

Aan alle advocatenkantoren in Nederland die Wwft diensten verrichten

Den Haag, 7 juli 2026

Betreft: generieke terugkoppeling en aanbevelingen Wwft onderzoeken

Geachte kantoorverantwoordelijke, geachte Wwft-verantwoordelijke,

In de periode 2024-2026 is in opdracht van de dekens door de Landelijke Organisatie Toezicht Advocatuur (LOTA) bij een aantal advocatenkantoren onderzoek gedaan naar de naleving van de eisen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). In deze brief geven wij u een generieke terugkoppeling van de belangrijkste uitkomsten. Dit om u mee te nemen in de lessen die daaruit zijn te trekken en zodat u, waar nodig, verbeteringen in uw organisatie kunt doorvoeren.

Kantoorbrede risicoanalyse en kantoor specifiek Wwft risicobeleid

Een instelling neemt maatregelen om haar risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen en een instelling beschikt over gedragslijnen, procedures en maatregelen om de risico's op witwassen en financieren van terrorisme en de risico's te beperken en effectief te beheersen.¹

In de praktijk wordt regelmatig verouderd of niet adequaat risicobeleid aangetroffen. Tevens wordt vaak geen of ontoereikend aandacht besteed aan de kantoor specifieke elementen. Om uw kantoorbrede risicoanalyse en risicobeleid op orde te hebben adviseren wij u om:

- een risicoanalyse uit te voeren op kantooniveau. Daarbij brengt u in kaart wat voor type diensten uw kantoor aanbiedt (bijv. vastgoedrecht, fusies en overnames, etc.), wat voor type cliënten uw kantoor bedient (bijv. natuurlijk personen, rechtspersonen, off-shore vennootschappen; denk ook aan wat voor sectoren uw kantoor bedient zoals bijvoorbeeld MKB, agrariërs, horeca, projectontwikkelaars, etc.). Bij de risicoanalyse houdt u vervolgens naast de hiervoor genoemde factoren rekening met de geografische factoren. De analyse neemt u op in uw risicobeleid.
- aan de hand van de kantoorbrede risicoanalyse uw risk appetite te bepalen: welke risico's zijn voor uw kantoor wel acceptabel (en kan uw kantoor ondervangen in het cliëntenonderzoek) en welke risico's zijn niet acceptabel en maken dat uw kantoor een zaak weigert? Neem dit op in het risicobeleid en koppel de risk-appetite aan de risicoanalyse.

¹ Artikel 2b Wwft en artikel 2c Wwft.

- in het Wwft risicobeleid op te nemen met welke frequentie en op welke wijze het kantoor specifiek risicobeleid systematisch wordt getoetst en het risicobeleid te voorzien van een versiedatum.

Dossier aanmerken als Wwft

Een instelling die een Wwft-plichtige dienst² verricht dient de normen uit de Wwft in acht te nemen, zoals het uitvoeren van cliëntenonderzoek en het in voorkomend geval melden van een ongebruikelijke transactie. De Wwft is niet van toepassing in het geval er sprake is van de zogenoemde 'procesvrijstelling' en bij het bepalen van de rechtspositie van de cliënt.³

Met enige regelmaat hebben wij geconstateerd dat zaken ten onrechte worden aangemerkt als niet-Wwft-plichtig. Voorbeelden hiervan zijn activa-passiva transacties en het beoordelen van koopovereenkomsten inzake vastgoed. Daarnaast komt het voor dat zaken ten onrechte worden aangemerkt als Wwft-plichtig.

Aanbevolen wordt om in het dossier vast te leggen of een zaak Wwft-plichtig of niet Wwft-plichtig is en dit te voorzien van een onderbouwing. Met name het onterecht aanmerken van een dossier als niet-Wwft plichtig kan tot gevolg hebben dat het cliëntenonderzoek niet of niet tijdig wordt uitgevoerd en dat een mogelijke ongebruikelijke transactie niet gemeld wordt bij de FIU.

Afstemmen cliëntenonderzoek op risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme

Een instelling stemt het cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie.⁴

Regelmatig stellen wij vast dat geen risicoprofiel voor de cliënt/zaak is bepaald of dat dit risicoprofiel niet is gebaseerd op de in de wet genoemde factoren. Daarnaast komt het voor dat het vastgestelde risicoprofiel (ten onrechte) laag is vastgesteld, terwijl dit niet of onvoldoende is onderbouwd.

