

WWFT VOOR ADVOCATEN 2021

Docent Mr W. Römelingh
Datum Woensdag 19 mei 2021
Plaats Haagrecht Advocaten
Uren 2 Uren (= 2 Punten) PO Juridisch

Leuke en leerzame cursus over de opkomst van het fenomeen witwassen, de fictie van witwassen zonder gronddelict, het toezicht door de dekens en de tuchtrechtspraak, waarbij soms een hoge boete voor een kleine veronachtzaming wordt opgelegd.

WWFT VOOR ADVOCATEN 2021

Tekenen bij aankomst

Tekenen bij vertrek

Graag telefoon stil

www.romelingh.com/sheets/sheets-0259.pdf

ECLI

Op www.rechtspraak.nl

Echter, ook op tuchtrecht.overheid.nl

WWFT VOOR ADVOCATEN 2021

Fenomeen witwassen

Witwassen zonder gronddelict

Verhullen, voorhanden en wetenschap

Cliëntonderzoek

Blurren, pep en ubo

Wwft van toepassing?

Melding of procesvrijstelling?

Toezicht en handhaving

Straffen en maatregelen

ING schikking en beklagen

Financiering terrorisme



FENOMEEN WITWASSEN

Den Haag, 19 oktober 1981

Kabinet met Dries van Agt en Joop den Uyl

Ontslag aangeboden want geen overeenstemming
over regeringsverklaring

Hans Wiegel: "Men is aan het witwassen en aan
het zwartmaken van anderen gegaan."

FENOMEEN WITWASSEN

Den Haag, 19 april 1990

Brief Minister van Financiën Wim Kok

Regeringsleiders G7 hebben tijdens topontmoeting
Financial Action Task Force geïnstalleerd

Zes miljoen per jaar tegen USD 17 per melding

Verschijsel valt onder heling (artikel 416 Sr) en
hulp aan daders (artikel 189 Sr)

FENOMEEN WITWASSEN

420bis	Witwassen
420bis.1	Eenvoudig witwassen Wist van misdrijf
420ter	Gewoonte witwassen
420quater	Schuldwitwassen
420quater.1	Eenvoudig schuldwitwassen Moest redelijkerwijs vermoeden

En... heuse wet genaamd Wwft

FENOMEEN WITWASSEN

Europese richtlijnen

Geïmplementeerd in Wwft
Uitvoeringsbesluit Wwft

Diverse leidraden met bijlagen

Verordening op Advocatuur
Beleidsregel Toezicht Wwft

Per arrondissement, maar geharmoniseerd

FENOMEEN WITWASSEN

Aan- en verkoop registergoederen

Vestigen van hypotheken op registergoederen

Oprichten en beheren vennootschappen

Aan- en verkoop aandelen vennootschappen

Beheren geld, goud en dergelijke

Belastingadviezen

Gelukkig, niet op mij van toepassing?

FENOMEEN WITWASSEN

Punt 1 - Organisatorische maatregelen

Op schrift gesteld risicomanagement

Compliancefunctionaris

- > 50 Onafhankelijk en ongeacht Wwft-zaken
- 10-50 Onafhankelijk bij 50% Wwft-zaken
- > 10 Bij 50% Wwft-zaken

FENOMEEN WITWASSEN

Punt 2 - Cliëntonderzoek

Niet alleen vaststellen identiteit cliënt, maar beoordelen doel relatie of transactie

Niet alleen voorschrift artikel 3 Wwft, maar ook en met name voorschrift artikel 7 Voda

FENOMEEN WITWASSEN

Punt 3 - Opleidingsverplichting

Jaarlijks Wwft-cursus van 2 punten

Compliancefunctionarissen

Kantoorverantwoordelijken

Tweejaarlijks Wwft-cursus (van 2 punten?)

Andere advocaten

Sommige werknemers

Artikel 35 Wwft

FENOMEEN WITWASSEN

[ECLI:NL:TADRAMS:2018:72](#)

Verhuist door verbreken kantoorrelatie van Noord-Holland naar Amsterdam

Krijgt dekenbezoek met aanwijzingen waaronder volgen Wwft-cursus

Voorwaardelijke schorsing van vier weken voor niet opvolgen aanwijzingen

FENOMEEN WITWASSEN

[ECLI:NL:TAHVD:2016:152](#)

Onnodig gebruik derdenrekening

Deken kan advocaten die kantoor feitelijk besturen tuchtrechtelijk aansprakelijk stellen voor naleving opleidingsplicht advocaten in loondienst en andere werknemers kantoor

Loopt voor advocaat met sissers af

FENOMEEN WITWASSEN

Wet Economische Delicten

Cliëntonderzoek

Identificatie voorafgaand aan relatie of transactie

Melding aan Financiële Inlichtingen Eenheid

Onverwijld verstrekken nadere gegevens

Geheimhouding melding

Vastlegging gegevens

Overtreding artikel 35 Wwft geen misdrijf

FENOMEEN WITWASSEN

Feit centraal stellen
En verdachte opsporen

Verdachte centraal stellen
En andere feiten opsporen

Vermogen centraal stellen
En verklaring verdachte verlangen

Witwassen zonder bekend gronddelict

WITWASSEN ZONDER GRONDDDELICT

[ECLI:NL:GHAMS:2013:BY8481](#)

