

24 oktober 2024

Bijlage 3 - Overzicht belangrijkste wijzigingen sinds 24 oktober 2018

De vorige Specifieke leidraad van het BFT dateert van 24 oktober 2018. Onderstaand volgt een overzicht van de wetswijzigingen die voor de instellingen die onder het toezicht van het BFT vallen van belang zijn. De meest recente wijzigingen worden als eerste genoemd.

28 januari 2022

Een instelling heeft een 'terugmeldplicht' van discrepanties tussen de UBO-informatie in het UBO-register en haar eigen cliëntenonderzoek. Dat staat in artikel 10c Wwft. Sinds 28 januari 2022 staat in dat artikel welke gegevens een instelling bij een discrepantie moet melden.

1 juli 2021

Het BFT kan (nog steeds) een dwangsom opleggen, als een instelling weigert om medewerking te verlenen aan toezicht en handhaving door het BFT. Dit staat echter niet langer in de Wwft zelf maar in de Algemene wet bestuursrecht (sinds de wetswijziging van 1 juli 2021).

15 oktober 2020

- Medewerkers die door hun instelling zijn benadeeld, omdat zij via de klokkenluidersregeling van hun instelling een melding hebben gedaan van een overtreding van de Wwft, kunnen een klacht indienen bij het BFT. Hetzelfde geldt voor medewerkers die door hun instelling zijn benadeeld, omdat zij hebben meegewerkt aan een melding van een ongebruikelijke transactie (artikel 20b, lid 2, Wwft).

Melders kunnen hiervoor gebruik maken van een formulier op de [website](#) van het BFT.

- Een instelling zorgt ervoor dat haar medewerkers worden gescreend ('doorgelicht') op het risico dat zij worden gebruikt voor witwassen of financieren van terrorisme. Een instelling moet haar risicobeleid daarop afstemmen (artikel 35 Wwft).

27 september 2020

De wijzigingen hangen samen met de inwerkingtreding van het UBO-register. De volgende wijzigingen zijn van belang:

- Een instelling mag niet uitsluitend uitgaan van de informatie in het handelsregister (artikel 3, lid 15, Wwft).
- Een instelling heeft een 'terugmeldplicht' van ieder verschil dat zij aantreft tussen informatie over een UBO die zij verstrekt heeft gekregen uit het UBO-register en de informatie over die UBO die zij op een andere wijze heeft verkregen. De instelling moet daarvan een melding doen aan de Kamer van Koophandel (artikel 10c Wwft). Op het niet nakomen van de terugmeldplicht staan sancties (artikelen 29, onderdeel a, en 30, onderdeel a, Wwft).

21 mei 2020

- Uitbreiding van artikel 3, lid 2, letter b Wwft met eisen voor als een instelling geen gewone UBO kan identificeren of verifiëren.
- Aanvulling van artikel 3, lid 11 Wwft. Volgens deze bepaling moest een instelling al redelijke maatregelen nemen om de gegevens die zij in het kader van het cliëntenonderzoek verzamelt, actueel te houden. Sinds de wetswijziging regelt deze bepaling ook wanneer een instelling dit in elk geval moet doen.
- Nieuwe verplichting (artikel 4, lid 2 Wwft). Een instelling moet bij het aangaan van een nieuwe zakelijke relatie hebben vastgesteld of de UBO in het UBO-register staat ingeschreven.

- Wijziging van artikel 8, lid 3 Wwft. Een instelling moest al ‘redelijke maatregelen’ nemen om alle complexe en ongebruikelijk grote transacties en alle ongebruikelijke transactiepatronen die geen duidelijk economisch of rechtmatig doel hebben te onderzoeken. Sinds de wetswijziging staat er dat een instelling de achtergrond en het doel van deze transacties moet onderzoeken.
- Wijziging van artikel 9 Wwft. Een instelling moest al verscherpt cliëntenonderzoek verrichten naar cliënten in een hoogrisicoland. Sinds de wetswijziging zijn enkele specifieke cliëntenonderzoeksmatregelen verplicht. Daarnaast moet een instelling vooraf goedkeuring verkrijgen van haar hoger leidinggevend personeel om een zakelijke relatie te kunnen aangaan of voortzetten.

18 oktober 2019

Van 25 juli 2018 tot 18 oktober 2019 gold de objectieve indicator ‘derde-hoogrisicolanden’. Volgens deze objectieve indicator moest een instelling elke transactie van of ten behoeve van een (rechts)persoon in een hoogrisicoland altijd melden. Sinds 18 oktober 2019 is geen sprake meer van een objectieve indicator. Een instelling kan echter concluderen dat de transactie een ongebruikelijke transactie volgens de subjectieve indicator is.

Utrecht, 24 oktober 2024

Maliebaan 79 • 3581 CG Utrecht
Postbus 14052 • 3508 SC Utrecht

T 030 251 69 84
E bft.post@bureauft.nl
W www.bureauft.nl