

## Relevante wetsartikelen vergunningaanvraag kredietunies

In dit document vindt u een overzicht van relevante wetsartikelen die van toepassing zijn bij een vergunningaanvraag door kredietunies.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

| Vergunningplicht kredietunie  | Link naar wetsartikel op overheid.nl                    |
|---|---|
| <p><i>Kredietunie</i><br/>coöperatie waarvan de leden op grond van hun beroep of bedrijf zijn toegelaten tot het lidmaatschap van de coöperatie, die haar bedrijf maakt van:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>het bij haar leden aantrekken van opvorderbare gelden; en</li><li>het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen aan haar leden ten behoeve van de beroeps- of bedrijfsuitoefening van die leden.</li></ol>  | Artikel 1:1 van de Wft                                  |
| <p><i>Vergunning</i><br/>Het is een ieder met zetel in Nederland verboden zonder een daartoe door de Nederlandsche Bank verleende vergunning het bedrijf uit te oefenen van kredietunie.</p>  | Artikel 2:540 van de Wft                                |
| <p>De Nederlandsche Bank verleent op aanvraag een vergunning als bedoeld in artikel 2:540, indien de aanvrager aantoont dat zal worden voldaan aan de vereisten, zie hieronder.</p>   | Artikel 2:54p, eerste lid van de Wft                    |
| <p><b>Maximale hoeveelheid aangetrokken opvorderbare gelden en een maximaal aantal leden</b></p>  | Artikel 3:38c van de Wft                                |
| <p>Een kredietunie met zetel in Nederland heeft een maximaal bedrag aan aangetrokken opvorderbare gelden van € 100.000.000 en een maximaal aantal leden van 25.000.</p>   | Artikel 20j van de Uitvoeringsregeling Wft              |
| <p><i>Vrijstelling</i><br/>Van artikel 2:540 van de wet zijn vrijgesteld kredietunies waarvan het bedrag aan aangetrokken opvorderbare gelden minder bedraagt dan € 10.000.000.</p>   | Artikel 1j, eerste lid van de Vrijstellingsregeling     |
| <p>Een kredietunie die is vrijgesteld van de vergunningplicht dient op haar website, in reclame-uitingen en in documenten over de bedrijfsactiviteiten van de onderneming, te vermelden dat de onderneming voor de uitoefening van haar activiteiten niet vergunningplichtig is ingevolge de wet en niet onder toezicht staat van de Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten.</p>  | Artikel 1j, tweede lid van de Vrijstellingsregeling Wft |
| <p><i>Ontheffing</i><br/>De Nederlandsche Bank kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van de vereisten onder artikel 2:54p, eerste lid, aanhef en onderdeel c, d, f, g, h, i, of j, van de Wft indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die de in het eerste lid genoemde artikelen beogen te bereiken anderszins worden bereikt.</p> <p>(NB: De ontheffing ziet op onderstaande vereisten inzake beleid integere bedrijfsuitoefening, minimum aantal dagelijks beleidsbepalers en plaats van werkzaamheden inrichting van de bedrijfsvoering, maximale hoeveelheid aangetrokken opvorderbare gelden en een maximaal aantal leden, minimum eigen vermogen, solvabiliteit en liquiditeit.)</p> | Artikel 2:54p, derde lid van de Wft                     |
| Vergunningsvereisten  | Link naar wetsartikel op overheid.nl                    |
| <p><b>Een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste bedrijfsuitoefening</b></p>   | Artikel 3:17, eerste en tweede lid van de Wft           |
| <p>De bedrijfsvoering van de kredietunie omvat:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>een duidelijke en adequate organisatiestructuur</li><li>een duidelijke en adequate verdeling van taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden</li><li>een adequate vastlegging van rechten en verplichtingen</li><li>eenduidige rapportagelijnen</li><li>een adequaat systeem van informatie-voorziening en communicatie.</li></ol>   | Artikel 17, eerste lid van het Bpr                      |
| <p>De bedrijfsvoering is afgestemd op de aard, omvang, risico's en complexiteit van de werkzaamheden van de onderneming.</p>  | Artikel 17, tweede lid van het Bpr                      |
| <p>De bedrijfsvoering wordt op een inzichtelijke wijze vastgelegd.</p>  | Artikel 17, derde lid van het Bpr                       |

