

Transponeringstabellen

Eerste consultatieversie (2018)	Tweede consultatieversie
1 Deze richtsnoeren	
1.1 Wijzigingen met ingang van 25 juli 2018	2.2
1.2 Status van deze richtsnoeren	1.1, 1.2, 1.3
1.3 Geschiedenis	1.4
1.3 pp. 9-10 UBO-register	2.1
1.4 Indeling van deze richtsnoeren	-
2 Algemeen	
2.1 Tot wie richt de Wwft zich?	4.1
2.2 Werkzaamheden waarvoor de Wwft geldt	4.1
2.3 Werkzaamheden waarvoor de Wwft niet geldt	4.1
2.3.1 Algemeen	4.5.2
2.3.2 Verkennend gesprek	4.5.3
2.3.3 De cliënt- en opdrachtacceptatie	4.5.1, 4.5.2
2.3.4 Bepaling van de rechtspositie	4.6.2
2.3.5 Werkzaamheden met het oog op een (mogelijk) rechtsgeding	4.6.3
2.3.6 Het afgeleid verschoningsrecht	4.7
2.3.7 Ontheffing ingeval van beperkt financiële werkzaamheden	4.1
2.4 Opleidingsverplichting	7.8
2.5 Risicomanagement	7.1
2.5.1 Risicoanalyse	7.2
2.5.2 Risicobeleid	7.3
2.5.3 Compliancefunctie	7.4
2.5.4 Auditfunctie	7.5
3 Cliëntenonderzoek	5
3.1 Enkele begrippen	
3.1.1 Risicogeorieënteerde benadering en open normen	5.1
3.1.2 Identificeren en verifiëren	5.7
3.1.3 Zakelijke relatie en transactie	3.5, 3.3, 4. 3.3
3.1.4 Cliënt	3.1
3.2 Gevallen waarin cliëntenonderzoek moet plaatsvinden	5.2
3.3 Tijdstip identificatie en verificatie	5.4
3.4 Verplichting tot cliëntenonderzoek	5.5
3.5 Wat houdt een gewoon cliëntenonderzoek in?	5.6
3.5.1 Identificatie en verificatie cliënt	5.8.1
3.5.2 Identificatie en verificatie vertegenwoordiger	5.8.5
3.5.3 Identificatie van de uiteindelijk belanghebbende (UBO)	5.8.2
3.5.3.1 Definitie van UBO	5.8.2.1
3.5.3.2 UBO(s) van niet-beursgenoteerde BV's en NV's	5.8.2.2
3.5.3.3 UBO('s) van beursgenoteerde BV's en NV's	5.8.2.3
3.5.3.4 UBO('s) van kerkgenootschappen	5.8.2.4
3.5.3.5 UBO('s) van overige rechtspersonen	5.8.2.5
3.5.3.6 UBO('s) van personenvennootschappen	5.8.2.6
3.5.3.7 UBO('s) van trusts	5.8.2.7
3.5.4 Op risico gebaseerde verificatie UBO	5.8.2.8
3.5.5 Monitoren van de zakelijke relatie en de transacties	5.8.4
3.6 Vereenvoudigd cliëntenonderzoek	5.9
3.6.1 Wanneer vereenvoudigd cliëntenonderzoek	5.9.1
3.6.2 Wat houdt vereenvoudigd cliëntenonderzoek in	5.9.2
3.7 Verscherpt cliëntenonderzoek	5.10
3.7.1 Wanneer verscherpt cliëntenonderzoek	5.10.1
3.7.1.1 Verhoogd risico op witwassen of terrorismefinanciering	5.10.3
3.7.1.2 Cliënten in aangewezen landen	5.10.4
3.7.1.3 Complexe, ongebruikelijk grote transacties en ongebruikelijke transactiepatronen	5.10.5
3.7.1.4 Politiek prominent persoon (PEP)	5.10.6
3.7.2 Wat houdt verscherpt cliëntenonderzoek in	5.10.2
3.8 Overnemen identificatie/verificatie bij doorverwijzing	5.11
3.9 Uitbesteding cliëntenonderzoek	5.12
3.10 Informatie die voor verificatie gebruikt kan worden	5.7.2, 5.7.3