Zes stappen arrest

- 1 Geen gronddelict bekend
- 2 Vermoeden van witwassen
- 3 Verklaring verdachte verlangd
- 4 Eisen aan verklaring verdachte
- 5 Onderzoek door OM
- 6 Conclusie trekken

WITWASSEN ZONDER GRONDDELICT

[ECLI:NL:HR:2018:2352](#)

Fiscalist met EUR 90.000

Zoeterwoude-Rijndijk in 2006

In aanbouw zijnde boot

Campion Chase 910

Salaris van EUR 130.000 tot EUR 140.000

Neveninkomsten van EUR 30.000 tot EUR 40.000

Met stukken kan ik een en ander aantonen

WITWASSEN ZONDER GRONDDELICT

Advocaat-Generaal:

Verklaring verdachte is concreet en verifieerbaar
OM had verklaring vervolgens moet onderzoeken

Rol verdachte indien verdachte sleutel zou hebben
OM kon eenvoudig belastinggegevens opvragen

Verdachte hoeft eigen verklaring niet te verifiëren
Toezegging verdachte doet daar niet aan af

WITWASSEN ZONDER GRONDDDELICT

Hoge Raad:

Witwassen zonder gronddelict mogelijk
OM moet daarvoor bewijs aandragen

Verdachte moet daarop verklaring geven
Onschuld hoeft niet bewezen te worden

OM moet vervolgens onderzoek doen
Rechter moet daarna conclusie trekken

WITWASSEN ZONDER GRONDDELICT

[ECLI:NL:HR:2020:36](#)

Drugsbezitter met EUR 650 en 0,42 gram

Primair: geen indicatie witwassen

[EUR 650 is te gering bedrag](#)

Subsidiar: verklaring over legale herkomst

[Uitkering gepind](#)

[Playstation verkocht](#)

[Naar casino geweest](#)

WITWASSEN ZONDER GRONDDELICT

Gerechtshof:

Louter voorhanden hebben van EUR 650 levert vermoeden van witwassen op

Naast eigen verklaring geen stukken overgelegd waaruit legale herkomst geld zou blijken

Advocaat-Generaal:

Gerechtshof legt lat voor verdachte in twee opzichten te hoog ("naast" en "blijken")

WITWASSEN ZONDER GRONDDELICT

Hoge Raad:

Toetsingskader geldt ook voor eenvoudig witwassen en eenvoudig schuldwitwassen

Oordeel gerechtshof over indicatie voor witwassen niet onbegrijpelijk

Echter, gerechtshof laat in midden of verdachte concrete, verifieerbare en niet op voorhand hoogst onwaarschijnlijke verklaring heeft gegeven

WITWASSEN ZONDER GRONDDELICT

[ECLI:NL:RBAMS:2020:1807](#)

Auto met jongens wordt gecontroleerd

Bolletjes cocaïne onder andere jongens
EUR 1.100 in onderbroek verdachte

Op verjaardag van familie en vrienden gekregen
In verleden beroofd en daar ben ik bang voor

Op voorhand hoogst onwaarschijnlijk
80 uur en verbeurdverklaring EUR 1.100

WITWASSEN ZONDER GRONDDELICT

[ECLI:NL:RBAMS:2020:3659](#)

Zes stappenplan met gedeeltelijke vrijspraak

EUR 25.000 geleend van vriend

EUR 8.000 verdiend met klusopdrachten

EUR 1.800 niet van mij, maar van stiefdochter

Verdachte noemt naam vriend niet

Overlegt schriftelijke verklaring op zitting

Verklaart wat plan was en waarom niet uitgevoerd

WITWASSEN ZONDER GRONDDELICT

Rechtbank:

Indicatie witwassen, want grote som geld brengt groot risico met zich wat alleen loont als geld illegale herkomst heeft

Ten aanzien van EUR 25.000 komt verdachte met verklaring die concreet, verifieerbaar en niet hoogst onwaarschijnlijk is

WITWASSEN ZONDER GRONDDELICT

Ten aanzien van EUR 8.000 komt verdachte daarentegen niet met verklaring die concreet, verifieerbaar en niet hoogst onwaarschijnlijk is

Ten aanzien van EUR 1.800 komt verdachte met verklaring die wijst naar stiefdochter en die kan kloppen want aangetroffen in kamer stiefdochter

Volgt veroordeling voor EUR 8.000 (en andere feiten) met verbeurdverklaring van EUR 8.000

VERHULLEN, VOORHANDEN EN WETENSCHAP

[ECLI:NL:HR:2014:1237](#)

