

## **Wet tot samenvoeging van de Wet identificatie bij dienstverlening en de Wet melding ongebruikelijke transacties (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme)**

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo wij in overweging genomen hebben, dat het wenselijk is de Wet identificatie bij dienstverlening en de Wet melding ongebruikelijke transacties samen te voegen tot één wet, gericht op het voorkomen van het gebruik van het financiële en economische stelsel voor het witwassen en het financieren van terrorisme;

Zo is het, dat Wij, de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk wij goedvinden en verstaan bij deze:

### **HOOFDSTUK 1. INLEIDENDE BEPALINGEN**

#### **Artikel 1**

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

a. instelling:

1°. kredietinstelling als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;

2°. financiële instelling als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;

3°. onderneming, niet zijnde een kredietinstelling of financiële instelling, die werkzaamheden verricht die zijn opgenomen onder punt 14 van Bijlage I van richtlijn nr. 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (herschikking) (PbEU L 177);

4°. geldtransactiekantoor als bedoeld in artikel 1 van de Wet inzake de geldtransactiekantoren, voor zover dit kantoor geldtransacties verricht als bedoeld in artikel 1, onderdeel c, onder 3° van de Wet inzake de geldtransactiekantoren;

5°. levensverzekeraar als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;

6°. beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;

7°. beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;

8°. financiële dienstverlener als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht voor zover deze bemiddelt in verzekeringen;

9°. bijkantoor in Nederland van een financiële onderneming als bedoeld onder 1° tot en met 8° met zetel buiten Nederland;

10°. trustkantoor als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Wet toezicht trustkantoren;

11°. registeraccountant, accountant-administratieconsulent of belastingadviseur, voor zover deze zijn beroepsactiviteiten uitoefent dan wel een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap, voor zover die anderszins zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig daarmee vergelijkbare activiteiten verricht;

12°. natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die als advocaat, notaris, of kandidaat-notaris of in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig advies geeft of bijstand verleent bij:

- a. het aan- of verkopen van onroerende zaken;
- b. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere waarden;
- c. het oprichten of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen;
- d. het aan- of verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
- e. werkzaamheden op fiscaal gebied die vergelijkbaar zijn met de werkzaamheden van de onder 11° beschreven beroepsgroepen;

13°. natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die als advocaat, notaris of kandidaat-notaris dan wel in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep optreedt in naam en voor rekening van een cliënt bij enigerlei financiële transactie of onroerende zaaktransactie;

14°. tussenpersoon als bedoeld in artikel 62 van het Wetboek van Koophandel, voor zover deze bemiddelt bij het tot stand brengen en het sluiten van overeenkomsten inzake onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen;

15°. beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen, voor zover betaling van deze goederen in contanten plaatsvindt voor een bedrag van € 15.000 of meer, ongeacht of de transactie plaatsvindt in een handeling of door middel van meer handelingen waartussen een verband bestaat;

16°. natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig een speelcasino in de zin van artikel 27g, tweede lid, van de Wet op de kansspelen organiseert;

17°. onderneming die creditcards uitgeeft, tenzij de door haar uitgegeven creditcards uitsluitend kunnen worden gebruikt bij haarzelf of bij een onderneming die deel uitmaakt van dezelfde groep;

b. cliënt: natuurlijke persoon of rechtspersoon met wie of ten behoeve van wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of ten behoeve van wie een transactie wordt uitgevoerd;

c. politiek prominente persoon:

1°. natuurlijk persoon als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Uitvoeringsrichtlijn;

2°. direct familielid als bedoeld in het tweede lid van dat artikel van een persoon als bedoeld onder 1°; of

3°. naaste geassocieerde als bedoeld in het derde lid van dat artikel van een persoon als bedoeld onder 1°;

d. uiteindelijk belanghebbende:

1°. natuurlijke persoon die een belang houdt van 25 procent of meer van het kapitaalbelang of 25 procent of meer van de stemrechten van de aandeelhoudersvergadering kan uitoefenen van een rechtspersoon anders dan een stichting, dan wel op andere wijze feitelijk zeggenschap kan uitoefenen in deze rechtspersoon, tenzij deze rechtspersoon een vennootschap is die is onderworpen aan openbaarmakingsvereisten als bedoeld in richtlijn nr. 2004/109 van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde

markt zijn toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG (PbEU L 390) of aan voorschriften van een internationale organisatie die gelijkwaardig zijn aan die richtlijn;

2°. begunstigde van 25% of meer van het vermogen van een stichting of een trust als bedoeld in het Verdrag inzake het recht dat toepasselijk is op trusts en inzake de erkenning van trusts (Trb. 1985, 141) of degene die bijzondere zeggenschap heeft over 25 procent of meer van het vermogen van een stichting of een zodanige trust;

e. zakelijke relatie: zakelijke, professionele, of commerciële relatie tussen een instelling en een natuurlijke persoon of een rechtspersoon die verband houdt met de bedrijfsmatige activiteiten van die instelling en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren;

f. transitrekening: door een bank aangehouden bankrekening in een staat die geen lidstaat is en die door een cliënt van de bank die niet in die staat is gevestigd gedebiteerd of gecrediteerd kan worden zonder tussenkomst van de bank;

g. financieren van terrorisme:

1°. opzettelijk verwerven of voorhanden hebben van voorwerpen met geldswaarde, bestemd tot het begaan van een misdrijf als bedoeld in artikel 83 van het Wetboek van Strafrecht;

2°. opzettelijk verschaffen van middelen met geldswaarde tot het plegen van een misdrijf als bedoeld in artikel 83 van het Wetboek van Strafrecht; of

3°. verlenen van geldelijke steun, alsmede het werven van geld tot het plegen van misdrijven als bedoeld in artikel 83 van het Wetboek van Strafrecht;

h. shellbank: bank of een onderneming die zich met vergelijkbare activiteiten bezig houdt, opgericht in een staat waar zij geen fysieke aanwezigheid heeft, en die geen onderdeel uitmaakt van een onder toezicht staande financieel conglomeraat;

i. lidstaat: staat die lid is van de Europese Unie alsmede een staat, niet zijnde een lidstaat van de Europese Unie, die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte;

j. correspondentbankrelatie: vaste relatie tussen banken in verschillende landen voor de afwikkeling van transacties of de uitvoering van opdrachten;

k. transactie: handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen of het verlenen van diensten;

l. ongebruikelijke transactie: transactie die ingevolge artikel 16 als zodanig is aangemerkt;

m. melding: melding als bedoeld in artikel 17;

n. Uitvoeringsrichtlijn: Richtlijn nr. 2006/70/EG van de Commissie van de Europese Gemeenschappen van 1 augustus 2006 tot vaststelling van uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de definitie van politiek prominente personen en wat betreft de technische criteria voor vereenvoudigde cliëntenonderzoekprocedures en voor vrijstellingen op grond van occasionele of zeer beperkte financiële activiteiten (PbEU L 214);

o. meldpunt: het meldpunt als bedoeld in artikel 13 van deze wet;

p. bank: een bank als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht.