| Vergunningsvereisten  | Link naar wetsartikel op overheid.nl |
|---|--------------------------------------|
| De effectiviteit van de organisatie-inrichting en van de procedures en maatregelen wordt ten minste jaarlijks op onafhankelijke wijze getoetst. Daartoe beschikt de onderneming over een organisatieonderdeel dat deze Interne-controlefunctie uitoefent. De onderneming voorziet erin dat gesignaleerde tekortkomingen worden opgeheven.   | Artikel 17, vierde lid van het Bpr   |
| De kredietunie beschikt over een adequate functiescheiding met het oog op een beheerste bedrijfsvoering.  | Artikel 18 van het Bpr               |
| De bedrijfsvoering van een kredietunie voorziet in een juiste tijdige en volledige vastlegging van alle rechten en verplichtingen van de instelling in een daartoe bestemde administratie.  | Artikel 19, eerste lid van het Bpr   |
| De kredietunie beschikt over een informatiesysteem dat een effectieve beheersing van de bedrijfsprocessen en de risico's mogelijk maakt en dat voorziet in interne en externe informatiebehoeften.  | Artikel 20, eerste lid van het Bpr   |
| De onderneming beschikt over procedures en maatregelen om de integriteit, voortdurende beschikbaarheid en beveiliging van geautomatiseerde gegevensverwerking te waarborgen.  | Artikel 20, tweede lid van het Bpr   |
| De functiescheidingen binnen de geautomatiseerde gegevensverwerking sluiten aan bij de organisatiestructuur.  | Artikel 20, derde lid van het Bpr    |
| Een kredietunie beschikt over een organisatieonderdeel dat op onafhankelijke en effectieve wijze een compliance-functie uitoefent. Het organisatieonderdeel heeft als taak het controleren van de naleving van wettelijke regels en van interne regels die de onderneming zelf heeft opgesteld.   | Artikel 21, eerste lid van het Bpr   |
| De opdracht tot onderzoek van de jaarrekening van een kredietunie aan de externe accountant voorziet in een toetsing en beoordeling op hoofdlijnen met betrekking tot de toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing.  | Artikel 22 van het Bpr               |
| Een kredietunie voert beleid gericht op het beheersen van relevante risico's.   | Artikel 23, eerste lid van het Bpr   |
| Onder relevante risico's worden in het bijzonder verstaan het concentratierisico, krediet- en tegenpartijrisico, liquiditeitsrisico, marktrisico, operationeel risico, renterisico voortvloeiend uit niet-handelsactiviteiten, restrisico, risico van buitensporige hefboomwerking, securitisatierisico, verzekeringsrisico en afkooprisico.  | Artikel 23, tweede lid van het Bpr   |
| Het beleid wordt vastgelegd in procedures en maatregelen ter beheersing van relevante risico's en geïntegreerd in de bedrijfsprocessen.   | Artikel 23, derde lid van het Bpr    |
| De procedures en maatregelen bestaan onder meer uit autorisatieprocedures, limietstellingen, limietbewaking en procedures en maatregelen voor noodsituaties en zijn afgestemd op de aard, de omvang, het risicoprofiel en de complexiteit van de werkzaamheden van de financiële onderneming of bijkantoor.   | Artikel 23, vierde lid van het Bpr   |
| De procedures en maatregelen worden vastgelegd en ter kennis gebracht van alle relevante bedrijfsonderdelen van de onderneming.   | Artikel 23, vijfde lid van het Bpr   |
| De onderneming heeft een onafhankelijke risicobeheer-functie die op systematische wijze een onafhankelijk risicobeheer uitvoert dat gericht is op het identificeren, meten en evalueren van de risico's waaraan de onderneming is of kan worden blootgesteld.<br>Het risicobeheer wordt zowel uitgevoerd ten aanzien van de onderneming als geheel als ten aanzien van de onderscheiden bedrijfsonderdelen. | Artikel 23, zesde lid van het Bpr    |
| De risicobeheerfunctie beschikt over de nodige autoriteit en toegang tot alle noodzakelijke informatie om haar taken te kunnen uitoefenen.  | Artikel 23, zevende lid van het Bpr  |
| De kredietunie ziet er op systematische wijze op toe dat de procedures en maatregelen, bedoeld in artikel 23, derde lid van het Bpr, worden nageleefd en zorgt ervoor dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken worden opgeheven.  | Artikel 24 van het Bpr               |
| Een kredietunie beschikt over procedures en maatregelen die waarborgen dat natuurlijke personen die in Nederland werkzaam zijn onder haar verantwoordelijkheid en wier werkzaamheden het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk kunnen beïnvloeden of die zich rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten, een eed of belofte afleggen.  | Artikel 3:17b, eerste lid Wft        |
| <i>Vereisten met betrekking tot het uitbesteden van werkzaamheden</i>   | Artikel 3:18 Wft                     |
| De onderneming gaat niet over tot het uitbesteden van werkzaamheden indien die uitbesteding een belemmering kan vormen voor een adequaat toezicht op de naleving van het bij of krachtens het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen van de Wft bepaalde.   | Artikel 27, eerste lid Bpr Wft       |
| De onderneming besteedt de taken en werkzaamheden van personen die het dagelijks beleid bepalen, daaronder mede verstaan het vaststellen van het beleid en het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid, niet uit.  | Artikel 27, tweede lid Bpr Wft       |

