

# De Wwft voor fiscalisten

Almut Breuer

1

1

## Inhoud

- Inleiding
- Algemene organisatieverplichtingen
- Toepassingsbereik Wwft
- Risicomanagement
- Cliëntenonderzoek
- Identificatie en verificatie
- UBO- en trustregister
- Ongebruikelijke transactie
- Meldingsplicht
- Geheimhouding
- Toezicht
- Bewaarplicht
- Adviseren van uw klant

2

2



## WITWASSEN

Art. 420 bis lid 1 Wetboek van Strafrecht: Het uitvoeren van transacties om de herkomst van illegaal verkregen geld te verbergen. Moet gaan om geld afkomstig van criminele activiteiten (drugshandel, mensenhandel, diefstal of fiscale of sociale fraude).

Art. 420 bis lid 2 Wetboek van Strafrecht: Een voorwerp verwerven, voorhanden hebben, overdragen, omzetten, gebruik maken ervan, in de wetenschap dat het afkomstig is uit enig misdrijf.

### Voorbeelden witwassen

Geld, verdiend met de handel in cocaïne. Verkrijger wil het geld onopvallend gebruiken om zijn (luxe) levensstijl te financieren. Hij zet een bedrijf op en creëert een fictieve omzet en winst. Hij kan ook door valse facturen te gebruiken aan het criminele vermogen een schijnbaar legale status geven.

FIU Nederland levert bijdrage aan onderzoek naar witwassen, door het verzamelen van gegevens en informatie en het analyseren ervan. Uitkomsten worden ter beschikking van opsporings- inlichtingen en Veiligheidsdiensten gesteld. FIU begon met onderzoek naar met name witwassen omdat criminelen zich in 2007 en 2008 vooral bleken bezig te houden met handel in softdrugs en cocaïne en in mindere mate met het plegen van fraude.

3

3

## Btw in privé

Stel de klant verricht wat advieswerk in privé. Dit wordt aangegeven als ROW in de IB-aangifte. Afgelopen jaren is omzet nihil. Btw aangiften voor deze activiteit verzorgt klant zelf. Via deze btw aangifte is de btw op een gekochte auto teruggevraagd in 2020. Deze auto is in 2023 verkocht aan een dealer. Hierbij heeft de klant aangegeven de btw (ca. € 20.000,--) niet te willen afdragen. Ook weigert klant een correctie btw privé-gebruik aan te geven.

Stel jullie hebben de klant dringend verzocht om dit wel mee te nemen in de aangifte btw 2023, maar de klant blijft weigeren.

Stel verder dat de klant ook DGA is van een BV, en dat deze BV ook klant is van jullie.

Wat nu?

4

4

## Rol in bestrijding witwassen

- Belastingadviseur is poortwachter
- Accountant is poortwachter
- Advocaten en juristen zijn poortwachters
- Banken: geven toegang tot het financiële systeem. Banken zijn dus verantwoordelijk voor het verlenen van toegang en daarmee poortwachter

→ Ken-uw-klant-principe (KYC)

5

5

## Rol banken in bestrijding witwassen

- Rol van banken in bestrijding witwassen steeds groter. Nieuwe problemen door:
  - weigeren zakelijke rekening
  - afsluiten zakelijke rekening
  - uitsluiten hele sectoren in verband met verhoogd risicoprofiel
  - vragen over transactie bij dienstverleners met geheimhoudingsplicht
  - hoge kosten bij banken voor controles, doorberekenen aan klanten

6

6

# Rol banken in bestrijding witwassen

## Banken voeren eenzame oorlog tegen witwassen

25 okt '21 20:00

De grootste vier Nederlandse banken, die hand in hand met de FIOD, politie en het OM de strijd aanbinden met witwassers. Een wereldwijd uniek experiment, noemden de betrokkenen hun prille samenwerking vorige week in deze krant. Tientallen analisten die vanuit één ruimte kennis uitwisselen, schijnimige geldstromen in kaart brengen en verdachten in beeld krijgen die anders de dans waren ontsprongen.

Hoe beperkt de schaal en resultaten van dit experiment voorsnog ook mogen zijn, de voorzichtige toenadering tussen overheid en banken is al een prestatie op zich, geteeld op de polarisatie van de laatste jaren. Rabotopman Wiebe Draijer beklagde zich eind 2019 over hoe de politiek feitelijk de complete antiwitwasaanpak op het bord van zijn sector heeft gelegd, terwijl er slechts enkele tientallen ambtenaren zijn om verdachte

te verankeren, heeft de publieke sector op ongekende wijze opsporingstaken en verantwoordelijkheden voor witwasbestrijding overgedragen aan een handvol private financiële instellingen. Advocaten, makelaars en accountants spelen geen rol van betekenis en niemand maakt erom.

De banken hebben bijna tienduizend analisten om klanten te controleren en dubieuze geldstromen te melden, terwijl de overheidsinstantie Financial Intelligence Unit maar 76 mensen telt om ruim 720.000 transactiemeldingen per jaar door te lichten. Deze trend tekent zich ook in het buitenland af: financiële instellingen spenderen wereldwijd zo'n \$180 mrd aan witwasbestrijding en naleving, overheden een fractie daarvan.

Dit circus van meldingen en wirtsregels is niet alleen peperduur voor de klanten, die de kosten doorberekend krijgen, en schieft qua verantwoordelijkheden, maar ook hopeloos ineffectief. Er komen al jaren amper strafzaken uit voort. Naast gebrek aan publieke inzet zijn ook de prikkels verkeerd, want banken melden steeds meer transacties om zich in te dekken en dat schaadt de kwaliteit.

Het is bemoedigend dat Nederlandse opsporingsdiensten en banken eindelijk samen de schouders onder dit probleem zetten, maar dit eenzame experiment legt ook bloot hoe zeer de overheid tekortschiet qua machtsrechterlijke samenwerking. Bovendien komen accountants, notarissen en adviseurs al veel te lang weg met hun passieve rol.

Bron: FD 25 oktober 2021

7

7

**Tabel 5: Aantal instellingen waarvan minimaal één melding is ontvangen per meldersgroep in de periode 2023**

Meldersgroep	2021	2022	2023
Aanbieder kansspelen op afstand	7	18	21
Aanbieder van bewaarportemonnees	5	5	7
Accountant	346	397	423
Advocaat	9	12	11
Bank	59	55	55
Belastingadviseur	76	77	98
Belastingdienst	0	1	0
Beleggingsinstelling	14	12	15
Beleggingsonderneming	12	12	12
Bemiddelaar in levensverzekeringen	2	0	0
Betaaldienstagent	0	0	2
Betaaldienstverlener	17	16	13
Betaaldienstverlener - PSP	32	31	35
Domicilieverlener	4	3	6
Douane	1	1	1
Elektronischgeldinstelling	8	8	11
Foreign Intelligence*	23	36	47
Handelaar - Antiquiteiten	1	2	1
Handelaar - Edelstenen	40	36	41
Handelaar - Goederen overig	80	87	84
Handelaar - Kunstvoorwerpen	5	10	6
Handelaar - Vaartuigen	24	12	13
Handelaar - Voertuigen	744	630	555

Meldersgroep	2021	2022	2023
Instelling voor Collectieve Belegging en Effecten	3	2	1
Juridisch dienstverlener	1	1	5
Levensverzekeraar	6	4	4
Makelaar onroerend goed	91	99	73
Meldplichtig op grond van Verordening	0	0	0
Niet Bank - Bedrijfsadvisering	0	0	0
Niet Bank - Creditcards	3	3	3
Niet Bank - Interbankmarkten	1	1	1
Niet Bank - Leasing	6	5	6
Niet Bank - Verstreken leningen	10	16	20
Notaris	318	331	320
Overheid - overig	0	1	0
Pandhuis	4	3	4
Speelcasino	1	1	1
Taxateur	7	1	2
Toezichthouder	3	3	4
Trustkantoor	30	28	19
Verhuurder van safes	1	1	2
Wisseldienst virtuele valuta	23	24	30
Wisselinstelling	2	2	3
<b>Totaal</b>	<b>1.997</b>	<b>1.987</b>	<b>1.955</b>

\* Foreign Intelligence zijn transacties vanuit andere FIU's. Hier ligt geen verzoek aan ten grondslag. Het aantal betreft het aantal landen waarvan wij meldingen ontvingen.