2. Deze wet is niet van toepassing op de personen, bedoeld in het eerste lid, onder a, onderdelen 11°, 12° en 13°, voor zover zij voor een cliënt werkzaamheden verrichten betreffende de bepaling van diens rechtspositie, diens vertegenwoordiging en verdediging in rechte, het geven van advies voor, tijdens en na een rechtsgeding of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding.

## **Artikel 2**

1. Een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 5°, 6°, 7° of 8°, die een bijkantoor of een dochtermaatschappij heeft in een staat die geen lidstaat is, draagt er zorg voor dat het bijkantoor onderscheidenlijk de dochtermaatschappij cliëntenonderzoek verricht dat gelijkwaardig is aan dat, geregeld in artikel 3, eerste tot en met het vierde lid, en gegevens met betrekking tot het cliëntenonderzoek vastlegt en bewaart op een wijze die gelijkwaardig is aan hetgeen is geregeld in artikel 40.

2. Indien het recht van de betrokken staat toepassing van het eerste lid niet toelaat, stelt de instelling degene die ingevolge artikel 25 belast is met het toezicht op de naleving van deze wet door de instelling daarvan in kennis en neemt zij maatregelen om het risico van witwassen en financieren van terrorisme doeltreffend te voorkomen.

## **HOOFDSTUK 2. BEPALINGEN BETREFFENDE CLIËNTENONDERZOEK**

### **Paragraaf 2.1 Cliëntenonderzoek**

#### **Artikel 3**

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

2. Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om:

- a. de identiteit van de cliënt vast te stellen en de gegevens van deze cliënt te verifiëren;
- b. indien van toepassing, de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende vast te stellen en op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, en indien het een rechtspersoon, een stichting of een trust als bedoeld in het Verdrag inzake het recht dat toepasselijk is op trusts en inzake de erkenning van trusts (Trb. 1985, 141) betreft, op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendom- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;
- c. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
- d. voor zover mogelijk, een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de gehele duur van deze relatie verrichte transacties te verrichten, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en van zijn zakelijke en risicoprofiel, met in voorkomend geval een onderzoek naar de bron van het vermogen.

3. Een instelling verricht het cliëntenonderzoek in de volgende gevallen:

- a. indien zij in of vanuit Nederland een zakelijke relatie aangaat;

- b. indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie van € 15.000 of meer verricht ten behoeve van een cliënt. Twee of meer transacties waartussen een verband bestaat worden voor de toepassing van deze bepaling als een transactie beschouwd;
  - c. indien er indicaties zijn dat de cliënt mogelijkerwijs betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme;
  - d. indien zij twijfelt aan de betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt; of
  - e. indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij witwassen of financiering van terrorisme daartoe aanleiding geeft.
4. Een instelling kan het cliëntenonderzoek afstemmen op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie.
5. Het eerste tot en met het vierde lid zijn niet van toepassing op trustkantoren als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Wet toezicht trustkantoren.
6. Bij ministeriële regeling kan vrijstelling worden geregeld van het in het eerste of tweede lid bepaalde.
7. Onze Minister van Financiën kan, op verzoek van een instelling, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste of tweede lid. Aan een vrijstelling en ontheffing kunnen beperkingen worden gesteld en voorschriften worden verbonden.

#### **Artikel 4**

1. Een instelling stelt de identiteit van een cliënt en die van de uiteindelijk belanghebbende vast voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie als bedoeld in artikel 3, derde lid, onderdeel b, wordt uitgevoerd.
2. In afwijking van het eerste lid is het een instelling toegestaan de vaststelling van de identiteit van de cliënt en, indien van toepassing, de uiteindelijk belanghebbende te voltooien tijdens het aangaan van de zakelijke relatie, indien dit noodzakelijk is om de dienstverlening niet te verstoren en indien er weinig risico op witwassen of financieren van terrorisme bestaat. In dat geval voltooit de instelling de vaststelling van de identiteit zo spoedig mogelijk na het eerste contact met de cliënt.
3. In afwijking van het eerste en tweede lid is het een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 5°, toegestaan de identiteit van de begunstigde van een polis vast te stellen nadat de zakelijke relatie is aangegaan. In dat geval vindt de vaststelling van de identiteit plaats op of voor het tijdstip van uitbetaling of op of voor het tijdstip waarop de begunstigde zijn rechten krachtens de polis wil uitoefenen.
4. In afwijking van het eerste en tweede lid is het een kredietinstelling toegestaan een rekening te openen voordat de vaststelling van de identiteit van de cliënt is voltooid, indien zij waarborgt dat deze rekening niet kan worden gebruikt voordat de identificatie is voltooid.

#### **Artikel 5**

1. Het is een instelling verboden een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren, indien zij geen cliëntenonderzoek heeft verricht als bedoeld in artikel 3 of indien het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 3, tweede lid, aanhef en onderdelen a, b en c, bedoelde resultaat.

Indien de instelling reeds een zakelijke relatie met de cliënt heeft en de instelling niet kan voldoen aan het bepaalde in artikel 3, eerste lid en tweede lid, aanhef en onderdelen a, b, en c, beëindigt de instelling de desbetreffende zakelijke relatie.

2. Het eerste lid is niet van toepassing op de gevallen als bedoeld in de artikelen 6 en 7.

3. Het is een bank verboden een correspondentbankrelatie aan te gaan of voort te zetten met een shellbank of met een bank waarvan bekend is dat deze een shellbank toestaat van haar rekeningen gebruik te maken.

