



ART LAW SERVICES

LEGAL & BUSINESS CONSULTANCY TO THE ART WORLD

De nieuwe Wwft regels voor de kunstmarkt

Nederlandse Galerie Associatie

26 augustus 2020



ART LAW SERVICES
LEGAL & BUSINESS CONSULTANCY TO THE ART WORLD

Korte introductie



Laurens Kasteleijn

voormalig galeriehouder en advocaat

 Art Law Services opgericht 2013 in
Hongkong, nu ook kantoor in Amsterdam



Juridisch



- Overeenkomsten
- Algemene voorwaarden
- Intellectueel eigendom
- Witwas (Wwft) wetgeving
- Eigendoms kwesties
- Oprichting en overdracht onderneming
- Restitutie roofkunst


Zakelijk

- Onderhandelingen
- Personeel
- Huisvesting
- Volgrecht
- Beurzen
- Veilingen
- Mediation & Arbitration






Samenvatting

- Bij transacties van € **10.000 of meer** moet naar nieuwe en huidige klanten zgn. **klantenonderzoek** worden gedaan en de resultaten hiervan worden vastgelegd.
 - De **intensiteit** van het klantenonderzoek hangt af van verschillende factoren.
 - Bij verdenking van een **ongebruikelijke transactie** moet er een onmiddellijk melding hiervan worden gedaan.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.



Wet ter voorkoming van **witwassen** en **financiering van terrorisme**

- Er is sprake van **terrorismedinanciering** als vermogen wordt gebruikt om terroristische activiteiten mogelijk te maken.
 - **Witwassen** houdt in dat illegaal verkregen vermogen legaal wordt gemaakt, zodat de illegale herkomst niet langer zichtbaar is.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.




Ontstaan Wwft

- **Sinds 1 augustus 2008**

- **Gebaseerd op:**
 - Aanbevelingen Financial Action Task Force (FATF);
 - Derde EU Witwasrichtlijn (Richtlijn 2005/60/EG); en
 - EU uitvoeringsrichtlijn (Richtlijn 2006/70/EG).

- **Laatste wijziging: 8 juli 2020 - Vijfde antiwitwasrichtlijn**


Brede werking Wwft

- De wet is van toepassing op banken, andere financiële ondernemingen, en beroepsgroepen:
 - Belastingadviseurs;
 - Accountants;
 - Advocaten;
 - Notarissen;
 - Trustkantoren; en ook...
- 




Art. 1a lid 4 sub k Wwft

“natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die **beroeps- of bedrijfsmatig handelen als koper of verkoper van kunstvoorwerpen**, voor zover betaling van deze kunstvoorwerpen plaatsvindt voor een bedrag van **€ 10.000 of meer**, ongeacht of de transactie plaatsvindt in een handeling of door middel van meer handelingen **waartussen een verband bestaat.**”

A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.



Vandaag

- (1) Risicobeoordeling
 - (2) Klantenonderzoek
 - (3) Meldingsplicht
 - (4) Bewaarplicht
 - (5) Controle en Opleiding
 - (6) Sancties
- 
- A decorative yellow brushstroke graphic located in the bottom right corner of the slide, extending from the right edge towards the center.




(1) Risicobeoordeling

- Vóór het aangaan van een **zakelijke relatie** of het verrichten van een **transactie** → **Risicobeoordeling**
- Op basis van de risicobeoordeling: **een regulier, vereenvoudigd of verscherpt** klantenonderzoek.
- Risicofactors:
 - Type klant;
 - Dienst / transactie;
 - Leveringskanaal;
 - Bepaalde landen / geografische gebieden.
- **Resultaatsverplichting**



Praktisch

- Identificeer uw klant.
 - Verifieer de identiteit.
 - Vertegenwoordiger van de klant bevoegd?
 - Politiek prominent persoon (PEP)?
 - Stel het beoogde doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast.
 - Leg de gegevens vast in uw administratie.
 - Monitor de zakelijke relatie.
- 
- A thick, green, brushstroke-like graphic element that starts from the bottom right corner and extends towards the center of the slide.




Intensiteit Klantenonderzoek

- Regulier, vereenvoudigd of verscherpt.
- Het klantenonderzoek kan **in geen geval** achterwege blijven (verandering!), maar de **intensiteit** wordt afgestemd op het risico.