| Vergunningsvereisten   | Link naar wetsartikel op <a href="http://overheid.nl">overheid.nl</a>                 |
|--|---|
| De kredietunie gaat niet over tot het uitbesteden van werkzaamheden indien dat afbreuk doet aan de kwaliteit van haar onafhankelijke toetsing als bedoeld in artikel 17, vierde lid Bpr Wft.   | Artikel 28 Bpr Wft  |
| De kredietunie voert een adequaat beleid en beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het op structurele basis uitbesteden van werkzaamheden.   | Artikel 29 Bpr Wft  |
| De instelling beschikt over toereikende procedures, maatregelen, deskundigheid en informatie om de uitvoering van de op structurele basis uitbestede werkzaamheden te kunnen beoordelen.   | Artikel 30 Bpr Wft  |
| De instelling legt de overeenkomst met de derde waaraan de werkzaamheden op structurele basis worden uitbesteed schriftelijk vast.   | Artikel 31, eerste lid Bpr Wft  |
| In de overeenkomst wordt ten minste geregeld, hetgeen bepaald is in artikel 31, tweede lid.  | Artikel 31, tweede lid Bpr Wft  |
| <b>Beleid integere uitoefening van het bedrijf</b>   | Artikel 3:10, eerste en tweede lid van de Wft   |
| Een kredietunie draagt zorg voor een systematische analyse van integriteitsrisico's.   | Artikel 10, eerste lid van het Bpr  |
| De onderneming draagt er zorg voor dat het beleid zijn neerslag vindt in procedures en maatregelen.  | Artikel 10, tweede lid van het Bpr  |
| De onderneming stelt alle relevante bedrijfsonderdelen in kennis van het beleid en de procedures en maatregelen.   | Artikel 10, derde lid van het Bpr   |
| De instelling draagt zorg voor de uitvoering en systematische toetsing van het beleid en de procedures en maatregelen.   | Artikel 10, vierde lid van het Bpr  |
| De onderneming draagt zorg voor onafhankelijk toezicht op de uitvoering van het beleid en de procedures en maatregelen met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf en beschikt over procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken worden gerapporteerd aan de personen belast met de compliancefunctie.   | Artikel 10, vijfde lid van het Bpr  |
| De onderneming beschikt over procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf onder toezicht van de onafhankelijke compliancefunctie tot een gepaste bijstelling leiden.   | Artikel 10, zesde lid van het Bpr   |
| <b>Inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de Integere uitoefening van het bedrijf</b>  | Artikel 3:17, eerste en tweede lid van de Wft   |
| De kredietunie beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van verstremgeling van privébelangen van: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. personen die het beleid van de instelling bepalen</li> <li>b. groepsbestuurders</li> <li>c. leden van het orgaan dat belast is met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de instelling</li> <li>d. andere werknemers of andere personen die in haar opdracht, op structurele basis werkzaamheden voor haar verrichten, met haar belangen of die van haar cliënten.</li> </ul> | Artikel 11, eerste lid van het Bpr  |
| De kredietunie beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.   | Artikel 12, eerste lid van het Bpr  |
| De kredietunie neemt naar aanleiding van een incident maatregelen die gericht zijn op het beheersen van de opgetreden risico's en het voorkomen van herhaling.   | Artikel 12, tweede lid van het Bpr  |
| De kredietunie informeert onverwijld De Nederlandsche Bank omtrent incidenten.   | Artikel 12, derde lid van het Bpr   |
| De kredietunie maakt een onderbouwde beoordeling van de betrouwbaarheid van personen die zij wil benoemen in een integriteitgevoelige functie.   | Artikel 13, eerste lid van het Bpr  |
| De onderneming draagt zorg voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van degenen die, anders dan op grond van een arbeidsovereenkomst, werkzaamheden in een integriteitgevoelige functie verrichten.  | Artikel 13, tweede lid van het Bpr  |
| <b>Geschiktheid beleidsbepalers</b>  | Artikel 3:8 van de Wft  |
| Zie voor de nadere regels omtrent geschiktheid beleidsbepalers   | Beleidsregel geschiktheid 2012  |
| <b>Betrouwbaarheid beleidsbepalers</b>   | Artikel 3:9 van de Wft jo. artikel 5 - 9 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) |
| <b>Minimum aantal dagelijks beleidsbepalers en plaats van werkzaamheden</b>  | Artikel 3:15, eerste en tweede lid van de Wft   |
| Ten minste twee natuurlijke personen bepalen het dagelijks beleid van een kredietunie.<br>De personen die het dagelijks beleid van de onderneming bepalen, verrichten hun werkzaamheden in verband daarmee vanuit Nederland.   |   |

