

Aanbevelingen na pro-actief dekenonderzoek Wwft

De deken hebben recent een pro-actief, risicogericht onderzoek afgerond bij ruim 50 advocatenkantoren, variërend in grootte van één tot maximaal 49 advocaten. De deken zijn daarbij ondersteund door de financieel specialisten van de Landelijke Organisatie Toezicht Advocatuur. In het onderzoek zijn diverse aspecten aan de orde gekomen waaronder de naleving van de Wet ter Voorkoming Witwassen en Financiering Terrorisme (Wwft). Naar aanleiding van de uitkomsten van dit onderzoek, brengen de deken de volgende zaken rond deze wet nog eens extra onder de aandacht.

Cliëntenonderzoek

Op grond van artikel 33 Wwft dient het cliëntenonderzoek toegankelijk en opvraagbaar te zijn voor de deken. Leg daarom gemaakte afwegingen, inschattingen en beslissingen in het Wwft-dossier goed en schriftelijk vast. Zie voor een uitgebreide toelichting op de inrichting van het Wwft-dossier o.a. vraag 5 van de [FAQ](#) van het Kenniscentrum Wwft. Het cliëntenonderzoek in de zin van de Wwft behelst meer dan de identificatie en verificatie van de cliënt. Artikel 3 Wwft bevat de eisen die aan het cliëntenonderzoek worden gesteld.

Risicoprofiel

Stel voor elke Wwft-zaak een risicoprofiel op ter bepaling van het uit te voeren type cliëntenonderzoek en onderbouw dat schriftelijk met factoren afkomstig uit de [Risk-Based Approach Guidance for Legal Professionals](#) van de FATF, de [National Risk Assessment \(NRA\) Witwassen](#), de [National Risk Assessment Terrorismefinanciering](#) en de [SNRA](#) van de Europese Commissie. Let op: in april 2024 zijn de nieuwe NRA Witwassen en de nieuwe NRA Terrorismefinanciering gepubliceerd.

Identificatie en verificatie

De identiteit van de cliënt dient te worden geverifieerd aan de hand van het originele identiteitsdocument (artikel 4 Uitvoeringsregeling jo. artikel 11 Wwft). Besteed ook aandacht aan de eisen die de privacywetgeving stelt aan het verwerken van gegevens. Zie hiervoor o.a. vraag 8 van de [FAQ](#) van het Kenniscentrum Wwft.

Afronding cliëntenonderzoek vóór aanvang dienstverlening

De onderdelen identificatie en verificatie van het Wwft cliëntenonderzoek dienen te zijn afgerond vóór aanvang van de dienstverlening. Een Wwft cliëntenonderzoek dient alleen in een Wwft-zaak te worden verricht. Leg vast waarom de zaak onder de Wwft valt. Dit is in het bijzonder van belang in zaken waarin u twijfelt of de Wwft van toepassing is. Uiteraard kan een niet-Wwft-zaak tijdens de behandeling daarvan van kleur verschieten en alsnog onder de werking van de Wwft vallen.

Transactiemonitoring

Indien sprake is van een of meer (voorgenomen) transacties: beoordeel of de (voorgenomen) transactie ongebruikelijk is en leg de beoordeling vast in het dossier. Denk hierbij aan herkomst van gelden, de aannemelijkheid van de transactieprijs etc. Ook indien de bij de transactie betrokken middelen afkomstig zijn van de wederpartij, kan onderzoek naar die middelen aangewezen zijn.

Heeft u vragen over een concrete casus? 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.

