

## Vraag en Antwoord

De Q&A en Good Practices Wwft

	Vraag	Antwoord
1.	<b>Waarin verschilt de 'DNB Leidraad Wwft en Sw' (hierna: DNB Leidraad) met de DNB Q&amp;A en Good Practices Wwft</b>	<p>De DNB Leidraad dateert uit 2011 en is sindsdien meerdere keren op onderdelen herzien maar niet in zijn geheel. De laatste wijziging is van december 2020. Dit betrof slechts een technische wijziging om de teksten weer in lijn te brengen met de laatste wijzigingen van de Wwft. De DNB Leidraad is daarmee op bepaalde onderdelen verouderd en leest als een uitgebreid naslagwerk.</p> <p>Met de herziening van de DNB Leidraad beoogt DNB tot een praktischer en compactere beleidsuiting te komen die instellingen helpt in hun dagelijkse werkzaamheden. Elk hoofdstuk bestaat uit een korte uitleg over het achterliggende doel van de Wwft- verplichting, aangevuld met Q&amp;A's en Good Practices. Met de nieuwe opzet hanteert DNB bewust een toon die minder voorschrijvend is.</p> <p>Daarnaast beoogt DNB door middel van voorbeelden en vraag en antwoord, instellingen praktisch inzicht te geven in de gewenste praktijk. Dit brengt mee dat niet alle wettelijke verplichtingen aan bod komen. Met deze opzet beoogt DNB instellingen de ruimte te geven om zelf een invulling te geven aan de normen uit de Wwft op basis van de eigen risicoanalyse.</p> <p>De DNB Q&amp;A's en Good Practices Wwft bestaat uit overzichtelijke blokken per onderwerp met Q&amp;A's en Good Practices. Daarnaast bevatten het hoofdstuk over het cliëntenonderzoek (H.3) en over de voortdurende controle (H.4) een stroomschema. Dit helpt bij het lezen van de hoofdstukken.</p>
2.	<b>Waarom verdwijnt de naam 'leidraad' uit de titel?</b>	<p>DNB heeft de afgelopen jaren veel vragen ontvangen over de status van de verschillende onderdelen uit de huidige leidraad. Deze werden door sommige instellingen als bindend en voorschrijvend ervaren, waar ze als niet-bindend voorbeeld waren bedoeld. Met een heldere verdeling tussen Q&amp;A's en Good Practices wil DNB het handreikings-karakter onderstrepen en is duidelijk wat de status is van elke uiting.</p> <p>Zie voor meer informatie over DNB-beleidsuitingen: <a href="#">Leeswijzer beleidsuitingen DNB</a></p>
3.	<b>Wat betekent deze uiting voor de status van de DNB Leidraad van 15 januari 2020? Geldt</b>	<p>Vanaf het moment dat de nieuwe DNB Q&amp;A's en Good Practices Wwft van kracht wordt, vervangt deze de huidige DNB Leidraad.</p>

	<b>deze niet meer?</b>	
4.	<b>Waarom is het Sanctiewet-gedeelte uit de leidraad gehaald en wat komt ervoor in de plaats?</b>	<p>Gelet op de modernisering van de Sanctiewet 1977, die in de nabije toekomst door de wetgever wordt herzien, maakt dit deel van de leidraad geen onderdeel uit van de herziening. Bij het publiceren van de DNB Q&amp;A's en Good Practices Wwft zal, om onduidelijkheden te voorkomen, de gehele leidraad worden ingetrokken. Het deel ten aanzien van de Sanctiewet dat in de huidige leidraad staat, zal opnieuw gepubliceerd worden in een apart document.</p> <p>In afwachting van het nieuwe kader wordt tegelijkertijd bekeken wat de beste manier is om de instellingen te informeren over de verplichtingen uit de Sanctiewet. Dit kan zijn door op een later moment een nieuw hoofdstuk toe te voegen aan de DNB Q&amp;A's en Good Practices Wwft of door een aparte uiting op te stellen voor Open Boek Toezicht.</p>
5.	<b>Hoe verhoudt de Q&amp;A en Good Practices Wwft zich tot de bestaande guidance van DNB ten aanzien van de SIRA en transactiemonitoring?</b>	<p>De focus van de DNB Q&amp;A's en Good Practices Wwft ligt op de Wwft, die van de SIRA Guidance op alle aspecten van de Systematische Integriteitsrisicoanalyse. De SIRA Guidance is verouderd en wordt op dit moment ook herzien, en zal op termijn een Good Practice document worden.</p> <p>De DNB Q&amp;A's en Good Practices Wwft vervangt de verschillende Good practice documenten over post-event transactiemonitoring, met uitzondering van de Good Practices Transactiemonitoring voor Trustkantoren.</p>
6.	<b>Welke 'status' hebben de Q&amp;A's en good practices in dit document?</b>	<p>Q&amp;A's zijn uitsluitend gebaseerd op het bestaande wettelijke kader. Deze beleidsuitingen geven een interpretatie door DNB van de wettelijke normen. Instellingen kunnen op andere wijze aan de wet- of regelgeving voldoen, maar moeten daarbij wel gemotiveerd kunnen aantonen dat aan de wet- of regelgeving wordt voldaan.</p> <p>Good practices zijn voorbeelden uit de praktijk die naar oordeel van DNB goed invulling geven aan de verplichtingen uit wet- en regelgeving. Onder toezicht staande instellingen zijn vrij om een andere toepassing te kiezen zolang men anderszins voldoet aan de wet- en regelgeving, en dit gemotiveerd aan DNB kan aantonen.</p> <p>Raadpleeg <a href="#">de leeswijzer beleidsuitingen DNB</a> voor een uitgebreide toelichting over de status van de (overige) beleidsuitingen.</p>
7.	<b>Wat betekenen de Europese ontwikkelingen, zoals de nieuwe richtlijn, verordening en de invoering van de</b>	<p>De nieuwe beleidsuiting is gebaseerd op het huidige nationale en Europese regelgevend kader. Indien Europese ontwikkelingen van invloed zijn op de beleidsuiting, zal niet het hele document</p>

