

WWFT VOOR ADVOCATEN 2022

Docent	Walter Römelingh
Datum	Vrijdag 20 mei 2022
Plaats	Hotel Casa Amsterdam
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 2022

Tekenen bij aankomst

Tekenen bij vertrek

Graag telefoon stil

www.romelingh.com/sheets/sheets-0290.pdf

Algemene praktijk

Strafrecht

Tuchtrecht

WWFT VOOR ADVOCATEN 2022

Fenomeen witwassen

Witwassen zonder gronddelict

Cliëntonderzoek

Blurren, pep en ubo

Wwft van toepassing?

Melding of procesvrijstelling?

Toezicht en handhaving

Straffen en maatregelen

ING schikking en beklagen

Financiering terrorisme en sancties



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

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

FENOMEEN WITWASSEN

Artikel 1 onder 2^o 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

Terrorisme, mensenhandel en kinderporno

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:

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

Toetsingskader geldt ook voor eenvoudig witwassen en eenvoudig schuldwitwassen

WITWASSEN ZONDER GRONDDELICT

420bis

Witwassen

Omvat verhullen

420bis.1

Eenvoudig witwassen

Vereist geen verhullen

420quater

Schuldwitwassen

Omvat verhullen

420quater.1

Eenvoudig schuldwitwassen

Vereist geen verhullen

WITWASSEN ZONDER GRONDDELICT

[ECLI:NL:GHDHA:2021:627](#)

Wel een ping, maar niet een pong

Circa EUR 5.300 aangetroffen onder drugsbezitter die in schuldsanering zit

Witwassen?

Verdachte zegt geld te hebben geleend en brengt onderhandse akte in

WITWASSEN ZONDER GRONDDELICT

Redelijk vermoeden van witwassen

Verklaring verdachte die min of meer verifieerbaar en niet hoogst onwaarschijnlijk is (wel ping)

Openbaar ministerie heeft daar geen nader onderzoek naar gedaan (maar niet een pong)

Vrijspraak voor witwassen
Veroordeling voor drugsbezit

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
Prominente publieke functies
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
Circa EUR 800.000 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:TNORSHE:2021:15](#)

Notaris in ressort 's-Hertogenbosch
BV koopt bouwkaavel waarop VOF woning bouwt

Notaris googelt en stuit daarbij op negatieve berichten over bestuurder BV

Naar aanleiding van ons telefoongesprek ontvang ik graag van u volgende stukken

CLIËNTONDERZOEK

Ubo-verklaring

Kopie aandeelhoudersregister

Verklaring over herkomst gelden

Kopie rekeningafschriften met gelden

Jaarrekeningen met accountantsverklaring

Reactie bestuurder BV

Over herkomst gelden heb ik u verteld. Jaarrekeningen kunt u opvragen bij KvK. Kopie rekeningafschriften is ridicule eis!

CLIËNTONDERZOEK

Reactie notaris

Als notaris ben ik tegenwoordig poortwachter en moet ik iedereen op zijn merites beoordelen

Vorig jaar bezoek BFT gehad waarbij mij duidelijk te verstaan is gegeven dat ik cliënten moet googelen om te zien of er iets is

Dit heb ik ook met u gedaan en wat ik toen op social media las brengt mij ertoe om met grote voorzichtigheid te werk te gaan

CLIËNTONDERZOEK

Oordeel kamer notariaat

Notaris heeft in gegeven omstandigheden (berichten op social media over onlangs geëindigd faillissement) terecht nadere informatie opgevraagd

Volgt desondanks berisping met kostenveroordeeling van EUR 3.500 aan kamer voor behandeling zaak wegens wekken schijn van partijdigheid

Notaris deelde op onhandige wijze bevindingen met onder andere makelaar en VOF

CLIËNTONDERZOEK

Artikel 3 lid 15 Wwft

Bij cliëntonderzoek verlaten instellingen zich niet uitsluitend op informatie in handelsregister

Artikel 11 Wwft

Identiteit cliënt wordt geverifieerd aan hand van gegevens uit betrouwbare en onafhankelijke bron

Googelen of website bezoeken?

Jaarrekening of rekeningafschrift?

