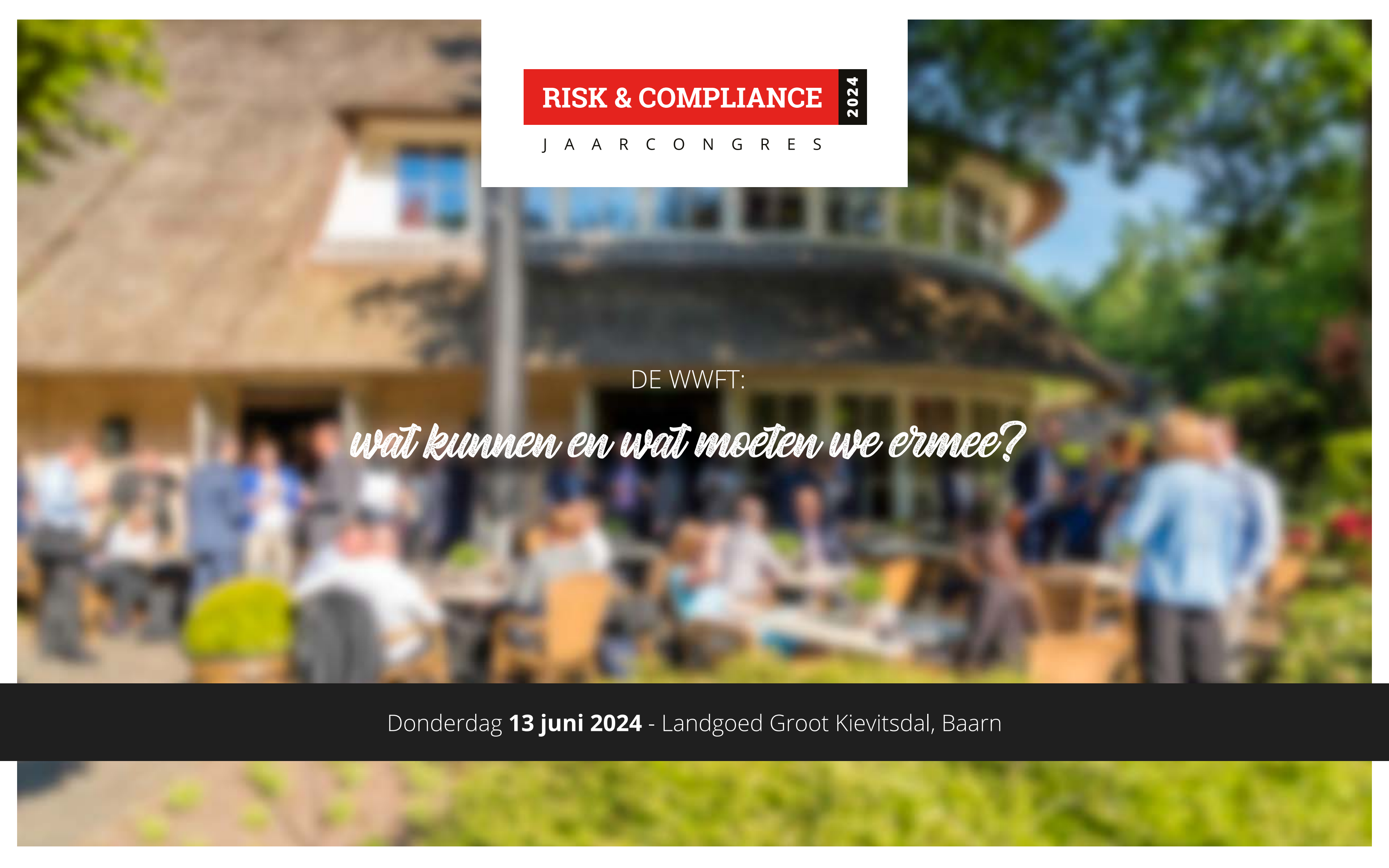




RISK & COMPLIANCE

2024

J A A R C O N G R E S

DE WWFT:

wat kunnen en wat moeten we ermee?

Donderdag **13 juni 2024** - Landgoed Groot Kievitsdal, Baarn

Keynote



Richard Hoff

Spreker

De toezichthouder over de Wwft

RISK & COMPLIANCE

2024

J A A R C O N G R E S

De Wwft: wat kunnen en wat moeten we ermee?

