

Handvat Wwft-beleid

Onderstaande is bedoeld als handvat om het Wwft-beleid van kantoor vorm te geven. Het dient ter inspiratie en is uitdrukkelijk geen model. Het is geen verplichting op grond van de Wwft om het beleid op deze wijze vorm te geven, dat wordt aan de kantoren zelf overgelaten. De Wwft geeft wel aan wat er in elk geval in opgenomen moet worden. Daarnaast kunnen de volgende praktische tools, afgestemd op de eigen praktijk, als bijlagen worden opgenomen in het beleid: Handvat compliance, Handvat Procedure cliëntonderzoek, Handvat meldingsplicht, Handvat geheimhoudingsplicht, Handvat Wwft geldverkeer en Schema bewaarplicht cliëntenonderzoek.

1	Algemeen	2
2	Risicomanagement: risicoanalyse kantoor	2
3	Beleid, gedragslijnen, procedures en maatregelen	3
4	Compliance: Wwft-verantwoordelijke en Wwft-functionaris	3
5	Procedure Cliëntenonderzoek	4
6	Procedure Meldingsplicht	6
7	Actueel houden van gegevens	7
8	Bewaarplicht	7
9	Gegevensbescherming	8
10	Geheimhouding	8
11	Opleidingsplicht	8
12	Geldstroom – herkomst middelen	9
13	Overig	9
14	Beschikbaarheid Wwft-documenten	9

1 Algemeen

1. Dit Wwft-beleid heeft tot doel om de risico's op witwassen en terrorismefinanciering in de zin van de Wwft binnen *<naam kantoor>* (hierna: 'kantoor') te beperken en effectief te beheersen. Dit beleid vervangt *<specifieke input>*.
2. Dit Wwft-beleid heeft geen betrekking op diensten die niet binnen de reikwijdte van de Wwft vallen. *<zie de toelichting Notariële dienstverlening>*
3. Waar in dit beleid een wetsartikel wordt genoemd, wordt verwezen naar de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) tenzij anders vermeld.

2 Risicomanagement: risicoanalyse kantoor

1. Kantoor heeft op kantooniveau de risico's op witwassen en terrorismefinanciering vastgesteld en beoordeeld (als bedoeld in art. 2b Wwft). Dit Wwft-beleid is afgestemd op de resultaten van deze risicoanalyse (als bedoeld in art. 2c Wwft).
2. Bij het vaststellen en beoordelen van de risico's is rekening gehouden met de risicofactoren die verband houden met het notariaat in het algemeen, de specifieke aspecten van kantoor, het type cliënt (onder meer particulier of zakelijk), de aard van de praktijk (familierechtpraktijk, onroerend goedpraktijk en ondernemingsrechtpraktijk) en de soort diensten (de mogelijke diensten binnen de verschillende praktijkgebieden). Ook is rekening gehouden met de landen en geografische gebieden waarmee kantoor bij de praktijkuitoefening te maken heeft (zowel wat betreft de woonplaats, vestigingsplaats of zetel van cliënt als de werkzaamheden die moeten worden verricht).
<specifieke input>
3. De indicatoren die zijn toegepast om de risicogevoeligheid te beoordelen zijn in de eerste plaats ontleend aan de Wwft, de Bijlagen I, II en III bij de Vierde Richtlijn en de Specifieke leidraad BFT, inclusief Bijlage 1. Daarnaast is rekening gehouden met de Algemene Leidraad van het MvF, de Notitie van het BFT, de Handleiding KNB, de Handvatten cliëntonderzoek van de KNB en de Overige publicaties KNB *<zie Handvatten uit externe bronnen>*.
De Red Flags van de FATF, indicatoren uit het FATF-rapport 'Concealment of Beneficial Ownership' (2018) en FATF Guidance for a Risk-Based Approach Guidance for Legal Professionals (2019) zijn ook meegenomen. Bij de risicoanalyse zijn overigens de risicofactoren betrokken die zijn geïdentificeerd in de meest recente versies van de nationale

risicoanalyse (de NRA).