Bron: <https://www.fiu-nederland.nl/wp-content/uploads/2024/06/FIU-Jaarverslag-web-2023-T.pdf>

8

8

## Huidige regelgeving

- FATF Aanbevelingen (november 2023) → FATF = Financial Action Task Force  
<https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/recommendations/FATF%20Recommendations%202012.pdf.coredownload.inline.pdf>
- AMLD4 (zoals gewijzigd, AMLD5)  
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:02015L0849-20210630>
- Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)  
<https://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&z=2022-11-01&g=2022-11-01>
- Uitvoeringsbesluit Wwft 2018  
<https://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0041193&z=2022-11-01&g=2022-11-01>
- Uitvoeringsregeling Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme  
<https://wetten.overheid.nl/BWBR0024275/2020-05-21>
- Handelsregisterwet 2007 (art. 15a en 20)  
<https://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0021777&z=2024-01-01&g=2024-01-01>
- Handelsregisterbesluit 2008 (art. 35b en 51b)  
<https://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024067&z=2022-12-15&g=2022-12-15>
- Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies  
 Sanctiewet  
<https://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0046156&z=2022-11-01&g=2022-11-01>
- Sanctiewet 1977  
<https://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0003296&z=2023-07-01&g=2023-07-01>

9

9

## Huidige regelgeving

- Specifieke leidraad naleving Wwft voor accountants en belastingadviseurs BFT 2018  
<https://www.bureaufu.nl/wp-content/uploads/2018/10/Specifieke-leidraad-naleving-Wwft-voor-accountants-en-belastingadviseurs.-versie-24oktober.pdf>
- Voorbeelden subjectieve indicatoren BFT (BFT = Bureau Financieel Toezicht)  
<https://www.bureaufu.nl/wp-content/uploads/2018/10/voorbeelden-WWFT-bij-subjectieve-indicator-defconcept-24-oktober-def.pdf>
- Handreiking Wwft SRA (zie ledenpagina)
- Handreiking UBO register SRA (zie ledenpagina)
- Algemene leidraad Wwft Ministerie van Financiën 2020  
<https://open.overheid.nl/documenten/ronl-41fd18f7-f1f8-4bf9-991c-6f1fef44ab04/pdf>

10

10

## Nieuwe regelgeving

- AML Package

(EC 20 juli 2021, aangenomen door de Raad op 30 mei 2024)

© Council of the EU - Press release - 13 December 2024 - 07:50  
**Anti-money laundering: Council and Parliament strike deal on stricter rules**

Met de **verordening** zullen er voor het eerst **overal in de EU dezelfde regels tegen witwassen** gelden, zodat fraudeurs geen achterdeurtjes meer vinden.

Bovendien **zijn die regels voortaan ook van toepassing op nieuwe meldingsplichtige entiteiten**, zoals de meeste **crypto**handelaren, handelaren in **luxegoederen**, en **voetbalclubs** en -makelaars. Voorts wordt onder meer ook het cliëntenonderzoek aangescherpt, komen er **regels voor uiteindelijke begunstigden**, en worden **contante betalingen beperkt tot € 10 000**.

(Bron: <https://www.consilium.europa.eu/nl/press/press-releases/2024/05/30/anti-money-laundering-council-adopts-package-of-rules/>)

© Council of the EU - Press release - 13 December 2024 - 07:50  
**Anti-money laundering: Council and Parliament agree to create new authority**

11

11

## Komende wetgeving

- Wet plan van aanpak witwassen:
  - **Wetsvoorstel van 21 oktober 2022**
- Brief MinFin v. 16 april 2024: Wetsvoorstel behoeft aanpassing conform AML Package
- Nog steeds beoogd om in NL een limiet van € 3.000 op contante betalingen voor goederen in te voeren?

12

12

## Overzicht Wwft

Artikelen:

- Art. 1 - 1e: Begrips- en reikwijdtebepalingen
- Art. 1f - 2f: Risicomanagement
- Art. 3 - 11: Cliëntenonderzoek
  - Art. 10a-10c: UBO-regelgeving
- Art. 15 - 20: Melding ongebruikelijke transactie
- Art. 22 - 23a: Geheimhouding
- Art. 24 - 27: Toezicht
- Art. 28 - 32j: Handhaving (incl. sancties)
- Art. 33 - 34: Bewaarplicht
- Art. 34a: Gegevensbescherming
- Art. 35 - 35a: Doorlichting, opleiding en kwalificaties

13

13

## Inhoud

- Inleiding
- **Algemene organisatieverplichtingen**
- Toepassingsbereik Wwft
- Risicomanagement
- Cliëntenonderzoek
- Identificatie en verificatie
- UBO- en trustregister
- Ongebruikelijke transactie
- Meldingsplicht
- Geheimhouding
- Toezicht
- Bewaarplicht
- Adviseren van uw klant

14

14

## Algemene organisatieverplichtingen

- Opleiding (art. 35 Wwft)
- Doorlichting (art. 35 Wwft)
- Compliancefunctie (art. 2d lid 2 en 3 Wwft)
- Auditfunctie Wwft (art. 2d lid 4 Wwft)

15

15

## Algemene organisatieverplichtingen

- Opleiding en doorlichting:

Een instelling draagt er zorg voor dat haar werknemers, alsmede de dagelijks beleidsbepalers voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken en rekening houdend met de risico's, aard en omvang van de instelling

1. worden doorgelicht,
2. bekend zijn met de bepalingen van deze wet en
3. periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren.

