



Wijzigingen van de WWFT per 1 januari 2013

Wat verandert er voor u?

Met ingang van 1 januari 2013 zijn enkele bepalingen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) aangepast.

Hieronder worden de wijzigingen op hoofdlijnen aangegeven. Er wordt ingegaan op die bepalingen die direct te maken hebben met de meldplicht en de FIU-Nederland, die voor u als meldende instelling van belang kunnen zijn.

Op hoofdlijnen vinden de volgende veranderingen plaats:

- Het **cliëntenonderzoek** dat door de instellingen dient te worden verricht, wordt aangescherpt. Dit heeft ondermeer te maken met het gebruik van stromannen, de rol van de uiteindelijk belanghebbende/ ultimate beneficial owner (UBO) en de politiek prominente personen (PEP). De laatste twee (PEP en UBO) zijn geherdefinieerd.
- Het **transactiebegrip** is aangepast en betreft nu: *een handeling of samenstel van handelingen van often behoefte van een cliënt, waarvan de instelling ten behoeve van haar dienstverlening aan die cliënt heeft kennisgenomen*. Een direct of causaal verband tussen de ongebruikelijke transactie en de werkzaamheden van de instelling is **geen** vereiste. Het is voor de meldingsplicht in beginsel **niet relevant** wanneer een ongebruikelijke transactie heeft plaatsgevonden.
- De definitie van **UBO** is opnieuw vastgesteld. Nu valt ook de natuurlijke persoon die begunstigde is van 25 procent of meer van het vermogen van een cliënt of trust onder de werking van de WWFT.

▪ **Nieuwe en nieuw omschreven instellingen:**

De meldplicht voor ongebruikelijke transacties wordt uitgebreid. Onderstaand vindt u de wijzigingen op de WWFT onder artikel 1 lid 1 onder a, instelling:

- 9° bijkantoren van elektronischgeldinstellingen en betaaldienstverleners worden toegevoegd aan de lijst van instellingen die onder de WWFT vallen.
- 11° onder de beroepsactiviteiten van de accountant vallen ook forensische activiteiten. Zelfstandige forensische accountancy werkzaamheden, waaronder fraudeonderzoeken, behoren tot de beroepsmatige werkzaamheden van de accountant en vallen daarmee onder de reikwijdte van de WWFT. Dit is ongeacht of deze werkzaamheden samenhangen met het samenstellen, beoordelen of controleren van de jaarrekening.
- 12° de advocaat of notaris die optreedt als adviseur of bijstandverlener bij het aan- of verkopen van **registergoederen**. Hier is de term onroerende zaken vervangen, waardoor de reikwijdte is uitgebreid voor meer goederen dan alleen onroerende goederen.
- d. advies of bijstand ten behoeve van de aankoop of overname van **een deel van een onderneming** dat zodanig substantieel is dat door de transactie een persoon toetreedt tot de kring van uiteindelijk belanghebbenden van die onderneming. Bij overdracht van (een deel van) een onderneming zal dit met name het geval zijn waar:
- een natuurlijke persoon een belang verwerft van meer dan 25% in het kapitaal van de onderneming
 - of meer dan 25% van de stemrechten in de algemene vergadering van de onderneming kan uitoefenen.
- f. advies of bijstand ten behoeve van het vestigen van een recht op hypotheek op een registergoed zonder bijkomende levering.
- 19° betaaldiensten van een betaaldienstverlener met een zetel in een andere lidstaat met aldaar verleende vergunning.
- 22° nieuwe instelling: **elektronischgeldinstelling**
- 23° eigenstandige (nieuwe) instelling: **zelfstandige belastingadviseur**. Het kantoor of de natuurlijke persoon die als belastingadviseur zelfstandig onafhankelijk beroepsactiviteiten of daarmee vergelijkbare activiteiten uitoefent.
- 24° nieuwe instelling :beroeps- c.q bedrijfsmatige **taxateur van onroerende zaken**.

