

Identificatieplicht en meldplicht

Per 1 augustus 2008 is de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) van kracht. Cliëntenonderzoek en meldingsplicht vormen de kern van deze wet. De WWFT is van toepassing op:

- Kredietinstellingen en geldtransactiekantoren
- Levensverzekeraars en bemiddelaars in verzekeringen
- Beleggingsinstellingen en –ondernemingen
- Financiële dienstverleners
- Creditcardmaatschappijen en casino's
- Accountants, belastingadviseurs, administratiekantoren e.d.
- Advocaten, (kandidaat-) notarissen en andere juridische dienstverleners
- Makelaars in onroerende zaken
- Verkopers van goederen tegen contante betaling van € 15.000 of meer

Ook ons kantoor is gehouden de richtlijnen van de WWFT op te volgen. Dit geldt voor elke medewerker van ons kantoor. Dat betekent in de praktijk dat wij in ons contact met al onze (potentiele) relaties een "cliëntenonderzoek" dienen te verrichten dat gebaseerd is op de volgende stappen:

- Het vaststellen van de identiteit van de (potentiele) relatie en deze identiteit verifiëren aan de hand van:
 - Paspoort, rijbewijs, identiteitskaart (bij een natuurlijk persoon);
 - Uittreksel Kamer van Koophandel (bij een rechtspersoon);
 - Uittreksel Kamer van Koophandel (bij een buitenlandse rechtspersoon gevestigd in Nederland);
 - Betrouwbare en in het internationaal verkeer gebruikelijke documenten, gegevens of inlichtingen (bij een buitenlandse rechtspersoon niet gevestigd in Nederland).
- Bij een rechtspersoon het vaststellen en verifiëren van de identiteit van de UBO, de "uiteindelijk belanghebbende" bij deze rechtspersoon. De UBO is een natuurlijk persoon die meer dan 25% van de aandelen of stemrechten kan uitoefenen of de begunstigde van 25% of meer van het vermogen van een stichting of trust;
- Het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vaststellen evenals herkomst en bestemming van middelen. Wat wil de relatie, waarom, hoe en is dit logisch;
- Continu aandacht voor het risicoprofiel van de relatie. Controleren of transacties afwijken van het normale gedragspatroon van relatie;
- Wanneer een relatie bij ons geïntroduceerd wordt door een andere adviseur kunnen wij de identificatie en verificatie overnemen nadat wij ons ervan hebben vergewist dat deze op correcte wijze door de andere adviseur hebben plaatsgevonden;
- Melden van een ongebruikelijke transactie (te bepalen volgens wettelijk vastgestelde objectieve en/of subjectieve indicatoren) binnen 14 dagen bij FIU-Nederland.

De WWFT schrijft ons voor dat wij elke ongebruikelijke transactie melden bij het landelijk meldpunt (FIU-Nederland). Dit geldt bijvoorbeeld wanneer er sprake is van contante transacties van € 15.000 of meer. Maar ook transacties die gemeld dienen te worden aan politie of Openbaar Ministerie dienen wij te melden bij FIU-Nederland. Tot slot bestaat er voor ons een meldplicht bij transacties waarbij wij zouden kunnen veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme. Wij kunnen ons niet aan deze meldplicht onttrekken op grond van onze geheimhoudingsplicht, ons verschoningsrecht of de privacy wetgeving.

Wij realiseren ons dat deze wetgeving voor zowel u als voor ons (administratieve) lasten met zich brengt. Het niet voldoen aan de wet kan voor ons echter met zich brengen dat wij tucht-, straf- of bestuursrechtelijke straffen opgelegd krijgen. Wij vragen daarom om uw begrip voor de gevolgen die de WWFT voor u en voor ons met zich brengt.