Risk & Compliance jaarcongres 2024

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

dr. mr. ir. Richard Hoff

De Wwft: wat kunnen en wat moeten we ermee?



Hoe zou een Wwft voor varkens uitpakken?

NOS Nieuws • Zaterdag 18 mei, 22:16

Steeds meer burgers worden samen eigenaar van een boerderij

Alle dieren zijn het hele jaar in de open lucht, maar het viel niet mee om daar toestemming voor te krijgen, vertellen de eigenaren. Alle regelgeving voor varkens bijvoorbeeld is gebaseerd op dieren die in stallen verblijven.



Een belangrijke les



De Wwft: waarom doen we het?

- Witwassen tast soliditeit en stabiliteit van de betrokken instelling en het vertrouwen in het financiële stelsel als geheel aan
- Witwassen bevordert georganiseerde misdaad
- Majeure incidenten lieten zien dat instellingen zich gemakkelijk leenden voor witwassen

+

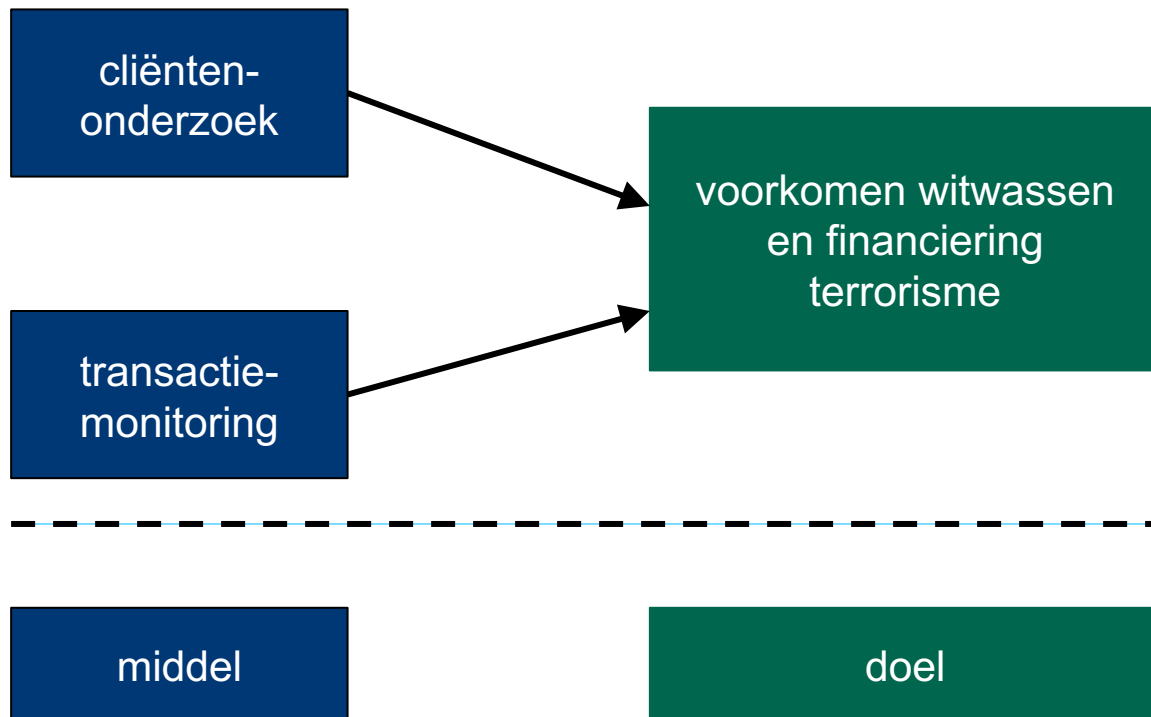
-
- Ingrijpen wetgever

'Hoe moet ik weten waar die man zijn geld vandaan heeft?'