## **Paragraaf 2.2 Vereenvoudigd- en verscherpt cliëntenonderzoek**

### **Artikel 6**

1. Artikel 3, eerste lid, derde lid, aanhef en onderdelen a, b en d, en vierde lid en artikel 4, eerste lid, zijn niet van toepassing ten aanzien van de volgende cliënten:

a. instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1<sup>o</sup> tot en met 8<sup>o</sup>, met zetel in Nederland of in een andere lidstaat;

b. instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1<sup>o</sup> tot en met 9<sup>o</sup>, met zetel in een staat die geen lidstaat is, indien in die staat op de instelling wettelijke voorschriften van toepassing zijn die gelijkwaardig zijn aan het bepaalde in de artikelen 3, tweede lid, derde lid, aanhef en onderdelen a, b en d, en vierde lid, en artikel 8, eerste lid, en er toezicht wordt uitgeoefend op de naleving van die voorschriften;

c. rechtspersonen die effecten hebben uitgegeven die in een lidstaat zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;

d. rechtspersonen die effecten hebben uitgegeven die in een staat die geen lidstaat is, zijn toegelaten tot de handel op een markt in financiële instrumenten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht en die zijn onderworpen aan openbaarmakingsvereisten die overeenkomen met die van richtlijn nr. 2004/109 van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG (PbEU L 390);

e. cliënten die tijdelijk gelden aanhouden op rekeningen op naam van notarissen, advocaten en andere onafhankelijke beoefenaren van juridische beroepen. Voor zover de rekeninghouders niet in een lidstaat gevestigd zijn, is deze bepaling slechts van toepassing indien op hen wettelijke voorschriften van toepassing zijn ter bestrijding van witwassen van geld en financieren van terrorisme die overeenkomen met het bepaalde in deze wet en de informatie over de identiteit van de cliënten op verzoek beschikbaar is voor de desbetreffende instelling;

f. Nederlandse overheidsinstanties;

g. instanties:

1°. die zijn belast met openbare functies uit hoofde van het Europese recht;

2°. waarvan de identiteit bekend is;

3°. waarvan de activiteiten en boekhoudkundige praktijken transparant zijn; en

4°. die verantwoording schuldig zijn aan een instelling van de Europese Gemeenschappen of aan een overheidsinstantie van een lidstaat of ten aanzien waarvan andere gepaste procedures bestaan om de activiteiten te controleren.

2. Een instelling verzamelt voldoende gegevens om te kunnen vaststellen of het eerste lid op een cliënt van toepassing is.

3. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen categorieën cliënten worden aangewezen waarop het eerste lid van overeenkomstige toepassing is.

4. Onze Minister van Financiën wijst staten aan als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b.

#### **Artikel 7**

1. Artikel 3, eerste lid, derde lid, aanhef en onderdelen a, b en d, en vierde lid en artikel 4, eerste lid, zijn niet van toepassing voor zover het betreft zakelijke relaties of transacties met betrekking tot:

a. levensverzekeringsovereenkomsten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, waarvan het bedrag van de jaarlijks te betalen premie € 1.000 of minder bedraagt of waarvan het bedrag van de eenmalige premie € 2.500 of minder bedraagt;

b. individuele pensioenverzekeringsovereenkomsten die geen afkoopclausule bevatten en niet als zekerheidsstelling kunnen dienen;

c. producten met betrekking tot een pensioen als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet;

d. elektronisch geld als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, waarvan:

1°. indien de geldswaarde die is opgeslagen op de elektronische drager of die op afstand is opgeslagen in een centrale rekeningadministratie niet kan worden heropgeladen, het maximumbedrag niet meer dan € 150 bedraagt; of

2°. indien de geldswaarde die is opgeslagen op de elektronische drager of die op afstand is opgeslagen in een centrale rekeningadministratie kan worden opgeladen, het totaalbedrag van de transacties die in een kalenderjaar kunnen worden verricht niet meer dan € 2.500 bedraagt, tenzij de houder een bedrag van € 1.000 of meer heeft laten terugbetalen in datzelfde kalenderjaar.

2. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen producten of transacties worden aangewezen waarop het eerste lid van overeenkomstige toepassing is.

#### **Artikel 8**

1. Een instelling verricht, afgestemd op het risico van de zakelijke relatie of transactie en onverminderd artikel 3, tweede, derde en vierde lid, aanvullend cliëntenonderzoek indien een zakelijke relatie of transactie naar haar aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme meebrengt, alsmede in bij algemene maatregel van bestuur te bepalen situaties.

2. Onverminderd het eerste lid draagt een instelling indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie er zorg voor dat:

a. de identiteit van de cliënt wordt vastgesteld aan de hand van aanvullende documenten, gegevens of informatie;

b. de overgelegde documenten worden beoordeeld op echtheid; of

c. 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 staat die door Onze Minister van Financiën is aangewezen en die beschikt over een vergunning om in die lidstaat of staat haar bedrijf te mogen uitoefenen.

3. Onverminderd het eerste lid draagt een bank die een correspondentbankrelatie aangaat of is aangegaan met een bank in een staat die geen lidstaat is er zorg voor dat:

a. zij voldoende informatie over de betrokken bank verzamelt om een volledig beeld te krijgen van de aard van haar bedrijfsactiviteiten, en op basis van openbaar beschikbare informatie de reputatie van de bank en de kwaliteit van het toezicht dat op de bank wordt uitgeoefend bepaalt;

b. zij de procedures en maatregelen ter bestrijding van witwassen en financieren van terrorisme van de betrokken bank beoordeelt;

c. indien het een nieuwe correspondentbankrelatie betreft, de beslissing tot het aangaan van die relatie wordt genomen of goedgekeurd door personen die daartoe door de bank gemachtigd zijn;

d. de verantwoordelijkheden van beide banken schriftelijk worden vastgelegd;

e. dat de respondent bank de identiteit heeft vastgesteld van en doorlopend toezicht houdt op de cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot transitrekeningen en dat deze in staat is om haar op verzoek de relevante cliëntgegevens te verstrekken.