Aanbevolen wordt de volgende werkwijze:

- om te bepalen welk soort cliëntenonderzoek wordt uitgevoerd maakt een advocaat vóór het aangaan van een zakelijke relatie of het bijstand verlenen of adviseren bij de uitvoering van een transactie een risicobeoordeling waarbij zowel aandacht wordt besteed aan de cliënt als aan de transactie. Daarbij is een goede schriftelijke onderbouwing een wettelijk vereiste. Zonder deze onderbouwing blijkt uit het dossier onvoldoende wat het risico op witwassen en terrorisme financiering in de betreffende zaak is en wordt mogelijk met onvoldoende diepgang het cliëntenonderzoek uitgevoerd. Een eventuele ongebruikelijke transactie kan vervolgens aan de aandacht ontsnappen.
- Uitgangspunt is dat het risico als normaal wordt beoordeeld. Slechts indien sprake is van risicoverlagende factoren én er geen risicoverhogende factoren aanwezig zijn, kan het risico als laag worden beoordeeld. De enkele omstandigheid dat een cliënt bijvoorbeeld woonachtig of

² Artikel 1a lid 4 sub c Wwft.

³ Artikel 1a lid 5 Wwft.

⁴ artikel 3 lid 7 Wwft.

gevestigd is in een laag-risico land is onvoldoende om de classificatie 'laag risico' toe te kennen. Wanneer sprake is van risicoverhogende factoren wordt in beginsel de classificatie 'hoog risico' toegekend. In de risicobeoordeling legt de advocaat per type risicofactor vast wat er in het concrete geval van toepassing is en welke type cliëntenonderzoek wordt uitgevoerd.

Hieronder een fictief voorbeeld van een risico-inschatting.

U stelt in opdracht van cliënt, een Nederlandse vennootschap met één directeur-grootaandeelhouder een koop-/verkoopovereenkomst op van 25% van de aandelen in een Nederlands bedrijf dat in Nederland geproduceerde meubels verkoopt, die in bezit zijn van de Nederlandse oprichter van het bedrijf. Hierbij worden geen bijzondere bepalingen overeengekomen en wordt de koopsom bepaald door een register valuator.

Cliëntgebonden risicofactoren	<i>Cliënt is een Nederlandse vennootschap zonder complexe structuur.</i>
Product- dienst-, transactie- en leveringskanaal gebonden risicofactoren	<i>Verkoop van meubels is geen risicosector en er is geen sprake van bijzondere of ongebruikelijke verzoeken ter verwerking in de overeenkomst en op voorhand lijkt een redelijke transactieprijs overeengekomen (te worden).</i>
Geografische risicofactoren	<i>De transactie speelt zich geheel af binnen Nederland.</i>

Uit de onderbouwing in dit voorbeeld blijkt dat risico verlagende- en/of verhogende factoren ontbreken en dat sprake lijkt van een normaal risico.

Redelijke maatregelen om de identiteit van de UBO te verifiëren en inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt

Het cliëntenonderzoek stelt de instelling onder meer in staat om de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren, redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren en inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt.⁵

Regelmatig blijkt dat de KVK-research door de behandelend advocaat onvolledig is en niet leidt tot de natuurlijke persoon die de UBO van de rechtspersoon is (vanzelfsprekend kunnen er meerdere natuurlijke personen zijn die kwalificeren als UBO). Daarnaast ontbreekt in het dossier ingeval van complexere cliëntstructuren herhaaldelijk een organogram van de cliënt.

De wet verplicht niet expliciet om een KVK-research te doen tot aan de rechtspersoon waar de UBO gevonden kan worden en een organogram op te nemen. Deze documenten (KvK research en organogram) geven echter wel het benodigde inzicht in de identiteit van de UBO en de structuur van de cliënt.

⁵ artikel 3 lid 2 sub b Wwft.