<verder: specifieke input>

4. De risicofactoren uit de verschillende bronnen als hiervoor bedoeld die (kunnen) duiden op een hoger risico op witwassen en terrorismefinanciering zijn omwille van een effectief gebruik bij een risicoanalyse bij elkaar gebracht in het Overzicht Indicatoren. Dit Overzicht Indicatoren wordt actueel gehouden. *<het Overzicht Indicatoren is als praktische tool in Databank Wwft opgenomen>*

3 Beleid, gedragslijnen, procedures en maatregelen

1. Dit Wwft-beleid bestaat uit gedragslijnen, procedures en maatregelen die betrekking hebben op de naleving van de bepalingen als bedoeld in paragraaf 1.2, Hoofdstuk 2, paragraaf 3.2 en Hoofdstuk 5 van de Wwft.
Deze bepalingen zijn als bijlage 'Uittreksel regelgeving Wwft' bij dit Wwft-beleid opgenomen. *<het uittreksel is als praktische tool in Databank Wwft opgenomen>*

4 Compliance: Wwft-verantwoordelijke en Wwft-functionaris

1. De volgende dagelijks beleidsbepaler van kantoor is de Wwft-verantwoordelijke:
<als het dagelijks beleid van kantoor wordt bepaald door twee of meer personen moet één van die personen als Wwft-verantwoordelijke worden>
2. Gezien de aard en omvang van kantoor is geen aparte en onafhankelijke compliancefunctie ingericht. Kantoor heeft deze beslissing gebaseerd op het standpunt van het BFT, dat is neergelegd in de Specifieke leidraad BFT. Kantoor is niet verplicht een Ondernemingsraad in te stellen en heeft op basis van de resultaten van de kantooranalyse geen praktijk waarin 75% of meer van de zaken valt onder een verscherpt onderzoek.
3. Binnen de bestaande kantoororganisatie is een persoon aangewezen als Wwft-functionaris, te weten: *<specifieke input>*.
De Wwft-functionaris heeft in grote lijn tot taak: het implementeren van het Wwft-beleid en de daarmee verband houdende interne procedures en maatregelen, het creëren van 'awareness' in de praktijk van het doel van de Wwft en de relevantie van het correct naleven van het Wwft-beleid, het controleren van de effectiviteit van de procedures, het bijhouden van de know how op het gebied van de Wwft teneinde het beleid en de procedures actueel te kunnen houden en het verzorgen van opleidingen voor medewerkers.
De Wwft-functionaris is het eerste aanspreekpunt voor de medewerkers bij vragen over het

uitvoeren van het Wwft-beleid (onverminderd de voorschriften in het Wwft-beleid over overleg met of een vereiste goedkeuring van de Wwft-verantwoordelijke).

4. De taken en bevoegdheden van de Wwft-functionaris alsmede de interne verhouding tussen de Wwft-functionaris en de Wwft-verantwoordelijke zijn nader uitgewerkt <zie het Handvat Compliance in Databank Wwft>.
5. Gezien de aard en de omvang van kantoor is niet voorzien in een onafhankelijke audit. Voor de onderbouwing van deze beslissing is het bepaalde in lid 2 van overeenkomstige toepassing.

5 Procedure Cliëntenonderzoek

<specifieke input, afgestemd op de risico's op het specifieke kantoor is vereist>

1. De cliëntacceptatie en het cliëntenonderzoek zijn wezenlijk om te voorkomen dat zaken worden aangenomen waarmee risico's op witwassen en terrorismefinanciering binnen kantoor worden gehaald. Kantoor heeft een Procedure Cliëntenonderzoek, die elke medewerker die contact met cliënten heeft ('de eerste lijn'), verplicht moet volgen (afgestemd op de specifieke werkzaamheden van de desbetreffende medewerker).
2. Voor een correcte en effectieve toepassing van de voorschriften in het kader van cliëntenonderzoek is het van belang dat de verschillende fasen bij de cliëntacceptatie worden onderkend. De volgende fasen worden tot uitgangspunt genomen:
 - Fase I – de oriënterende fase (art. 1a lid 5 Wwft);
 - Fase II – voorlopige risicoanalyse (afgestemd op de resultaten van de risicoanalyse op kantooniveau, waarbij het onderscheid normaal, hoog en laag risicoprofiel wordt gehanteerd) + informatie Wwft cliënt (art. 34a Wwft) + voorbehoud afronden cliëntenonderzoek voor cliëntacceptatie.
 - Fase III – cliëntenonderzoek, afgestemd op het voorlopige risicoprofiel van cliënt (waarbij het onderscheid tussen normaal, verscherpt en vereenvoudigd cliëntenonderzoek wordt gehanteerd);
 - Fase IV – na volledig afronden cliëntenonderzoek: beslissing cliëntacceptatie (aangaan zakelijke relatie) + vastleggen risicoprofiel cliënt in dossier.
 - Fase V – monitoren op dossierniveau, afgestemd op risicoprofiel cliënt (actueel houden resultaten van cliëntenonderzoek en zo nodig onderzoek naar bron van middelen die bij transactie worden gebruikt).
3. *<Onderstaande uitgangspunten zijn keuzes; deze sluiten aan bij de keuzes die zijn gemaakt bij de risicoanalyse op kantooniveau. Specifieke input van kantoor, afgestemd op de resultaten van de eigen kantooranalyse!>*

