

Model Bureau DFO

WWFT-BELEID



Op alle diensten die door Bureau DFO worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponereerd bij de KvK Gooi en Eemland. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op de site van Bureau DFO www.dfobv.nl en worden op verzoek toegezonden.

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins.

Inhoudsopgave:

Inleiding	3
Verantwoordelijkheid binnen organisatie	3
Risicoanalyse eigen organisatie	4
Onze klanten.....	4
De diensten die wij aanbieden	5
De landen waarin wij zaken doen	5
Onze werknemers.....	5
Onze leveranciers	6
Risicoclassificatie cliënten	6
Herindeling cliënten.....	7
Uitvoering cliëntenonderzoek	7
Melding ongebruikelijke transacties	8
Herindeling cliënten.....	8
Opleidingen	9

Inleiding

De Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft) is in 2018 gewijzigd. Deze wijziging brengt onder meer de verplichting met zich mee om het Wwft-beleid van onze onderneming op schrift te stellen.

Het Wwft-beleid bestaat de volgende onderdelen:

- Verantwoordelijkheid binnen organisatie
- Risicoanalyse eigen organisatie
- Risicoclassificatie cliënten
- Uitvoering cliëntenonderzoek
- Melding ongebruikelijke transacties
- Transactiemonitoring
- Opleidingen

Verantwoordelijkheid binnen organisatie

De verantwoordelijkheid voor de naleving van de verplichtingen op grond van de Wwft hoort te liggen op het niveau van de bedrijfsleiding / dagelijks beleidsbepaler. Binnen onze onderneming ligt die verantwoordelijkheid bij **dhr. R.H. van Urk**. Deze verantwoordelijkheid omvat het volgende:

- Opstellen en up to date houden van het Wwft-beleid van **Evidens Financieel Advies**
- Opstellen en up to date houden van de risicoanalyse van **Evidens Financieel Advies**
- Opstellen en implementeren van een systeem van risicoclassificatie en –beoordeling van cliënten van **Evidens Financieel Advies** ten aanzien van de mogelijkheid dat deze cliënten betrokken zijn of raken bij witwassen en/of financieren van terrorisme
- Opstellen en implementeren van een systeem van transactiemonitoring
- Opstellen en implementeren van interne richtlijnen voor de uitvoering van cliëntenonderzoeken
- Opstellen en implementeren van interne richtlijnen voor de herkenning van ongebruikelijke transacties
- Opstellen en implementeren van interne richtlijnen voor de melding van ongebruikelijke transacties
- Zorgdragen voor opleidingen voor medewerkers waardoor zij bekend raken en blijven met de interne richtlijnen op het gebied van risicobeoordeling van cliënten, uitvoeren van de verschillende vormen van cliëntenonderzoek, herkennen van ongebruikelijke transacties en het melden van ongebruikelijke transacties

Risicoanalyse eigen organisatie

Bij de analyse van de risico's die onze onderneming mogelijk loopt om betrokken te raken bij witwassen en/of financieren van terrorisme, betrekken we de volgende risicofactoren:

- Onze klanten
- De diensten die wij aanbieden
- De landen resp. geografische gebieden waarin wij zaken doen
- Onze werknemers
- Onze leveranciers

Vervolgens kijken we naar mogelijke risicoscenario's: welke bedreigingen zijn mogelijk en met welke verschijningsvormen van witwassen en terrorismefinanciering komen wij mogelijk in aanraking.

Onze klanten

Wij zijn een regionaal werkend allround financieel advies- en bemiddelingskantoor. Wij hechten sterk aan een persoonlijke band met onze klanten. Om dat te bereiken willen wij goed bereikbaar zijn voor onze klanten. Zij kunnen – ook zonder afspraak – ons kantoor bezoeken om van onze diensten gebruik te maken.

Wij richten ons op particuliere relaties met een gezinsinkomen tot tweemaal modaal. Onze zakelijke doelgroep bestaat uit zzp'ers en MKB-bedrijven tot maximaal 20 medewerkers.

