

Handvat Compliance

Dit handvat is bedoeld als een 'inspiratie' om in het kantoorbeleid te kunnen opnemen op welke wijze de compliance is ingericht en in het bijzonder wat de taken en bevoegdheden van de Wwft-functionaris zijn en hoe de onderlinge verhouding tussen Wwft-verantwoordelijke en Wwft-functionaris is.

Dit handvat kan worden gebruikt als raamwerk voor een reglement. Een reglement is niet verplicht! Dit handvat gaat uit van een kantoor dat qua omvang niet voldoet aan het door het BFT gehanteerde criterium op grond waarvan een onafhankelijk compliance-officer moet worden aangesteld en een onafhankelijke audit moet worden uitgevoerd. Zie hierover verder de toelichting Compliance in databank Wwft.

1	Algemeen	2
2	Wwft-verantwoordelijk en Wwft-functionaris	2
3	Taken Wwft-verantwoordelijke	2
4	Taken Wwft-functionaris	3
5	Interne melding	4
6	Overleg Wwft-verantwoordelijke en Wwft-functionaris	4
7	Informatie	5
8	Overig	6

1 Algemeen

1. Dit Reglement Compliance is opgemaakt en vastgesteld ingevolge artikel 4.4 van het Wwft-beleid.
2. *<specifieke input>*

2 Wwft-verantwoordelijk en Wwft-functionaris

1. De volgende dagelijks beleidsbepaler van kantoor is de Wwft-verantwoordelijke:
<input - zie beleid>
(hierna: de 'Wwft-verantwoordelijke').
2. Binnen de bestaande kantoororganisatie is de volgende persoon aangewezen als Wwft-functionaris:
<input - zie beleid>
(hierna: de 'Wwft-functionaris')
3. De taken en bevoegdheden van de Wwft-functionaris alsmede de interne verhouding tussen de Wwft-functionaris en de Wwft-verantwoordelijke zijn neergelegd in de Wwft, het Wwft-beleid en als onderdeel daarvan, in dit Reglement Compliance.
4. Bij afwezigheid van de Wwft-verantwoordelijke worden de taken waargenomen door: *<input>*.
Bij afwezigheid van de Wwft-functionaris worden de taken waargenomen door: *<input>*.
5. *<input>*

3 Taken Wwft-verantwoordelijke

1. De Wwft-verantwoordelijke is belast met de verantwoordelijkheid voor de naleving door kantoor van het bij of krachtens de Wwft bepaalde en het bepaalde in het Wwft-beleid van kantoor.
2. De Wwft-verantwoordelijke is voorts verantwoordelijk voor het actueel houden van de resultaten van de risicoanalyse op kantooniveau, het beleid en de procedures;
3. De Wwft-verantwoordelijke heeft tot taak: het verstrekken van de gegevens, bedoeld in artikel 16, aan de FIU.
<keuze>: Er kan ook voor gekozen worden deze taak aan de Wwft-functionaris toe te laten komen. Op basis van art. 2d Wwft komt deze taak aan de onafhankelijke compliance officer toe>.

4 Taken Wwft-functionaris

1. De Wwft- functionaris heeft tot taak:

- implementeren van het Wwft-beleid en in het bijzonder de Procedure Cliëntenonderzoek, en de Procedure Meldingsplicht Wwft;
- controleren van de naleving van wettelijke regels en interne regels van het Wwft-beleid;
- creëren van 'awareness' in de praktijk van het doel van de Wwft en de relevantie van het correct naleven van het Wwft-beleid;
- controleren van de effectiviteit van de procedures, gedragslijnen en maatregelen waaruit het Wwft-beleid bestaat.
- indien de effectiviteit niet voldoende blijkt te zijn, beoordelen wat daarvan de oorzaak, waarbij in elk geval wordt bekeken of de toepassing in de dagelijkse praktijk door de 'eerste lijn' effectief.
- bijhouden van de know how op het gebied van de Wwft (zoals de Wwft-regelgeving, informatie van het MvF, het BFT en de KNB op het gebied van de Wwft, informatie van de FIU en van andere relevante bronnen, relevante rechtspraak, tuchtrechtelijke uitspraken en literatuur);
- relevante actuele informatie tijdig intern communiceren (zo nodig gericht gezien het verschil in functies);
- het doorvoeren van wijzigingen in de procedures, gedragslijnen en maatregelen naar aanleiding van bedoelde actuele informatie;
- indien actuele informatie (mogelijk) leidt tot een wijziging op beleidsniveau: het initiëren van overleg om deze mogelijke wijziging te bespreken met de Wwft-verantwoordelijke.
- verzorgen van opleidingen voor medewerkers;
- <zie onder 3.3>
- <input>