**Zeggenschapsstructuur**

Artikel 3:16, eerste en tweede lid van de Wft

Een kredietunie is niet met personen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur die in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de onderneming.

De kredietunie is niet met personen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur indien het recht van een staat die geen lidstaat is, dat op die personen van toepassing is, een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op die financiële onderneming.

In afwijking van artikel 2:38, eerste en derde lid van het Burgerlijk Wetboek kan in de statuten van een kredietunie aan een persoon niet meer dan tien procent van het totaal aantal stemmen worden toegekend.

Artikel 3:20.0a Wet op het financieel toezicht

**Minimum eigen vermogen**

Artikel 3:53, eerste en derde lid van de Wft

Het minimumbedrag aan eigen vermogen bedraagt

Artikel 48, eerste lid aanhef onder r van het Bpr

**Solvabiliteit**

Artikel 3:57, eerste en tweede lid van de Wft

De minimumomvang van het toetsingsvermogen van een kredietunie bedraagt 10 procent van de totale risicoblootstelling.

Artikel 61, eerste lid van het Bpr

De voor de bepaling van de totale risicoblootstelling in aanmerking te nemen posten zijn:

Artikel 61, tweede lid van het Bpr

- a. de balanswaarde van alle activa, met uitzondering van de in bijlage II van de verordening kapitaalvereisten opgesomde contracten en van kredietderivaten;
- b. de blootstellingswaarde van de in bijlage II van de verordening kapitaalvereisten opgesomde contracten en van kredietderivaten, berekend overeenkomstig artikel 429 bis van de verordening kapitaalvereisten;
- c. de opslagfactoren voor tegenpartij-kredietrisico bij retrocessietransacties, transacties inzake verstrekte of opgenomen effecten- of grondstofleningen en transacties met afwikkeling op lange termijn en marge-leningstransacties, berekend overeenkomstig artikel 429 ter van de verordening kapitaalvereisten; en
- d. de blootstellingswaarde van de posten buiten de balanstelling, met uitzondering van de posten, bedoeld in onderdeel b, berekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 429, tiende lid, van de verordening kapitaalvereisten.

