



# Informatieblad FIU-Nederland

## Artikel 17 bevraging

### April 2012

Met dit informatieblad wil de FIU-Nederland, alle meldingsplichtige instellingen die onder de WWFT<sup>1</sup> vallen graag meer duidelijkheid bieden rondom de bevoegdheid van de FIU-Nederland met betrekking tot artikel 17 van de WWFT. Onderstaand lichten wij kort de doelstelling van de WWFT, de rol van de FIU-Nederland maar ook de rol van de meldingsplichtige instellingen hierbij toe.

#### Doelstelling WWFT

Doelstelling van de WWFT is het handhaven van de integriteit van het financiële stelsel. Het publiek vertrouwen in dat stelsel wordt ernstige schade toegebracht wanneer onderdelen daarvan misbruikt worden voor het witwassen van uit misdrijf afkomstige gelden en terrorismefinanciering. Middels de WWFT wordt de informatiepositie ten behoeve van opsporing en vervolging versterkt, maar ook van de meldingsplichtige instellingen. Op grond van de toepasselijke wetgeving zijn meldingsplichtige instellingen verplicht om de identiteit van hun cliënten vast te stellen en vast te leggen en cliëntenonderzoek te verrichten. Mede door deze verplichting kunnen ongebruikelijke transacties meer volledig gemeld worden.

De WWFT legt een grote verantwoordelijkheid bij de meldingsplichtige instelling om ongebruikelijke transacties te detecteren. Dit heeft te maken met de gewenste "risk based approach" die niet voorziet in een lijst met indicatoren die als onderscheidend criterium gebruikt kunnen worden, maar uitgaat van het vakmanschap en de ervaring van de meldingsplichtige instelling.

#### Rol van de FIU-Nederland

Ongebruikelijke transacties moeten gemeld worden aan de FIU-Nederland, het centrale, nationale en onafhankelijke meldpunt. De FIU-Nederland heeft tot taak om de gemelde ongebruikelijke transacties te onderzoeken, teneinde te bepalen of deze van belang zijn voor de opsporing. Hierbij heeft de FIU-Nederland toegang tot tal van bronnen en databestanden, verricht zij analyses en vergaart zij *intelligence*. Daarnaast heeft ze een unieke internationale positie waarbij informatie en *intelligence* getoetst kunnen worden met bestanden van buitenlandse meldpunten (FIU's), die een vergelijkbare taak vervullen.

De wetgever heeft de FIU-Nederland de wettelijke mogelijkheid gegeven om aan de WWFT meldingsplichtige instellingen nadere gegevens of inlichtingen te vragen. Deze bevoegdheid staat aangegeven in artikel 17 van de WWFT.

Dit kan nodig zijn binnen de onderzoeksprocedure om te kunnen bepalen of de transactie-informatie van belang is voor de opsporing. Mede op grond van die nadere gegevens kan het hoofd van de FIU-Nederland besluiten of een transactie als verdachte transactie aan de opsporingsautoriteiten beschikbaar wordt gesteld.

### **Wetstekst van artikel 17**

- lid 1** Het meldpunt kan bij de instelling die een melding heeft gedaan, alsmede bij de instelling die bij een transactie is betrokken waarover het meldpunt gegevens heeft verzameld, nadere gegevens of inlichtingen vragen, teneinde te kunnen beoordelen of verzamelde gegevens dienen te worden verstrekt op grond van zijn taak bedoeld in artikel 13, onderdeel b.
- lid 2** De instelling waaraan overeenkomstig het eerste lid deze gegevens of inlichtingen zijn gevraagd, verstrekt deze schriftelijk, alsmede in spoedeisende gevallen mondeling, aan het meldpunt binnen de door het meldpunt gestelde termijn.

### **Memorie van Toelichting<sup>2</sup> op artikel 17**

Artikel 17, eerste lid, geeft de FIU-Nederland de mogelijkheid om nadere gegevens of inlichtingen te vragen, naar aanleiding van een ontvangen melding. De FIU-Nederland kan deze gegevens of inlichtingen vragen bij de instelling die de melding heeft gedaan, maar ook aan een andere instelling die bij de transactie betrokken is. Het opvragen van gegevens bij een andere instelling bestaat bijvoorbeeld in het geval waarin een rekening - waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden - is gecrediteerd of gedebiteerd via een andere instelling. Een ander voorbeeld van een situatie waarin de melding niet afkomstig is van de instelling

waaraan informatie wordt gevraagd, is het geval waarin een nadere vraag wordt gesteld op basis van een melding van een in het buitenland verrichte transactie. Een verzoek van een buitenlands meldpunt kan aanleiding geven tot een verzoek op grond van artikel 17, eerste lid, indien een Nederlandse instelling betrokken is bij de transacties waarover informatie is verkregen.

### **Rol van de meldingsplichtige instellingen**

Op grond van artikel 17, tweede lid, is een instelling waaraan de inlichtingen worden gevraagd verplicht om deze te verstrekken. Zij dient deze gegevens schriftelijk te verstrekken binnen een door de FIU-Nederland gestelde termijn, of mondeling als er sprake is van een spoedeisend geval.

### **Belang van een artikel 17 vraag**

De FIU-Nederland zal uitsluitend van deze bevoegdheid gebruik maken om (beter) te kunnen bepalen of een ongebruikelijke transactie van belang is voor de opsporingsautoriteiten, c.q. de inlichtingen- en veiligheidsdiensten. Het is als het ware een aanvullend veredelingsinstrument. Afhankelijk van de op het spel staande belangen, is er soms haast bij en kan de FIU-Nederland bij u op spoed aandringen. Het is goed dat de wetgever een dergelijk instrument daarvoor gecreëerd heeft. Daarbij is de samenwerking met de meldingsplichtige instellingen en de mate van medewerking essentieel. Slechts gezamenlijk zijn we in staat om het financiële stelsel integer te houden en te beschermen. De FIU-Nederland rekent op uw medewerking!

### **Contact & vragen**

De FIU-Nederland hoopt naar aanleiding van dit informatieblad voldoende informatie te hebben verschaft omtrent artikel 17 WWFT. Mochten er onverhoopt onduidelijkheden of vragen bij u zijn ontstaan, kunt u altijd contact met ons op te nemen. Wij staan u graag te woord.

<sup>1</sup> Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT)

<sup>2</sup> Tweede Kamer, vergaderjaar 2007 - 2008, 31 238, nr. 3 28