2. De Wwft-functionaris is het eerste aanspreekpunt voor de medewerkers bij vragen over het uitvoeren van het Wwft-beleid. De Wwft-functionaris communiceert dit naar de medewerkers en geeft nadere invulling aan de manier waarop dit wordt geïmplementeerd in de dagelijkse praktijk.

3. De intensiteit waarmee en de wijze waarop de Wwft-functionaris de taken uitvoert zijn afgestemd op de resultaten van de risicoanalyse op kantorniveau. Dit heeft geresulteerd in het volgende: <input – hoe groter de risico's hoe meer eisen aan de uitvoering van de taken moeten worden gesteld; hoe meer cliënten in de categorie hoog risicoprofiel vallen hoe meer eisen aan een effectieve cliëntacceptatie worden gesteld etc.; denk verder aan bijzondere focus op bepaalde zaken gezien de geïdentificeerde risico's. Ook dit is risicogebaseerd>.

5 Interne melding

1. Alle werknemers van kantoor, alle toegevoegd notarissen en kandidaat-notarissen die geen werknemer zijn en alle notarissen kunnen een overtreding van een verplichting op grond van de Wwft intern en (zo gewenst) op anonieme wijze melden bij de Wwft-functionaris.
2. Een anonieme melding kan als volgt worden gedaan: *<input>*
3. De Wwft-functionaris neemt naar aanleiding van de melding passende actie. Het is aan het oordeel aan de Wwft-functionaris of vooraf overleg met de Wwft-verantwoordelijke nodig is. Voorafgaand overleg is vereist als het een melding betreft die leidt of kan leiden tot een melding bij de FIU; in dat geval wordt de Procedure Meldingsplicht gevolgd. Voorafgaand overleg is eveneens vereist als de melding tot gevolg heeft of kan hebben dat er sprake is van mogelijke dienstweigering en/of van een (ver)hoog(d) risicoprofiel van een cliënt.
4. In het geval de melding niet anoniem is gedaan, is het aan oordeel aan de Wwft-functionaris of en in hoeverre de inhoudelijke kant van de afhandeling van de melding wordt besproken met diegene die de melding heeft gedaan. Indien de melding betrekking heeft of kan hebben op een melding bij de FIU, dan wordt in elk geval teruggekoppeld dat (verder) (de interne procedure uit) de Procedure Meldingsplicht wordt gevolgd.
5. De gegevens met betrekking tot elke melding worden op toegankelijke wijze bewaard gedurende een periode van vijf jaar na de melding dan wel (indien de melding betrekking heeft op een bepaalde zakelijke relatie) vijf jaar na het tijdstip waarop de desbetreffende zakelijke relatie is geëindigd.
6. De Procedure Meldingsplicht voorziet in een mogelijkheid om een overtreding in het kader van de externe meldplicht anoniem te kunnen melden aan de Wwft-functionaris.
7. De Wwft-functionaris draagt zorg voor de interne communicatie van het bepaalde in deze paragraaf.
8. De Wwft-functionaris kan een melding als hiervoor bedoeld doen bij de Wwft-verantwoordelijke.

