van de cliënt welke UBO-gegevens en onderliggende documentatie daarbij zijn opgegeven. Deze vaststelling kan worden gedaan aan de hand van de bevestigingsmail van de KvK. Indien de advocaat al beschikt over een uittreksel van het UBO-register en de cliënt verklaart geen wijzigingen meer te hebben doorgevoerd, dan kan de advocaat ook van dat uittreksel uitgaan.

Indien de cliënt de bevestigingsmail van de KvK kwijt is, dan kan hij contact opnemen met de KvK. De KvK kan in dat geval een nieuwe bevestiging sturen.

Overigens zijn niet alle rechtspersonen verplicht zich te registreren in het UBO-register. Meer informatie daarover vindt u hier: [De belangrijkste vragen over het UBO-register \(kvk.nl\)](https://www.kvk.nl/uboregister)

10. 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.

11. 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 èn het dagelijks beleid wordt bepaald door twee of meer personen, dient een kantoorverantwoordelijke 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.

12. 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 elke 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.

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

Wanneer u in een jaar geen Wwft-zaken behandelt en u bent geen kantoorverantwoordelijke 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.

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.