4. Onverminderd het eerste lid draagt een instelling die een zakelijke relatie aangaat of is aangegaan of een transactie verricht of heeft verricht met onderscheidenlijk voor een politiek prominente persoon die niet in Nederland woont er zorg voor dat:

a. zij over een op risico gebaseerd beleid beschikt om te bepalen of de cliënt een politiek prominent persoon is;

b. de beslissing tot het aangaan van die relatie of het verrichten van die transactie is of wordt genomen of goedgekeurd door personen die daartoe door de bank zijn gemachtigd;

c. zij adequate maatregelen treft om de bron van het vermogen vast te stellen die bij de zakelijke relatie of transactie worden gebruikt; en

d. zij doorlopend controle uitoefent op de zakelijke relatie.

## **Paragraaf 2.3 Vertegenwoordiging, introduceren van cliënten en uitbesteding van identificatie**

### **Artikel 9**

1. Een instelling stelt de identiteit van een natuurlijke persoon die namens een cliënt optreedt vast voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie als bedoeld in artikel 3, derde lid, onderdeel b, wordt uitgevoerd.

2. Indien de natuurlijke persoon optreedt voor een andere (rechts)persoon stelt de instelling de identiteit van die (rechts)persoon vast aan de hand van de documenten bedoeld in artikel 12.

### **Artikel 10**

1. Artikel 5, eerste lid, is niet van toepassing ten aanzien van cliënten van wie de identiteit reeds ingevolge artikel 3 of op daarmee overeenkomende wijze is vastgesteld door:

- a. een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11° tot en met 13°, met zetel in Nederland of een andere lidstaat;
  - b. een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 10°; of
  - c. een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° tot en met 3° en 5° tot en met 9°.
2. Een instelling als bedoeld in het eerste lid, onder a, b en c, stelt op verzoek van de instelling waarnaar de cliënt wordt doorverwezen, de identificatie- en verificatiegegevens en overige gegevens en bescheiden inzake de identiteit van de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende beschikbaar.

#### **Artikel 11**

1. Een instelling kan het cliëntenonderzoek, bedoeld in artikel 3, eerste lid, voor zover het betrekking heeft op het in het tweede lid, onder a, b, en c, van dat artikel bepaalde, laten verrichten door een derde maar blijft zelf verantwoordelijk voor het nakomen van de verplichtingen bedoeld in dit hoofdstuk.
2. De instelling legt de opdracht daartoe vast in een overeenkomst.

#### **Paragraaf 2.4 Documenten die voor de identificatie gebruikt kunnen worden**

#### **Artikel 12**

1. Indien de cliënt een natuurlijke persoon is, wordt diens identiteit vastgesteld op basis van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron. Bij ministeriële regeling kunnen documenten worden aangewezen op basis waarvan kan worden voldaan aan het in de vorige zin bepaalde.
2. Indien de cliënt een rechtspersoon is opgericht naar Nederlands recht en in Nederland zijn zetel heeft of een buitenlandse rechtspersoon is die in Nederland is gevestigd, wordt de identiteit vastgesteld op basis van een gewaarmerkt of elektronisch uittreksel uit het handelsregister waar die rechtspersoon is ingeschreven of met behulp van een door een in Nederland gevestigde notaris opgemaakte akte.
3. Indien de cliënt een buitenlandse rechtspersoon is die niet in Nederland is gevestigd, wordt de identiteit vastgesteld op basis van betrouwbare en in het internationale verkeer gebruikelijke documenten, gegevens of inlichtingen of op basis van documenten, gegevens of inlichtingen die bij wet als geldig middel voor identificatie zijn erkend in de staat van herkomst van de cliënt.
4. De identiteit van kerkgenootschappen, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd kan worden vastgesteld aan de hand van een verklaring van de organisatie waarvan het kerkgenootschap, het zelfstandig onderdeel of het lichaam deel uitmaakt. Indien het kerkgenootschap, zelfstandige onderdeel of het lichaam geen deel uitmaakt van een organisatie, kan de identiteit worden vastgesteld aan de hand van een eigen verklaring van het kerkgenootschap of het lichaam, welke verklaring blijkens haar dagtekening niet langer dan een jaar tevoren mag zijn afgegeven. Bij ministeriële regeling kan worden vastgesteld welke gegevens een dergelijke verklaring bevat.

## **HOOFDSTUK 3.           BEPALINGEN BETREFFENDE HET MELDEN VAN ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES**

### **Paragraaf 3.1. Het meldpunt**

#### **Artikel 13**

1. Er is een Meldpunt ongebruikelijke transacties.
2. De algemene leiding, de organisatie en het beheer van het meldpunt berusten bij Onze Minister van Justitie.
3. Benoeming, schorsing en ontslag van het hoofd van het meldpunt geschieden door Onze Minister van Justitie, in overeenstemming met Onze Minister van Financiën.
4. Onze Minister van Justitie bepaalt in overeenstemming met Onze Minister van Financiën het budget en de sterkte van het meldpunt.

#### **Artikel 14**

Het meldpunt heeft met het oog op de voorkoming en opsporing van witwassen en financieren van terrorisme tot taak:

- a. het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van de gegevens die het verkrijgt, teneinde te bezien of deze gegevens van belang kunnen zijn voor de voorkoming en opsporing van misdrijven;
- b. het verstrekken van persoonsgegevens en andere gegevens in overeenstemming met deze wet en het bij of krachtens de Wet politiegegevens bepaalde;
- c. degene die overeenkomstig artikel 17, tweede lid, een melding heeft gedaan, berichten over de afdoening van de melding;
- d. het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van witwassen en financieren van terrorisme en naar de verbetering van de methoden om witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen en op te sporen;
- e. het geven van aanbevelingen voor de bedrijfstakken omtrent de invoering van passende procedures voor interne controle en communicatie en andere te treffen maatregelen tot voorkoming van het gebruik van die bedrijfstakken voor witwassen en financieren van terrorisme;
- f. het geven van voorlichting omtrent de voorkoming en opsporing van witwassen en financieren van terrorisme aan:
  - 1<sup>o</sup>. de bedrijfstakken en beroepsgroepen;
  - 2<sup>o</sup>. de personen in instellingen krachtens artikel 26 met het toezicht op de naleving van de artikelen 2, eerste lid, 3 eerste, tweede, derde, vierde en achtste lid, 4, 7, 17, 18, tweede lid, 24, 41 en 42 zijn belast;
  - 3<sup>o</sup>. het openbaar ministerie en de overige ambtenaren belast met de opsporing van strafbare feiten
  - 4<sup>o</sup>. het publiek;
- g. het geven van inlichtingen aangaande het meldgedrag van de meldende instellingen aan de personen en instellingen die krachtens artikel 26 met het toezicht op de naleving van de artikelen 2,