Voortdurende controle zakelijke relatie en de daarbinnen verrichte transacties en melden ongebruikelijke transacties

Instellingen zijn verplicht om de transactie binnen een zakelijke relatie te monitoren en de daarbij gebruikte gegevens en documenten opvraagbaar vast te leggen.⁶

Uit de praktijk blijkt met enige regelmaat dat in Wwft-zaken bij een transactie waarin sprake is van bijzondere feiten en omstandigheden geen vastlegging aanwezig is in de vorm van een conclusie over (on)gebruikelijkheid, en/of ontbreken de daarbij gebruikte documenten en/of gegevens. Bij een onderzoek door de LOTA wordt, in een dergelijk geval, aan de behandelend advocaat gevraagd om een toelichting op de transactie. Als blijkt dat er aanknopingspunten zijn dat de advocaat het cliëntenonderzoek had moeten opschalen naar een verscherpt cliëntenonderzoek, levert dat een overtreding op van artikel 8 Wwft.

Aanbevolen wordt in het Wwft-dossier een korte analyse en conclusie op te nemen ten aanzien van (on)gebruikelijkheid van de transactie en deze te onderbouwen met gebruikte gegevens en/of documenten.

Artikel 16 van de Wwft vereist dat verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties onverwijld gemeld moeten worden bij de FIU. Dit veronderstelt dat elke transactie, waar een advocaat ten behoeve van zijn of haar dienstverlening in een Wwft-zaak kennis van heeft genomen, beoordeeld moet worden op het al dan niet ongebruikelijke karakter.

Beheren van geld op de derdengeldenrekening

Het beheren van geld is een Wwft-plichtige dienst⁷, maar dat geldt in beginsel niet voor beheren van gelden op de derdengeldenrekening in overeenstemming met de Verordening op de advocatuur (Voda) omdat dit dan niet als zelfstandige dienst kwalificeert.⁸ Wanneer derdengelden worden beheerd in het kader van een niet-Wwft-dienst (bijvoorbeeld een procedure) is de Wwft hierop niet van toepassing. Wanneer derdengelden worden beheerd in het kader van een Wwft-dienst (bijvoorbeeld een overname) is de Wwft ook van toepassing.

Het beheer van een geldbedrag op de derdengeldenrekening kan echter van kleur verschieten (van niet Wwft-dienst naar Wwft-dienst). Dat kan het geval zijn wanneer het geld wordt uitgekeerd aan een persoon die niet de rechthebbende is maar een derde (het zogenaamde bankieren met derdengelden) of wanneer het geld op de derdengeldenrekening langer dan 3 maanden blijft staan nadat de rechthebbende op het geld bekend is en er geen gegronde reden is om het geld niet door te betalen (het zogenaamde parkeren van derdengelden). Het beheer van de gelden op de derdengeldenrekening houdt vanaf dat moment immers geen verband meer met de dienst die de advocaat verleent.

In de praktijk wordt regelmatig vastgesteld dat bedragen niet aan de gerechtigde (maar aan een derde) worden doorbetaald. Gelden worden bijvoorbeeld naar een gelieerde partij (niet zijnde de

⁶ artikel 3 lid 2 sub d Wwft en artikel 33 Wwft.

⁷ artikel 1a lid 4 sub c onder 1 sub ii Wwft.

⁸ artikel 6.19 Voda.

gerechtigde), naar familie of naar crediteuren van de gerechtigde overgemaakt. Dit is overigens in strijd met de Voda. Het komt tevens voor dat bedragen langere tijd op een derdengeldenrekening staan zonder dat er een goede reden voor is. Soms op verzoek van de gerechtigde, soms 'uit het oog verloren'.

In beide gevallen verschiet de dienst van kleur en wordt de Wwft alsnog van toepassing. Dit betekent dat de advocaat die het dossier behandelt aan de Wwft- verplichtingen moet voldoen, dat een cliëntenonderzoek moet worden uitgevoerd en - als hier sprake van blijkt te zijn - een ongebruikelijke transactie moet worden gemeld bij de FIU.

Derdengelden dienen uitsluitend en zo snel mogelijk aan de rechthebbende te worden doorbetaald; zodra de gelegenheid zich voordoet en uiterlijk binnen 3 maanden.

Tot slot

De dekens verwachten van u dat u onderzoekt of het noodzakelijk is verbeteringen aan te brengen in de bedrijfsvoering in het kader van Wwft-compliance. In de komende periode zal hieraan vanuit het toezicht aandacht worden gegeven, hetgeen betekent dat kan worden uitgevraagd welke acties uw kantoor naar aanleiding van deze brief heeft ondernomen.