3.11 Vastlegging	5.13, bijlage bij hoofdstuk 5
3.11.1 Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)	5.14
3.12 Overgangsbepaling	5.15
4 Meldingsplicht	6
4.1 Algemeen	6.2, 6.7.2
4.2 Tot welke transacties strekt de meldingsplicht zich uit?	6.4.3
4.3 Ongebruikelijke transactie	6.2
4.3.1 Objectieve indicatoren	6.3
4.3.2 Subjectieve indicator/witwassen of terrorisme financiering	6.4
4.4 Witwassen	
4.4.1 De definitie van witwassen	3.4
4.4.2 Territoriale beperkingen	6.4.3.4
4.4.3 Is belastingfraude witwassen?	6.4.5
4.4.4 Wat te doen bij beroep op inkeerbepaling door belastingplichtige?	6.4.6
4.4.5 Mogelijke samenloop tussen fraude en ongebruikelijke transactie	6.4.4
4.5 Financiering van terrorisme	3.2
4.6 Voorgenomen transacties	3.3
4.7 Uitzonderingen op meldingsplicht bij geconstateerde ongebruikelijke transactie	4.1, 4.6
4.8 Dubbele meldingen	6.6
4.9 Hoe en aan wie de ongebruikelijke transactie te melden?	6.7.1
4.10 Welke gegevens moeten worden gemeld?	6.7.1
4.11 Wanneer moet beoordeeld worden of er sprake is van een meldingsplicht	6.1, 4.1, 5.8.5
4.12 Binnen welke termijn moet een transactie worden gemeld?	6.7.1
4.13 Aansprakelijkheid bij melding	6.9
4.14 Geheimhouding van de melding	6.10
4.15 Gevolgen van een melding voor de instelling en haar medewerkers	6.8
4.16 Terugkoppeling na melding	6.7.2
5 Toezicht en handhaving	8
5.0	8.2.2
5.1 Toezicht bij een risicogeoriënteerde benadering	7.1.2, 7.2, 7.3
5.2 Bevoegdheden	8.3
5.2.1 Algemeen	8.3
5.2.2 Dossiers inzien	8.5
5.2.3 Melden	8.4
5.3 Handhaving en sancties	8.6
5.3.1 Aanwijzingen geven/last onder dwangsom opleggen	8.6.2.1/8.6.2.2
5.3.2 Bestuurlijke boete	8.6.2.3
5.3.3 Verbod beleidsbepalende functie uit te oefenen	8.6.2.4
5.3.4 Bestuurlijke sanctie openbaar maken	8.6.2.6
5.3.5 Waarschuwing of verklaring publiceren	8.6.2.5
5.3.6 Beroepsmogelijkheden	8.6.3
5.3.7 Tuchtrect	8.8
5.3.8 Strafrechtelijke sancties	8.7

Tweede consultatieversie	Eerste consultatieversie (2018)
1 Inleiding	1
1.1 Doelgroep en doel Richtsnoeren Wwft	1.2
1.2 Uitleg Wwft	1.1
1.3 Status Richtsnoeren Wwft	1.2
1.4 Geschiedenis	1.3
2 Toekomstige en laatste wijzigingen	
2.1 Toekomstige wijzigingen	1.3
2.2 Laatste wijzigingen	1.1
3 Toelichting op enkele begrippen uit de Wwft	
3.1 Wat is een cliënt volgens de Wwft?	3.1.4
3.2 Wat is financieren van terrorisme?	4.5