eerste lid, 3, eerste, tweede, derde, vierde en achtste lid, 4, 7, 17, 18, tweede lid, 24 en 41 en 42 zijn belast;

h. het onderhouden van contacten met buitenlandse van overheidswege aangewezen politie- of niet-politie instanties die een vergelijkbare taak hebben als het meldpunt;

i. het jaarlijks uitbrengen van een verslag met betrekking tot de taakuitoefening en haar werkzaamheden in het voorafgaande jaar en tevens van haar voornemens voor het komende jaar. Dit verslag wordt aangeboden aan Onze Minister van Justitie en ter kennis gebracht van Onze Minister van Financiën.

### **Artikel 15**

1. Bij het meldpunt kunnen persoonsgegevens worden verwerkt ten behoeve van de taak, bedoeld in artikel 14.

2. Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over de categorieën van personen waarover het meldpunt gegevens verwerkt, de gegevensverstrekking, de bewaring en vernietiging van gegevens en de protocolplicht.

3. Op de verwerking van persoonsgegevens door het meldpunt zijn de artikelen 1, 2, 3, eerste en tweede lid, 4, 5, 6, 7, 15, 16, eerste lid, onderdelen a, b en c, 17, 18, 22 en 23, 25 tot en met 31, alsmede artikel 33 van de Wet politiegegevens van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat voor het meldpunt als verantwoordelijke in de zin van artikel 1, onderdeel f, wordt aangemerkt Onze Minister van Justitie.

### **Paragraaf 3.2 De Meldingsplicht**

#### **Artikel 16**

1. Bij algemene maatregel van bestuur worden zo nodig per daarbij te onderscheiden categorieën transacties de indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie wordt aangemerkt als een ongebruikelijke transactie.

2. Indien het spoedeisende belang dat vereist, kunnen Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie gezamenlijk de indicatoren, bedoeld in het eerste lid, vaststellen voor een termijn van ten hoogste zes maanden.

#### **Artikel 17**

1. Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie binnen veertien dagen nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden, aan het meldpunt.

2. Een instelling voert transacties waarvan zij het sterke vermoeden heeft dat deze verband houden met witwassen of financieren van terrorisme niet uit.

3. Bij een melding als bedoeld in het eerste lid verstrekt de instelling, voor zover mogelijk, de volgende gegevens:

a. de identiteit van de cliënt en degene ten behoeve van wie de transactie wordt uitgevoerd;

b. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt;

- c. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie;
- d. de omvang en de bestemming en herkomst van de gelden, effecten, edelen metalen of andere waarden die bij een transactie betrokken zijn;
- e. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt;
- f. een omschrijving van de desbetreffende zaken van grote waarde bij een transactie boven de € 15.000;
- g. aanvullende, bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen, gegevens.

#### **Artikel 18**

1. Het meldpunt is bevoegd bij de instelling die een melding heeft gedaan, alsmede bij de instelling die bij een transactie is betrokken waarover het meldpunt gegevens heeft verzameld, nadere gegevens of inlichtingen te vragen, teneinde te kunnen beoordelen of verzamelde gegevens dienen te worden verstrekt op grond van zijn taak bedoeld in b.
2. De instelling waaraan overeenkomstig het eerste lid deze gegevens of inlichtingen zijn gevraagd, is verplicht deze aan het meldpunt schriftelijk, alsmede in spoedeisende gevallen mondeling, te verstrekken binnen de door het meldpunt gestelde termijn.

#### **Artikel 19**

1. Het meldpunt kan aanwijzingen geven omtrent de wijze waarop een melding moet worden gedaan, respectievelijk gegevens en inlichtingen, gevraagd krachtens artikel 18, eerste lid, moeten worden verstrekt.
2. Het meldpunt stelt Onze Minister van Justitie onverwijld in kennis van het voornemen om een aanwijzing te geven.

### **Paragraaf 3.3 Vrijwaring**

#### **Artikel 20**

1. Gegevens of inlichtingen die in overeenstemming met de artikelen 17 of 18 zijn verstrekt, kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens verdenking van, of als bewijs ter zake van een tenlastelegging wegens witwassen of financieren van terrorisme door degene die of de instelling die deze gegevens of inlichtingen heeft verstrekt.
2. Gegevens of inlichtingen die zijn verstrekt in de redelijke veronderstelling dat uitvoering wordt gegeven aan de artikelen 17 of 18 kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens verdenking van, of als bewijs ter zake van een tenlastelegging wegens, overtreding van artikel 272 van het Wetboek van Strafrecht door degene die of de instelling die deze gegevens of inlichtingen heeft verstrekt.
3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op de persoon die werkzaam is voor degene die gegevens of inlichtingen heeft verstrekt als omschreven in het eerste of tweede lid en die daaraan heeft meegewerkt.

## **Artikel 21**

De instelling of persoon die tot een melding op de voet van artikel 17 is overgegaan, is niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt, tenzij aannemelijk wordt gemaakt dat gelet op alle feiten en omstandigheden in redelijkheid niet tot melding had mogen worden overgegaan.

## **Paragraaf 3.4 De Commissie inzake de melding van ongebruikelijke transacties**

### **Artikel 22**

1. Er is een Commissie inzake de melding van ongebruikelijke transacties.
2. De Commissie treedt periodiek in overleg met vertegenwoordigers van Onze Minister van Justitie en Onze Minister van Financiën over:
  - a. de inrichting en uitvoering van de meldingsplicht;
  - b. de vaststelling van de indicatoren bedoeld in artikel 16.
3. Bij ministeriële regeling worden regels gesteld met betrekking tot de samenstelling en organisatie van de Commissie.