Wij maken u er verder op attent dat vanaf 10 juli 2027 de Anti-witwasverordening 2024/1624 (de Anti-Money Laundering Regulation, AMLR) in werking treedt. De AMLR is een verordening en heeft een rechtstreekse werking in Nederland en andere lidstaten van de Europese Unie. Ook binnen de AMLR zullen de in deze brief genoemde onderwerpen relevant zijn voor de bedrijfsvoering van advocatenkantoren. Tot 10 juli 2027 blijft de Wwft van kracht. De implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (lwt) zal de huidige Wwft vervangen en de zesde anti witwasrichtlijn 2024/1624 (AMLD6) in Nederland implementeren.

Met vriendelijke groet,
namens de dekens,



mw. mr. N.M.P. Jäger
secretaris-directeur
Landelijke Organisatie Toezicht Advocatuur



Bijlage wet- en regelgeving

Artikel 1a lid 4 sub c - Wwft diensten

natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die als advocaat:

1. zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig advies geven of bijstand verlenen bij:
 - i. het aan- of verkopen van registergoederen;
 - ii. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere waarden;
 - iii. 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 dan wel het organiseren van de inbreng die nodig is voor de oprichting, de exploitatie of het beheer daarvan;
 - iv. het aan- of verkopen van aandelen in, of het geheel of gedeeltelijk aan- of verkopen dan wel overnemen van ondernemingen, vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen;
 - v. werkzaamheden op fiscaal gebied die vergelijkbaar zijn met de werkzaamheden van de in onderdeel a beschreven beroepsgroepen;
 - vi. het vestigen van een recht van hypotheek op een registergoed; of
2. zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig optreden in naam en voor rekening van een cliënt bij enigerlei financiële transactie of onroerende zaaktransactie;

Artikel 1a lid 5 Wwft – vrijgestelde dienstverlening

Deze wet is niet van toepassing op belastingadviseurs als bedoeld in het vierde lid, onderdeel a, en personen als bedoeld in het vierde lid, onderdeel c, d en e, 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 2b Wwft – Kantoorbrede risicoanalyse

1. Een instelling neemt maatregelen om haar risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen, waarbij de maatregelen in verhouding staan tot de aard en de omvang van de instelling.
2. Bij het vaststellen en beoordelen van de risico's, bedoeld in het eerste lid, houdt de instelling in ieder geval rekening met de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden.

3. Een instelling legt de resultaten van het vaststellen en beoordelen van haar risico's vast, houdt deze actueel en verstrekt deze resultaten desgevraagd aan de toezichthoudende autoriteit.

Artikel 2c Wwft – kantoorstspecifiek risicobeleid

1. Een instelling beschikt over gedragslijnen, procedures en maatregelen om de risico's op witwassen en financieren van terrorisme en de risico's die zijn geïdentificeerd in de meest recente versies van de supranationale risicobeoordeling en de nationale risicobeoordeling te beperken en effectief te beheersen.
2. De gedragslijnen, procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, zijn evenredig aan de aard en de omvang van de instelling en hebben ten minste betrekking op de naleving van de bepalingen in hoofdstuk 1, paragraaf 1.2, 1.3, hoofdstuk 2, hoofdstuk 3, paragraaf 3.2 en hoofdstuk 5.
3. De gedragslijnen, procedures en maatregelen behoeven de goedkeuring van de personen die het dagelijks beleid van een instelling bepalen.
4. Een instelling draagt zorg voor een systematische toetsing van de gedragslijnen, procedures en maatregelen en draagt waar nodig zorg voor een bijstelling hiervan.

Artikel 3 lid 2 sub b Wwft – cliëntenonderzoek uiteindelijk belanghebbende (UBO)

Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om (onder andere) de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, indien de cliënt een rechtspersoon is, redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt, en indien de uiteindelijk belanghebbende lid is van het hoger leidinggevend personeel, noodzakelijke redelijke maatregelen te nemen om de identiteit te verifiëren van de natuurlijke persoon die lid is van het hoger leidinggevend personeel, waarbij de genomen maatregelen en de ondervonden moeilijkheden tijdens het verificatieproces worden vastgelegd;

Artikel 3 lid 2 sub d Wwft – voortdurende controle zakelijke relatie en transacties

Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om (onder andere) 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;

Artikel 3 lid 7 Wwft – afstemmen cliëntenonderzoek op risicogevoeligheid

Een instelling stemt het cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie.