(2) Klantenonderzoek

- Regulier klantenonderzoek
(art. 3 – 5 Wwft)
 - Vereenvoudigd klantenonderzoek
(art. 6 en 7 Wwft)
 - Verscherpt klantenonderzoek
(art. 8 Wwft)
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.



Regulier klantenonderzoek (art. 3 – 5 Wwft)

- Klant identificeren en vastleggen;
- Klant verifiëren;
- Het doel en de beoogde aard van de relatie vast te stellen (onderzoek naar aard/herkomst/bestemming);
- Voortdurende controle tijdens de duur van de relatie; en
- Redelijke maatregelen nemen om te verifiëren of de klant ten behoeve van zichzelf optreedt, dan wel ten behoeve van een derde (Stroman!).




Vereenvoudigd klantenonderzoek (art. 6 en 7 Wwft)

- Deze risicofactoren hebben te maken met:
 - Klant gebonden risicofactoren
 - Dienst, – transactie, of leveringskanaalgebonden risicofactoren
 - Geografische risicofactoren – zoals EU lidstaten
- Per klant **risicoafweging**
- Klanten met een laag risico:
 - beursgenoteerde vennootschappen
 - overheidsinstellingen




Vb.

- A. Alexander Strengers van de DNB kunstcollectie koopt bij u voor de eerste keer een werk van € 50.000.
 - B. Een in Nederland woonachtige klant, die al vele jaren bij u koopt, komt bij u in de galerie een werk voor € 12.000 afrekenen met zijn ABN AMRO creditcard.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.



Vereenvoudigd klantenonderzoek Praktisch

- U verzamelt **aantoonbaar voldoende gegevens** om te kunnen vaststellen of met betrekking tot een klant een vereenvoudigd klantenonderzoek kan worden verricht.
 - U neemt **redelijke maatregelen** om ervoor te zorgen dat de gegevens die zijn verzameld en de daarop gebaseerde vaststelling **actueel** gehouden worden.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.



Verscherpt klantenonderzoek (art. 8 Wwft)


- Indien de **zakelijke relatie of transactie naar haar aard** een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich meebrengt.

- Per klant risicoafweging.

- U moet in ieder geval **verscherpt onderzoek doen bij de volgende risicofactoren:**
 - Indien hoger risico op witwassen bestaat;
 - Klant woonachtig/gevestigd in staten met een hoog risico;
 - Complexe of ongebruikelijke grote transacties;
 - Klant is PEP of de UBO van klant is PEP.



Verscherpte klantenonderzoek Praktisch

- Nader onderzoek naar de **bevoegdheden en functies** van directie en gevolmachtigden;
 - Onderzoek naar **afnemers** van de klant en/of **tussenpersonen**;
 - Onderzoek naar herkomst en bestemming van gelden, inclusief opvragen van **bankafschriften**.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.



UBO (Ultimate Beneficial Owner)


- **Natuurlijke persoon** die o.g.v. bepaalde criteria de **uiteindelijke eigenaar** is van of **zeggenschap** heeft en/of **voor wiens rekening** een transactie of activiteit wordt verricht.

- Indicatie van **eigendom: meer dan 25%** van de aandelen, stemrechten of eigendomsbelang in een vennootschap.

- Let op:
 - Ubo is altijd een natuurlijke persoon.
 - Een entiteit kan een of meer UBO's hebben.




Politiek Prominente Personen (PEP) (Art. 8 lid 5 Wwft)

- Staatshoofd, regeringsleider, onderminister, minister, staatssecretaris;
 - parlamentslid of lid van een soortgelijk wetgevend orgaan;
 - lid van het bestuur van een politieke partij;
 - directe familieleden van een PEP, zoals ouders, kinderen, echtgenoot;
 - ambassadeur, zaakgelastigde of hoge officier van de strijdkrachten.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.




Verscherpte Klantenonderzoek bij PEP Praktisch

- **Hoger leidinggevende** moeten **toestemming** geven voor aangaan relatie.
 - Er moeten passende maatregelen worden getroffen om de **bron van het vermogen** en van de middelen die bij de zakelijke relatie met of transactie voor de PEP gebruikt worden, vast te stellen.
 - De zakelijke relatie met de PEP wordt **doorlopend** aan een **verscherpte controle** onderworpen.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.