Op een kredietunie zijn de eisen betreffende grote risicoblootstellingen ingevolge deel 4 van de verordening kapitaalvereisten van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de minimum omvang van het toetsingsvermogen in afwijking van artikel 61, eerste lid van het Bpr 20 procent bedraagt voor het meerdere van grote risicoblootstellingen boven 15 procent van het aanwezige in aanmerking komende toetsingsvermogen.

Artikel 72, tweede lid van het Bpr

**Liquiditeit**

Artikel 3:63, eerste en tweede lid van de Wft

Het is een kredietunie toegestaan om:

Artikel 107, eerste lid van het Besluit prudentiële regels Wft

- a. zowel de te ontvangen rente bij de aanwezige liquiditeit als de te betalen rente bij de vereiste liquiditeit mee te rekenen;
- b. dochtermaatschappijen en bijkantoren die elk minder dan één procent uitmaken van het balanstotaal niet te betrekken bij de liquiditeitsberekeningen, indien ten minste 95 procent van het totale geconsolideerde balanstotaal wordt betrokken in de berekening;
- c. middellijke deelnemingen en bijkantoren van deelnemingen waarbij geen sprake is van, in verhouding tot de bank, clearinginstelling of kredietunie als geheel, grote liquiditeitsbehoefte terwijl de liquiditeits-voorziening ervan in belangrijke mate afhankelijk is van de moederonderneming onderscheidenlijk het hoofdkantoor, niet te betrekken bij de liquiditeitsberekeningen; of
- d. een liquiditeitstekort in convertibele of inconvertibele valuta's te compenseren met een overschot in convertibele valuta's, voor zover afkomstig uit een land van waaruit vrije overdracht van liquiditeiten mogelijk is.

De vereiste liquiditeit van een kredietunie bedraagt de som van de gewogen uitgaande kasstromen op basis van de kalenderposten, vermeerderd met de niet in de verval kalender opgenomen gewogen toevertrouwde middelen, en overige posten die opgevraagd kunnen worden of tot een betalings-verplichting kunnen leiden, gedurende de maandperiode.

Artikel 108, tweede lid van het Bpr

De aanwezige liquiditeit van de kredietunie in de maandperiode wordt gevormd door de gewogen voorraadposten en de gewogen kasinstroom gedurende de maandperiode.

Artikel 111, derde lid van het Bpr

De onderneming betreft, onverminderd artikel 111, derde lid van het Bpr, bij de berekening van de aanwezigeliquiditeit het liquiditeitsoverschot van een bijkantoor of een dochtermaatschappij met zetel buiten Nederland, welk liquiditeitsoverschot wordt berekend op basis van het Bpr of, indien dit lager is, volgens de in de staat van de zetel daarvoor geldende regels, slechts voor zover:

- overdracht van het liquiditeitsoverschot niet leidt tot een liquiditeitstekort bij het bijkantoor of de dochtermaatschappij volgens de lokale liquiditeitstoetsing;
- het om een overschot in convertibele valuta's gaat; en
- vrije en grensoverschrijdende overdracht van liquiditeit mogelijk is.

Artikel 111, vierde lid van het Bpr

De financiële onderneming betreft bij de berekening van de berekening van de aanwezige liquiditeit niet:

- activa die niet onbelemmerd overdraagbaar zijn;
- direct opeisbare tegoeden bij personen die geen bank of professionele geldmarktpartij zijn.

Artikel 111, vijfde lid van het Bpr

Zie voor de nadere regels die DNB heeft gesteld aan bovengenoemde posten en de weging daarvan: Regeling liquiditeit kredietunies Wft 2017

### Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)

#### Cliëntenonderzoek

Artikel 3 van de Wwft

Een instelling verricht ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme cliëntenonderzoek.

