

Inrichting van Grub in relatie tot Wwft-verplichtingen

Praktische inrichting van processen, rollen en monitoring

Beleidsframework Grub | Laatste update: 1 januari 2026 | compliance-wise.com

Dit artikel beschrijft hoe Grub is ingericht om organisaties te ondersteunen bij Wwft-compliant handelen. De verantwoordelijkheid voor Wwft-naleving blijft daarbij altijd bij het kantoor.

1. Uitgangspunten voor Wwft-compliant handelen

De Wwft verplicht instellingen om risico's tijdig te identificeren, te beoordelen en te beheersen via een risicogebaseerde en aantoonbare werkwijze. Grub biedt een praktisch kader dat aansluit bij wet- en regelgeving en de verwachtingen van toezichthouders. Grub neemt de verantwoordelijkheid niet over — ieder kantoor dient de inrichting af te stemmen op het eigen beleid.

Documentonderdeel	Wwft-artikel(s)	Wettelijk thema
Risicogebaseerd werken	Art. 2a Wwft	Risicogebaseerde aanpak
Verantwoordelijkheid kantoor	Art. 2b, 35 Wwft	Governance
Gebruik ondersteunende systemen	Art. 35 Wwft	Vastlegging

2. Risicomanagement en verantwoordelijkheden

Het kantoor wijst één persoon aan als eindverantwoordelijke voor Wwft-naleving (Beleidsbepaler). Afhankelijk van omvang kan een Compliancefunctie worden ingericht. Medewerkers leggen bevindingen tijdig vast.

Documentonderdeel	Wwft-artikel(s)	Wettelijk thema
Beleidsbepaler	Art. 2b Wwft	Bestuur
Compliancefunctie	Art. 35 Wwft	Interne controle
Rol medewerkers	Art. 35 Wwft	Bewustzijn
Audit & toezicht	Art. 35 Wwft	Toetsbaarheid

3. Risicogebaseerde aanpak

Per cliënt wordt getoetst op cliënt-, geografische-, branche- en transactierisico's. Op basis hiervan ontstaat een risicoprofiel. Het professionele oordeel van het kantoor blijft leidend.

Documentonderdeel	Wwft-artikel(s)	Wettelijk thema
Risicogebaseerde benadering	Art. 2a Wwft	Risicomanagement
Risicofactoren	Art. 3 lid 2 Wwft	Cliëntrisico's

Documentonderdeel	Wwft-artikel(s)	Wettelijk thema
Professioneel oordeel	Art. 2a Wwft	Proportionaliteit

4. Werkprocedures en systematische toetsing

De Wwft-werkzaamheden worden uitgevoerd via vastgestelde werkprocedures, waaronder stappenplannen voor cliëntenonderzoek en transactiemonitoring. Portfolio-gegevens worden inzichtelijk gemaakt via dashboarding.

Documentonderdeel	Wwft-artikel(s)	Wettelijk thema
Vastgestelde procedures	Art. 35 Wwft	Interne procedures
Betrokkenheid compliance	Art. 35 Wwft	Interne controle
Dashboarding	Art. 2d, 35 Wwft	Evaluatie

5. Cliëntenonderzoek

Voor iedere nieuwe cliënt wordt een Wwft-cliëntonderzoek uitgevoerd, inclusief identificatie, verificatie, UBO-onderzoek en toetsing op PEP, sancties en negatieve media.

Documentonderdeel	Wwft-artikel(s)	Wettelijk thema
Start cliëntenonderzoek	Art. 3 Wwft	Cliëntenonderzoek
Identificatie & verificatie	Art. 3a–3c Wwft	Identiteit
UBO-onderzoek	Art. 3 lid 2b Wwft	UBO
PEP / sancties / landen	Art. 8 Wwft	Verhoogd risico

6. Acceptatie, monitoring en review

Op basis van het cliëntonderzoek bepaalt het kantoor of een cliënt wordt geaccepteerd. Cliënten met onaanvaardbaar risico worden niet geaccepteerd of beëindigd. Doorlopende monitoring vindt plaats via automatische signalen en periodieke reviews.

Documentonderdeel	Wwft-artikel(s)	Wettelijk thema
Acceptatiebesluit	Art. 3, 5 Wwft	Acceptatie
Doorlopende monitoring	Art. 3 jo. 11 Wwft	Voortgezet onderzoek
Periodieke reviews	Art. 3 jo. 11 Wwft	Actualiteit

7. Transactiemonitoring en meldplicht

Bij signalen van ongebruikelijke transacties wordt intern afgestemd en indien nodig melding gedaan bij de FIU. De onderbouwing wordt vastgelegd met inachtneming van de geheimhoudingsplicht.

Documentonderdeel	Wwft-artikel(s)	Wettelijk thema
Signaleren transacties	Art. 16 Wwft	Meldplicht
Melding FIU	Art. 16 Wwft	FIU-melding
Geheimhoudingsplicht	Art. 23 Wwft	Tipping-off verbod

8. Vastlegging, opleiding en evaluatie

Alle gegevens worden bewaard conform wettelijke bewaartermijnen (minimaal 5 jaar). Medewerkers volgen voorafgaand en periodiek training. De werkwijze wordt minimaal jaarlijks geëvalueerd.

Documentonderdeel	Wwft-artikel(s)	Wettelijk thema
Vastlegging	Art. 33 Wwft	Bewaarplicht (5 jaar)
Opleiding	Art. 35 Wwft	Kennis & bewustzijn
Jaarlijkse evaluatie	Art. 2d, 35 Wwft	Effectiviteit

Let op: Dit document biedt een richtinggevend kader. Het vormt geen bindend beleid. Kantoren blijven zelf verantwoordelijk voor Wwft-naleving.