Artikel 8 – verscherpt cliëntenonderzoek

1. Een instelling verricht, in aanvulling op artikel 3, tweede tot en met vierde lid, verscherpt cliëntenonderzoek in ten minste de volgende gevallen:
 - a. indien de zakelijke relatie of transactie naar haar aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt;
 - b. indien de staat waar de cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft op grond van artikel 9 van de vierde anti-witwasrichtlijn door de Europese Commissie is aangewezen als staat met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme.
2. Een instelling houdt ten minste rekening met de risicofactoren, bedoeld in bijlage III bij de vierde anti-witwasrichtlijn, om vast te stellen of het eerste lid, onderdeel a, van toepassing is.
3. Een instelling neemt redelijke maatregelen om de achtergrond en het doel van complexe of ongebruikelijk grote transacties, van transacties met een ongebruikelijk patroon of zonder duidelijk economisch of rechtmatig doel te onderzoeken en onderwerpt de gehele zakelijke relatie met de cliënt in dat geval aan een verscherpte controle.
4. Onverminderd het eerste lid draagt een bank of andere financiële onderneming die een correspondentrelatie aangaat of is aangegaan met een respondentinstelling in een staat die geen lidstaat is en waarbij betalingen worden verricht, er bij het aangaan van de zakelijke relatie zorg voor dat:
 - a. zij voldoende informatie over de betrokken respondentinstelling verzamelt om een volledig beeld te krijgen van de aard van haar bedrijfsactiviteiten, en op basis van openbaar beschikbare informatie de reputatie van de respondentinstelling en de kwaliteit van het toezicht dat op de respondentinstelling wordt uitgeoefend beoordeelt;
 - b. zij de procedures en maatregelen ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme van de betrokken respondentinstelling beoordeelt;
 - c. indien het een nieuwe correspondentrelatie betreft, de beslissing tot het aangaan van die relatie wordt genomen of goedgekeurd door het hoger leidinggevend personeel van de bank of andere financiële onderneming;
 - d. de verantwoordelijkheden van de bank of andere financiële onderneming en van de respondentinstelling worden vastgelegd;
 - e. de betrokken respondentinstelling de cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot transitrekeningen heeft geïdentificeerd, hun identiteit heeft geverifieerd en daarnaast doorlopend toezicht houdt op deze cliënten en dat deze in staat is om haar op verzoek de relevante cliëntgegevens te verstrekken;
 - f. bij beëindiging van de correspondentrelatie om redenen die verband houden met het witwassen van geld en terrorismefinanciering, het besluit gedocumenteerd wordt.
5. In aanvulling op de cliëntenonderzoeksmatregelen, bedoeld in [artikel 3](#), dragen aanbieders van cryptoactivadiensten er bij overdrachten van cryptoactiva naar of vanuit een zelfgehost adres zorg voor dat:
 - a. zij beschikken over interne beleidsregels, procedures en controles om het risico op het witwassen van geld en terrorismefinanciering vast te stellen en te beoordelen;