Gezien de aard van de dienstverlening van het notariaat in het algemeen kan niet worden uitgesloten dat sprake kan zijn van een zakelijke relatie of transactie die naar haar aard een hoger dan normaal risico op witwassen of terrorismefinanciering met zich mee kan brengen. Die risico's moeten wel zoveel mogelijk worden beperkt. Gezien de publieke functie, de maatschappelijke verantwoordelijkheid en de vertrouwenspositie van het notariaat is het Wwft-beleid van kantoor erop gericht dat inbreuken op een goed functionerend rechtsverkeer zoveel mogelijk worden voorkomen. Naar aanleiding van de risicoanalyse op kantooniveau heeft kantoor de volgende risicocategorieën geformuleerd, met behulp waarvan op dossierniveau het risicoprofiel van de cliënt kan worden vastgesteld.

- *<zo gewenst>* Categorie 'no go'

Kantoor heeft ten aanzien van een aantal risico's geconcludeerd dat kantoor, gezien haar aard, omvang, expertise en *<specificeren>* onvoldoende maatregelen kan nemen om de desbetreffende risico's adequaat te beheersen. Kantoor hanteert daarom als uitgangspunt dat in een aantal gevallen in beginsel geen zakelijke relatie kan worden aangegaan of transactie worden verricht (met dien verstande dat in alle gevallen op grond van de ministerieplicht van art. 21 lid 2 Wna zal moeten worden beoordeeld of dienstweigering is toegestaan).

- Categorie hoog risico → verplicht verscherpt onderzoek (art. 8 Wwft)

De objectieve indicatoren voor het cliëntenonderzoek van art. 8 en art. 9 Wwft, de objectieve indicator voor de meldingsplicht als bedoeld in art. 15 lid 1 Wwft en opgenomen in de Bijlage UB Wwft en de indicatoren opgenomen in Bijlage III Vierde Richtlijn (art. 8 lid 2 Wwft) beschouwt kantoor als indicatoren die wijzen op een verhoogd risico. Bij de aanwezigheid van één of meer van deze indicatoren vindt verplicht verscherpt onderzoek plaats. Het verscherpte onderzoek bestaat uit extra maatregelen die worden afgestemd op de specifieke risico's, zodat deze effectief kunnen worden beheerst. Deze zijn uitgewerkt in de Procedure cliëntenonderzoek.

- *<nadere invulling art. 8 lid 1 onder a Wwft>*

Gezien de geïdentificeerde risico's op kantooniveau vindt daarnaast verscherpt onderzoek plaats in de volgende gevallen vanwege het daarbij vermelde verhoogde risico: *<specifieke input; kunnen cliënten zijn, branches, tussenpersonen, geografische risico's, bepaald soort dienstverlening, etc.>*

Verscherpt onderzoek kan in deze gevallen alleen achterwege worden gelaten als op dossierniveau wordt onderbouwd waarom die keuze verantwoord is. Bij twijfel wordt overlegd met de Wwft-functionaris.

Het verscherpte onderzoek bestaat uit extra maatregelen die worden afgestemd op de specifieke risico's, zodat deze effectief kunnen worden beheerst. Deze zijn uitgewerkt in de Procedure cliëntenonderzoek.

