

Model kantoorbeleid meldingsplicht Wwft

De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) eist dat een instelling een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie binnen veertien dagen nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden, meldt aan FIU-NL.

In het onderhavige kantoorbeleid legt de organisatie van Van Oosterom & Van Leeuwen Administratieve Dienstverlening BV de interne procedure vast ter verzekering van de naleving van de meldplicht op grond van de Wwft. Binnen Van Oosterom & Van Leeuwen Administratieve Dienstverlening BV is W. van Leeuwen aangewezen om de naleving van de Wwft te bewerkstelligen.

Indicaties voor ongebruikelijke transacties

Voor de beoordeling of een verrichte of voorgenomen transactie ongebruikelijk is, bestaan de volgende indicatoren:

Objectieve indicator

Transacties van € 15.000 of meer *betaald aan of door tussenkomst* van de instelling in contanten, met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen.

Voorbeelden objectieve indicatoren:

- Een klant wenst zijn openstaande rekening aan het kantoor te betalen in contanten.
- Een klant verzoekt het kantoor om aan een derde een betaling te doen met door de klant aan het kantoor verstrekte contanten.

Subjectieve indicator

Transacties waarbij de meldingsplichtige aanleiding heeft om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.

Voorbeelden subjectieve indicatoren:

- De klant werkt niet mee aan de identificatie of de identificatie verloopt anderszins problematisch.
- Het vermoeden bestaat dat de klant gebruik maakt van stromannen of dat de feitelijk leidinggevende een ander is dan degene die bij het kantoor als leidinggevende bekendstaat.
- De klant wisselt regelmatig van adviseur.
- De klant wenst de rekening contant te betalen.
- De klant heeft een voorkeur voor niet-transparante structuren.
- De herkomst van inkomen of vermogen kan niet worden verklaard.

- Er is sprake van leningen tussen de klant en een derde over wie twijfel omtrent diens identiteit bestaat.
- De klant wil geen beroep doen op de inkeerregeling.
- Er is sprake van afwijkende transacties, die niet passen bij de aard van de bedrijfsvoering van de klant of die wat betreft omvang duidelijk afwijken van hetgeen gebruikelijk is.
- Er is sprake van ongebruikelijk hoge/lage omzetten/winsten.
- De klant verstuurt of betaalt facturen voor niet verleende prestaties.
- De medewerker bemerkt een niet eerder opgegeven (buitenlandse) bankrekening.
- De klant heeft 'zwart personeel' in dienst, werkt met buitenlandse arbeidskrachten zonder de vereiste tewerkstellingsvergunning of komt op andere wijze zijn fiscale verplichtingen als werkgever niet na.

Informereren

De medewerker licht de Wwft verantwoordelijke in direct nadat bij de medewerker het vermoeden is ontstaan dat sprake zou kunnen zijn van een indicatie van een ongebruikelijke transactie. Zo'n vermoeden kan ontstaan op grond van de hiervoor genoemde indicatoren, bijvoorbeeld nadat een aanvullend cliëntenonderzoek niet tot het gewenste resultaat heeft geleid. Ook bij twijfel of als sprake is van een dergelijke indicatie licht de medewerker de Wwft verantwoordelijke in. Deze stelt zich op de hoogte van de feiten en omstandigheden en legt daarvan een dossier aan.

Voorbeelden:

- Een klant komt zijn meldingsplicht niet na. Stel, een autobedrijf ontvangt kasbetalingen voor de verkoop van auto's. Het bedrijf heeft als handelaar in zaken van grote waarde een objectieve meldingsplicht bij kastransacties van € 25.000 of meer. Bij kastransacties tot dat bedrag kan sprake zijn van een subjectieve indicator.
- Een medewerker heeft indicaties dat een klant beschikt over niet gefiscaliseerd vermogen en/of inkomen.

Beslissing door kantoorleiding

De Wwft verantwoordelijke is eveneens de kantoorleiding. De kantoorleiding beslist op grond van het het aangelegde dossier. Aan de medewerker die de Wwft verantwoordelijke / kantoorleiding op de hoogte heeft gebracht van een mogelijke indicatie van een ongebruikelijke transactie, doet de Wwft verantwoordelijke / kantoorleiding, enige mededeling over de voortgang of beslissing.

Melding van ongebruikelijke transacties

Besluit de kantoorleiding tot melding van een ongebruikelijke transactie, dan informeert die bij FIU-NL het vermoeden van een ongebruikelijke transactie op grond van de gegevens uit het aangelegde dossier.

Bewaren dossier

De Wwft verantwoordelijke / kantoorleiding bewaart het dossier, inclusief de melding, afzonderlijk van de andere klant dossiers gedurende vijf jaar na de melding.