Ede, 19 februari 2011

Doorzoeking woning, waarbij in bankstel geld en sieraden worden gevonden

Verklaring verdachte komt onaannemelijk voor

Op sommige sieraden staan namen die niet zijn te relateren aan verdachte of zijn aanverwanten

VERHULLEN, VOORHANDEN EN WETENSCHAP

Advocaat-Generaal: artikel 81 RO

Hoge Raad:

Niet blijkt van gedragingen die gericht zijn geweest op verhullen van criminele herkomst

Spreekt verdachte vrij (van witwassen)

VERHULLEN, VOORHANDEN EN WETENSCHAP

[ECLI:NL:HR:2013:BX6910](#)

Grenzen aan witwassen

Met deze rechtspraak wordt beoogd te voorkomen dat verdachte die misdrijf heeft begaan en die door dat misdrijf verkregen goed onder zich heeft zich automatisch ook schuldig maakt aan witwassen

Gronddelict behoort centraal te staan

VERHULLEN, VOORHANDEN EN WETENSCHAP

420bis

Witwassen

Omvat verhullen

420bis.1

Eenvoudig witwassen

Vereist geen verhullen

420quater

Schuldwitwassen

Omvat verhullen

420quater.1

Eenvoudig schuldwitwassen

Vereist geen verhullen

VERHULLEN, VOORHANDEN EN WETENSCHAP

TEKST & COMMENTAAR *Strafrecht*

Begrip voorhanden hebben heeft zelfde betekenis als in helingbepalingen.

Enkel voorhanden hebben van uit misdrijf afkomstig voorwerp is voldoende voor witwassen.

ECLI:NL:HR:2013:2009

Artikel 420bis punt 7 pagina 1972 (13de druk)

VERHULLEN, VOORHANDEN EN WETENSCHAP

TEKST & COMMENTAAR *Strafrecht*

Letterlijk onder zich hebben van goed kan voldoende zijn.

Achterop springen op gestolen bromfiets is voorhanden hebben.

Artikel 416 punt 7 pagina 1950 (13de druk)

VERHULLEN, VOORHANDEN EN WETENSCHAP

[ECLI:NL:RBMNE:2020:637](#)

Geprofiteerd van echtgenoot

Inmiddels ex-echtgenoten uit Schiedam
Ruim EUR 200.000 contante uitgaven
In circa drie jaar tijd

Advocaat:

Vrouw wist niet van drugslaboratorium
Geen wetenschap criminele herkomst

VERHULLEN, VOORHANDEN EN WETENSCHAP

Economische eenheid door huwelijk

Legale contante ontvangsten EUR 6.750

Feitelijke contante uitgaven EUR 210.000

Mijn man is kapper en bemiddelt bij huurwoningen
Als je mijn kast opendoet heb je mijn roze hemdje

Schuldig gemaakt aan gewontewitwassen
12 maanden waarvan 6 voorwaardelijk

VERHULLEN, VOORHANDEN EN WETENSCHAP

[ECLI:NL:HR:2019:1486](#)

Nagenoeg dag en nacht gewerkt
Niet alleen wit, maar ook zwart

Vanaf welk moment kan geld, waarop belastingverplichting rust, uit misdrijf afkomstig worden?

Contante inkomsten laatste maanden jaar reeds uit misdrijf afkomstig door niet doen aangifte?

VERHULLEN, VOORHANDEN EN WETENSCHAP

Advocaat-Generaal:

Wetenschap aanwezig bij verzuim doen aangifte op moment dat aangifte gedaan moet worden

Enig misdrijf, namelijk verwerven van inkomsten zonder dat daar belasting over is afgedragen

Hoge Raad: artikel 81 RO

CLIËNTONDERZOEK

www.fiu-nederland.nl

Voorafgaand aan dienstverlening

Cliënt zelf bij instelling met geldige legitimatie

Niet enkel eerste contact (ook bij duurzame relatie)

Als cliënt geïdentificeerd is en hij of zij komt daarna regelmatig terug, dan hoeft instelling niet steeds opnieuw om identiteitsbewijs te vragen

CLIËNTONDERZOEK

Regulier, eenvoudig en uitgebreid
Eigenlijk altijd regulier

Identificeren ubo bij rechtspersoon
Woonplaats in bepaalde landen
Politiek prominent persoon
Transactie met risico

Navraag doen over transactie
Voorleggen aan leidinggevende

CLIËNTONDERZOEK

[ECLI:NL:RBROT:2018:2995](#)

Boete wegens overtreding cliëntonderzoek door niet identificeren ubo

Belastingadviezen en administratieve diensten zoals opstellen jaarrekeningen

Regulier onderzoek BFT naar naleving Wwft
Bescheiden en inlichtingen verstrekt
Waaronder inzage in zes dossiers