## **Paragraaf 3.5 Geheimhouding**

### **Artikel 23**

Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van hoofdstuk 3 van deze wet of van krachtens hoofdstuk 3 van deze wet genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld verboden van gegevens of inlichtingen, die ingevolge hoofdstuk 3 van deze wet zijn verstrekt of ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze wet wordt geëist.

### **Artikel 24**

1. Een instelling of persoon die, ingevolge artikel 17 een melding doet of die ingevolge van artikel 18 nadere informatie verstrekt, is verplicht tot geheimhouding hiervan, alsmede van het gegeven dat deze melding of verstrekking aanleiding kan geven tot nader onderzoek, behoudens voor zover uit de doelstelling van deze wet de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit.
2. Degene die ingevolge artikel 14, onder c, gegevens of inlichtingen verkrijgt, is verplicht tot geheimhouding daarvan.
3. De in het eerste lid bedoelde geheimhoudingsplicht is niet van toepassing op een mededeling gedaan door een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11°, 12° en 13°, aan een cliënt met als doel deze te doen afzien van een onwettige handeling.
4. Een instelling kan, in afwijking van het eerste lid, mededelingen doen aan:
  - a. instellingen in een andere staat die behoren tot dezelfde groep als bedoeld in artikel 2:321 van de Wet op het financieel toezicht en die tenminste hebben voldaan aan de verplichting tot het vereenvoudigd cliëntenonderzoek, bedoeld in de artikelen 5 en 6;

- b. instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, met zetel in een lidstaat of een staat die geen lidstaat die eisen stelt die gelijkwaardig zijn aan die in deze wet, en die hun werkzaamheden, al dan niet als werknemer, uitoefenen binnen eenzelfde rechtspersoon of netwerk;
- c. instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° tot en met 12°, met zetel in een lidstaat, mits het dezelfde cliënt en dezelfde transactie betreft en de mededeling uitsluitend is bedoeld ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme;
- d. instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° tot en met 12°, met zetel in een staat die geen lidstaat is die eisen stelt die gelijkwaardig zijn aan die van deze wet, die zijn onderworpen aan gelijkwaardige verplichtingen op het gebied van het beroepsgeheim en de bescherming van persoonsgegevens, en tot dezelfde beroepscategorie behoren, mits het dezelfde cliënt en dezelfde transactie betreft en de mededeling uitsluitend is bedoeld ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

## **HOOFDSTUK 4            BEPALINGEN BETREFFENDE TOEZICHT**

### **Paragraaf 4.1 Toezicht**

#### **Artikel 25**

1. Bij besluit van Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie gezamenlijk kunnen personen worden aangewezen die belast zijn met het toezicht op de naleving door de instellingen van de artikelen 2, eerste lid, 3, eerste, tweede, derde, vierde en achtste lid, 4, 7, 17, 18, tweede lid en 24.
2. De personen die op grond van het eerste lid belast zijn met het toezicht op de instellingen, bedoeld in artikel 1, onder 10° tot en met 15°, kunnen het toezicht op een risicogeorieënteerde wijze uitoefenen.
3. De Nederlandsche Bank is belast met het toezicht op de naleving door de instellingen van de Verordening nr. 2007/XX/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler.
4. Ten aanzien van personen die op grond van het eerste lid belast zijn met het toezicht op de naleving van de artikelen, genoemd in het eerste lid, zijn de bepalingen van hoofdstuk 5, afdeling 5.2, van de Algemene wet bestuursrecht van overeenkomstige toepassing.
5. Van een besluit tot aanwijzing op grond van het eerste lid wordt mededeling gedaan door plaatsing in de Staatscourant.

#### **Artikel 26**

1. Indien de personen die met wettelijk toezicht op instellingen zijn belast bij de uitoefening van hun taak feiten ontdekken die kunnen duiden op witwassen of financieren van terrorisme, lichten zij, zo nodig in afwijking van de toepasselijke wettelijke geheimhoudingsbepalingen, het meldpunt daarover in.
2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op De Nederlandsche Bank N.V., voor zover het haar taak betreft ter uitvoering van de Wet financiële betrekkingen buitenland 1994.

### **Artikel 27**

1. Onze Minister van Financiën kan een last onder dwangsom opleggen ter zake van overtreding van de artikelen 2, 3, eerste, tweede, derde, vierde en achtste lid, 4, 7, 18, tweede lid, 24, eerste en tweede lid, 40, 41 en 42 van deze wet en artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.
2. Ten aanzien van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, is artikel 5:32, tweede tot en met vijfde lid, van de Algemene wet bestuursrecht van toepassing.
3. Het eerste lid is niet van toepassing ten aanzien van degene die, in geval van bezwaren tegen diens handelen of nalaten in de beroepsuitoefening, onderworpen is aan tuchtrechtspraak.

### **Artikel 28**

1. Onze Minister van Financiën kan een bestuurlijke boete opleggen ter zake van overtreding van de artikelen 2, 3, eerste, tweede, derde, vierde en achtste lid, 4, 7, 17 eerste en tweede lid, 18, tweede lid, 24, eerste en tweede lid, 24, eerste en tweede lid, 40, 41 en 42 van deze wet en artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.
2. Het eerste lid is niet van toepassing ten aanzien van degene die, in geval van bezwaren tegen diens handelen of nalaten in de beroepsuitoefening, onderworpen is aan tuchtrechtspraak.
3. De bestuurlijke boete komt toe aan de Staat.

### **Artikel 29**

1. Het bedrag van de bestuurlijke boete wordt bepaald door vermenigvuldiging van €5445 met de factor die voor de desbetreffende categorie instelling in de bijlage bij dit artikel is bepaald.
2. De bijlage kan bij algemene maatregel van bestuur worden gewijzigd.
3. Onze Minister van Financiën kan het bedrag van de bestuurlijke boete lager stellen dan in de bijlage is bepaald, indien het bedrag van de boete in een bepaald geval onevenredig hoog is.

### **Artikel 30**

1. Degene die wordt verhoord met het oog op het aan hem opleggen van een bestuurlijke boete, is niet verplicht ten behoeve daarvan verklaringen omtrent de overtreding af te leggen.
2. Voor het verhoor wordt aan de betrokkene meegedeeld dat hij niet verplicht is tot antwoorden.

