



SAMENVATTING

Vergelijkend Onderzoek Wwft-software

Full Finance voor NOAB / december 2020

Inleiding

Noab vroeg Full Finance om een vergelijkend overzicht te geven van software ter ondersteuning van de Wet witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Full Finance Consultants is een organisatie die met name accountants-, administratie- en belastingadvieskantoren adviseert en begeleidt bij accountancy & fiscaliteit, fusie & overname, ict- beheer en -strategie, maatschapsvraagstukken en management & organisatie. Het onderzoek is uitgevoerd door Arjan Gelderblom en Gert van den Brink AA van Full Finance.

De doelstelling van het onderzoek is tweeledig. Ten eerste schetsen we een overzicht van de diverse aanbieders van software die het voldoen aan de Wwft-verplichtingen ondersteunen. Hierbij streven we naar een zo volledig mogelijk overzicht.

Daarnaast moet het onderzoek vooral de functionele verschillen tussen de diverse softwaretoepassingen in kaart brengen. Dit rapport helpt de lezer bij het objectiveren van de functionaliteiten van de verschillende softwareoplossingen. Dit rapport kan organisaties helpen in het keuzeproses naar een applicatie ter ondersteuning van de uitvoering van de Wwft.

Het onderzoek is uitgevoerd aan de hand van een vragenlijst. Deze vragenlijst is samengesteld in samenspraak met NOAB.



De onderzochte aanbieders

PEscheck

Company.info

CaseWAre Nederland

Dapas

Customer Dilligence

DebiteurenZeker

Handelzeker

Grub (van ComplianceWise)



Vragenlijst

De uitgebreide vragenlijst is in nauwe samenwerking met NOAB tot stand gekomen. De vragenlijst bevat de volgende onderdelen:

Cliëntonderzoek In hoeverre wordt het voldoen aan de wettelijke eisen van de Wwft ondersteund door de toepassing: **a.** Gegevens identiteit cliënt **b.** Betrokken personen **c.** Diepgang en inhoud onderzoek **d.** Risico-inventarisatie.

Cliëntdossier Hier wordt gevraagd of en hoe de resultaten van het cliëntonderzoek worden vastgelegd. **a.** Zo ja, welke vastlegging **b.** Toegangsbeveiliging **c.** AVG-eisen **d.** 3402-certificaat.

Monitoring Hier wordt gevraagd of de toepassing ook na een eerste onderzoek ondersteuning biedt aan de monitoringverplichting van de Wwft: **a.** Borging actualiteit gegevens **b.** Waarschuwing bij wijziging.

Overige vragen **a.** Toepassing webbased – web-enabled **b.** Koppelingen/integraties **c.** Prijs(model) toepassing **d.** Exit-regeling **e.** SLA **f.** Contractduur **g.** Consultancy – training.



Pakketvergelijking en selectie

Om tot een duidelijke pakketvergelijking en pakketselectie te kunnen komen, is het van belang de verschillende aanbieders en hun software te classificeren: je hebt dataleveranciers, op basis waarvan je zelf een clientonderzoek moet uitvoeren; Je hebt partijen die zich richten op het compliant zijn van de organisatie, zij bieden werkprogramma's aan; En je hebt aanbieders met een geïntegreerde toepassing, data én werkprogramma's. Kenmerk van deze laatste groep is dat ze eigen dossiers van de cliënt opbouwen waarin de gegevens worden vastgelegd en bijgehouden.

De classificatie van de aanbieders:

D = dataleveranciers
C = compliance-programma's
I = geïntegreerde toepassing

| | |
|---------------------------|---|
| PEScheck | D |
| Company.info | D |
| CaseWAre Nederland | C |
| Dapas | C |
| Customer Dilligence | I |
| DebiteurenZeker | I |
| Handelzeker | I |
| Grub (van ComplianceWise) | I |



Beste koop

De classificatie geeft aan dat het vergelijken van een 'D-toepassing' (alleen data - cliëntonderzoek zelf uitvoeren incl. vastlegging daarvan) met een 'I-toepassing' (data + cliëntonderzoek + vastlegging) niet zo veel zin heeft. Vanzelfsprekend hebben de 'I-toepassingen' meer functionaliteit dan de 'D-toepassingen'. Dus de beste koop vanuit functioneel oogpunt zal altijd een 'I-toepassing' zijn.

Bij de 'I- toepassingen' strijden Debiteurenzeker en ComplianceWise (Grub) om het predicaat *beste koop*. **ComplianceWise met Grub haalt daarbij de overwinning.** Bij het bepalen van de beste koop is ook rekening gehouden met de hoeveelheid en actualiteit van de databronnen.



Conclusie

Wanneer de behoefte bestaat aan een pakket waarin zo veel mogelijk alle verplichting van de Wwft kunnen worden afgehandeld met een eigen dossiermodule ligt een keuze uit de aanbieders met kenmerk I voor de hand. ComplianceWise met Grub komt hierbij naar voren als functioneel het meest compleet en als de *beste koop*.