CLIËNTONDERZOEK

Artikel 4 lid 3 Wwft

In afwijking van ... toegestaan identiteit cliënt te verifiëren tijdens aangaan relatie, indien noodzakelijk om dienstverlening niet te verstoren en er weinig risico bestaat op ...

Vooralsnog geen voorbeeld gevonden

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

[ECLI:NL:GHAMS:2022:301](#)

Cliënten versus Makelaarsland

Woning in verkoop sinds 2007(!)

E-mail Makelaarsland

Door verscherpte wetgeving zijn wij verplicht kopie legitimatie in ons dossier te hebben. Dit hebben wij niet van u. Kunt u ons kopieën toesturen?

BLURREN, PEP EN UBO

E-mail cliënten

Kunt u ons kopie van bepaling toesturen? Overheid ontraadt namelijk toesturen kopieën van legitimatie. Dit advies wordt door ons gevolgd.

E-mail Makelaarsland

Hieronder vindt u link naar Wwft, waarin staat dat wij als makelaar verplicht zijn om identiteit cliënt vast te leggen.

BLURREN, PEP EN UBO

E-mail cliënten

Wij lezen niet dat u verplicht bent om kopie van legitimatie te maken. Wij betwijfelen of regel met terugwerkende kracht op ons van toepassing is.

E-mail Makelaarsland

Inderdaad, wij moeten alleen bepaalde gegevens van u vastleggen. Onze makelaar wil daarvoor bij u langskomen.

BLURREN, PEP EN UBO

E-mail cliënten

Wij zijn geruime tijd in buitenland. Suggestie dat wij ons naar uw grillen hebben te voegen getuigt van onjuiste rechtsopvatting.

E-mail Makelaarsland

Wij zijn genoodzaakt om relatie met u te beëindigen, omdat wij u niet kunnen identificeren en er ook geen vooruitzicht op is.

Rechtbank en gerechtshof: terecht!

BLURREN, PEP EN UBO

KYC know your client

Identificeren, verifiëren en monitoren

Cliënt kan gaandeweg afglijden

Opdracht kan gaandeweg veranderen

Veroordeeld door rechtbank

Vrijgesproken door gerechtshof

Ruim EUR 17.000 aan genoegdoening

Ik wil wijziging rekeningnummer doorgeven

BLURREN, PEP EN UBO

Pep

Politically exposed person

Artikel 9a Wwft

Prominente publieke functies

Wethouder is geen pep

BLURREN, PEP EN UBO

Ubo

Ultimate beneficial owner

Advocatenkantoor Römelingh BV
Stichting Derdengelden Haagrecht

Hoger leidinggevenden

WWFT VAN TOEPASSING?

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

Deurwaarder betekent 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:2020:85](#)

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:TADRAMS:2021:173](#)

Beheren derdengelden

Gedoe tussen erfgenamen

Undertaking agreement

Funding agreement

EUR 1.200.000 op derdenrekening

Voldoen declaraties Jones Day Advocaten

Tegen vergoeding van EUR 10.000 per jaar

WWFT VAN TOEPASSING?

Raad van Discipline overweegt dat overeenkomst ziet op beheren grote som geld

Beheren van geld valt op grond van artikel 1a lid 4 onder c onder 1^o onder ii onder Wwft

Bij overeenkomst partijen betrokken die gevestigd zijn op Kaaimaneilanden en Maagdeneilanden

Algemeen bekend dat financiële systemen op deze eilanden discutabele reputatie hebben

WWFT VAN TOEPASSING?

Extra oplettendheid temeer daar Jones Day Advocaten zelf afzag van beheer geld

Dekenbezwaar op alle punten gegrond, waaronder niet melden van ongebruikelijke transactie

Ene advocaat geschorst voor 16 weken en andere advocaat geschorst voor 8 weken

Waarschijnlijk beroep ingesteld

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

	Meldingen	Notariaat	Advocatuur
2020	722.247	1.060	21
2019	2.462.973	1.317	52
2018	753.352	800	22

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:NL: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 (deel 1)

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:CBB:2021:793](#)

Bestuurlijke boete voor notaris (deel 2)

College stelt voorop dat lex certa beginsel in artikel 7 EVRM en 49 HGEU verlangt dat verboden gedraging zo duidelijk mogelijk wordt omschreven

College heeft geen aanwijzingen dat verschil tussen koopsom en WOZ-waarde verplichting tot verscherpt cliëntonderzoek scheidt

MELDING OF PROCESVRIJSTELLING?