16

16



## Algemene organisatieverplichtingen

### 7. TRAINING, OPLEIDING DOORLICHTING EN KWALIFICATIE

Met het oog op het risico dat een Wwft-instelling wordt door een werknemer of dagelijks beleidsbepaler wordt gebruikt voor witwassen of terrorismefinanciering, dienen Wwft-instellingen hun werknemers en beleidsbepalers door te lichten, voor zover dat relevant is voor de uitoefening van hun taken.<sup>193</sup> Het is aan de Wwft-instelling zelf om te bepalen wat, rekening houdend met de risico's, de aard en de omvang van de betreffende Wwft-instelling, een passende doorlichting is. Een verklaring omtrent gedrag (VOG) kan hier bijvoorbeeld bij worden betrokken en is voor sommige categorieën Wwft-instellingen reeds op andere gronden vereist.<sup>194</sup>

Ook is een Wwft-instelling verplicht om te voorzien in **relevante opleidingen** voor haar werknemers, zodat zij in staat zijn om een ongebruikelijke transactie te herkennen en om een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren.<sup>195</sup> Deze opleidingen dienen te zijn afgestemd op de risico's, aard en omvang van Wwft-instelling. Hiermee wordt bewerkstelligd dat werknemers over **voledige kennis en vaardigheden** beschikken om alle vereisten van de Wwft te kunnen naleven. Hoewel partners van kantoren van beroepsbeoefenaars zoals belastingadviseurs, accountants niet als werknemer zijn aan te merken, geldt deze verplichting ook voor hen. Ook advocaten, notarissen en overige gelijksoortige juridisch beroepen of bedrijven die niet als werknemer van een Wwft-instelling zijn aan te merken, moeten aan deze verplichting voldoen (voor zover zij activiteiten verrichten die worden genoemd in artikel 1a, vierde lid, onderdeel c tot en met e, Wwft). De reden hiervoor is dat zij een belangrijke rol kunnen spelen bij de totstandkoming van het beleid en de procedures voor de naleving van de Wwft. De verplichting om te voorzien in relevante opleidingen geldt ook ten aanzien van de dagelijks beleidsbepalers van een Wwft-instelling.

Bron: Algemene Leidraad Wwft MinFin, Consultatiedocument 18-5-2021, p.60

Vraag: Moet er nu altijd een verklaring omtrent gedrag worden aangevraagd voor nieuwe werknemers?

17

17

## Algemene organisatieverplichtingen

- Compliancefunctie:
  - Voor zover **passend bij de aard en omvang van de instelling**, beschikt een instelling over een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie.
  - De compliancefunctie is gericht op het controleren van de naleving van wettelijke regels en interne regels die de instelling zelf heeft opgesteld en omvat onder meer de taak die strekt tot het verstrekken van de gegevens, bedoeld in artikel 16, aan de Financiële inlichtingen eenheid.

18

18

## Algemene organisatieverplichtingen

- Auditfunctie:

Indien van toepassing en voor zover **passend bij de aard en de omvang van de instelling**, draagt een instelling er zorg voor dat op onafhankelijke wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van haar werkzaamheden. De auditfunctie controleert de naleving door een instelling van de bij of krachtens deze wet gestelde regels en de uitoefening van de compliancefunctie.

19

19

## Algemene organisatieverplichtingen

- Compliance officer en auditor, specifieke leidraad BFT:

Een redelijke wetstoepassing brengt mee om in ieder geval een **compliance functie en auditfunctie verplicht** te stellen bij ondernemingen die op grond van de WOR verplicht zijn een Ondernemingsraad te hebben (doorgaans met een totaal **personeelsbestand vanaf 50 werknemers** of meer op jaarbasis). Van instellingen wordt verwacht dat zij in ieder geval jaarlijks de compliance functie inrichten.

In bijzondere omstandigheden kan bij instellingen met **minder dan 50 werknemers** een auditfunctie of compliance functie verplicht zijn gezien de 'aard' van de onderneming. Indien uit het risicobeleid van een instelling blijkt dat deze **voor meer dan 75% cliënten of transacties heeft met een hoog risicoprofiel** waarvoor artikel 8 Wwft geldt, is de instelling verplicht een compliance functie en auditfunctie in te richten. Als voorbeeld geldt een klein belastingadvieskantoor dat doelvennootschappen uit de trustsector adviseert of hiervoor de fiscale aangiften verzorgt.

20

20

## Inhoud

- Inleiding
- Algemene organisatieverplichtingen
- **Toepassingsbereik Wwft**
- Risicomanagement
- Cliëntenonderzoek
- Identificatie en verificatie
- UBO- en trustregister
- Ongebruikelijke transactie
- Meldingsplicht
- Geheimhouding
- Toezicht
- Bewaarplicht
- Adviseren van uw klant

21

21

## Toepassingsbereik Wwft

Wanneer is de belastingadviseur als “instelling” aan te merken?

- Moet gaan om beroepsactiviteiten die als **zelfstandig en onafhankelijk beroepsbeoefenaar** worden uitgevoerd. Wwft is dan van toepassing op alle werkzaamheden die worden uitgevoerd.
- Werkt de belastingadviseur vanuit een NV of BV, dan wordt die **organisatorische eenheid als instelling** aangemerkt. Toezicht op naleving van de wet richt zich dan tot de organisatie, evenals de sancties.
- De **individuele belastingadviseur** kan wel persoonlijk strafrechtelijk, civielrechtelijk en tuchtrechtelijk worden aangesproken.
- Het gaat om de **aard van de werkzaamheden**, niet om de titel waaronder je deze uitvoert.
- De Wwft is ook van toepassing voor belastingadviseurs die **niet (meer) zijn aangesloten bij een beroepsorganisatie**.

22

22

## Toepassingsbereik Wwft

- Belastingadviseur (art. 1a lid 4 sub a Wwft)
  - beroepsactiviteiten
- Procesvrijstelling, art. 1a lid 5 Wwft:
  - **Werkzaamheden betreffende**
    - de bepaling van de **rechtspositie** van de cliënt
    - de **vertegenwoordiging in rechte** van de cliënt
    - het geven van **advies voor, tijdens of na een rechtsgeding**, of
    - het geven van **advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding**
  - ook: schikkingsonderhandeling
  - Vraag: begeleiding boekenonderzoek?
  - Vraag: beantwoorden vragenbrief over een afgelopen jaar?
  - Vraag: geven van een second opinion?

23

23

## Toepassingsbereik Wwft

Vrijstelling van meldplicht na eerste gesprek belastingadviseur:

Een potentiële cliënt moet in alle vrijheid informatie kunnen verschaffen zodat de belastingadviseur kan bepalen of de gevraagde werkzaamheden al dan niet onder de werking van de Wwft vallen.

24

24

## Voorbeeld toepassingsbereik belastingadviseur

- Belastingadviseur verzorgt belastingaangiften → Ja
- Belastingadviseur schrijft een advies of een opinie over een fiscaal vraagstuk voor een cliënt → Ja
- Belastingadviseur wordt ingeschakeld om een compromis te bereiken met de belastingdienst → Nee, als het compromis ertoe dient een rechtsgeschil te voorkomen (procesvrijstelling)
- Belastingadviseur procedeert over een aangifte die hij zelf voor de cliënt heeft opgesteld → Nee (procesvrijstelling), mits de procedure als een nieuwe zaak wordt geadministreerd en niet als voortzetting van het bestaande aangiftedossier

25

25

## Inhoud

- Inleiding
- Algemene organisatieverplichtingen
- Toepassingsbereik Wwft
- **Risicomanagement**
- Cliëntenonderzoek
- Identificatie en verificatie
- UBO- en trustregister
- Ongebruikelijke transactie
- Meldingsplicht
- Geheimhouding
- Toezicht
- Bewaarplicht
- Adviseren van uw klant