CLIËNTONDERZOEK

Voornemen bestuurlijke boete van EUR 22.000

Geen cliëntonderzoek in vier van zes dossiers

Verboden relatie aan te gaan zonder onderzoek

Relatie verbroken na niet voldoen voorschotnota

Ondertussen brief verstuurt naar fiscus

Matiging bestuurlijke boete tot EUR 19.800

Wegens overschrijding redelijke termijn

CLIËNTONDERZOEK

ECLI:NL:GHAMS:2020:2898

Handel in edele metalen

Cliëntonderzoek

Bij aangaan zakelijke relatie

Bij transactie vanaf EUR 15.000 giraal

Bij transactie vanaf EUR 10.000 contant

Twee of meer transacties met onderling verband

CLIËNTONDERZOEK

Voorschriften Wwft zijn ordeningsrecht

In ordeningsrecht is kleurloos opzet voldoende

Bij kleurloos opzet geen opzet op overtreding

Boete van EUR 3.000 voor niet verrichten van cliëntonderzoek in drie gevallen en niet melden ongebruikelijke transactie in zelfde drie gevallen

CLIËNTONDERZOEK

[ECLI:NL:TADRAMS:2018:159](#)

Advocaat en cliënte zijn levenspartners
Transacties over derdenrekening

Schending artikel 3 Wwft?
Geen cliëntonderzoek verricht

Schending artikel 16 Wwft?
Geen melding gedaan

CLIËNTONDERZOEK

Om vermenging tussen zakelijk en privé te voorkomen moet advocaat als professional zorgdragen voor heldere vastlegging afspraken

Advocaat heeft nagelaten om identiteitsbewijs cliënte te verifiëren door afschrift identiteitsbewijs in dossier te bewaren

Volgt berisping voor onder andere artikel 3 Wwft

CLIËNTONDERZOEK

Advocaat beschikte door relatie met cliënte over uitgebreide informatie over zowel persoon belanghebbende als herkomst gelden

Redelijkerwijs kunnen concluderen dat voldoende vaststond dat geen sprake was van betrokkenheid bij witwassen

Volgt geen berisping voor artikel 16 Wwft

CLIËNTONDERZOEK

[ECLI:NL:RBNHO:2020:8567](#)

ComplyNow versus Makelaarsland

Credits voor twintigduizend Wwft-checks

Cliëntonderzoek uitbesteden?

Cliëntonderzoek aan politie overlaten?

Cliënt aangebracht door andere advocaat?

BLURREN, PEP EN UBO

Welke gegevens?

Artikel 16 Wwft

Aard en nummer identiteitsbewijs

Artikel 34a Wwft

Gegevensbescherming

ID blurren

Delen onleesbaar maken (www.id-mal.nl)

BLURREN, PEP EN UBO

KYC know your client

Actueel en volledig organogram organisatie
Handgeschreven, gedateerd en ondertekend

Identificeren, verifiëren en monitoren

Cliënt kan gaandeweg afglijden
Opdracht kan gaandeweg veranderen

BLURREN, PEP EN UBO

PEP's

Echtgenoot Sigrid Kaag

Vriend Mark Rutte

Inge Aardoom

Rechter rechtbank

Rechter gerechtshof

Rechter Hoge Raad

Artikel 2 Uitvoeringsbesluit Wwft

BLURREN, PEP EN UBO

UBO's

Advocatenkantoor Römelingh BV

Stichting Derdengelden Haagrecht

Kerkgenootschap

Artikel 3 Uitvoeringsbesluit Wwft

WWFT VAN TOEPASSING?

[ECLI:NL:TGDKG:2021:27](#)

Deurwaarder betekend veroordelende beschikking

Volgt klacht van veroordeelde

Geen Wwft-check opdrachtgever

Rekening voor criminele activiteiten

Bestemd voor persoon of voor kantoor?

Geen correcte vermelding wijze van betekening

WWFT VAN TOEPASSING?

Niet aannemelijk dat deurwaarder werkzaamheden heeft verricht die vallen onder Wwft

Opgegeven rekeningnummer staat vermeld in veroordelende beschikking

Op grond van artikel 1:14 BW mocht aan kantooradres worden betekend

Geen correcte opgave wijze van betekening, maar open en bloot aan medewerker evenmin prudent

WWFT VAN TOEPASSING?

Maatregel van waarschuwing

Maatregel van waarschuwing is zakelijke terechtwijzing zonder dat daar stempel van laakbaarheid op wordt gedrukt

Beklaagde wordt zo in gelegenheid gesteld zich te verbeteren onder verwachting dat beklagde niet opnieuw gedrag vertoont

Geen proceskostenveroordeling

WWFT VAN TOEPASSING?

[ECLI:NL:TADRSHE:2020:104](#)

Contante betaling van EUR 7.600

Is girale betaling altijd goed?

[Nee, girale betaling kan ook fout zijn](#)

Is contante betaling altijd fout?

[Nee, onder omstandigheden niet](#)

Voda of Wwft dan wel Voda en Wwft?

[Beide en met name artikel 6.27 Voda](#)

WWFT VAN TOEPASSING?