- b. er risicobeperkende maatregelen worden getroffen die in verhouding staan tot de vastgestelde risico's. Daarbij gaat het om een of meer van de volgende risicobeperkende maatregelen:
 - i. het nemen van risicogebaseerde maatregelen ter identificatie en ter verificatie van de identiteit van de initiator of de begunstigde van een overdracht naar of vanuit een zelfgehost adres, of van de uiteindelijke begunstigde eigenaar van de initiator of begunstigde, onder meer door een beroep te doen op derde partijen;
 - ii. het eisen van aanvullende informatie over de oorsprong en de bestemming van de overgemaakte cryptoactiva;
 - iii. het aanscherpen van de permanente monitoring van deze transacties;
 - iv. alle andere maatregelen om de risico's op het witwassen van geld en terrorismefinanciering evenals het risico op niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties en van gerichte financiële sancties in verband met de financiering van proliferatie te beperken en te beheersen.
- 6. In aanvulling op de cliëntenonderzoeksmaatregelen, bedoeld in [artikel 3](#):
 - a. beschikt een instelling over passende risicobeheersystemen, waaronder op risico gebaseerde procedures, om te bepalen of de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende een politiek prominente persoon is;
 - b. past een instelling de volgende maatregelen toe bij het aangaan of voortzetten van een zakelijke relatie met of het verrichten van een transactie voor een politiek prominente persoon:
 - i. voor het aangaan of voortzetten van deze zakelijke relatie of het verrichten van deze transactie, is de toestemming vereist van een persoon die deel uitmaakt van het hoger leidinggevend personeel;
 - ii. passende maatregelen worden getroffen om de bron van het vermogen en van de middelen die bij deze zakelijke relatie of deze transactie gebruikt worden, vast te stellen;
 - iii. de zakelijke relatie wordt doorlopend aan verscherpte controle onderworpen.
- 7. In aanvulling op de cliëntenonderzoeksmaatregelen, bedoeld in [artikel 3](#):
 - a. neemt een instelling, uiterlijk bij uitbetaling van de polis of bij gehele of gedeeltelijke overdracht van de polis, redelijke maatregelen om te bepalen of de begunstigde dan wel de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde van een levensverzekering, een politiek prominente persoon is;
 - b. past een instelling de volgende maatregelen toe in geval de persoon, bedoeld in onderdeel a, een politiek prominente persoon is:
 - i. een persoon die deel uitmaakt van het hoger leidinggevend personeel wordt geïnformeerd over de uitbetaling van de polisopbrengsten aan de personen, bedoeld in onderdeel a, voorafgaand aan deze uitbetaling;
 - ii. de gehele zakelijke relatie met de polishouder wordt aan verscherpte controle onderworpen.

8. Indien de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende niet langer een prominente publieke functie bekleedt, past de instelling passende risicogebaseerde maatregelen zo lang als nodig, doch ten minste gedurende 12 maanden toe, totdat deze persoon niet langer het hoger risico met zich brengt dat hoort bij politiek prominente personen.
9. De maatregelen, bedoeld in het vijfde tot en met het zevende lid, zijn van overeenkomstige toepassing op familieleden van politiek prominente personen en personen bekend als naaste geassocieerden van politiek prominente personen.
10. Indien de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende gedurende de zakelijke relatie een politiek prominente persoon wordt of blijkt te zijn, voldoet de instelling onverwijld nadat hiervan is gebleken aan het zesde lid, het zevende lid, onderdeel b, en het achtste en negende lid.
11. Indien een cliënt een bijkantoor of meerderheidsdochteronderneming met zetel of vestiging in een staat als bedoeld in het eerste lid is van een in een lidstaat gevestigde instelling, en het betreffende bijkantoor of de betreffende meerderheidsdochteronderneming volledig voldoet aan de voor de groep geldende gedragslijnen en procedures overeenkomstig [artikel 2f, tweede lid](#), kan in plaats van een verscherpt cliëntenonderzoek, cliëntenonderzoek worden verricht dat is afgestemd op de risico's op witwassen of financieren van terrorisme die met deze cliënt gepaard gaan.
12. Een instelling neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens, die ingevolge het derde tot en met zevende lid, negende lid en elfde lid zijn verzameld, actueel gehouden worden.

Artikel 16 Wwft – melden ongebruikelijke transacties

1. Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden, aan de Financiële inlichtingen eenheid.
2. Bij een melding als bedoeld in het eerste lid verstrekt de instelling de volgende gegevens:
 - a. de identiteit van de cliënt, de identiteit van de uiteindelijk belanghebbenden en, voor zover mogelijk, de identiteit van degene ten behoeve van wie de transactie wordt uitgevoerd;
 - b. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt en, voorzover mogelijk, van de overige in onderdeel a bedoelde personen;
 - c. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie;
 - d. de omvang en de bestemming en herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij de 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 € 10.000;
 - g. aanvullende, bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen, gegevens.

3. In afwijking van het tweede lid verstrekt een instelling als bedoeld in [artikel 1a, vierde lid, onderdeel m](#), de gegevens bedoeld in het tweede lid voor zover zij daarover beschikt, alsmede een beschrijving van de desbetreffende onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen.
4. De meldingsplicht, bedoeld in het eerste lid, is van overeenkomstige toepassing indien:
 - a. een cliëntenonderzoek als bedoeld in [artikel 3, eerste lid](#), niet leidt tot het in [artikel 5, eerste lid, onderdeel b](#), bedoelde resultaat of tot de uitvoering van de in artikel 3, veertiende lid, onderdeel a, bedoelde maatregelen, en er tevens indicaties zijn dat de desbetreffende cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme;
 - b. een zakelijke relatie wordt beëindigd ingevolge [artikel 5, derde lid](#), en er tevens indicaties zijn dat de desbetreffende cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme.
5. Bij een melding ingevolge het vierde lid verstrekt een instelling naast de gegevens, bedoeld in het tweede lid, een beschrijving van de redenen waarom het vierde lid van toepassing is.