3.3 Wat is een (verrichte of voorgenomen) transactie volgens de Wwft?	3.1.3, 4.2, 4.6
3.4 Wat is witwassen?	4.4.1
3.5 Wat is een zakelijke relatie volgens de Wwft?	3.1.3
4 Het toepassen van de Wwft door belastingadviseurs en accountants	2
4.1 Wie moeten de Wwft toepassen en bij welke activiteiten?	2.1, 2.3
4.2 Doelstelling Wwft, poortwachtersfunctie	-
4.3 Waarom de Wwft toepassen?	2.1, drie-na-laatste alinea , 4.13, tweede alinea; 4.15, derde alinea
4.4 Belangrijkste verplichtingen volgens de Wwft (kernverplichtingen)	1.4
4.5 Vanaf welk moment cliëntenonderzoek, meldplicht en zakelijke relatie	2.3
4.5.1 Normale situatie en uitzonderingssituatie	2.3.3
4.5.2 Zakelijke relatie	2.3.1, 2.3.3
4.5.3 Verkennend gesprek	2.3.2
4.5.4 Indicaties van ongebruikelijke transacties tijdens verkennend gesprek	2.3.2
4.6 Werkzaamheden belastingadviseurs die onder de vrijstelling vallen	2.3.4, 2.3.5
4.6.1 Inleiding	2.3.5
4.6.2 Bepalen van de rechtspositie	2.3.4
4.6.3 Rechtsbijstand	2.3.5
4.7 Werkzaamheden in opdracht van een advocaat	2.3.6
4.7.1 Inleiding	2.3.6
4.7.2 Afgeleide geheimhoudingsplicht en bijbehorend verschoningsrecht	2.3.6
4.7.3 Vier verschillende situaties	2.3.6
4.8 Accountant die als deskundige wordt ingeschakeld door een belastingadviseur	-
4.9 Gedrags- en beroepsregels van accountants en de Wwft	4.3.2, 4.14
5 Cliëntenonderzoek	3
5.1 Inleiding	3.1.1
5.2 In welke gevallen cliëntenonderzoek verplicht	3.2
5.3 Naar wie cliëntenonderzoek	3.1.4
5.4 Op welk moment cliëntenonderzoek doen	3.3
5.5 Gevolgen van niet verrichten cliëntenonderzoek of niet het vereiste resultaat bereiken	3.4
5.6 Waaruit bestaat cliëntenonderzoek	3.5
5.7 Identificeren en verifiëren	3.1.2
5.7.1 Wat is identificeren en verifiëren volgens de Wwft	3.1.2
5.7.2 Identificeren en verifiëren - welke gegevens	3.10
5.7.3 Welke informatie gebruiken om de identiteit te verifiëren	3.10
5.8 Regulier cliëntenonderzoek	3.5
5.8.1 Cliënt identificeren en verifiëren	3.5.1
5.8.2 UBO identificeren en verifiëren	3.5.3
5.8.2.1 UBO en pseudo-UBO	3.5.3.1
5.8.2.2 UBO('s) van niet-beursgenoteerde BV's en NV's	3.5.3.2
5.8.2.3 Uitzondering voor beursgenoteerde BV's en NV's	3.5.3.3
5.8.2.4 UBO('s) van kerkgenootschappen	3.5.3.4
5.8.2.5 UBO(s) van overige rechtspersonen	3.5.3.5
5.8.2.6 UBO(s) van personenvennootschappen	3.5.3.6
5.8.2.7 UBO(s) van trusts	3.5.3.7
5.8.2.8 UBO identificeren en verifiëren	3.5.4
5.8.3 Doel en aard zakelijke relatie vaststellen	3.1.3, 3.5.5
5.8.4 Monitoring van de zakelijke relatie en de transacties	3.5.5
5.8.5 Vertegenwoordiger identificeren en verifiëren en vertegenwoordigingsbevoegdheid vaststellen	3.5.2
5.8.6 Treedt cliënt op ten behoeve van zichzelf of ten behoeve van een ander	3.1.4, 3.5.2
5.8.7 Personenvennootschappen, trusts en met trusts vergelijkbare juridische constructies	3.5.1
5.8.7.1 Personenvennootschappen (VOF, maatschap of CV)	3.5.1
5.8.7.2 Trusts en vergelijkbare juridische constructies	3.5.1
5.9 Vereenvoudigd cliëntenonderzoek	3.6
5.9.1 In welke gevallen vereenvoudigd cliëntenonderzoek	3.6.1