	<b>Europese toezichthouder (AMLA) voor deze uiting?</b>	<p>herzien worden maar enkel de blokken waar deze ontwikkelingen op zien. In dat geval zal bij de beleidsuiting en in de tekst een disclaimer komen te staan indien er sprake is van daadwerkelijk op handen zijnde veranderingen.</p> <p>Het onderdeel dat ziet op de Wire Transfer Regulation (WTR2) is bijvoorbeeld in deze eerste versie minimaal herzien. Instellingen worden gewezen op de komst van de nieuwe verordening, de Transfer of Funds Regulation (TFR), waarvan de datum van inwerkingtreding nog in de toekomst ligt. Op het moment dat deze nieuwe verordening in werking is getreden, kan ook dit onderdeel in de leidraad worden herzien en op termijn aangevuld worden met Good Practices uit het praktijk.</p>
8.	<b>Wat is de verhouding tussen deze uiting en de richtsnoeren en aanbevelingen van de Europese toezichthoudende autoriteit (EBA)</b>	<p>De EBA is de bevoegde autoriteit om richtsnoeren en aanbevelingen uit te vaardigen aan bevoegde autoriteiten of financiële ondernemingen om de consistente, efficiënte en effectieve toepassing van de op het gebied van het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering.</p> <p>In het overzicht op de website van DNB staat welke richtsnoeren en aanbevelingen DNB in acht neemt bij de uitoefening van haar toezicht.</p> <p>Zie hiervoor: <a href="https://www.dnb.nl/nl/over-dnb/overzichten/richtsnoeren-en-aanbevelingen-van-de-europese-toezichthoudende-autoriteiten">Toepassing Richtsnoeren en aanbevelingen van de Europese toezichthoudende autoriteiten (dnb.nl)</a></p> <p>De richtsnoeren, aanbevelingen en andere uitingen van de EBA de instellingen geven uitleg aan de verplichtingen uit de Wwft. De DNB Q&amp;A en Good Practices Wwft is in lijn met de richtsnoeren en aanbevelingen van de EBA.</p>
9.	<b>Hoe verhoudt de Q&amp;A en Good Practices Wwft zich tot de Algemene Leidraad Wwft van de ministeries van Financiën en Justitie en Veiligheid?</b>	<p>Deze beleidsuiting geldt voor de onder toezicht van DNB staande instellingen en is een aanvulling op de "Algemene Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)" van het Ministerie van Financiën en het Ministerie van Justitie en Veiligheid. Beide documenten bieden handvatten voor de uitleg van de verplichtingen uit de Wwft. De Algemene Leidraad en de DNB Q&amp;A's en Good Practices Wwft dienen in samenhang gelezen te worden.</p>
10.	<b>Voor welke instellingen is deze handreiking bedoeld?</b>	<p>De DNB Q&amp;A's en Good Practices Wwft is opgesteld ten behoeve van alle instellingen die onder het Wwft-toezicht van DNB vallen: banken, levensverzekeraars, betaaldienstverleners en -agenten, elektronischgeldinstellingen, aanbieders van cryptodiensten,<sup>1</sup> wisselinstellingen,</p>

<sup>1</sup> Zoals bedoeld in art. 1a lid 4 onder l en m Wwft.

		trustkantoren, <sup>2</sup> andere financiële ondernemingen, <sup>3</sup> en bepaalde bijkantoren. <sup>4</sup> Hierbij onderkent DNB dat de risico's kunnen verschillen per type sector en instelling. Door het minder voorschrijvende karakter van de beleidsuiting beoogt DNB tot een beleidsuiting te komen die bruikbaar is voor alle instellingen onder DNB-toezicht.
--	--	---

---

<sup>2</sup> Voor trustkantoren geldt in het bijzonder ook de Wtt 2018. Daarmee gelden voor trustkantoren aanvullende eisen waar de nieuwe beleidsuiting geen nadere aandacht aan besteedt.

<sup>3</sup> Andere financiële ondernemingen als bedoeld in art. 1a lid 3 onder a Wwft. De Wwft verwijst naar degenen die, geen bank zijnde, in hoofdzaak hun bedrijf maken van het verrichten van een of meer van de werkzaamheden opgenomen onder de punten 2, 3, 5, 6, 9, 10, 12 en 14 van bijlage I bij de [richtlijn kapitaalvereisten](#).

<sup>4</sup> Dit betreft bijkantoren in Nederland van banken, betaaldienstverleners, elektronischgeldinstellingen, wisselinstellingen, levensverzekeraars en andere financiële ondernemingen zoals bedoeld in art. 1a lid 3 onder a Wwft.