Wij kennen onze klanten persoonlijk en zijn terughoudend bij het aangaan van een dienstverleningsrelatie met prospects die buiten ons werkgebied gevestigd zijn. Een uitzondering maken wij voor bestaande klanten die van binnen ons werkgebied verhuizen naar daarbuiten.

Vanwege het feit dat onze klanten per definitie in ons werkgebied gevestigd zijn, respectievelijk daar binding mee hebben, hebben wij als uitgangspunt dat wij onze klanten persoonlijk willen ontmoeten, identificeren en van dienst willen zijn. Wij hebben zicht op hun gezinssamenstelling, hun werk en hun professionele en sociaal/maatschappelijke relaties. Nieuwe klanten werven wij bij voorkeur door middel van recommandatie door bestaande relaties. Hierdoor wordt het risico dat wij worden benaderd door 'wildvreemde' prospects al behoorlijk ingeperkt.

Op basis van deze uitgangspunten kunnen wij stellen dat onze klantenkring geen noemenswaardige risico's in zich heeft op het gebied van witwassen en / of terrorismefinanciering.

De diensten die wij aanbieden

Ons bedrijf is voornamelijk gericht op het adviseren en bemiddelen in hypotheek, financieringen en schadeverzekeringen. Slechts een klein deel van onze inkomsten komt voort uit bemiddelingswerkzaamheden met betrekking tot levensverzekeringen. De levensverzekeringen die via ons kantoor tot stand komen zijn hoofdzakelijk uitvaartverzekeringen en overlijdensrisicoverzekeringen.

De levensverzekeringen waarin wij bemiddelen vormen een laag risico op het gebied van witwassen en financieren van terrorisme. Uitvaartverzekeringen kenmerken zich door lage verzekerde bedragen (zelden boven € 10.000) en dus lage premies.

Overlijdensrisicoverzekeringen worden vaak in verband met een hypotheek gesloten. Er is in nagenoeg alle situaties een relatie tussen het verzekerde bedrag en de uitstaande hypotheekschuld. Ook is de looptijd beperkt. Daarnaast zijn de premies de afgelopen jaren steeds lager geworden.

Wij incasseren verzekeringspremies voor levensverzekeringen niet zelf. Op dit punt is er dus (ook) geen risico dat onze onderneming kan worden gebruikt bij pogingen om geld wit te wassen of terrorisme te financieren.

Ook op het gebied van de door ons aangeboden diensten die onder de Wwft vallen, geldt dat deze geen noemenswaardig risico op witwassen en/of financieren van terrorisme met zich meebrengen.

De landen waarin wij zaken doen

Wij gaan in principe geen dienstverleningsrelatie aan met prospects die buiten ons werkgebied gevestigd zijn. Een uitzondering maken wij voor bestaande klanten die van binnen ons werkgebied verhuizen naar daarbuiten. Wij gaan geen zakelijke relatie aan met consumenten of bedrijven die in het buitenland gevestigd zijn.

Het risico dat wij zaken doen met relaties die gevestigd zijn in sanctielanden of naties die als hoog riskant op het gebied van witwassen en/of financieren van terrorisme gelden, is dan ook nagenoeg volledig uit te sluiten.

Onze werknemers

Door de kleinschaligheid van onze onderneming met 6 medewerkers, weten alle medewerkers van elkaar waar ze mee bezig zijn. Wij zijn als team op elkaar aangewezen. Gedragingen van medewerkers die in verband zouden kunnen worden gebracht met integriteitsrisico's, vallen binnen het kleine team direct op.

Voor het geval wij nieuwe medewerkers aantrekken, vindt er een zorgvuldige screening plaats. Niet alleen voeren wij de controles uit die de Wft van ons verwacht (opvragen van een Verklaring omtrent Gedrag, onderzoeken van betrokkenheid bij een eventueel faillissement), ook na indiensttreding houdt de bedrijfsleiding de vinger aan de pols als het gaat om integriteitsonderwerpen, bijvoorbeeld via functioneringsgesprekken.

