

## WWFT beleid SK Boekhouding & Belastingadvies

E-mail: [info@sk-boekhouding.nl](mailto:info@sk-boekhouding.nl)

Website: [www.sk-boekhouding.nl](http://www.sk-boekhouding.nl)

Dit document bevat het WWFT-beleid van SK Boekhouding & Belastingadvies. Als financieel dienstverlener hecht SK Boekhouding & Belastingadvies veel waarde aan het voorkomen van witwassen en de financiering van terrorisme. Wij richten ons primair op eenmanszaken en bestaande klanten die de overstap naar een BV hebben gemaakt en houden ons aan de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT).

Om de naleving van de WWFT verder te verbeteren, maakt SK Boekhouding & Belastingadvies gebruik van het programma GRUB. GRUB helpt bij het uitvoeren van cliëntonderzoek, risicobeoordeling en transactiemonitoring volgens de wettelijke richtlijnen.

---

### 1. Risicomanagement en verantwoordelijkheden

#### 1.1 Beleidsbepaler

Aangezien SK Boekhouding & Belastingadvies momenteel een eenmanszaak is, wordt alle WWFT-naleving uitgevoerd door de eigenaar. De eigenaar fungeert als Beleidsbepaler binnen GRUB en is verantwoordelijk voor de naleving van de WWFT.

#### 1.2 Compliance functie

Op dit moment is er geen aparte Compliance Officer, omdat het bedrijf door één persoon wordt gerund. Indien in de toekomst personeel wordt aangenomen, kan een Compliance Officer worden aangesteld, afhankelijk van de omvang van het bedrijf en het risicoprofiel van de klanten.

#### 1.3 Audit functie

Het kantoor zorgt ervoor dat gedragslijnen, procedures en maatregelen worden vastgelegd en toegankelijk zijn voor controle. In de toekomst kan een auditfunctie worden ingericht zodra het bedrijf groeit.

#### 1.4 Periodieke evaluatie en toetsing

De eigenaar toetst regelmatig of de procedures correct worden gevolgd. Wanneer personeel wordt aangenomen, zal periodieke toetsing van medewerkers worden geïmplementeerd.

#### 1.5 Opleidingsverplichting

De eigenaar houdt zijn kennis op peil via de basistraining Cliëntonderzoek & monitoring en maandelijkse Wwft-webinars. Bij uitbreiding van het team zullen nieuwe medewerkers verplicht worden opgeleid.

---

### 2. Cliëntacceptatiebeleid

#### 2.1 Wanneer cliëntonderzoek

Voor iedere potentiële nieuwe cliënt wordt een WWFT-cliëntonderzoek uitgevoerd via GRUB.

#### 2.2 Vormen van cliëntonderzoek

- Gewoon cliëntonderzoek: De standaard vorm van onderzoek, uitgevoerd door de eigenaar.

- Verscherpt cliëntonderzoek: Bij verhoogde risico's wordt aanvullende informatie vastgelegd en bepaald of de cliënt past binnen de risicobereidheid van het kantoor.

### 2.3 Identificatie en verificatie

- De identiteit van iedere cliënt wordt vastgesteld via e-verificatie met behulp van Yivi.
- Voor zakelijke relaties wordt een uittreksel uit het handelsregister opgehaald.

### 2.4 UBO-onderzoek

- Bij eenmanszaken is geen UBO-onderzoek vereist.
- Bij BV's worden aandeelhouders in GRUB in een eigendoms- en zeggenschapsstructuur weergegeven.

### 2.5 Risicoprofiel en beoordeling

- Het risicoprofiel wordt vastgesteld op basis van risicofactoren zoals branche, land en type transacties.
- GRUB toetst cliënten tegen lijsten met PEP's, sancties en negatieve media.

### 2.6 Monitoring en reviews

- GRUB alerts: Automatische controle op wijzigingen in eigendoms- en zeggenschapsstructuur.
- Periodieke review: 1x per 12 maanden voor normale risico's, 1x per 6 maanden voor hoge risico's.
- Handmatige review: Bij vermoeden van gewijzigde WWFT-risico's.

### 2.7 Mislukt cliëntonderzoek

Indien een cliënt niet wordt geaccepteerd, krijgt deze de status 'afgewezen' in GRUB.

---

## 3. Monitoring van transacties

### 3.1 Doorlopende monitoring

Na acceptatie van de cliënt blijft SK Boekhouding & Belastingadvies de zakelijke relatie monitoren via:

- Regelmatige updates van cliëntinformatie.
- Controle op ongebruikelijke of verdachte transacties.
- Herbeoordeling bij significante wijzigingen in bedrijfsvoering of financiële gedragingen.

### 3.2 Ongebruikelijke transacties

- Grote contante betalingen.
- Transacties die afwijken van gebruikelijke inkomsten en uitgaven.
- Transacties met risicolanden.

### 3.3 Melden voorgenomen ongebruikelijke transacties

- Ongebruikelijke transacties worden indien nodig gemeld bij de FIU-Nederland.
  - Bewijsvoering van een transactie wordt in GRUB opgeslagen.
- 

## 4. Vastlegging en bewaarplicht

### 4.1 Bewaarplicht

Alle gegevens vanuit cliëntonderzoek en transactiemonitoring worden in GRUB bewaard, in overeenstemming met de wettelijke bewaartermijn van 5 jaar. Dit omvat:

- Gegevens over de risicobeoordeling.
- Eventuele meldingen aan de FIU.

### 4.2 Geheimhouding

Na melding aan de FIU wordt hierover niet gecommuniceerd met de cliënt of andere partijen.

---

## 5. Externe controles en evaluatie van beleid

### 5.1 Externe controles

SK Boekhouding & Belastingadvies staat open voor controles door instanties zoals de Belastingdienst en het Bureau Financieel Toezicht.

### 5.2 Evaluatie en aanpassing van beleid

Het WWFT-beleid wordt minimaal eens per jaar geëvalueerd en zo nodig aangepast aan nieuwe wet- en regelgeving of veranderende risico's. Indien personeel wordt aangenomen, zal het beleid worden uitgebreid met aanvullende verantwoordelijkheden en procedures voor medewerkers.

---

## Conclusie

Dit WWFT-beleid vormt de basis voor de werkwijze van SK Boekhouding & Belastingadvies met betrekking tot de naleving van de wetgeving. Door de implementatie van GRUB worden alle processen gestroomlijnd en wordt de naleving van de WWFT verder geoptimaliseerd. Aangezien het bedrijf momenteel een eenmanszaak is, worden alle taken door de eigenaar uitgevoerd. In de toekomst, bij uitbreiding van het team, zal het beleid worden aangepast en zullen verantwoordelijkheden worden verdeeld. Het is van groot belang dat alle medewerkers zich houden aan dit beleid om het bedrijf te beschermen tegen betrokkenheid bij illegale praktijken en om aan de wettelijke verplichtingen te voldoen.

Versie 1 april 2025