- De term “meldpunt ongebruikelijke transacties” wordt gewijzigd in de **Financiële inlichtingen eenheid (FIE)**. Hiermee wordt aangesloten bij de terminologie die wordt gehanteerd binnen de Europese Unie. De term FIE komt voor in de derde anti-witwas Richtlijn (2005/60/EG) en in de Verordening nr. 2006/1781/EG. Het voormalige meldpunt ongebruikelijke transacties bestaat al enige tijd niet meer en is de FIU-Nederland geworden. Ondanks de nieuw geïntroduceerde term FIE, blijft het de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU-Nederland) heten.
- Een melding van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie dient **onverwijld** plaats te vinden, nadat het ongebruikelijke karakter van die transactie bekend is geworden. De maximale periode van 14 dagen is komen te vervallen. Ook zijn er een derde en vierde lid aan toegevoegd. Het derde lid heeft betrekking op de taxateur. Het vierde lid breidt het begrip **voorgenomen transactie** uit, door hieronder ook te verstaan een **beoogde transactie**.
- Om voor een strafrechtelijke vrijwaring ten aanzien van een gemelde transactie in aanmerking te komen en daarnaast niet civielrechtelijk hiervoor aansprakelijk te worden gesteld, is nu expliciet de voorwaarde verbonden dat een melding **te goeder trouw** dient te zijn verricht.

Daarnaast geldt hetzelfde voor de gegevens of inlichtingen die zijn verstrekt op grond van artikel 17.
- Naast de strafrechtelijke vrijwaring voor antwoorden op zogenaamde artikel 17 vragen (die te goeder trouw zijn gegeven) is de aangezochte instelling tevens **niet civielrechtelijk aansprakelijk** te stellen. Dit ontbrak in de oude WWFT en is nu opgenomen in artikel 20 lid 1.
- De omschrijving van feedback (artikel 13 onder c) is gewijzigd. Daaronder wordt nu verstaan dat een instelling wordt bericht over:
 - de ontvangst van een melding gedaan door die instelling;
 - de ontvangst van nadere gegevens of inlichtingen verstrekt door die instelling;
 - **alsmede over trends en fenomenen die naar voren komen uit ontvangen meldingen**;
 - en in voorkomende gevallen door tussenkomst van het openbaar ministerie, over de betekenis van een melding door die instelling voor de vervolging van strafbare feiten.

Benadrukt is dat, in het kader van de terugkoppeling, met name de waarnemingen van de FIU-Nederland, in de vorm van een analyse en/of rapportage, in belang toenemen. Meldende instellingen worden op geaggregeerd niveau geïnformeerd over gedetecteerde trends en opvallende fenomenen. Dit zodat een bepaald type transactie anders en nader kan worden bekeken of zij een risico vormt, ongebruikelijk is en gemeld moet worden.

- **Introductie informatie uitwisselingsregeling toezichthouders.** Tussen toezichthouders onderling, maar ook in internationaal verband, wordt uitwisseling beter mogelijk gemaakt voor uitsluitend toezichthoudende taken. De geheimhoudingsbepalingen zijn hiertoe uitgebreid.
- Een instelling dient (ongebruikelijke) transactiegegevens **deugdelijk vast te stellen, op te slaan en voor 5 jaar te bewaren** zodat de transactie reconstrueerbaar is.
- De instelling dient **periodiek opleidingen** te verzorgen om cliëntenonderzoek naar behoren te verrichten en om ongebruikelijke transacties te herkennen.

Zoals eerder aangegeven betreffen dit de wijzigingen op hoofdlijnen. De volledige wettekst van de gewijzigde WWFT en de daarbij behorende memorie van toelichting kunt u vinden op de website van FIU-Nederland, www.fiu-nederland.nl

Contact & Vragen

FIU-Nederland hoopt dat dit informatieblad voldoende informatie verschaft over de wijzigingen van de WWFT. Voor vragen kunt u altijd contact opnemen met het Servicepunt van FIU-Nederland.

Wij staan u graag te woord en zijn bereikbaar op werkdagen van 08.30 - 16.30 uur via telefoonnummer 088 - 662 95 00 of per mail info@fiu-nederland.nl

Aanvullende informatie over FIU-Nederland, de meldplicht en de wet- en regelgeving kunt u vinden op:

FIU-Nederland

www.fiu-nederland.nl

Ministerie van Veiligheid en Justitie /

Ministerie van Financiën

www.rijksoverheid.nl