Er is vooralsnog dan ook geen reden te veronderstellen dat de medewerkers binnen onze onderneming een risico zouden kunnen vormen op witwassen of terrorismefinanciering.

Onze leveranciers

De aanbieders van financiële producten waarmee wij zaken doen, staan onder toezicht van DNB en/of AFM. Wij gaan er van uit dat dit toezicht een voldoende waarborg is dat deze leveranciers voor onze onderneming geen risico inhouden om betrokken te raken bij witwassen of terrorismefinanciering.

Ten aanzien van de keuze van softwareleveranciers doen wij uitsluitend zaken met partijen met een goede reputatie en een overzichtelijk portfolio.

Overige leveranciers zoeken wij met name binnen ons werkgebied. Als er voor een dienst of product geen leverancier binnen ons werkgebied te vinden is, winnen wij advies in bij partijen binnen ons eigen netwerk. Zo voorkomen wij dat wij zaken doen met volslagen onbekende partijen.

Het risico dat wij via leveranciers betrokken raken bij witwassen of financieren van terrorisme is dan ook zeer klein.

Risicoclassificatie cliënten

Wij hanteren voor de bepaling van het risicogehalte van cliënten een indeling die bestaat uit vier klassen.

Laag risico

Klanten die binnen ons werkgebied gevestigd zijn en standaard producten afnemen die gangbaar zijn binnen de betreffende klantengroep, delen wij in in de laagste risicoklasse. Het overgrote deel van onze klanten zal worden ingedeeld in deze risicoklasse.

Voor deze risicoklasse zijn geen specifieke beheersmaatregelen vereist. Klanten die worden ingedeeld in deze risicoklassen worden onderworpen aan een vereenvoudigd cliëntenonderzoek. De beslissingsbevoegdheid om klanten binnen deze risicocategorie te accepteren ligt op het niveau van alle medewerkers met direct klantcontact.

Normaal risico

Bij klanten die buiten ons werkgebied gevestigd zijn, bij klanten die andere dan standaard producten afnemen, of klanten die een ongebruikelijke dienstverleningsvraag hebben, houden wij een vinger aan de pols.

Wij delen hen in een risicoklasse waarbij wij meer waarborgen willen hebben ten aanzien van hun integriteit. Wij gaan uit van een vereenvoudigd cliëntenonderzoek, en bekijken per situatie welke aanvullende maatregelen nodig en proportioneel zijn. De beslissingsbevoegdheid om klanten binnen deze categorie te accepteren ligt bij **de eindverantwoordelijke dagelijks beschikbare leidinggevende**.

Hoog risico

Zeer sporadisch komen wij in aanraking met cliënten die wij indelen in een klasse met een hoger dan gemiddeld resp. hoog risico op witwassen en/of financieren van terrorisme. Dit zijn bijvoorbeeld klanten die als politiek prominent persoon hebben te gelden, of bedrijven die actief zijn in een branche die een hoger dan gemiddeld witwasrisico met zich meebrengt. Bij deze klanten nemen wij (minimaal) de beheersmaatregelen die bij een verscherpt cliëntenonderzoek in beeld komen.

Slechts in (zeer) uitzonderlijke gevallen worden cliënten met een hoog risico als klant geaccepteerd. Een beslissing daartoe wordt uitsluitend genomen door de bedrijfsleiding.

Onacceptabel risico

Wanneer zich een potentiële cliënt aandient waarvan wij van mening zijn dat deze een te hoog risico op witwassen en financieren van terrorisme met zich meebrengt, zullen wij daarmee geen zakelijke relatie aangaan.

Een beslissing daartoe wordt uitsluitend door de bedrijfsleiding genomen. Wanneer daartoe aanleiding bestaat zullen wij tevens een melding doen bij Financial Intelligence Unit Nederland (hierna: FIU-Nederland) van een (mogelijk) ongebruikelijke transactie.

Herindeling cliënten

Wanneer de situatie daartoe aanleiding geeft (zulks in eerste instantie ter beoordeling van de bij de cliënt of transactie betrokken medewerker), zal met een bevoegde functionaris worden overlegd of er reden is een cliënt over te hevelen naar een andere risicocategorie.