26

26

## Risicomanagement

- Concreet kantoorbeleid, ook voor onderzoek herkomst middelen
- Risicofactoren opnemen (art. 2b lid 2 Wwft)
  - Type klant
  - Product/dienst/transactie
  - Leveringskanaal (hoe komt de klant binnen?)
  - Geografische gebieden
- Risicoprofiel opstellen op basis van risicofactoren
  - Zie bijlage II en III Wwft-richtlijn
  - Indien klant afwijkt van risicoprofiel, dan:
    - Risicoprofiel aanpassen
    - Onderzoek of sprake is van ongebruikelijke transactie
- Periodieke controle (bijv. jaarlijks)
  - Monitoringsverplichting (art. 3 lid 2 sub d Wwft)

27

27

## Concreet kantoorbeleid

- Stappenplan voor cliëntenonderzoek in ieder dossier
  - Maak bijvoorbeeld een standaard "Wwft-formulier"
- Vastleggen wat wordt onderzocht, wat wordt vastgelegd en hoe onderzoek wordt uitgevoerd
- In gelijke gevallen gelijk handelen. Geval niet gelijk? Vastleggen waarom niet en waarom anders wordt gehandeld.
- Documentatie en audit trail voor Wwft van groot belang

28

28

## Risicofactoren (voorbeeld)

- Een Duitse ondernemer (natuurlijk persoon) komt via uw website bij u en vraagt u om hem bij te staan met **fiscaal advies bij het aankopen van een vakantiehuis** in Nederland
  - **Type klant:** natuurlijk persoon, navraag doen of PEP, zo ja → hoog, zo niet → normaal of laag?
  - **Product/dienst/transactie:** vastgoed (dus hoge investering → herkomst middelen checken!) → naar verwachting: normaal
  - **Leveringskanaal:** nieuwe klant → hoog
  - **Geografische gebieden:** klant uit het buitenland, wel EU → normaal (wel “laag” volgens Bijlage 2 Wwft-Richtlijn, maar hoe goed kunnen jullie de buitenlandse situatie overzien?)
- **Conclusie:** het lijkt wel om een simpel fiscaal advies te gaan, maar toch is het risicoprofiel onder de streep zeker niet laag, maar (minstens) normaal!

29

29

## Product- en dienstgebonden risicofactoren

- Het openen van bankrekeningen op naam van een accountant of belastingadviseur met de bedoeling om gelden over te boeken of door te sluizen naar derden waardoor de binding tussen de (illegale) oorsprong en de bestemming van het geld wordt verdoezeld;
- Gebruik van vennootschapsstructuren: ‘lege vennootschappen’ of ‘slapende vennootschappen’: vennootschappen waarvan het kapitaal niet volgestort is of activa niet echt bestaan of verborgen zijn, of de boekhouding ontbreekt of geen activiteiten in worden ontplooid;
- Gebruik van ‘nominees’: de natuurlijke persoon, rechtspersoon of begunstigde die is benoemd of aangewezen om voor een ander te handelen;
- Accountant, belastingadviseur of advocaat die zich laat benoemen als bestuurder of procuratiehouder voor een bestaande of nieuw opgerichte vennootschap;
- Aandelentransacties waarbij de waarde van de aandelen moeilijk bepaalbaar is (voorbeeld: ondernemingen met veel immateriële activa)

30

30

## Product- en dienstgebonden risicofactoren

- Cliënten die gebruik maken van financiering buiten de reguliere financiële sector (bijvoorbeeld (contante) geldleningen (van familie) uit het buitenland/ ondergronds bankieren);
- Cliënten die veelvuldig gebruik van maken van prepaid cards;
- Producten of transacties die anonimiteit bevorderen, bijvoorbeeld cliënten die gebruik maken van cryptovaluta (zoals Bitcoins);
- Binnenlandse of buitenlandse (fiscale) autoriteiten verzoeken om nadere inlichtingen over de cliënt of UBO;
- Betalingen die worden ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden;
- Zakelijke relaties op afstand of transacties op afstand, zonder sommige garanties, zoals elektronische handtekeningen;

31

31

## Risicofactoren (voorbeeld)

- Leveringskanaal
  - Hoog: nieuwe klant
  - Normaal: klant komt binnen via verwijzer (fiscalist, advocaat, notaris)
  - Laag: bestaande relatie klant
- Geografische gebieden
  - Hoog: hoog risicolanden
  - Normaal: overige
  - Laag: binnen regio

32

32



## Risicofactoren

- Geografische gebieden, hoog risico landenlijst EC januari 2024:

Bron: <https://www.bureauft.nl/2024/02/12/europese-commissie-wijzig-derde-landen-met-een-hoog-risico-gedelegeerde-verordening-2024-163/>

Niet op de lijst: Rusland

De volgende landen zijn met ingang van 7 februari 2024 geschrapt als derde land met een hoog risico:

- Jordanië;
- Kaaimaneilanden.

Nr.[1]	Derde land met een hoog risico	Datum van inwerkingtreding	Gedelegeerde Verordening
1	Afghanistan	23 september 2016	2016/1675
2	Barbados	1 oktober 2020	2020/855
3	Burkina Faso	13 maart 2022	2022/229
5	Democratische Republiek Congo	16 maart 2023	2023/410
	Democratische Volksrepubliek Korea (DVK)	23 september 2016	2016/1675
14	Filipijnen	13 maart 2022	2022/229
6	Gibraltar	16 maart 2023	2023/410
7	Haiti	13 maart 2022	2022/229
	Iran	23 september 2016	2016/1675
8	Jamaica	1 oktober 2020	2020/855
25	Jemen	23 september 2016	2016/1675
4	Kameroen	18 oktober 2023	2023/2070
12	Nigeria	16 juli 2023	2023/1219
9	Mali	13 maart 2022	2022/229
10	Mozambique	16 maart 2023	2023/410
11	Birma/Myanmar	1 oktober 2020	2020/855
13	Panama	1 oktober 2020	2020/855
15	Senegal	13 maart 2022	2022/229
18	Syrië	23 september 2016	2016/1675
19	Tanzania	16 maart 2023	2023/410
20	Trinidad en Tobago	6 maart 2018	2018/212
21	Uganda	23 september 2016	2016/1675
23	Vanuatu	23 september 2016	2016/1675
22	Verenigde Arabische Emiraten	16 maart 2023	2023/410
24	Vietnam	18 oktober 2023	2023/2070
16	Zuid-Afrika	16 juli 2023	2023/1219
17	Zuid-Sudan	13 maart 2022	2022/229

[1] Nummer overeenkomstig punt I van de bijlage van de Verordening

33

33

## Risicofactoren

- Geografische gebieden

Tijdens onderzoeken naar vastgoedfraude zijn de volgende landen of staten met een **hoger witwasrisico** naar voren gekomen: **Andorra, Curaçao, Delaware, Panama, Zwitserland, Kaaimaneilanden, Guernsey, Jersey, Britse Maagdeneilanden, Anguilla, Liechtenstein, Luxemburg en Hong Kong.**

Afhankelijk van het type transactie dat wordt uitgevoerd en het overige risicoprofiel van de cliënt, kan er sprake zijn van een verhoogd risico op witwassen of financieren van terrorisme. Uit onderzoeken van het BFT is naar voren gekomen dat **Malta, Cyprus en de Verenigde Arabische Emiraten als landen met een verhoogd risico** kunnen worden aangemerkt. Hierbij dient te worden opgemerkt dat **niet het land automatisch een hoger risico met zich meebracht, maar wel in combinatie met de uitgevoerde transacties** (vastgoedtransacties en/of internationale (fiscale) structuren met buitenlandse vennootschappen of trusts).