[ECLI:NL:TADRARL:2020:158](#)

Echtscheiding met gedoe over stamrecht

Klacht: advocaat heeft in strijd met Wwft gehandeld door voorbereidingshandelingen te treffen tot belastingontduiking en witwassen

Oordeel: staat eenieder vrij zich te laten adviseren om afwikkeling pensioenkwestie fiscaal zo gunstig mogelijk te laten uitvoeren

WWFT VAN TOEPASSING?

[ECLI:NL:TADRARL:2020:85](#)

Voor cliënt vergadering bijwonen

EBRD oefent pandrecht uit op aandelen Oostenrijkse vennootschap

European Bank Reconstruction Development

Advocaat woont voor Oostenrijkse vennootschap
vergadering van aandeelhouders bij

WWFT VAN TOEPASSING?

Bijwonen van vergadering en daarna voeren van procedures is niet te kwalificeren als advisering inzake vormgeving onderneming

Borgen procespositie cliënte en formeel bezwaar maken tegen besluitvorming

Volgt berisping voor ontoereikend cliëntonderzoek op grond van Voda (doch niet Wwft)

WWFT VAN TOEPASSING?

[ECLI:NL:TADRSHE:2016:138](#)

Betaling declaratie van paardenrekening

EUR 4.000 voor kort geding ex-echtgenoten

Klaagster vecht al drie jaar tegen hennepmafia,
die voor schijntje haar stallencomplex wil kopen

Advocaat behoeft in beginsel niet na te gaan met
welke gelden cliënt declaratie betaalt

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

	Meldingen	Notariaat	Advocatuur
2019	2.462.973	1.317	52
2018	753.352	800	22
2017	361.015	486	10

Meeste meldingen zijn objectieve meldingen
Overheid meldt minder (buiten douane)
Meldingen van paar advocaten

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

Procesvrijstelling

Artikel 1a lid 5 Wwft

Bepaling rechtspositie

Vertegenwoordiging in rechte

Advies voor, tijdens en na rechtsgeding

Advies over instellen of vermijden rechtsgeding

Bepaling rechtspositie, ziet op welke dienst wordt verlangd tijdens kennismakingsgesprek

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

[ECLI:TAHVD:2014:209](#)

Ervaren civilist gerenommeerd strafrechtkantoor

Civiele zaak na ECLI:NL:RBHAA:2012:BX3464
Zevende feit ziet op witwassen door aandelen

Vordert in kort geding nakoming transactie
Geeft onjuist antwoord op vraag rechter

RvD: strijd tuchtrecht en Wwft

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

Algemeen Deken (en advocaat) in beroep

Tuchtrechtelijke verwijten

Onvoldoende verdiept in achtergrond zaak

Zegt strafvonnis niet gelezen te hebben

Onjuist antwoord op vraag rechter

Wwft-verwijten

Geen, want procesvrijstelling

HvD: wel strijd tuchtrecht, maar niet Wwft

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

[ECLI:NL:TAHVD:2020:163](#)

Failliete cliënt van tuchtrechter
EUR 50.000 op derdenrekening

Onjuist dat alleen melding moet worden gedaan als
gelden door misdrijf zijn verkregen

Eventuele meldplicht wordt bepaald door twee ob-
jectieve factoren en/of een subjectieve factor

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

Objectieve criteria

Woonplaats in bepaalde landen

Transactie waarbij EUR 10.000 contant

Subjectief criterium

Witwassen of financiering terrorisme?

Artikel 15 Wwft verwijst naar artikel 4 Uitvoeringsbesluit Wwft voor categorieën en indicaties

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

Ingeval geld niet afkomstig is van misdrijf

Wwft

Tuchtrecht

Ingeval geld wel afkomstig is van misdrijf

Wwft

Tuchtrecht

Wetboek van Strafrecht

Gewoonlijk schuldwitwassen

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

[ECLI:NL:RBROT:2020:2594](#)

Bestuurlijke boete voor notaris

Levering en hypotheek

Koopsom EUR 200.000

WOZ-waarde EUR 248.000

Signaal komt binnen bij BFT

BFT vraagt dossier op

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

Eigen kennis over situatie ter plekke kan niet in plaats komen van taxatie door deskundige

Jarenlange goede relatie met koper geen reden om af te zien van verscherpt cliëntonderzoek

Omstandigheid dat geen witwaspraktijk aan licht is gekomen doet niet af aan verplichtingen

EUR 36.000 (drie procent jaaromzet)

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

[ECLI:NL:RBAMS:2019:8873](#)

Strafrechtelijke boete voor administratiekantoor

Cliënt die handelt in kleding en schoeisel

Pro forma factuur voor keuken EUR 15.200

Pro forma factuur voor verbouwing EUR 19.450

Geen vervolg facturen en betaald uit bouwdepot

MMA-melding, onderzoek BFT en aangifte OM

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

Transacties komen niet overeen met doel onderneming cliënt

In leidraad beschreven situaties en voorbeelden zijn geenszins uitputtend

Verdachte heeft maatschappelijke verantwoordelijkheid als poortwachter miskend

EUR 10.000 waarvan EUR 4.000 voorwaardelijk
Sinds Wwft ben ik "advocaat en poortwachter"