Vb.

- A. De koper van uw kunstwerk van € 25.000 is minister Ingrid van Engelshoven.

 - A. De koper van een werk van € 20.000 is een Stichting die als doel heeft een vaccin voor Covid19 te ontwikkelen.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.



UBO-registers

- **Vanaf 27 september 2020.**
- In Nederland opgerichte vennootschappen en andere juridische entiteiten worden verplicht de UBO's te registreren in een centraal, openbaar register.
- Onderdeel van het handelsregister (KvK).




Klantenonderzoek

Minimale gegevens

➤ **Klant / natuurlijk persoon:**

- Voornamen;
- Achternaam;
- Geboortedatum;
- Adres en woonplaats;
- Kopie geldige identiteitskaart.

➤ **Vertegenwoordiger klant / natuurlijk persoon:**

- Voor- en achternaam;
 - Geboortedatum;
 - Kopie geldig identiteitskaart.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.




Klantenonderzoek

Minimale gegevens

➤ **Binnenlandse rechtspersoon:**

- Rechtsvorm;
- Statutaire naam;
- Handelsnaam;
- Vestigingsadres;
- Statutaire zetel;
- Registratienummer KvK;
- De wijze waarop identificatie heeft plaatsgevonden.

➤ **Buitenlandse rechtspersoon:**

- Rechtsvorm;
 - Statutaire naam;
 - Handelsnaam;
 - Vestigingsadres;
 - Statutaire zetel;
 - Evt. andere identificerende gegevens;
 - De wijze waarop identificatie heeft plaatsgevonden.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.




Klantenonderzoek

Minimale gegevens

➤ **Vertegenwoordiger rechtspersoon:**


- Voornaam;
- Achternaam;
- Geboortedatum;
- Kopie geldig document.

➤ **UBO:**

- Voornamen;
 - Achternaam,
 - Geboorteland en jaar;
 - Nationaliteit;
 - Woonstaat;
 - Aard en omvang van het belang.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.



(3) Meldingsplicht

- Melden van **ongebruikelijke transacties** moet zo snel mogelijk bij de **FIU-Nederland** (Financial Intelligence Unit Nederland).
 - U mag **niet** aan de klant vertellen dat u een melding heeft gedaan.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.

Meldingsplicht



Home



REGISTREER ▾

INLOGGEN

Meldportaal FIU-Nederland

Welkom op het meldportaal voor ongebruikelijke transacties van de FIU-Nederland.

Om uw ongebruikelijke transacties te melden dient u geregistreerd te zijn. Onderdeel van de registratieprocedure is het invullen van het registratieformulier, klik hiervoor op "Registreer" in de menubalk. Wanneer u uw bedrijf voor de eerste keer als melder registreert, dient u een kopie van een geldig legitimatiebewijs en een identificatieformulier als bijlage toe te voegen aan uw registratieformulier. Bij het ontbreken van de bijlagen, kunnen wij uw registratie helaas niet in behandeling nemen.

Ben u geregistreerd, klikt u dan op Inloggen in de menubalk. U gebruikt hiervoor de gebruikersnaam en het wachtwoord dat u heeft ingevuld in het registratieformulier.

Voor meer informatie klikt u op www.fiu-nederland.nl. Voor de handleiding klikt u [hier](#).



Web Portal FIU-The Netherlands

Welcome to the Web Portal of FIU-The Netherlands where you can report unusual transactions.

To be able to report unusual transactions, you need to be registered. The first step in the registration procedure is to complete the registration form you will find when you click "Register" in the menu bar above. If you are registering your company for the first time as a reporting entity, please attach a copy of your valid ID to the registration form. Without these attachments we cannot process your registration.

If you have completed the registration procedure, please use 'Login' to enter the reporting portal. Use the username and password you chose when you filled out the registration form.

For more information, please visit www.fiu-nederland.nl. Click [here](#) for a manual of the web portal.

➤ Melding is alleen digitaal (www.fiu-nederland.nl)



Meldingsplicht

Chair of Egmont Group



Mrs. Hennie VERBEEK-KUSTERS

- FIU-Nederland lid van de Egmont Group of Financial Intelligence Units.
- 159 FIU's wereldwijd.