Bron: BFT Specifieke leidraad naleving Wwft voor accountants, belastingadviseurs enz. okt 2018

34

34

## ABC'tje

Stel de klant werk samen met een agent voor de afhandeling van de containers/vervoer van vloeren naar Nederland. De klant maakt in 2022 € 16.000 over naar een leverancier gevestigd op de Marshalleilanden, de facturen worden betaald op een bankrekening in Hongkong en de producten komen uit China. Verder maakt de klant in 2022 € 59.000 over naar de agent gevestigd op de Marshalleilanden, de facturen worden betaald op een bankrekening in Hongkong en de agent voert de werkzaamheden uit vanuit China.

35

35

## Risicofactoren

- Geografische gebieden

Ten aanzien van geografische risico's kan verder worden gedacht aan:

- 1) landen waarvoor sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen gelden die bijvoorbeeld door de Europese Unie of de Verenigde Naties zijn uitgevaardigd. Zie hiervoor ook het onderdeel Sanctiewet;
- 2) landen die financiering of ondersteuning verschaffen voor terroristische activiteiten of op het grondgebied waarvan als terroristisch aangemerkte organisaties actief zijn (bijvoorbeeld Al Nusra, Al Shabaab, IS, Al Qaida). Voorbeelden van landen zijn Irak, Iran, Jemen, Kuwait, Qatar, Saudi Arabië en Syrië.

Bron: BFT Specifieke leidraad naleving Wwft voor accountants, belastingadviseurs enz. okt 2018

36

36

## Risicofactoren

- Geografische risicofactoren: sanctielijsten
  - **Verschillende organen kunnen financiële sancties (straffen) opleggen:**
    - de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties (VN) (de hoogste macht)
    - de Europese Unie (EU)
    - individuele landen
- Internationale sancties moeten worden uitgevoerd. Dat betekent dat als bijvoorbeeld de Veiligheidsraad van de VN een sanctie aan uw klant geeft, dat u:
  - **Tegoeden van de persoon of organisatie bevroest**
  - **Geen financiële middelen meer aan deze persoon of organisatie geeft**
  - **Stopt met het geven van financiële diensten**
- Klanten controleren met de sanctielijst:
  - **De Europese sanctielijst (bevroezingslijst)**
  - **De Nationale Terrorismelijst**
  - **Lijst met VN-sancties**

37

37

## Inhoud

- Inleiding
- Algemene organisatieverplichtingen
- Toepassingsbereik Wwft
- Risicomanagement
- **Clëntenonderzoek**
- Identificatie en verificatie
- UBO- en trustregister
- Ongebruikelijke transactie
- Meldingsplicht
- Geheimhouding
- Toezicht
- Bewaarplicht
- Adviseren van uw klant

38

38

## Cliëntenonderzoek

- Indien er sprake is van een Wwft-dienst (voor belastingadviseur)
- Vóór aanvang van de dienstverlening (art. 4 lid 1 Wwft)
- Tenzij sprake is van spoedeisende dienstverlening (art. 4 lid 3 Wwft)
- Schriftelijke vastlegging
- Intensiteit afhankelijk van risico-inschatting

→ Vereenvoudigd: art. 6 Wwft

→ Verscherpt: art. 8 en 9 Wwft

39

39

## Cliëntenonderzoek

- Leidraad Ministerie van Financiën:

Gegevens die bij een cliëntenonderzoek verkregen kunnen worden, kunnen onder meer betrekking op de volgende onderwerpen:

- identificatie en verificatiegegevens van de cliënt;
- organigram (inzage in eigendom en zeggenschapsstructuur, uiteindelijk belanghebbende);
- aard van de bedrijfsactiviteiten van de cliënt;
- bedrijfsverkenningen;
- jaarrekeningen;
- relatie tussen de vertegenwoordiger van de cliënt en de cliënt zelf;
- branchegegevens, indexcijfers of achtergrondinformatie van de branche waarin de cliënt opereert (o.a. ter beoordeling van omzet en bruto marges);
- informatie hoe een cliënt is binnengekomen (eventueel ook informatie over opzegging van de relatie door de vorige instelling en de redenen hiervoor);
- vergelijking postadres, woonadres, vestigingsadres van de cliënt;
- beoordeling of de uitgevoerde bedrijfsactiviteiten passen binnen de doelomschrijving van de cliënt (o.a. zijn er bedrijfsvreemde activiteiten).

40

40

## Clëntenonderzoek

- Klant
- UBO
- PEP
- Structuur
- Herkomst van gelden/vermogen
- Activiteiten klant
- Risico-indeling

41

41

## Wie is klant?

- Brenda verzoekt advies over IB-aangifte.
  - Brenda is klant.
- Brenda verzoekt advies over Vpb-aangifte.
  - B.V. van Brenda is klant.
- Advocaat verzoekt u de IB-aangifte voor Brenda te verzorgen.
  - Brenda is klant.
  - Advocaat is klant als advocaat rol blijft vervullen zoals
    - betaling nota
    - correspondentie verloopt via advocaat

42

42

## Verplicht verscherpt onderzoek (art. 8-9 Wwft)

- Klant of UBO is een PEP (natuurlijke persoon die een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen prominente functie bekleedt of heeft bekleedt)
- Klant is woonachtig in hoog-risicoland
- Klant is gevestigd (hoofdvestiging) in hoog risicoland
- Complexe transacties, op grond van beleid, bijv.:
  - Klant heeft activiteiten in cash-intensieve markt, zoals de horeca
  - Klant is een handelaar in zaken van grote waarde
- Ongebruikelijk grote transacties, op grond van beleid, bijv.:
  - Klant heeft onverklaarbaar hoge omzet van meer dan X
  - Klant heeft ook activiteiten in het buitenland

43

43

## Wie is PEP?

Art. 2 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018:

- a. staatshoofd, regeringsleider, minister, onderminister of staatssecretaris;
- b. parlamentslid of lid van een soortgelijk wetgevend orgaan;
- c. lid van het bestuur van een politieke partij;
- d. lid van een hooggerechtshof, constitutioneel hof of van een andere hoge rechterlijke instantie die arresten wijst waartegen, behalve in uitzonderlijke omstandigheden, geen beroep openstaat;
- e. lid van een rekenkamer of van een raad van bestuur van een centrale bank;
- f. ambassadeur, zaakgelastigde of hoge officier van de strijdkrachten;
- g. lid van het leidinggevend lichaam, toezichthoudend lichaam of bestuurslichaam van een staatsbedrijf;
- h. bestuurder, plaatsvervangend bestuurder, lid van de raad van bestuur of bekleeder van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie.