De Volkskrant, 25-9-1993

Verkeerd gokken is één ding, maar de verdenking van witwassen is bepaald een andere. De verdediging van beurshandelaren die zich met dubieuze klanten inlaten, is simpel. 'Hoe moet ik weten waar die man zijn geld vandaan heeft? Als er iemand met drie ton bij mij komt, dan beschouw ik hem als een goede klant', zo luidt de redenering. Die ich habe es nicht gewusst-houding valt eenvoudig te weerleggen. Voor het witwassen moeten administratieve handelingen wor-

Wwft: doel en middel



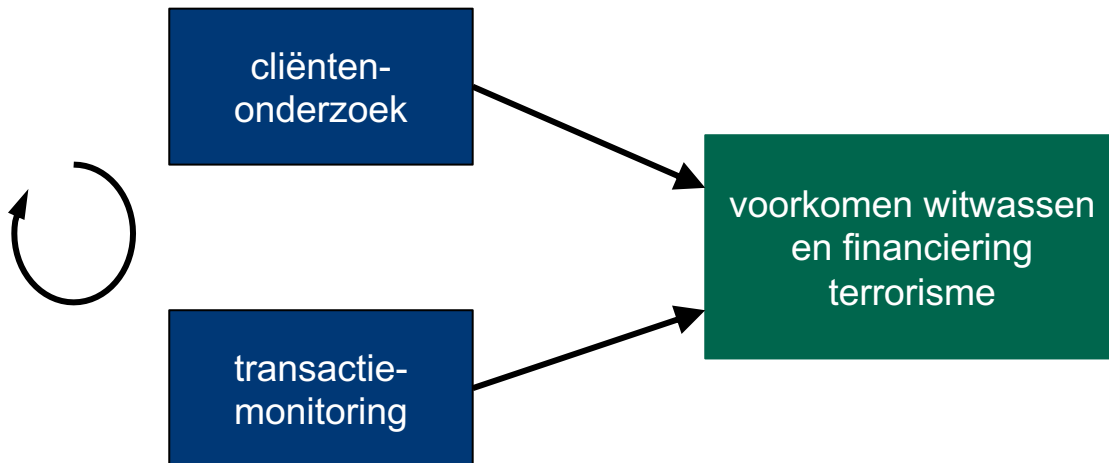
Als middel doel wordt

“We hebben toch alles in het dossier? Wat moeten we nog meer opvragen dan?”

“Waarom we dit vragen?
Dat moet nu eenmaal.”



Risk-based: maatregelen gericht op beheersing risico



Dilemma's bij de risicogebaseerde benadering

Risicogebaseerde benadering	Dilemma
Geeft de bedrijfsvoering voldoende waarborgen?	"De norm (...) van de Wwft ziet op iedere individuele cliënt" (ECLI:NL:CBB:2023:172)
Beperkt risico, dan beperkte maatregelen	De tekst van de wet, bijv. maatregelen PEP
Overtreding niet schadelijk	Beginselflicht tot handhaving
Situatie tot zijn recht laten komen	<i>Managerialization of law</i>

Dilemma's bij de risicogebaseerde benadering

Risicogebaseerde benadering	Dilemma
Geeft de bedrijfsvoering voldoende waarborgen?	"De norm (...) van de Wwft ziet op iedere individuele cliënt" (ECLI:NL:CBB:2023:172)
Beperkt risico, dan beperkte maatregelen	De tekst van de wet, bijv. maatregelen PEP
Overtreding niet schadelijk	Beginselflicht tot handhaving
Situatie tot zijn recht laten komen	<i>Managerialization of law</i>

Risico op *means-ends decoupling* met nadruk op wettelijke verplichtingen. Potentiële gevolgen:

- rule-based praktijk met onwenselijke neveneffecten
- gebrek aan effectiviteit en draagvlak

Dilemma's bij de risicogebaseerde benadering

Risicogebaseerde benadering

Geeft de bedrijfsvoering voldoende waarborgen?

Beperkt risico, dan beperkte maatregelen

Overtreding niet schadelijk

Situatie tot zijn recht laten komen

Dilemma

"De norm (...) van de Wwft ziet op iedere individuele cliënt" (ECLI:NL:CBB:2023:172)

De tekst van de wet, bijv. maatregelen PEP

Beginselflicht tot handhaving

Managerialization of law

Keuzes vergen professionaliteit en durf. Potentiële gevolgen:

- gerichtere inzet op daadwerkelijke risico's
- onzekerheid, verantwoorden van risk-based keuzes
- poortwachter → grensbewaker → smokkelaar?

De Wwft: wat kunnen en wat moeten we ermee?

