

FINNIUS

DNB consulteert Wwft Q&As en Good Practices

25 oktober 2023

 3 MINUTEN

DNB heeft op 18 oktober 2023 een nieuwe concept beleidsuiting gepubliceerd over de invulling van de open normen onder de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (**Wwft**) (zie [link](#)). DNB beoogt met deze nieuwe guidance praktische handvatten te bieden voor het naleven van de verschillende verplichtingen uit hoofde van de Wwft.

Deze nieuwe guidance zal op termijn de huidige 'DNB Leidraad Wwft en Sw' (de **leidraad**) vervangen. De nieuw gepubliceerde guidance ziet expliciet op de Wwft. DNB komt nog met nieuwe guidance over hoe moet worden omgegaan met de verplichtingen uit hoofde van de Sanctiewet 1977 (**Sw**). In de tussentijd zal het sanctiewetgedeelte dat in de huidige leidraad staat opnieuw gepubliceerd worden in een apart document.

Achtergrond

Met deze herziening streeft DNB tot praktische en compacte guidance te komen. Elk hoofdstuk bestaat uit een korte uitleg over het achterliggende doel van de Wwft-verplichting, aangevuld met Q&As en Good Practices. Met de nieuwe opzet hanteert DNB bewust een toon die minder voorschrijvend is. In de guidance wordt toegelicht dat de door DNB opgestelde Q&As blijk geven van hoe DNB naar de invulling en toepassing van bepaalde wettelijke normen kijkt. De Q&As vormen een interpretatie van die normen. Instellingen kunnen ook op andere wijze de Wwft naleven, mits zij gemotiveerd kunnen aantonen dat met hun invulling wordt voldaan aan de vereisten van de Wwft. Deze (nieuwe) lijn van DNB is een nieuwe (en grote) stap naar minder dwingend en mogelijk stringent toezicht, en moet worden gezien in het licht van het al eerder gepubliceerde [rapport](#) van herstel naar balans, de nieuwe NVB-[standaarden](#) en natuurlijk de [bunq-uitspraak](#) van het College van beroep voor bedrijfsleven van oktober 2022.

Inhoud

De nieuwe guidance van DNB gaat in op het kader van de Wwft (hoofdstuk 2), het onboardingsproces onder de Wwft (hoofdstuk 3), en de monitoringsverplichting uit hoofde van de Wwft (hoofdstuk 4). Zo bespreekt DNB in hoofdstuk 2, onder meer, de cyclus van risico management, de compliance cyclus, uitbesteding, en het melden van misstanden (klokkenluiders). Hoofdstuk 3 gaat in op cliëntacceptatie. Zo beschrijft DNB, onder meer, hoe de identiteit van een cliënt kan worden geverifieerd, hoe de UBO van een cliënt kan worden vastgesteld, hoe het doel en de aard van de zakelijke relatie kan worden vastgesteld, wanneer een instelling onderzoek moet doen naar de herkomst van de middelen, en hoe een verscherpt cliëntenonderzoek eruit kan zien. Hoofdstuk 4 gaat over de voortdurende controle die een instelling moet uitvoeren gedurende de zakelijke relatie. In dit hoofdstuk wordt beschreven hoe een instelling kan voldoen aan haar transactiemonitoringsverplichting, wordt ingegaan op de meldingsplicht uit hoofde van artikel 16 Wwft, en wordt beschreven hoe de review van een cliënt kan worden vormgegeven.

Het is ook interessant om te zien welke punten DNB niet (meer) noemt in de concept guidance. Tijdens het lezen viel ons, bijvoorbeeld, op dat DNB haar – wat ons betreft nuttige – visie op het cliënt-begrip niet heeft overgenomen en in de nieuwe guidance volstaat met een verwijzing naar de wettekst. Ook het standpunt van DNB dat intra-groep uitbesteding van transactiemonitoring mogelijk is, wordt niet meer in de guidance genoemd (al zegt DNB daarover dat ze op dat punt nader beleid zal gaan bepalen). Het is onduidelijk of er inhoudelijke betekenis gegeven moet worden aan deze keuzes van DNB.

Consultatie

Marktpartijen hebben tot 30 november 2023 om te reageren op de consultatie. Hierbij kunnen marktpartijen ook suggesties doen voor onderwerpen die DNB ook (of uitgebreider) moet bespreken. Dit is wat ons betreft dus een uitgelezen kans om nuance aan te brengen bij de door DNB opgenomen punten, dan wel om DNB's visie te krijgen op een aantal ingewikkelde kwalificatievraagstukken onder de Wwft zoals het identificeren van UBO's van entiteiten die gedeeltelijk beursgenoteerd zijn. DNB laat in het midden wanneer ze voornemens is de finale versie van het guidance document te publiceren, maar wij nemen aan dat dit ergens in het begin van 2024 zal zijn.

Specialisten



Tim de Wit

T +31 (0)20 767 01 80
T +31 (0)20 820 80 32 (direct)
M +31 (0)6 11 00 45 26
tim.de.wit@finnius.com



Pim Smith

T +31 (0)20 767 01 80
M +31 (0)6 27 42 18 74
pim.smith@finnius.com