Regels laten notaris zekere vrijheid of transactie risico met zich brengt (en daarmee verplichting tot verscherpt cliëntonderzoek)

Regels verplichten notaris in ieder geval niet tot taxatie door deskundige

Volgt veroordeling voor andere tekortkoming met halvering van boete tot EUR 18.000

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 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: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?

TOEZICHT EN HANDHAVING

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

Uitsluitend deken

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

De Nederlandsche Bank
Bureau Financieel Toezicht
Autoriteit Financiële Markten

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:2021:134](#)

Gedoe met derdenrekening

Tweede bestuurder wil niet tekenen, want transactie zou in strijd zijn met Wwft

Eerste bestuurder weet bank te bewegen tot overschrijving zonder tweede handtekening

EUR 600.000

Waarschuwing

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:RBROT:2021:10943](#)

Verzoek voorlopige voorziening

Trustkantoor versus DNB

Openbaarmaking boetebesluit

EUR 100.000 voor artikel 16 Wwft

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

STRAFFEN EN MAATREGELEN

[ECLI:NL:RBMNE:2022:548](#)

Opzegging bancaire relatie consument

Achterstand hypothecaire geldlening
Betalingsregeling van EUR 66.000

Navraag over herkomst EUR 66.000
Betaling wordt niet geaccepteerd

Start executieverkoop door Rabobank

STRAFFEN EN MAATREGELEN

[ECLI:NL:RBAMS:2022:42](#)

Opzegging bancaire relatie trustkantoor

ING beperkt haar dienstverlening aan trustsector

Mede door maatschappelijke discussies

ING niet langer bereid hoge risico's te aanvaarden

ING moet relatie met Maprima voortzetten

STRAFFEN EN MAATREGELEN

[ECLI:NL:GHAMS:2021:2432](#)

Graan van Europa naar Suriname

In 2015 debet en credit omzet rond 120 k

In 2016 2,5 mio van A naar cliënt naar B

Over A en B weinig tot niets te vinden

ING mag relatie beëindigen

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Feitelijk leidinggeven

Ingeval rechtspersoon strafbaar feit pleegt, kan onder omstandigheden natuurlijke persoon achter rechtspersoon worden vervolgd

Onder andere bij passief gedrag waarbij natuurlijke persoon bevoegd en gehouden was tot ingrijpen, maar dit niet doet ("horen, zien en zwijgen")

Vergelijk: ECLI:NL:HR:2016:733

ING SCHIKKING EN BEKLAGEN

Pieter Lakeman en SOBI

Mr G. Meijers (jurist)

Curator IB Capital FX

Mr G.J. van Oosten (Van Oosten Schulz De Korte)

ING

Mr H.J.Th. Biemond (Allen & Overy)

Ralph Hamers

Mr D.R. Doorenbos (Stibbe)

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 EN SANCTIES

[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 EN SANCTIES

[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 EN SANCTIES

[ECLI:NL:RBAMS:2022:2307](#)

Scheepswerf met Russische ubo
Ubo vooralsnog niet op EU-sanctielijst

Aandelenoverdracht naar Stichting Continuïteit
Kort geding over ministerieplicht notaris

Werkgelegenheid duizend personen in geding
In openbaar uitgesproken tegen oorlog

FINANCIERING TERRORISME EN SANCTIES

Continuïteit werkgelegenheid van ongeveer duizend medewerkers is terecht punt van zorg

In kort geding geen ruimte voor andere belangenafweging dan die tussen notaris en cliënt

Voorziening wordt niet verleend

Uitspraak wordt wel gepubliceerd

Mr H.C. Hoogeveen

WWFT VOOR ADVOCATEN 2022

Tekenen voor vertrek

Evaluatie graag in brievenbakje

Bewijs van deelname per mail

Factuur per mail