### **Artikel 31**

1. Indien Onze Minister van Financiën voornemens is een bestuurlijke boete op te leggen, geeft hij de betrokkene daarvan kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.
2. In afwijking van afdeling 4.1.2 van de Algemene wet bestuursrecht, stelt Onze Minister van Financiën de betrokkene in de gelegenheid om naar keuze schriftelijk of mondeling zijn zienswijze naar voren te brengen voordat de bestuurlijke boete wordt opgelegd.

### **Artikel 32**

1. Onze Minister van Financiën legt de bestuurlijke boete op bij beschikking.
2. De beschikking vermeldt in ieder geval:

- a. het feit ter zake waarvan de bestuurlijke boete wordt opgelegd, alsmede het overtreden voorschrift;
- b. het bedrag van de bestuurlijke boete en de gegevens op basis waarvan dit bedrag is bepaald; en
- c. de termijn, bedoeld in artikel 35, eerste lid, waarbinnen de bestuurlijke boete moet worden betaald.

### **Artikel 33**

1. De bestuurlijke boete wordt betaald binnen zes weken na de inwerkingtreding van de beschikking waarbij zij is opgelegd.
2. Indien tegen het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete bezwaar of beroep wordt aangetekend, schorst dit de verplichting tot betaling van de boete totdat de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep is ingesteld, op het beroep is beslist.
3. Indien de bestuurlijke boete niet is betaald binnen de in het eerste lid bedoelde termijn, wordt zij vermeerderd met de wettelijke rente. De wettelijke rente wordt berekend vanaf de dag na het verstrijken van de in het eerste lid bedoelde termijn.
4. Indien de bestuurlijke boete niet tijdig is betaald, stuurt Onze Minister van Financiën schriftelijk een aanmaning om binnen twee weken de boete, verhoogd met de kosten van de aanmaning, alsnog te betalen. De aanmaning bevat de aanzegging dat de bestuurlijke boete, voor zover deze niet binnen de gestelde termijn wordt betaald, overeenkomstig het vierde lid zal worden ingevorderd.
5. Bij gebreke van tijdige betaling kan Onze Minister van Financiën de bestuurlijke boete, verhoogd met de kosten van de aanmaning en van de invordering, bij dwangbevel invorderen.
6. Het dwangbevel wordt op kosten van de overtreder bij deurwaardersexploit betekend en levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.
7. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat verzet tegen het dwangbevel open door dagvaarding van de Staat.
8. Het verzet schorst de tenuitvoerlegging niet, tenzij de voorzieningenrechter van de rechtbank in kort geding desgevraagd anders beslist.
9. Het verzet kan niet worden gegrond op de stelling dat de bestuurlijke boete ten onrechte of op een te hoog bedrag is vastgesteld.

### **Artikel 34**

1. De bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete vervalt indien ter zake van de overtreding op grond waarvan de boete kan worden opgelegd, tegen de overtreder een strafvervolging is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft genomen, dan wel het recht tot strafvordering is vervallen ingevolge artikel 74 van het Wetboek van Strafrecht.
2. Het recht tot strafvervolging met betrekking tot een overtreding van de artikelen genoemd in artikel 30 vervalt, indien Onze Minister van Financiën ter zake van die overtreding reeds een boete heeft opgelegd.

### **Artikel 35**

1. De bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete vervalt drie jaren na de dag waarop de overtreding is begaan.

2. De termijn, bedoeld in het eerste lid, wordt gestuit door de bekendmaking van de beschikking waarbij een bestuurlijke boete wordt opgelegd.

#### **Artikel 36**

De werkzaamheden in verband met het opleggen van een dwangsom of van een bestuurlijke boete worden verricht door personen die niet betrokken zijn geweest bij het vaststellen van de overtreding en het daaraan voorafgegane onderzoek.

#### **Artikel 37**

In afwijking van artikel 8:7 van de Algemene wet bestuursrecht is voor beroep tegen besluiten op grond van deze wet de rechtbank te Rotterdam bevoegd.

#### **Artikel 38**

1. De bevoegdheden die Onze Minister van Financiën op grond van dit hoofdstuk heeft, kunnen bij algemene maatregel van bestuur worden overgedragen aan personen die ingevolge artikel 26, eerste lid, zijn aangewezen. Alsdan gelden de verplichtingen op grond van dit hoofdstuk jegens Onze Minister van Financiën als verplichtingen jegens de desbetreffende rechtspersoon.

2. Aan de overdracht, bedoeld in het eerste lid, kunnen beperkingen worden gesteld en voorschriften worden verbonden.

#### **Artikel 39**

Indien een instelling of persoon niet voldoet aan haar onderscheidenlijk zijn verplichtingen ingevolge de artikelen 17, 18, tweede lid, of 24 kan de op grond van artikel 26, eerste lid, aangewezen persoon door middel van het geven van een aanwijzing de instelling of persoon verplichten binnen een door de op grond van artikel 26, eerste lid, aangewezen persoon gestelde termijn een bepaalde gedragslijn te volgen aangaande:

- a. de ontwikkeling van interne procedures en controles ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme; en
- b. de opleiding van werknemers teneinde hen te informeren over witwassen en het financieren van terrorisme en de daarbij gebruikte methodes.

### **HOOFDSTUK 5 BEPALINGEN MET BETREKKING TOT HET BEWAREN VAN BEWIJSSTUKKEN EN TRAINING**

#### **Paragraaf 5.1 Gegevens met betrekking tot cliëntenonderzoek**

#### **Artikel 40**

1. Een instelling die op grond van deze wet de identiteit van een cliënt of zakelijke relatie heeft vastgesteld, legt de volgende gegevens vast op een zodanige wijze dat deze toegankelijk zijn:

- a. van natuurlijke personen:

1°. de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats dan wel plaats van vestiging van de cliënt alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt of een afschrift van het document aan de hand waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden;

2°. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteitsvaststelling heeft plaatsgevonden;

3°. de aard van de dienstverlening;

b. van naar Nederlands recht opgerichte rechtspersonen:

1°. de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres met huisnummer, de postcode, de plaats van vestiging, het land van statutaire zetel en, indien de rechtspersoon bij een Kamer van Koophandel is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken en de plaats van vestiging van de Kamer van Koophandel en Fabrieken die het desbetreffende handelsregister houdt;

2°. van degenen die voor de rechtspersoon bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld;

3°. de aard van de dienstverlening;

c. van buitenlandse rechtspersonen:

1°. de documenten aan de hand waarvan de identiteit is vastgesteld;

2°. van degenen die voor de rechtspersoon bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld;

3°. de aard van de dienstverlening.