- Categorie laag risico → vereenvoudigd onderzoek (art. 6 Wwft)
Kantoor hanteert als uitgangspunt dat vereenvoudigd cliëntenonderzoek alleen (onverminderd de verplichtingen op grond van de Wna) kan plaatsvinden met betrekking tot de Nederlandse overheid en Nederlandse overheidsbedrijven, mits op dossierniveau (i) sprake is van een verlaagd risico op witwassen en terrorismefinanciering; en (ii) onderbouwd wordt dat de keuze voor een vereenvoudigd onderzoek verantwoord is. De verplichting tot monitoring op dossierniveau en de meldingsplicht zijn onverminderd van toepassing.
- Categorie normaal risico → normaal onderzoek (art. 3 Wwft)
De overige zakelijke relaties en transacties kwalificeren in beginsel als zakelijke relaties en transacties met een 'gewoon risico' met het gevolg dat gewoon cliëntenonderzoek wordt verricht, tenzij op dossierniveau sprake is van verhoogd risico. Om bij de risicoanalyse op dossierniveau te kunnen beoordelen of mogelijk sprake is van een verhoogd risico, worden de indicatoren gehanteerd die zijn opgenomen in de Procedure Cliëntonderzoek.

4. Voor de verdere uitwerking wordt verwezen naar de Procedure Cliëntenonderzoek.

6 Procedure Meldingsplicht

1. De naleving van de verplichting om een ongebruikelijke transactie te melden bij de FIU vormt, naast het cliëntenonderzoek, een wezenlijk onderdeel van het Wwft-beleid. Kantoor heeft een Procedure Meldingsplicht die deel uitmaakt van dit Wwft-beleid.
<zie het Handvat Meldingsplicht>
2. De Procedure Meldingsplicht moet door alle medewerkers worden gevolgd.
3. Kantoor beschikt, gezien de aard en omvang van kantoor, niet over een specifiek, onafhankelijk kanaal (zoals bedoeld in art. 20a Wwft) dat het mogelijk maakt om een overtreding van de bij of krachtens de Wwft gestelde regels intern en op anonieme wijze te melden. De onderbouwing voor deze beslissing:
<onderbouwen aard en omvang>
4. Alle werknemers van kantoor, alle toegevoegd notarissen en kandidaat-notarissen die geen werknemer zijn en alle notarissen kunnen een overtreding als hiervoor bedoeld intern en (zo gewenst) op anonieme wijze melden bij de Wwft-functionaris. De wijze waarop een anonieme melding kan worden gedaan en de wijze waarop de melding wordt behandeld, zijn neergelegd in het reglement Compliance <zie het Handvat Compliance>. De Wwft-functionaris

communiceert dit intern.

5. 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 Actueel houden van gegevens

1. Risicoanalyse kantoorniveau

Kantoor houdt de resultaten van de risicoanalyse op kantoorniveau actueel. Aanleiding voor een update kunnen interne wijzigingen zijn, zoals een wijziging in aard van de cliënten, een verschuiving in het soort diensten dat wordt verleend, de samenstelling van kantoor en dergelijke. Aanleiding voor een update kunnen ook externe wijzigingen zijn, bijvoorbeeld een geactualiseerde nationale risicoanalyse, een wijziging in de Wwft-regelgeving of een wijziging van de indicatoren. De Wwft-verantwoordelijke en de Wwft-functionaris gezamenlijk actualiseren tenminste één keer per jaar (en overigens zo vaak als daartoe aanleiding bestaat) de risicoanalyse op kantoorniveau. Dit is uitgewerkt in het Reglement Compliance. <zie het Handvat Compliance>

2. Wwft-beleid

Kantoor stemt het Wwft-beleid (zo nodig) af op aanpassingen in de risicoanalyse op kantoorniveau. De Wwft-functionaris houdt daarnaast de ontwikkelingen op het gebied van de Wwft bij om het Wwft-beleid actueel te kunnen houden. Verder worden de gedragslijnen, procedures en maatregelen systematisch getoetst op de effectiviteit in praktijk en afhankelijk van het resultaat worden deze zo nodig bijgesteld. Dit is uitgewerkt in het Reglement Compliance. <zie het Handvat Compliance>

3. Monitoring dossierniveau

De gegevens die in het kader van het cliëntenonderzoek zijn verzameld (en de gegevens die zijn verzameld om te kunnen vaststellen of met betrekking tot een cliënt een vereenvoudigd cliëntenonderzoek kon worden verricht) worden op dossierniveau actueel gehouden. Degene die het dossier behandelt, is de eerst aangewezen persoon om het dossier te 'monitoren'. Dit is uitgewerkt in de Procedure Cliëntenonderzoek.

