

Finidesgroep is een financieel dienstverlener. Onze dienstverlening is aan wettelijke regels gebonden. Deze regels kunnen gevolgen voor u hebben en wij informeren u graag daarover.

Op 1 augustus 2008 is de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) ingevoerd. De WWFT regelt het cliëntenonderzoek en de meldplicht voor ongebruikelijke transacties diep onder meer advocaten, notarissen, belastingadviseurs en financieel dienstverleners rusten.

Sinds 1 juni 2003 bestond er al een meld- en identificatieplicht voor advocaten, notarissen, belastingadviseurs. Deze meld- en identificatieplicht waren opgenomen in de wet melding ongebruikelijke transacties (MOT) en de wet identificatie bij dienstverlening (WID), De WWFT vervangt de MOT en WID.

Cliëntenonderzoek

De nieuwe wet schrijft voor dat wij een cliëntenonderzoek moeten uitvoeren alvorens advies mag worden gegeven dan wel bijstand mag worden verleend als het gaat om de navolgende (voorgenomen) transacties:

- het aan – en verkopen van onroerende zaken;
- het beheren van geld, effecten;
- munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere waarden;
- het oprichten of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen (inclusief verenigingsmaatschappijen, commanditaire vennootschappen, ondernemingen van publiekrechtelijke rechtspersonen en doelvermogen);
- het aan- en verkopen dan wel overnemen van ondernemingen

Werkzaamheden op fiscaal gebied vallen tevens onder deze verplichtingen. Een cliëntenonderzoek bestaat uit de volgende onderdelen:

- het indentificeren en verifiëren van uw identiteit;
- het indentificeren en verifiëren van de (eventuele) uiteindelijke belanghebbende;
- het vaststellen van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie;

Het cliëntenonderzoek zal door ons op de volgende wijze verricht (moeten) worden:

- aan natuurlijke personen en vertegenwoordigers van vennootschappen en rechtspersonen zal gevraagd worden of zij zich willen indentificeren middels een geldig identiteitsbewijs. Wij zijn gehouden om daarvan een kopie in het dossier te bewaren;
- van Nederlandse rechtspersonen zullen wij een uittreksel van de kamer van koophandel vragen;
- aan buitenlandse rechtspersonen zullen wij vragen om betrouwbare en in het internationale verkeer gebruikelijke documenten aan de hand waarvan wij deze onderneming kunnen indentificeren.

Meldplicht ongebruikelijke transacties

De WWFT schrijft voor dat wij iedere transactie met een ongebruikelijke karakter moeten melden bij een landelijk meldpunt (FIU-Nederland). Een meldpunt bestaat in ieder geval wanneer er sprake is van een transactie van Eur 10.000,00 of meer (betaald aan ons of door onze tussenkomst) in contanten, cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen. Ook dienen transacties die aan politie of Openbaar Ministerie dienen te worden gemeld, omdat zij mogelijk verband houden met witwassen of financieren van terrorisme, te worden gemeld.

Tot slot bestaat er voor ons een meldplicht bij transacties waarbij wij aanleiding hebben om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme. In de gevallen waarin een meldplicht bestaat, kunnen wij ons niet aan die meldplicht onttrekken op grond van onze geheimhoudingsplicht en ons verschoningsrecht.

Het spreekt voor zich dat wij onze geheimhoudingsplicht in alle andere gevallen strikt zullen naleven. Wij realiseren ons dat deze wetgeving voor zowel u als voor ons (administratieve) lasten met zich mee brengt. Het niet voldoen aan de wet kan met zich meebrengen dat wij tucht-, straf-, of bestuursrechtelijke sancties krijgen. Wij vragen daarom om uw begrip voor de gevolgen die de WWFT voor u en voor ons brengt.