2. Een instelling bewaart de in het eerste lid 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.

## **Paragraaf 5.2 Gegevens met betrekking tot een ongebruikelijke transactie**

### **Artikel 41**

Een instelling bewaart de gegevens, bedoeld in artikel 17, vierde lid, op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het doen van de melding.

## **Paragraaf 5.3 Training**

### **Artikel 42**

Een instelling draagt er zorg voor dat haar medewerkers, voor zover van toepassing, bekend zijn met de bepalingen van deze wet en opleidingen genieten die zijn toegesneden op hun functie en die hen in staat stellen gegevens of omstandigheden die kunnen duiden op witwassen en financieren van terrorisme te herkennen.

## **HOOFDSTUK 6 OVERGANGS- EN SLOTBEPALINGEN**

### **Artikel 43**

De rechtsgeldigheid van een privaatrechtelijke rechtshandeling van een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, welke is verricht in strijd met de bij of krachtens deze wet gestelde regels is niet uit dien hoofde aantastbaar.

### **Artikel 44**

Een ontheffing die is verleend op grond van artikel 2, zesde lid, van de Wet identificatie bij dienstverlening, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet op artikel 3, zevende lid.

### **Artikel 45**

1. Indien een cliënt reeds op grond van de Wet identificatie bij dienstverlening is geïdentificeerd, behoeft er op grond van deze wet geen identificatie plaats te vinden van degene met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of ten behoeve van wie een transactie is uitgevoerd.
2. Indien de gegevens van de in het eerste lid bedoelde personen reeds op grond van de Wet identificatie bij dienstverlening zijn vastgelegd, behoeven deze niet opnieuw vastgelegd te worden op grond van deze wet.

### **Artikel 46**

Een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete die is opgelegd terzake van overtreding van een voorschrift, gesteld bij of krachtens de Wet identificatie bij dienstverlening of de Wet melding ongebruikelijke transacties wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet aangemerkt als een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 27 of 28 van deze wet.

### **Artikel 47**

1. De personen die op grond van artikel 25, eerste lid, van deze wet worden belast met het toezicht op de naleving van deze wet, kunnen na inwerkingtreding van deze wet tot drie jaren na de dag waarop de overtreding is begaan een bestuurlijke boete opleggen terzake van overtreding van een voorschrift gesteld bij of krachtens de Wet identificatie bij dienstverlening of de Wet melding ongebruikelijke transacties.
2. Op het opleggen van een bestuurlijke boete als bedoeld in het eerste lid blijft het recht van toepassing dat gold voor het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet.

### **Artikel 48**

Een aanwijzing die is gegeven terzake van overtreding van een voorschrift gesteld bij of krachtens de Wet melding ongebruikelijke transacties, wordt vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet aangemerkt als een aanwijzing als bedoeld in artikel 39 van deze wet.

#### **Artikel 49**

1. De personen die op grond van artikel 25, eerste lid, van deze wet worden belast met het toezicht kunnen na inwerkingtreding van deze wet tot drie jaren na de dag waarop de overtreding is begaan een aanwijzing geven terzake van overtreding van een voorschrift gesteld bij of krachtens de Wet melding ongebruikelijke transacties.

2. Op de aanwijzing, bedoeld in het eerste lid, blijft het recht van toepassing dat gold voor het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet.

#### **Artikel 50**

De Wet identificatie bij dienstverlening en de Wet melding ongebruikelijke transacties worden ingetrokken.

#### **Artikel 51**

Artikel 11 van de Wet inzake geldtransactiekantoren komt als volgt te luiden:

Het is een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder a, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, met uitzondering van de instelling genoemd in onderdeel 15, verboden een zakelijke relatie aan te gaan met of een incidentele transactie als bedoeld in artikel 3, derde lid, onder b van die wet te verrichten ten behoeve van een geldtransactiekantoor waarop, naar de instelling weet of redelijkerwijs kan vermoeden, het verbod van artikel 3, eerste lid, van toepassing is.

#### **Artikel 52**

In artikel 13 van de Wet inzake geldtransactiekantoren wordt de zinsnede "het meldpunt, bedoeld in artikel 2 van de Wet melding ongebruikelijke transacties" vervangen door: het meldpunt, bedoeld in artikel 13 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

#### **Artikel 53**

In artikel 1, onder 2<sup>o</sup>, van de Wet op de economische delicten vervallen de zinsneden met betrekking tot de Wet melding ongebruikelijke transacties en de Wet identificatie bij dienstverlening en wordt in de alfabetische rangschikking ingevoegd: de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de artikelen 2, 3, eerste, tweede, derde, vierde en achtste lid, 4, 7, 17 eerste en tweede lid, 18, tweede lid, 24, eerste en tweede lid, 40 en 41

#### **Artikel 54**

Artikel 27, eerste lid, onder b, onderdeel 3<sup>o</sup>, van de Wet bevordering integriteitsbeoordelingen door het openbaar bestuur komt als volgt te luiden: het Meldpunt ongebruikelijke transacties en die ingevolge artikel 15, eerste lid van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme kunnen worden verstrekt op grond van de Wet Politiegegevens.

**Artikel 55**

In artikel 40, vierde lid, van de Wet op het Centraal bureau voor de statistiek wordt de zinsnede “Artikel 17a van de Wet melding ongebruikelijke transacties” vervangen door: Artikel 26, tweede lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

**Artikel 56**

In artikel 13, eerste lid, onder b, van de Wet toezicht trustkantoren wordt de zinsnede “de Wet melding ongebruikelijke transacties” vervangen door: de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

**Artikel 57**

In artikel 4h, eerste lid, van de Wet op de internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen wordt de zinsnede “de Wet identificatie bij dienstverlening” vervangen door: de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

**Artikel 58**

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

**Artikel 59**

Deze wet wordt aangehaald als: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.  
Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden,

Gegeven

De Minister van Financiën,

De Minister van Justitie,