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

[ECLI:NL:TAHVD:2016:238](#)

Internationale herstructurering notariskantoor

Als Wwft wel van toepassing is, moet advocaat verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld aan FIE melden

Als Wwft niet van toepassing is, dan levert melding transactie aan FIE schending van geheimhoudingsplicht op

TOEZICHT EN HANDHAVING

[ECLI:NL:TADRSHE:2017:28](#)

Uitsluitend deken

Toezicht op naleving van Wwft (waaronder gebrekkige kennis van de Wwft of onvoldoende kritisch vermogen) ligt bij uitsluiting bij deken

De Nederlandsche Bank
Bureau Financieel Toezicht
Autoriteit Financiële Markten

TOEZICHT EN HANDHAVING

[ECLI:NL:HR:2020:326](#)

Notaris krijgt te maken met zowel tuchtrechter als strafrechter voor niet melden van vijf ongebruikelijke transacties te Den Haag

Advocaat-Generaal: gewoonlijk geen ne bis in idem, want met tuchtrecht wordt ander doel nagestreefd dan met strafrecht

Hoge Raad: artikel 81 RO

TOEZICHT EN HANDHAVING

Beschermd rechtsgoed

Verdachte heeft overheid mogelijkheid ontnomen om zicht te krijgen op geldstromen die kunnen duiden op criminaliteit en achterliggende strafbare feiten op te sporen

TOEZICHT EN HANDHAVING

[ECLI:NL:RBROT:2020:4258](#)

Geen cautie voor administratie

BFT verneemt in media over twee personen die zijn veroordeeld voor witwassen (X en Y)

BFT vraagt aan Belastingdienst welk administratiekantoor belastingaangiften heeft verzorgd

BFT vraagt aan administratiekantoor dossiers op van twee eenmanszaken (actief in bouw)

TOEZICHT EN HANDHAVING

Voornemen boete van EUR 45.000

Geen cliëntonderzoek

Geen datum vermeld op kopie ID's

Cliënten niet gemonitord

Geen verscherpt cliëntonderzoek

Lukt mij niet om aangifte rond te krijgen

Ongebruikelijke "transacties" niet gemeld

TOEZICHT EN HANDHAVING

Betoog dat geen cautie is verleend mag niet baten

Geen gebruik gemaakt van verklaringen, maar van informatie uit dossiers

Vrijheid om te verklaren, maar verplichting om dossiers te verstrekken

Proceskosten voor BFT, omdat BFT lopende procedure boete had gematigd naar EUR 20.000

TOEZICHT EN HANDHAVING

[ECLI:NL:TADRSGR:2018:239](#)

Vrijblijvend bellen met helpdesk?

Cliënt wil graag EUR 43.000 contant uitbetaald hebben. Is dit mogelijk?

Nee, giraal is voorgeschreven. Ja, dank u wel. Ik had al zo'n vermoeden.

Wij hebben telefonisch contact gehad. Zou u mij kopie bankafschrift kunnen doen toekomen?

STRAFFEN EN MAATREGELEN

[ECLI:NL:RBNHO:2020:4566](#)

Oriëntatiepunten voor fraude

Van Rome via Schiphol naar Hangzhou

Melding kelderteam douane

EUR 8.000 op telefoon

In rugtas EUR 7.900

In ruimbagage EUR 1.380.000

STRAFFEN EN MAATREGELEN

Eis: vier jaar en verbeurdverklaring

Straf: dertig maanden en verbeurdverklaring

Straf lager dan eis, omdat rechtbank aanknoopt bij oriëntatiepunten ter zake fraude

Fraude

Benadelingsbedrag

Tot 10.000	1 week tot 2 maanden
10.000 - 70.000	2 tot 5 maanden
1.000.000 of meer	24 maanden

STRAFFEN EN MAATREGELEN

[ECLI:NL:RBMNE:2020:5464](#)

Burgemeester Franc Weerwind sluit kantoor notaris Maarten Prinsze te Almere

Uit bestuurlijke rapportages blijkt dat kantoor criminele circuit faciliteert bij witwassen

Binnen klantenkring personen met strafrechtelijke veroordelingen voor (vuurwapen)geweld

STRAFFEN EN MAATREGELEN

Voorzieningenrechter wijst sluiting af

Niet duidelijk welke wetenschap notaris had van acht in rapportage genoemde transacties

Ontoereikend gemotiveerd waarom voorzienbaar is dat openbare orde wordt verstoord

Geen afweging van belangen, zeker daar notaris is geschorst en waarnemer is aangesteld

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

[ECLI:NL:HR:2016:733](#)

Werkvoorziening Oost-Twente

Functioneel daderschap

Oud-burgemeester van Ootmarsum

Interim-manager via Deloitte

Zou na anderhalf jaar onder loonbelasting vallen,
waarop Gemeente Oldenzaal opdrachtgever werd

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Heeft rechtspersoon strafbaar feit gepleegd of daaraan deelgenomen?