**Overzicht PEP's op site Belastingdienst**

44

44

## Wie is PEP?

Art. 2 lid 3 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018: Familierelaties van PEP's:

- De echtgenoot van een politiek prominente persoon of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot van een politiek prominente persoon wordt aangemerkt;
- Een kind van een politiek prominente persoon, de echtgenoot van dat kind of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot van dat kind wordt aangemerkt;
- De ouder van een politiek prominente persoon

45

45

## Belangrijk bij PEP

- Risicobeheerssysteem om een PEP te herkennen
- Toestemming vragen vóór aangaan zakelijke relatie van iemand van hoger leidinggevend personeel van de instelling (art. 8 lid 5 sub b Wwft)
- Adequate maatregelen treffen om bron van vermogen en middelen die bij zakelijke relatie wordt gebruikt vast te stellen
- Doorlopend zakelijke relatie verscherpt monitoren
- Ook in dossier noteren dat controle heeft plaatsgevonden
- PEP blijft een PEP tot tenminste een jaar na defungeren

46

46

## Inhoud

- Inleiding
- Algemene organisatieverplichtingen
- Toepassingsbereik Wwft
- Risicomanagement
- Cliëntenonderzoek
- **Identificatie en verificatie**
- UBO- en trustregister
- Ongebruikelijke transactie
- Meldingsplicht
- Geheimhouding
- Toezicht
- Bewaarplicht
- Adviseren van uw klant

47

47

## Identificatie en verificatie

- Belangrijk onderdeel van het cliëntenonderzoek
- Vastleggen:

### Natuurlijke personen:

1. de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats/plaats van vestiging van de cliënt en de eventuele vertegenwoordiger of kopie van een identificatiemiddel met persoons-identificerend nummer
2. aard, nummer en de datum en plaats van uitgifte van het ID bewijs waarmee de identiteit is geverifieerd

### UBO

1. de identiteit, waaronder **tenminste** de geslachtsnaam en voornamen van de UBO
2. de op basis van redelijke maatregelen vergaarde gegevens en documenten om de identiteit van de UBO te verifiëren

→ Maar: bescherming van persoonsgegevens!

→ Geen kopie ID opslaan, tenzij foto, lengte, BSN onleesbaar zijn gemaakt (gebruik bijvoorbeeld de KopieID-app)

48

48



## Inhoud

- Inleiding
- Algemene organisatieverplichtingen
- Toepassingsbereik Wwft
- Risicomanagement
- Cliëntenonderzoek
- Identificatie en verificatie
- **UBO- en trustregister**
- Ongebruikelijke transactie
- Meldingsplicht
- Geheimhouding
- Toezicht
- Bewaarplicht
- Adviseren van uw klant

49

49

## UBO register

- Openbare informatie
  - naam, geboortemaand en - jaar, woonstaat, nationaliteit, aard en omvang belang (25-50%, 50-75%, >75%)
- Afgeschermd openbare informatie op basis van
  - minderjarigheid, bewind, curatele, politiebeschermingslijst
- Niet-openbare informatie
  - adres, geboortedag, BSN/TIN, ID, onderbouwende documentatie
  - emailadres (bij trust en FGR)
- Vrijgesteld van registratieplicht: publiekrechtelijke rechtspersonen, eenmanszaken, beursfondsen en 100% dochterondernemingen
- Info blijft 10 jaar na uitschrijving toegankelijk
- Stand maart 2024: 80% van alle UBO's geregistreerd.

**Maar...**

50

50

## Arrest HvJ EU over UBO register

- HvJ EU van 22 november 2022, C-37/20 en C-601/20, WM en Sovim SA
- Openbaarheid UBO-register voor iedereen = onevenredige inmenging in het grondrecht op eerbiediging van het privéleven en van het familie- en gezinsleven
- Wwft-richtlijn *“is ongeldig voor zover (...) is bepaald dat de lidstaten ervoor moeten zorgen dat de informatie over de uiteindelijk begunstigde van binnen hun grondgebied opgerichte vennootschappen en andere juridische entiteiten in alle gevallen voor elk lid van de bevolking toegankelijk is.”*
- Nieuwe richtlijn (AMLD6) goedgekeurd door de Raad op 30 mei 2024 introduceert de eis van *“legitiem belang”* voor inzicht in het UBO register (onder andere voor journalisten, maatschappelijke en onderwijsorganisaties die zich met wwft bezighouden en personen die een zakelijke transactie aangaan met een wederpartij)
- UBO-register was tijdelijk voorlopig afgeschermd
- Nieuwe regeling **per 1 augustus 2024**, zie Kamerbrief v. 16 April 2024: (<https://open.overheid.nl/documenten/f84cc9a8-4eae-4751-b600-c241f8f1faed/file>)
  - **Client verzoeken om zelf een gewaarmerkt uittreksel uit het UBO-register op te vragen**
  - **Aansluiten Wwft-instellingen om zelf inzicht te krijgen gaat stap voor stap gebeuren**

51

51

## UBO register (art. 10a-10c Wwft)

Twee verplichtingen:

- Verplichte raadpleging bij aanvang relatie met klant (en daarna periodiek bij voortdurende relatie)
  - *voorlopig dus nog: gewaarmerkt UBO-registeruittreksel bij klant opvragen*
- Terugmeldplicht, maar niet indien melding ongebruikelijke transactie is gedaan.

Verplichting voor klanten:

- Registratie up to date houden

52

52

## UBO kwalificatie

- Aandelenbelang (nu nog: > 25%, nadat AML verordening van toepassing is (uiterlijk over ca. 3 jaar): vanaf 25%, bij hoog risico zelfs 15%!
- Stemrecht (nu nog: > 25%, zal = 25% / 15% worden)
- Economisch belang
  - Ook recht op > 25% winst (zal = 25% / 15% worden) (→ cumprefs), kan jaarlijks verschillen!
- Feitelijke zeggenschap
  - Kijk naar criteria voor consolideren jaarrekening
- Pseudo-UBO; alle statutair bestuurders
- Kapitaalvennootschappen
- Personenvennootschappen (economisch belang, stemrecht, feitelijke zeggenschap): alle vennoten
- Overige rechtspersonen (economisch belang, stemrecht, feitelijke zeggenschap)
  - Stichting: verhouding ontvangen uitkering tot totaal uitkeerbaar bedrag voor dat jaar!

53

53

## UBO bij trust en FGR

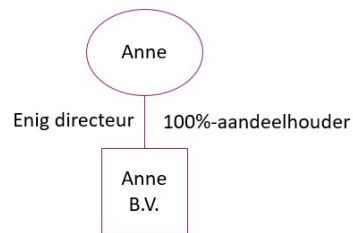
- Oprichter(s)
- Trustee(s)
- Protector(s)
- Begunstigde(n) bij trust (allemaal!)
- Participante(n) bij FGR; 150 deelnemers, groep participanten
- Feitelijke zeggenschap
  
- Stand maart: 1418 registraties, met name FGR's

54

54

## Wie is UBO?

- Anne is enig aandeelhouder en enig statutair directeur van Anne B.V.



55

55

## Wie is UBO?

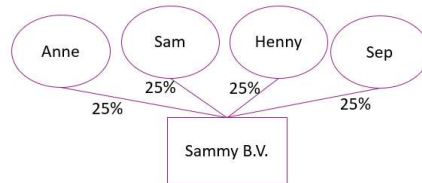
- Anne is UBO op grond van:
  - aandeelhouderschap, meer dan 75-100% (registratie in UBO register)
  - stemrecht, meer dan 75-100%
  - economisch belang, meer dan 75-100%
  - feitelijke zeggenschap
  - pseudo-UBO; n.v.t.

56

56

## Wie is UBO?

- Anne, Sam, Henny en Sep houden elk 25% van de aandelen in Sammy B.V.