8 Bewaarplicht

1. Kantoor voldoet aan de voorschriften van de Wwft wat betreft de bewaarplicht van gegevens in het kader van het cliëntenonderzoek en de meldingsplicht. Het Schema bewaarplicht

cliëntenonderzoek is als bijlage bij dit Wwft-beleid opgenomen.

<het Schema bewaarplicht is als praktische tool in Databank Wwft opgenomen>

9 Gegevensbescherming

1. Persoonsgegevens, verzameld op grond van de Wwft worden alleen verwerkt met het oog op het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering en worden niet verder verwerkt voor commerciële doeleinden of andere doeleinden die niet verenigbaar zijn met dat doel.
2. Voordat een zakelijke relatie wordt aangegaan, wordt aan een cliënt informatie verstrekt over de krachtens deze wet geldende verplichtingen ter zake van de verwerking van persoonsgegevens alsmede over de bevoegdheid van kantoor om het inzagerecht als bedoeld in art. 15 AVG buiten toepassing te laten voor zover zulks noodzakelijk en evenredig is voor de naleving van het 'tipping off'-verbod als bedoeld in art. 23 lid 1 Wwft.
3. Persoonsgegevens worden na vijf jaar onmiddellijk vernietigd (tenzij bij wettelijk voorschrift anders is bepaald).

10 Geheimhouding

1. Gezien het belang van de notariële geheimhoudingsplicht (art. 22 Wna) heeft kantoor een overzicht gemaakt over de notariële geheimhoudingsplicht in relatie tot de Wwft. Het Handvat geheimhoudingsplicht is als bijlage in dit Wwft-beleid opgenomen.
<het Handvat geheimhoudingsplicht is als praktische tool in Databank Wwft opgenomen>
2. Voordat een zakelijke relatie wordt aangegaan, wordt aan een cliënt informatie verstrekt over de krachtens de Wwft geldende verplichtingen om de notariële geheimhoudingsplicht te doorbreken.

11 Opleidingsplicht

1. Op grond van de Wwft bestaat een opleidingsverplichting voor alle beleidsbepalers en alle op kantoor werkzame personen, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken.
2. Het Wwft-beleid is erop gericht dat de beleidsbepalers en alle andere op kantoor werkzame personen (i) vaardigheden (blijven) ontwikkelen om de open normen van de Wwft en de risicogebaseerde benadering in praktijk te kunnen toepassen; (ii) bekend zijn en blijven met de Wwft-regelgeving; en (iii) in staat zijn en blijven om het cliëntenonderzoek goed en

volledig uit te voeren en om een ongebruikelijke transactie te herkennen;
wat betreft alle punten voor zover relevant voor de uitoefening van de specifieke werkzaamheden van de desbetreffende persoon.

3. De Wwft-functionaris zorgt ervoor dat dat actuele informatie periodiek wordt gedeeld binnen kantoor (zoals wijzigingen in de Wwft-regelgeving, informatie van het BFT, de KNB en andere relevante bronnen, relevante rechtspraak, tuchtrechtelijke uitspraken en literatuur).
4. Daarnaast voldoet kantoor op de volgende wijze aan de opleidingsverplichting:
<specifieke input>

12 Geldstroom – herkomst middelen

1. Misbruik van de derdengeldenrekening moet worden voorkomen. Ongebruikelijke geldstromen die niet via de derdengeldenrekening verlopen, moeten ook worden herkend omdat deze kunnen duiden op een ongebruikelijke transactie die moet worden gemeld. Dit Wwft-beleid voorziet in een Handvat Wwft Geldverkeer dat in praktijk kan worden gebruikt.

13 Overig

1. <specifieke input>

14 Beschikbaarheid Wwft-documenten

1. Dit Wwft-beleid met bijlagen, en alle in dit beleid genoemde documenten staan voor alle medewerkers ter beschikking op de volgende wijze: <specifieke input>

Vastgesteld op <dd-mm-jjjj> door: <alle notarissen/dagelijks beleidsbepalers>