6 Overleg Wwft-verantwoordelijke en Wwft-functionaris

1. De Wwft-verantwoordelijke en de Wwft-functionaris overleggen zo vaak als een van hen dat nodig vindt en in elk geval een maal per jaar.
2. De Wwft-verantwoordelijke en de Wwft-functionaris gezamenlijk beoordelen tenminste één keer per jaar (en overigens zo vaak als daartoe aanleiding bestaat) de risicoanalyse op kantooniveau. De Wwft-verantwoordelijke heeft daarbij de focus op (onder meer) wijzigingen op beleidsniveau en wijzigingen wat betreft de aard en omvang van het kantoor. De Wwft-

functionaris heeft daarbij de focus op wijzigingen in de Wwft-regelgeving in de breedste zin van het woord (waaronder begrepen leidraden, toelichtingen, handvatten, indicatoren, jurisprudentie en literatuur).

3. Daarnaast wordt tenminste eenmaal per jaar het volgende besproken:
 - de effectiviteit van de bestaande gedragslijnen, procedures en maatregelen;
 - indien de effectiviteit niet voldoende is, de oorzaak daarvan. Daarbij wordt in elk geval besproken of dat een van de volgende oorzaken kan hebben:
 - (i) onvoldoende afstemming op de resultaten van de risicobeoordeling op kantoorniveau;
 - (ii) de resultaten zijn niet (meer) adequaat (de resultaten van de risicoanalyse moeten ook actueel worden gehouden);
 - (iii) de toepassing in de dagelijkse praktijk door de 'eerste lijn' door de werknemers is niet effectief.
 - de indeling van cliënten in risicocategorieën;
 - het opleidingsprogramma;
 - de manier waarop de know how actueel wordt gehouden;
 - de effectiviteit van de manier waarop (eventuele) wijzigingen in de gedragslijnen, procedures en maatregelen worden geïmplementeerd;
 - de meldingen die intern zijn gedaan;
 - evaluatie van de (overwogen) meldingen aan FIU; De directie verschaft de raad van commissarissen tijdig alle informatie die nodig is voor de uitoefening van de taak van de raad van commissarissen;
 - *<input>*
4. Van elk overleg wordt een verslag opgemaakt. Het verslag wordt zo spoedig mogelijk na het overleg door de Wwft-verantwoordelijke en de Wwft-functionaris ter goedkeuring ondertekend.

7 Informatie

1. De Wwft-functionaris zal de Wwft-verantwoordelijke tijdig en volledig informeren over belangrijke ontwikkelingen die horen tot de taken van de Wwft-functionaris.
2. De Wwft-verantwoordelijke verschaft de Wwft-functionaris alle verlangde informatie, tenzij een zwaarwichtig belang van kantoor zich daartegen verzet. Indien op een zwaarwichtig belang een beroep wordt gedaan, wordt dit beroep gemotiveerd toegelicht.
3. De Wwft-functionaris doet in elk geval een maal per jaar (en daarnaast op verzoek) verslag aan de Wwft-verantwoordelijke over de wijze waarop de Wwft-functionaris de in dit Reglement neergelegde taken heeft vervuld.
4. Onverminderd hetgeen hierover is bepaald tussen de *<input - dagelijks beleidsbepalers>* onderling, zal de Wwft-verantwoordelijke overleg plegen met de andere *<input- dagelijks*

beleidsbepalers> indien en zodra dat gezien het belang van het onderwerp vereist is. In elk geval wordt overleg gepleegd indien de verwachting van de Wwft-verantwoordelijke is dat het desbetreffende onderwerp tot gevolg heeft dat het Wwft-beleid moet worden aangepast (aangezien het Wwft-beleid moet worden goedgekeurd door alle dagelijks beleidsbepalers).

8 Overig

1. Het Reglement maakt onderdeel uit van het Wwft-beleid. Het Reglement is vastgesteld per datum waarop het Wwft-beleid is vastgesteld. Het Reglement kan, als onderdeel van het Wwft-beleid, alleen met goedkeuring van alle dagelijks beleidsbepalers worden gewijzigd.
2. De Wwft-verantwoordelijke en de Wwft-functionaris stemmen in met de inhoud van dit Reglement en verbinden zich de bepalingen van het Reglement na te leven; hiervan blijkt uit ondertekening van dit Reglement door de Wwft-verantwoordelijke en de Wwft-functionaris.

Getekend te op .././.... (dd/mm/jjjj)

Wwft-verantwoordelijke

Wwft-functionaris