57

57

## Wie is UBO?

- Wie UBO is, is afhankelijk van:
  - soorten aandelen; stemgerechtigd of winstgerechtigd
  - aandeelhoudersovereenkomst
  - stemovereenkomst
  - gebruik bij uitbrengen stemmen (ook zonder formeel recht kan feitelijke zeggenschap bestaan)

58

58

## Wie heeft de leiding?

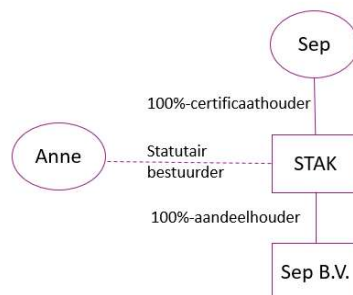
Stel dat in het voorbeeld van de vier aandeelhouders Anne, Sep, Sam en Henny die ieder 25% van de aandelen in Sammy B.V. houden geen schriftelijke overeenkomsten zijn gemaakt over het stemrecht, en uitsluitend externe bestuurders zijn aangesteld. Feitelijk is Sep wel degene die de B.V. het beste kent omdat hij de B.V. ooit heeft opgericht en er jarenlang gewerkt heeft. Bovendien is Sep bevriend met de huidige externe bestuurders. Sep praat regelmatig met de bestuurders over de business, en de overige drie aandeelhouders houden zich volledig afzijdig. Is Sep UBO?

59

59

## Wie is UBO?

- STAK is enig aandeelhouder van de aandelen in Sep B.V. Anne is enig statutaire bestuurder van STAK. Sep is de enig certificaathouder van Sep B.V.



60

60

## Wie is UBO?

- UBO van STAK is:
  - Anne? Als pseudo-UBO (statutair bestuurder), indien Sep geen UBO is. Of op grond van stemrecht? Statuten bekijken!
  - Sep? Nee (klassieke STAK) tenzij STAK discretionaire uitkeringsbevoegdheid heeft (en dus niet alleen doorgeefluik is). In dat geval is SEP op grond van economisch belang als UBO aan te merken.
  
- UBO van Sep B.V. is:
  - Sep op grond van economisch belang (meer dan 75-100%)
  - Anne op grond van stemrecht (meer dan 75-100%)?
    - Volgens de parlementaire geschiedenis wel, maar is dat juist?

61

61

## Verhulling van vennoten?

U heeft een cliënt die liever niet wil dat hij als UBO van zijn BV “in de krant komt te staan”. Tot nu toe staat de cliënt ook niet toe dat u voor hem de UBO-registratie verzorgt. De cliënt vraagt u of u een manier weet om – zo nodig via buitenlandse entiteiten – de UBO de verhullen. Wat doet u?

62

62

## Inhoud

- Inleiding
- Algemene organisatieverplichtingen
- Toepassingsbereik Wwft
- Risicomanagement
- Cliëntenonderzoek
- Identificatie en verificatie
- UBO- en trustregister
- **Ongebruikelijke transactie**
- Meldingsplicht
- Geheimhouding
- Toezicht
- Bewaarplicht
- Adviseren van uw klant

63

63

## Transactie

- Definitie Transactie (art. 1 lid 1 Wwft)

Handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt waarvan de dienstverlener ten behoeve van zijn dienstverlening aan die cliënt heeft kennisgenomen

- Ongebruikelijke transactie:

Transactie die op grond van de indicatoren bedoeld in artikel 15 lid 1 als ongebruikelijk is aan te merken. Uitvoeringsbesluit Wwft geeft de specifieke indicatoren.

64

64



## Ongebruikelijke transactie

Bijlage bij Uitvoeringsbesluit Wwft 2018, voldoet aan één van de indicatoren.

- Objectieve indicator: altijd melden
  - Transactie voor een bedrag van € 10.000,= of meer, betaald aan of door tussenkomst van instelling, contant of in cheques aan toonder of debitcards (→ straks misschien al vanaf € 3.000?)
- Subjectieve indicator: alleen melden als er aanleiding is
  - Transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband houdt met ww of ft

65

65

## Aandachtspunten ongebruikelijke transacties

- Contanten
- ABC transacties
- Stichtingen met 1 bestuurder
- Trust in structuur
- FGR in structuur
- Kerkgenootschap in structuur

66

66

## Contant geld

Stel na overlijden van de klant heeft haar zoon € 27.000 aan contant geld in haar woning gevonden. De herkomst van € 25.000 valt te herleiden door bankafschriften die ook door zoon zijn gevonden. Voor het restant van € 2.000 heeft de zoon geen bankafschrift kunnen vinden. Stel jullie waren niet op de hoogte van het contante bedrag en hebben dit ook niet vermeld in de aangifte IB van de klant.

67

67

## De zwemmende DGA

Stel een klant, DGA, heeft een bouwbedrijf. Het bouwbedrijf bouwt een zwembad in de tuin van het woonhuis van de DGA.

De DGA boekt deze uitgave als zakelijke kosten.

68

68

## De gokkende zoon

Stel in 2015 en 2017 heeft jullie klant een aantal correcties doorgevoerd op de omzet van zijn eenmanszaak. Achteraf blijken deze correcties betrekking te hebben op terugbetalingen van gokschulden van de zoon. De belastingdienst kondigt een boekenonderzoek aan. Hierop heeft de klant besloten open kaart te spelen naar jullie. In het verleden was er geen aanleiding om vraagtekens te stellen bij de cijfers van de vennootschap.

69

69

## De betaling buitenom

Stel de klant heeft een perceel bouwterrein gekocht. Op verzoek van de verkoper heeft hij naast de betaling via de notaris ook een contante betaling gedaan aan de verkoper. Deze betaling heeft plaatsgevonden voor de leveringsdatum en is buiten de notaris om gegaan.

70

70

## Btw-perikelen

Stel in 2022 hebben jullie een nieuwe klant geaccepteerd met als opdracht hem bij te staan bij een boekenonderzoek over de jaren 2017 t/m 2019. In augustus 2022 hebben jullie een mail ontvangen van een administratiekantoor X waarin wordt aangegeven dat ongeveer drie keer de BTW van niet is afgedragen door liquiditeitstekort. Hierbij is geschoven naar de werkelijke betaling en niet op factuur afgedragen. Tekort bedraagt ca. € 20.000. Dit zou vervolgens tussen wal en schip zijn geraakt doordat men met een ander pakket is gaan werken.

In dat kader: hoe om te gaan met al langer openstaande te betalen BTW-suppleties?

71

71

## De bling bling cliënt

U heeft een cliënt waarvoor u al sinds vele jaren de jaarrekening samenstelt. U kent en vertrouwt elkaar, maar de levensstijl van uw cliënt (Rolex, Mercedes, groot huis) past niet helemaal bij zijn relatief bescheiden winsten. U maakt daar een opmerking over, en de cliënt vertelt u half grappend dat hij naast zijn echte onderneming “uiteeraard hier en daar nog een zwart centje erbij verdient”, maar dat u zich daar niet druk over hoeft te maken. Wat doet u?

72

72

## Nieuwe feiten?

De klant komt nu pas aanzetten met feiten die, als deze eerder bekend waren geweest, tot een andere belastingpositie in de aangifte hadden geleid.