Gedraging kan rechtspersoon worden toegerekend wanneer die plaatsvond in sfeer rechtspersoon

- Gedraging van iemand die door dienstbetrekking of anderszins werkzaam is voor rechtspersoon
- Gedraging past in normale bedrijfsvoering of taakuitoefening van rechtspersoon

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

- Gedraging is rechtspersoon dienstig geweest in bedrijfsvoering of taakuitoefening
- Rechtspersoon kon beschikken of gedraging zou plaatsvinden en zodanig of vergelijkbaar gedrag werd door rechtspersoon aanvaard

Volgen aanwijzingen ingeval gedraging opzet vereist waaronder beleid rechtspersoon

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Pas als strafbaar feit door rechtspersoon is vastgesteld, komt aan orde of iemand als feitelijk leidinggevende strafrechtelijk aansprakelijk is

Feitelijk leidinggeven:

- is gewoonlijk actief en effectief leidinggevend gedrag (zoals woorden zeggen)
- kan bestaan uit beleid dat onvermijdelijk leidt tot verboden gedragingen

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

- kan ook bestaan uit bijdrage aan complex van gedragingen
- kan onder omstandigheden bestaan uit passief gedrag waarbij verdachte bevoegd en gehouden was tot ingrijpen

Horen, zien en zwijgen

In feitelijk leiding geven ligt opzet op verboden gedraging besloten, waarbij voorwaardelijk opzet op verboden gedraging ondergrens is

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Pieter Lakeman en SOBI

Mr G. Meijers

Curator IB Capital FX

Mr G.J van Oosten

ING

Mr H.J. Biemond

Ralph Hamers

Mr D.R. Doorenbos

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Overeenkomst

Transactie ex artikel 74 Sr

Niet naleving Wwft

Schuldwitwassen

Opmerkelijk

ING zal geen belastingaftrek claimen

Geldt voor groepsmaatschappijen

Geen woord over werknemers

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

[ECLI:NL:GHDHA:2020:2347](#)

Pieter Lakeman en SOBI

Is Lakeman ontvankelijk?

Zijn van aandeelhouder dan wel rekeninghouder is ontoereikend belang om ontvankelijk te zijn

Is SOBI ontvankelijk?

Gezien doelstelling en feitelijke werkzaamheden is stichting ontvankelijk

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Ziet transactie op Hamers?

Gerechtshof acht aannemelijk dat ook natuurlijke personen in ogenschouw zijn genomen

Immers, feitelijke uitoefening bestuur binnen ING geschiedt door natuurlijke personen

Gerechtshof meent derhalve dat ook impliciet beslissing is genomen over Hamers

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Is vervolging Hamers haalbaar?

Vervolging stuit niet af op omstandigheid dat met rechtspersoon transactie is gesloten

Wel moet vast komen te staan dat rechtspersoon strafbare feiten heeft gepleegd

Van strafbare feiten blijkt uit transactie, dossier en verklaring huidige CEO ter zitting

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Geen eenmalige overtreding Wwft, maar structurele overtredingen Wwft

Hamers was met overtredingen bekend door waarschuwingen DNB en ECB

Mail in 2014 van juridische zaken dat niet alleen ING, maar ook bestuur kans op vervolging loopt

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Last onder dwangsom in 2015 van DNB om voldoende diepgaand cliëntonderzoek te doen

Beleid van business boven compliance, waarvan Hamers wist en actief aan heeft meegewerkt

Is vervolging Hamers opportuun?

Gerechtshof deelt vrees SOBI dat bestuurders zich op kosten rechtspersoon vrijkopen

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Nu ING zogenaamde systeembank is, rijkt belang verder dan dat van aandeelhouders

Juist van ING mag worden verwacht dat maatschappelijk wordt ondernomen

ING heeft strafbare feiten erkend, ervoor geboet en publiekelijk verantwoordelijkheid genomen

Hamers heeft niet getransigeerd en geen publieke verantwoordelijkheid genomen

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Hamers heeft zich ter zitting slechts door advocaat laten vertegenwoordigen

Vervolging Hamers zal aanzienlijke belasting rechterlijke macht opleveren

Van belang voor bevestiging norm dat bestuurders bank niet vrijuit gaan als die feitelijk leiding hebben gegeven aan strafbare feiten

Van der Spoel, Bot en Labohm

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

[ECLI:NL:GHDHA:2020:2344](#)

Curator IB Capital FX

Curator in omgeving van Houston
USD 35 miljoen voor 1.850 benadeelden

Nieuw-Zeelandse vennootschap in valutahandel
Nederlanders Michel Geurkink en Emad Echadi

Beklag richt zich eerst tegen ING en later tegen
zowel ING als Hamers

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Betoog curator:

Niet bekend met feitelijk leidinggevendenden, daar stukken raadkamer vertrouwelijk waren

ING heeft bankrekeningen geopend zonder deugdelijk cliëntonderzoek naar IB Capital FX

Zou wel deugdelijk cliëntonderzoek zijn verricht, dan was schade niet ontstaan

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Belangen benadeelden betrokken bij transactie?