Uitvoering cliëntenonderzoek

Afhankelijk van de risicoklasse waarin een cliënt wordt ingedeeld, zal worden bepaald op welke wijze het cliëntenonderzoek wordt uitgevoerd. Daarbij maken wij onderscheid tussen een vereenvoudigd en een verscherpt cliëntenonderzoek.

In een daartoe strekkende procedurebeschrijving is vastgelegd hoe de verschillende vormen van cliëntenonderzoek moeten worden uitgevoerd, welke acties moeten worden uitgevoerd en welke informatie en documenten in het dossier moeten worden vastgelegd.

Melding ongebruikelijke transacties

Wanneer een cliënt ons in het kader van de bemiddeling van een levensverzekering een opdracht vraagt uit te voeren die wij als ongebruikelijk kwalificeren, dan melden wij deze transactie aan FIU-Nederland.

In een daartoe strekkende procedurebeschrijving is vastgelegd welke indicatoren wij hanteren bij het bepalen van de ongebruikelijkheid van transacties en welke medewerker(s) bij deze bepaling betrokken moeten worden. Ook is vastgelegd binnen welke termijn een melding van een ongebruikelijke transactie bij FIU-Nederland moet worden gemeld.

Transactiemonitoring

Transacties van cliënten met betrekking tot levensverzekeringen worden gemonitord. De frequentie en diepgang van deze monitoring per cliënt hangt samen met de risicoklasse waarin de betreffende cliënt is ingedeeld.

Laag risico

Transacties van klanten in deze risicoklasse worden niet op vaste momenten gemonitord. Uitsluitend wanneer de situatie daartoe aanleiding geeft (bijv. bij een incident, een signaal, of de aankoop van nieuw financieel product) zal er tussentijdse monitoring van transacties plaatsvinden.

Normaal risico

Monitoring van transacties van klanten uit deze risicoklasse zullen periodiek worden uitgevoerd. Daarbij wordt een termijn als uitgangspunt genomen die samenvalt met de onderhoudsinterval van de bestaande cliënt. Wijzigingen aan de kantzijde kunnen een tussentijds onderzoek nodig maken (bijv. klant wordt politiek prominent persoon, wijziging UBO, klant start nieuwe zakelijke activiteiten, etc.)

Hoog risico

Klanten met een hoog risicoprofiel worden periodiek gemonitord: minimaal eenmaal per jaar.

Herindeling cliënten

Wanneer de transactie van een cliënt daartoe aanleiding geven (zulks in eerste instantie ter beoordeling van de bij de cliënt of transactie betrokken medewerker), zal met een bevoegde functionaris worden overlegd of er reden is een cliënt over te hevelen naar een andere risicocategorie.

Opleidingen

Wij zullen er voor zorgen dat de betrokken medewerkers tijdig worden bijgeschoold op onderwerpen die van belang zijn bij het uitvoeren van de verplichtingen uit de Wwft.

Dit geldt zowel voor de verantwoordelijke dagelijkse beleidsbepaler, als voor de medewerkers die uit hoofde van hun werkzaamheden in aanraking komen met de verplichtingen uit de Wwft.

Gelet op het risicoprofiel van onze onderneming (zie hiervoor), zetten wij de volgende bijscholingsmiddelen in:

1. Wwft-gerelateerde onderwerpen maken deel uit de toetstermen voor het Wft-diploma Basis. Medewerkers die hun Wft-diploma geldig houden, zullen via PE-examens op relevante punten worden getoetst.
2. Wwft-onderwerpen maken daarnaast deel uit de het PA-abonnement dat wij hebben afgesloten via **Lindenheage**.
3. Bij aanpassing van de Wwft zullen wij – indien mogelijk via een interne kennissessie – onze medewerkers informeren over de voor ons relevante wijzigingen.
4. Voor het geval aanpassing van de Wwft dermate ingrijpend zijn dat het volgen van een externe opleiding noodzakelijk is, zal naar bevind van zaken worden gehandeld.