73

73

## Commissiebetalingen

Stel dat er onverklaarbare commissiekosten opgevoerd worden op de jaarrekening van jullie klant. Ook zijn er overboekingen naar derden in het kader van commissiegelden voor miljoenen euro's en contante opnames gedaan van rond de 100.000 euro. Het vermoeden is dat het exportbedrijf machines verkocht aan klanten in het buitenland, en daar flinke commissie heeft betaald aan verschillende personen en bedrijven om zo orders binnen te halen.

74

74

## Inhoud

- Inleiding
- Algemene organisatieverplichtingen
- Toepassingsbereik Wwft
- Risicomanagement
- Cliëntenonderzoek
- Identificatie en verificatie
- UBO- en trustregister
- Ongebruikelijke transactie
- **Meldingsplicht**
- Geheimhouding
- Toezicht
- Bewaarplicht
- Adviseren van uw klant

75

75

## Melden

- Informatieplicht vooraf
- Onverwijld melden
- Bij FIU-Nederland (→ website FIU → portal)
- Inhoud melding
  - Om wat voor transactie gaat het?
  - Wat is uw rol bij transactie?
  - Waarom vindt u dit ongebruikelijk?
- Niet overleggen/bespreken met klant (tipping off verbod)
- Wel overleg mogelijk met andere betrokken instelling uit dezelfde categorie
- FIU kan nadere informatie opvragen

76

76

## Melden

- Ook melden als cliëntenonderzoek niet kan worden afgerond én er indicaties zijn van WW of FT
- Geen indicatie van WW of FT? Dan zakelijke relatie niet aangaan als cliëntenonderzoek niet kan worden afgerond.
- Als de melding te goeder trouw wordt gedaan, dan is melder gevrijwaard van strafvervolging (art. 19 Wwft) en vordering schadevergoeding (art. 20 Wwft);
- Iedere ongebruikelijke transactie moet worden gemeld, niet alleen bij vermoeden van witwassen of financiering van terrorisme.

77

77

## De zwartsparder

U heeft een cliënt die u in het kader van het voorbereiden van de jaarlijkse belastingaangifte vertelt dat hij een spaarrekening in Zwitserland heeft die niet eerder is gemeld bij de belastingdienst. U schakelt een advocaat in, zodat deze onder zijn verschoningsrecht de inkeer kan begeleiden. Heeft u een meldplicht onder de Wwft?

78

78

## Melden

- Belastingadviseurs en accountants melden met enige regelmaat:
  - 2021: 323 en 2.741(aangemerkt als verdacht: 125 en 1.107)
  - 2022: 433 en 2.233 (aangemerkt als verdacht: 60 en 461)
  - 2023: 356 en 3.195 (aangemerkt als verdacht: 144 en 967)
- Advocaten:
  - 2021: 13 (aangemerkt als verdacht: 9)
  - 2022: 15 (aangemerkt als verdacht: 4)
  - 2023: 22 (aangemerkt als verdacht: 13)
- Banken:
  - 2021: 262.991 (aangemerkt als verdacht: 47.325)
  - 2022: 553.327 (aangemerkt als verdacht: 51.939)
  - 2023: 672.085 (aangemerkt als verdacht: 122.744)

Bron: FIU Jaaroverzicht 2023

79

79

## Inhoud

- Inleiding
- Algemene organisatieverplichtingen
- Toepassingsbereik Wwft
- Risicomanagement
- Cliëntenonderzoek
- Identificatie en verificatie
- UBO- en trustregister
- Ongebruikelijke transactie
- Meldingsplicht
- **Geheimhouding**
- Toezicht
- Bewaarplicht
- Adviseren van uw klant

80

80



## Geheimhouding

- Verplichting geldt voor de toezichthoudende autoriteit, deze mag de informatie in principe enkel voor de doelstelling van de Wwft gebruiken, maar mag de info wel doorgeven aan onder andere de belastingdienst en de FIOD
- Verplichting geldt ook voor de instelling (belastingadviseur)
  - Tipping-off verbod
  - Uitzondering: overleg met andere instelling uit dezelfde categorie
    - Dus niet: overleg met accountant, advocaat of notaris

81

81

## Inhoud

- Inleiding
- Algemene organisatieverplichtingen
- Toepassingsbereik Wwft
- Risicomanagement
- Cliëntenonderzoek
- Identificatie en verificatie
- UBO- en trustregister
- Ongebruikelijke transactie
- Meldingsplicht
- Geheimhouding
- **Toezicht**
- Bewaarplicht
- Adviseren van uw klant

82

82

## Toezicht

- Voor belastingadviseurs toezicht door BFT
- Handhavingsbevoegdheden:
  - **Aanwijzing geven om een bepaalde gedragslijn te volgen**
  - **Last onder dwangsom opleggen**
  - **Bestuurlijke boete opleggen**
    - Zeer hoge bedragen (categorie 2 = basisbedrag € 500.000, max. € 1 mln.; categorie 3: basisbedrag € 2 mln., max. € 4 mln.)
  - **Openbaarmaking boete**

83

83

## Inhoud

- Inleiding
- Algemene organisatieverplichtingen
- Toepassingsbereik Wwft
- Risicomanagement
- Cliëntenonderzoek
- Identificatie en verificatie
- UBO- en trustregister
- Ongebruikelijke transactie
- Meldingsplicht
- Geheimhouding
- Toezicht
- **Bewaarplicht**
- Adviseren van uw klant

84

84

## Artikel 33 en 34a Wwft: bewaarplicht en AVG

- Op opvraagbare wijze vastleggen van documenten en gegevens die gebruikt zijn bij het cliëntenonderzoek gedurende 5 jaar na beëindigen zakelijke relatie of uitvoeren transactie
- Gegevens mogen alleen gebruikt worden voor het Wwft-doel.
- Instelling moet de cliënt vooraf informeren dat zij o.g.v. Wwft verplicht is persoonsgegevens te verwerken en informeren over de bewaartermijn, inzagerecht, en correctierecht.
- Bewaartermijn: 5 jaar (na einde zakelijke relatie of afronding transactie), daarna vernietiging, tenzij een ander voorschrift een langere bewaartermijn rechtvaardigt

85

85

## Inhoud

- Inleiding
- Algemene organisatieverplichtingen
- Toepassingsbereik Wwft
- Risicomanagement
- Cliëntenonderzoek
- Identificatie en verificatie
- UBO- en trustregister
- Ongebruikelijke transactie
- Meldingsplicht
- Geheimhouding
- Toezicht
- Bewaarplicht
- **Adviseren van uw klant**

86

86

## Adviseren van uw klant

Welke klanten zijn als “instelling” aan te merken?

Onder andere:

- Makelaars bij taxaties, verkoop maar ook bij verhuur (maandhuur 10.000 euro of meer)
- Handelaars in goederen bij contante betalingen van 10.000 euro of meer
- Beroeps- of bedrijfsmatige bemiddelaars bij koop en verkoop van voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden en juwelen
- Beroeps- of bedrijfsmatige kopers en verkopers van kunstvoorwerpen wanneer prijs 10.000 euro of meer bedraagt
  
- Zodra AML package van toepassing is ook: cryptohandelaren, handelaren in luxegoederen, en voetbalclubs en -makelaars

87

87

## Vragen?

88

88