Wat wordt met opbrengst gedaan en is rekening gehouden met benadeelden buiten Nederland?

Bedenk dat toezichthouder(s) in Verenigde Staten grote bijdrage aan zaak hebben geleverd

Hoe is EUR 100 miljoen aan ontneming bepaald, daar voordeel EUR 300 miljoen per jaar is?

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Verweer inzake Hamers:

Geen vervolgingsbeslissing Hamers

Beklag bijna twee jaar na beslissing gedaan

Gebeurtenissen IB Capital FX vonden plaats in 2011 voor aantreden Hamers in 2013

Schadevergoeding benadeelden kan niet worden verkregen met vervolging van Hamers

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Oordeel inzake Hamers:

Curator is ontvankelijk, maar Hamers kan niet verantwoordelijk worden gehouden voor gebeurtenissen voor zijn aantreden

Afwijzing inzake Hamers

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Verweer inzake ING:

Curator heeft geen rechtstreeks belang

Curator heeft gepretendeerde civiele vordering

Transactie was voor ING afschrikwekkend en voor andere partijen leerzaam

Transactie heeft geleid tot gedragsverandering bij ING en versterking van gehele systeem

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Oordeel inzake ING:

Curator is ontvankelijk, daar curator benadeelden vertegenwoordigt van (kennelijk strafwaardig) handelen ING

Niet bestreden is dat benadeelden miljoenen hebben overgeschreven naar door ING geopende rekeningen voor IB Capital FX

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Huidige CEO heeft erkend dat ING zich schuldig heeft gemaakt aan strafbare feiten, waarmee CEO normbesef heeft dat mag worden verwacht

Dit bovendien in weerwil van verdedigingsstrategie advocaat die in pleidooi slechts spreekt over tekortkomingen in uitvoering compliance

Echter, casus van curator komt in dossier niet naar voren als door ING erkend strafbaar feit

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Vordering curator complex, lijkt zich meer te lenen voor civiele procedure en is (te) zware belasting voor strafproces

EUR 100 miljoen aan ontneming voor discussie vatbaar, maar EUR 675 miljoen aan boete mag fors worden genoemd

Vordering curator van onvoldoende gewicht om transactie te ontbinden

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Terugbetaling bij bevel vervolging

Ingeval OM tot vervolging moet overgaan dan geldt overeenkomst zonder verdere handeling als ontbonden en zal OM bedragen terugbetalen

EUR 775 miljoen

FINANCIERING TERRORISME

[ECLI:NL:RBROT:2016:1266](#)

Eenmalig EUR 1.000 voor jihadstrijder

Dagvaarding nietig, omdat niet duidelijk is uit welke personen organisatie zou bestaan, zelfs niet tegen achtergrond dossier

Geen aanmerkelijke kans dat geld zou worden gebruikt voor iets anders dan privédoeleinden, waardoor te ver verwijderd verband

FINANCIERING TERRORISME

Geld levert toename vermogen op, waarmee aanmerkelijke kans werd aanvaard dat geld voor terroristisch doeleinde werd gebruikt

12 maanden waarvan 6 voorwaardelijk

Gesprekken met deskundige over Islam

Verboden zich op te houden nabij landsgrens

FINANCIERING TERRORISME

[ECLI:NL:GHDHA:2020:2429](#)

Zes keer EUR 100 voor gedetineerde partner

Sanctiewetgeving beoogt te beschermen dat middelen worden aangewend om ontwrichtende aanslagen te plegen

Dit staat ver af van mogelijkheid voor gedetineerde om onder controle van autoriteiten in gevangeniswinkel om hagelslag te kopen

FINANCIERING TERRORISME

[ECLI:NL:GHDHA:2020:2431](#)

Mix van eerste en tweede uitspraak

EUR 2.200 + USD 700 naar Syrië

EUR 100 + EUR 130 naar EBI

Pistool merk CZ type 75

90 dagen en 180 uur

WWFT VOOR ADVOCATEN 2021

Het Financieele Dagblad van 26 april 2021
Verwachtingen van banken onrealistisch
Esmé Bosma en Pieter Lagerwaard

FIE telt 63 medewerkers

Politie telt 3.500 wijkagenten

Banken tellen 8.000 onderzoekers

2,5 miljoen meldingen

40.000 verdachte meldingen

Nauwelijks strafzaken door meldingen

WWFT VOOR ADVOCATEN 2021

Tekenen voor vertrek

Evaluatie graag in brievenbakje

Bewijs van deelname per mail

Factuur per mail