Artikel 3, eerste lid van de Wwft

Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om:

Artikel 3, tweede lid van de Wwft

- de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
- de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, en indien de cliënt een rechtspersoon is, op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;
- het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
- een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;
- vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is;
- op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde;
- in voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel e, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.

Een instelling verricht het cliëntenonderzoek in de in artikel 3, vijfde lid van de Wwft genoemde gevallen.

Artikel 3, vijfde lid van de Wwft

#### Verscherpt cliëntenonderzoek

Artikel 8 van de Wwft

Een instelling verricht, onverminderd artikel 3, tweede, derde en vierde lid van de Wwft aanvullend cliëntenonderzoek indien en naar gelang een zakelijke relatie of transactie naar haar aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt.

Artikel 8, eerste lid van de Wwft

Onverminderd artikel 9, eerste lid Wwft neemt een instelling, indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor verificatie van diens identiteit, maatregelen om het hogere risico te compenseren. De instelling kan aan de vorige volzin voldoen indien zij:

Artikel 8, tweede lid van de Wwft

- de identiteit van de cliënt verifieert aan de hand van aanvullende documenten, gegevens of informatie;
- de overgelegde documenten beoordeelt op echtheid; of
- waarborgt dat de eerste betaling die met de zakelijke relatie of transactie verband houdt, wordt gedaan ten gunste of ten laste van een rekening van de cliënt bij een bank met zetel in een lidstaat of in een door Onze Minister van Financiën aangewezen staat die beschikt over een vergunning om in die lidstaat onderscheidenlijk die staat haar bedrijf te mogen uitoefenen.

Een instelling draagt er zorg voor dat zij over op risico gebaseerde procedures beschikt om te bepalen of de cliënt een politiek prominent persoon is die niet in Nederland woont.

Artikel 8, vierde lid van de Wwft

|  |   |
|--|---|
| Onverminderd het eerste lid draagt een instelling die een zakelijke relatie aangaat of voortzet met of een transactie verricht voor een cliënt waarop de eerste volzin van toepassing is, er tevens zorg voor dat:   | Artikel 8, vierde lid van de Wwft                                 |
| <ol style="list-style-type: none"><li>de beslissing tot het aangaan van die relatie of het verrichten van die transactie wordt genomen of wordt goedgekeurd door personen die daartoe door de instelling zijn gemachtigd;</li><li>zij op risico gebaseerde en adequate maatregelen treft om de bron van het vermogen van de politiek prominente persoon en de fondsen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden vast te stellen; en</li><li>zij doorlopend controle uitoefent op de zakelijke relatie.</li></ol> |   |
| Een instelling die op grond van deze wet de cliënt of zakelijke relatie heeft geïdentificeerd en zijn identiteit heeft geverifieerd, legt op toegankelijke wijze de in artikel 33, eerste lid van de Wwft, genoemde gegevens vast.   | Artikel 33, eerste lid van de Wwft                                |
| Een instelling bewaart de in artikel 33, eerste lid Wwft, bedoelde gegevens op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of tot vijf jaar na het uitvoeren van de desbetreffende transactie.   | Artikel 33, vierde lid van de Wwft                                |
| <b>Meldingsplicht ongebruikelijke transacties</b><br>Bij algemene maatregel van bestuur worden indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie aangemerkt wordt als een ongebruikelijke transactie  | Artikel 15, eerste lid Wwft jo. Artikel 4 Uitvoeringsbesluit Wwft |
| De instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie binnen 14 dagen nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden aan het meldpunt.  | Artikel 16, eerste lid Wwft                                       |
| Bij deze melding verstrekt de instelling de in artikel 16, tweede lid, Wwft genoemde gegevens  | Artikel 16, tweede lid Wwft                                       |
| De instelling bewaart de gegevens gedurende vijf jaar na het tijdstip van het doen van de melding.   | Artikel 34 Wwft   |
| Een instelling draagt er zorg voor dat haar werknemers, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, bekend zijn met de bepalingen van deze wet en opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen.  | Artikel 35 Wwft   |