



NOTITIE

Van Van Doorne N.V.
Betreft Naleving regelgeving betreffende cliëntenonderzoek
Datum Februari 2009

1 Inleiding

Op 1 augustus 2008 zijn nieuwe wettelijke regels ter bestrijding van witwassen en financieren van terrorisme van kracht geworden: de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (de "**Wwft**") verplicht advocaten, notarissen en belastingadviseurs onderzoek naar hun cliënten te doen. Daarnaast zijn zij verplicht ongebruikelijke transacties te melden aan de overheid. Over de melding mag de cliënt niet worden ingelicht.

2 Cliëntenonderzoek

Het eerste gedeelte van de Wwft is opgebouwd rondom het begrip "**cliëntenonderzoek**".

Op basis van dit onderzoek moet de dienstverlener in staat zijn om:

- het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen: met welk doel wenst een (aanstaande) cliënt een relatie met Van Doorne aan te gaan?
- de cliënt te identificeren (= de cliënt opgave laten doen van zijn identiteit) en zijn identiteit te verifiëren (= zelf de opgave van de cliënt checken aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron);
- wanneer naar zijn oordeel een groter risico op witwassen of financieren van terrorisme bestaat, de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende vast te stellen en diens identiteit te verifiëren, en, indien het een rechtspersoon betreft,

maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendom- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;

- voor zover mogelijk, een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de gehele duur van deze relatie verrichte transacties te verrichten, teneinde te verzekeren dat deze transacties overeenkomen met de kennis die Van Doorne van de cliënt en van zijn zakelijk en risicoprofiel heeft, met in voorkomend geval een onderzoek naar de bron van het vermogen.

De Wwft bepaalt dat slechts ten aanzien van cliënten aan wie bepaalde soorten dienstverlening worden aangeboden, cliëntenonderzoek behoeft te worden verricht. Dit maakt de praktische toepassing van de Wwft er niet eenvoudiger op. Daarom heeft Van Doorne besloten dat ten aanzien van **alle cliënten** (advocatuurlijk, notarieel en fiscaal) cliëntenonderzoek dient te worden verricht.

Daarbij gelden de volgende regels:

- Wanneer een individu zich als cliënt bij Van Doorne meldt, moet hij/zij voor de betreffende dienstverlener verschijnen en zijn/haar identiteitsdocumenten (paspoort, rijbewijs) laten zien. Deze worden dan ter plekke ingescand of gekopieerd door of namens de beroepsbeoefenaar.
- Een rechtspersoon die in het Handelsregister is ingeschreven, wordt door middel van een elektronisch gewaarmerkt uittreksel uit het Handelsregister geïdentificeerd. De cliënt wordt gevraagd te bevestigen dat de daarin opgenomen gegevens juist en volledig zijn.
- Een buitenlandse rechtspersoon die niet in het Handelsregister is ingeschreven, wordt geïdentificeerd op basis van betrouwbare en in het internationale verkeer gebruikelijke documenten, gegevens of inlichtingen of op basis van documenten, gegevens of inlichtingen die bij wet als geldig middel voor identificatie zijn erkend in de staat van herkomst van de cliënt.
- In bepaalde gevallen - cliënten afkomstig uit bepaalde landen c.q. cliënten die Van Doorne vragen bepaalde diensten te verrichten - dienen ook de uiteindelijk belanghebbenden te worden geïdentificeerd.

Het tweede deel van de Wwft draait om de verplichting van de dienstverlener om **ongebruikelijke transacties** te melden bij het Meldpunt ongebruikelijke transacties, een overheidsinstantie die valt onder de verantwoordelijkheid van de Minister van Justitie. Wanneer daartoe aanleiding bestaat, licht het Meldpunt het Openbaar Ministerie in, dat vervolgens kan besluiten tot onderzoek en uiteindelijk tot strafvervolgning over te gaan.

Voor advocaten, notarissen en belastingadviseurs geldt dat een transactie in de volgende gevallen als ongebruikelijk moet worden aangemerkt:

- transacties waarmee betaling van een bedrag van ten minste EUR 15.000 in contanten gemoeid is;
- transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.

Het is de dienstverlener verboden de cliënt te informeren dat een melding is gedaan.

4 **Nadere informatie**

Voor meer informatie kunt u uiteraard terecht bij uw contactpersoon bij Van Doorne. Daarnaast geven de volgende websites de nodige algemene informatie:

- www.minfin.nl (Ministerie van Financiën)
- www.advocatenorde.nl (Nederlandse Orde van Advocaten)
- www.notaris.nl (Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie)
- www.NOB.net (Nederlandse Orde van Belastingadviseurs)