Meldingsplicht

- Of een transacties als ongebruikelijk aan te merken is, moet u de transactie beoordelen aan de hand van **indicatoren**.
- **Subjectieve en objectieve** indicatoren.



Objectieve indicatoren

Art. 15 lid 1 Wwft jo. Art. 4 lid 1
Uitvoeringsbesluit Wwft 2018

- Bij de volgende indicatoren moet worden gemeld:
- Een transactie waarbij u **aanleiding heeft om te veronderstellen** dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme.
 - Een transactie met een (rechts)persoon die woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft in een **staat** die door de EC is aangewezen als een staat met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme.
 - Een transactie waarbij tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling een of meerdere kunstvoorwerpen, antiquiteiten, sieraden of juwelen gekocht of verkocht worden, waarbij het **contant te betalen bedrag** € **20.000,-** of meer bedraagt.
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.



Subjectieve indicator

Art. 15 lid 1 Wwft jo. Art. 4 lid 1
Uitvoeringsbesluit Wwft 2018

- Bij de volgende indicatoren moet u een afweging maken of gemeld moet worden:
 - Een transactie waarbij u **aanleiding heeft om te veronderstellen** dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme.




Meldingsplicht

- Ook indien klantenonderzoek **niet kan worden voltooid**, of
- De zakelijke relatie wordt beëindigd en er indicaties zijn dat er sprake is van betrokkenheid witwassen of financieren van terrorisme (art. 16 lid 4 Wwft)
- Niet zeker of de transactie ongebruikelijk is?
Overleg!




Vb.

- A. Uw klant komt uit Albanië en wil een werk van € 10.000 van u kopen.

 - B. Het kunstwerk staat voor € 15.000 te koop, maar de koper wil € 20.000 betalen, het liefst contant.
- 
- A thick, green, brushstroke-like graphic element in the bottom right corner of the slide.

(4) Bewaarplicht

- De gegevens van het klantenonderzoek dienen **5 jaar** te worden bewaard.

 - Bij melding ongebruikelijke transactie:
 - alle gegevens die noodzakelijk zijn om de desbetreffende transactie te kunnen reconstrueren;
 - een afschrift van de melding met de daarbij verstrekte informatie en gegevens; en
 - de bevestiging van ontvangst van een melding door de FIU.
- 




Bewaarplicht vs. AVG

- Algemene verordening gegevensbescherming.
- De Wwft staat toe dat er een kopie wordt gemaakt van het identiteitsbewijs.
- Dit is niet in strijd met de privacywetgeving (zie ook art. 6 AVG).
- Klant heeft recht van inzage in de bewaarde persoonsgegevens, tenzij melding of informatieverzoek FIU.

(5) Controle en opleiding


Art. 35 Wwft

- Werknemers en dagelijkse beleidsbepalers **bekend zijn** met de bepalingen van de Wwft en **periodiek opleidingen** genieten.
 - Ongebruikelijke transactie herkennen en een klantenonderzoek goed en volledig uit kunnen voeren.
- 



(6) Sancties

- Aanwijzing (art. 28 Wwft)
 - Last onder dwangsom (art. 29)
 - Bestuurlijke boete (art. 30)
 - Openbaarmaking van de Sanctie (art. 32f)

 - Bureau Toezicht Wwft (Belastingdienst)
- 
- A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.




Het goede nieuws...

- U kunt het klantenonderzoek uitbesteden aan een derde (art. 10 Wwft).



Disclaimer

Dit document
dient als informatie,
en kan niet als juridisch advies
worden beschouwd.

A decorative green brushstroke graphic in the bottom right corner of the slide.



ART LAW SERVICES

LEGAL & BUSINESS CONSULTANCY TO THE ART WORLD

Dank voor uw aandacht!

Laurens.kasteleijn@artlawservices.com

M: 06-47 145 946



Art.Law.Services

Atrium Amsterdam

Strawinskylaan 3051

1077 ZX Amsterdam, The Netherlands

T: +31 (0)20 301 2101

Arion Commercial Centre

25/F, 2 -12 Queen's Road West, Sheung Wan, Hong Kong

T: +852 3952 7300