5.9.2 Wat houdt vereenvoudigd cliëntenonderzoek in	3.6.2
5.9.3 Monitoring bij vereenvoudigd cliëntenonderzoek	-
5.9.4 Rechtvaardigen van vereenvoudigd cliëntenonderzoek	3.6.2
5.10 Verscherpt cliëntenonderzoek	3.7
5.10.1 In welke gevallen verscherpt cliëntenonderzoek	3.7.1
5.10.2 Wat houdt verscherpt cliëntenonderzoek in	3.7.2
5.10.3 Verhoogd risico op witwassen of financieren van terrorisme	3.7.1.1
5.10.4 Cliënten in hoogrisicolanden	3.7.1.2
5.10.5 Complexe en ongebruikelijk grote transacties, en ongebruikelijke transactiepatronen zonder duidelijk economisch of rechtmatig doel	3.7.1.3
5.10.6 Politiek prominent persoon (PEP)	3.7.1.4
5.10.6.1 Extra eis: PEP herkennen	3.7.1.4, p. 56
5.10.6.2 Extra eis: extra maatregelen bij een PEP	3.7.1.4, p. 59
5.10.6.3 Wat als cliënt of UBO niet langer een PEP is	3.7.1.4, p. 60
5.10.6.4 Wat als cliënt of UBO tijdens zakelijke relatie een PEP wordt	3.7.1.4, p. 60
5.10.6.5 Wie zijn PEP?	
5.10.6.5.1 Wie zijn PEP?	3.7.1.4, p. 57
5.10.6.5.2 Prominent publieke functies	3.7.1.4, p. 57
5.10.6.5.3 Directe familieleden van een PEP	3.7.1.4, p. 58
5.10.6.5.4 Naast geassocieerden van een PEP	3.7.1.4, p. 59
5.11 Overnemen van cliëntenonderzoek bij verwijzing	3.8
5.12 Uitbesteden van cliëntenonderzoek	3.9
5.13 Vastleggingseisen en bewaartermijn	3.11
5.14 Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)	3.11.1
5.15 Overgangsbepaling	3.12
Bijlage Overzicht welke gegevens een instelling in elk geval moet verkrijgen om te identificeren en verifiëren (zie paragraaf 5.8.2)	3.11
6 Meldplicht	4
6.1 Inleiding	-
6.2 Melding van verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties	4.1, 4.3
6.3 Melding op basis van de objectieve indicator	4.3.1
6.4 Melding op basis van subjectieve indicator	4.3.2
6.4.1 Ongebruikelijke transactie volgens de subjectieve indicator	4.3
6.4.2 Beoordeling ongebruikelijke transactie volgens de subjectieve indicator	4.3.2
6.4.3 Tot welke ongebruikelijke transacties volgens de subjectieve indicator strekt de meldplicht zich uit	4.2
6.4.3.1 Meldplichtige transacties	4.2
6.4.3.2 In het kader van haar dienstverlening	4.2
6.4.3.3 Betrokkenheid van de cliënt	4.2
6.4.3.4 Band met Nederland	4.4.2
6.4.4 Fraude en mogelijke fraude	4.4.5
6.4.5 Belastingfraude	4.4.3
6.4.6 Beroep op inkeerregeling	4.4.4
6.5 Eerdere transacties	4.2, laatste alinea, p. 72
6.6 Dubbele meldingen (cliënt is Wwft-instelling)	4.8
6.7 Procedure bij melden	
6.7.1 Melden	4.10
6.7.2 Werkwijze FIU-Nederland	5.1
6.8 Gevolgen van een melding	4.15
6.9 Vrijwaring van aansprakelijkheid bij een melding	4.13
6.10 Geheimhouden van een melding	4.14
6.11 Meldverzuim	-
7 Risicomanagement en opleidingsverplichting	2.4, 2.5
7.1 Risicomanagement	2.5, 5.1
7.1.1 Inleiding	2.5
7.1.2 Risicomanagement is risicogericht en dynamisch	2.5
7.2 Risicoanalyse maken	2.5.1, 5.1
7.3 Risicobeleid opstellen	2.5.2, 5.1
7.4 Compliancefunctie inrichten	2.5.3
7.5 Auditfunctie inrichten	2.5.4
7.6 Risicomanagement binnen groepen en dergelijke	-

7.6.1 Risicomanagement van instelling binnen groep	-
7.6.2 Risicomanagement van instelling met vestiging, bijkantoor of meerderheidsdochter buiten Nederland	-
7.7 Verplichting tot klokkenluidersregeling	-
7.8 Opleidingsverplichting	2.4
7.9 Kwalificatie (VOG)	-
8 Toezicht, handhaving en sancties	5
8.1 Inleiding	5.3.8, laatste alinea
8.2 Toezicht	5.0
8.2.1 Medewerkingsplicht	5.2.1
8.2.2 Risicogebaseerd toezicht en aanbevelingen	5.0, 5.1
8.3 Toezichtsbevoegdheden	5.2
8.4 Meldplicht BFT	5.2.3
8.5 Dossiers inzien	5.2.2
8.6 Bestuursrechtelijke handhaving en sancties	5.3
8.6.1 Inleiding	
8.6.2 Handhavingsbevoegdheden, sancties en publicatiebevoegdheden	5.3.1
8.6.2.1 Aanwijzing	5.3.1
8.6.2.2 Last onder dwangsom	5.3.1
8.6.2.3 Boete	5.3.2
8.6.2.4 Tijdelijk verbod om een beleidsbepalende functie uit te oefenen	5.3.3
8.6.2.5 Waarschuwing of verklaring publiceren	5.3.5
8.6.2.6 Bestuurlijke sancties openbaar maken	5.3.4
8.6.3 Rechtsbescherming	5.3.6
8.7 Strafrechtelijke handhaving en sancties	5.3.8
8.8 Tuchtrectelijke handhaving	5.3.7