Artikel 33 Wwft – het bewaren van bewijsstukken

1. Een instelling die op grond van deze wet cliëntenonderzoek heeft verricht, of bij wie een cliënt is geïntroduceerd conform de procedure van [artikel 5](#), legt op opvraagbare wijze de documenten en gegevens vast die zijn gebruikt voor de naleving van het bepaalde in [artikel 3, tweede tot en met vierde lid](#), [artikel 3a, eerste lid](#), [artikel 6, eerste en tweede lid](#), [artikel 7, tweede lid](#), en [artikel 8, derde, vierde, zesde, zevende en negende lid](#).
2. Onder de documenten en gegevens, bedoeld in het eerste lid, zijn ten minste begrepen:
 - a. van natuurlijke personen, niet zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in [artikel 1, eerste lid](#):
 - i. de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats, dan wel de plaats van vestiging van de cliënt alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt, of een afschrift van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden;
 - ii. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;
 - b. van natuurlijke personen, zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in [artikel 1, eerste lid](#):
 - i. de identiteit, waaronder ten minste de geslachtsnaam en voornamen van de uiteindelijk belanghebbende; en
 - ii. de gegevens en documenten die zijn vergaard op basis van de redelijke maatregelen die zijn genomen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende te verifiëren;
 - c. van vennootschappen of andere juridische entiteiten:

- i. de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres met huisnummer, de postcode, de plaats van vestiging en het land van statutaire zetel;
 - ii. indien de vennootschap of andere juridische entiteit bij de Kamer van Koophandel is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en de wijze waarop de identiteit is geverifieerd;
 - iii. van degenen die voor de vennootschap of juridische entiteit bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum.
 - d. van trusts of andere juridische constructies:
 - i. het doel en de aard van de trust of andere juridische constructie;
 - ii. het recht waardoor de trust of andere juridische constructie wordt beheerst.
3. Een instelling bewaart de in het eerste en tweede lid bedoelde gegevens op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of gedurende vijf jaar na het uitvoeren van de desbetreffende transactie.
4. Een instelling beschikt over systemen die haar in staat stellen onverwijld en volledig te reageren op vragen van de Financiële inlichtingen eenheid en van de toezichthoudende autoriteit, waaronder:
 - a. de vraag of zij met een bepaalde cliënt een zakelijke relatie onderhoudt of gedurende een periode van vijf jaar voorafgaand aan het verzoek heeft onderhouden;
 - b. vragen over de aard van de relatie met de bedoelde cliënt.
5. De systemen, bedoeld in het vierde lid, voorzien in beveiligde kanalen die de vertrouwelijkheid van de in dat lid bedoelde verzoeken waarborgen.

Artikel 6.19 Verordening op de advocatuur

1. Een advocaat draagt er zorg voor dat derdengelden worden overgemaakt hetzij rechtstreeks naar de rechthebbende, hetzij naar de bankrekening van de stichting derdengelden die hem ter beschikking staat.
2. Een advocaat die derdengelden onder zich heeft, maakt de gelden zodra de gelegenheid zich voordoet over naar de bankrekening van de stichting derdengelden of van de rechthebbende, en administreert het bedrag, de datum en wijze van ontvangst, de datum van overmaking, de begunstigde en de naam van de behandelend advocaat.
3. Een advocaat doet derdengelden niet tot zekerheid strekken van hemzelf, zijn praktijk of enige derde.
4. Een advocaat kan met de rechthebbende schriftelijk overeenkomen dat derdengelden worden aangewend ter voldoening van een eigen declaratie. Indien de rechthebbende de declaratie binnen een redelijke termijn betwist, vervalt het recht om derdengelden aan te wenden ter voldoening van deze declaratie.
5. Indien derdengelden zijn aangewend ter voldoening van een eigen declaratie, bevestigt de advocaat dit schriftelijk aan de rechthebbende.