

## Wet ter voorkoming van Witwassen en Financieringen van Terrorisme

### ***Inleiding***

Per 1 augustus 2008 is de Wwft in werking getreden. De Wwft is enerzijds gericht op de vaststelling van de identiteit van de cliënt en anderzijds op een inschatting van het risico op witwassen en terrorismefinanciering. Wij informeren u hierbij over de gevolgen van deze wetgeving.

### ***Identificatieplicht***

Beroepsbeoefenaren zoals belastingadviseurs, accountants en administratieconsulenten moeten de identiteit van hun klanten vaststellen en een inschatting maken van het risicoprofiel van onze klanten. Normaal gesproken merkt u daar weinig tot niets van.

### ***Meldingsplicht***

Onderdeel van het klantenonderzoek is de vraag of wij veronderstellen dat sprake is van transacties die verband kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering. Vermoedens van witwassen (en terrorismefinanciering) moeten door ons worden gemeld bij de Financial Intelligence Unit Nederland (zie eventueel <http://www.fiu-nederland.nl>).

Wij zijn wettelijk verplicht een ongebruikelijke transactie te melden als een cliënt aan of via ons een contante transactie verricht van € 15.000 of meer. Maar ook als wij andere transacties constateren die leiden tot het vermoeden dat sprake kan zijn van witwassen of terrorismefinanciering moet dat door ons gemeld worden.

### ***Wat betekent het bovenstaande voor onze zakelijke relatie?***

Wij zijn verplicht om de identiteit van onze cliënten vast te stellen. Verder heeft deze wetgeving met name gevolgen voor onze eigen (interne) procedures. Toch achten wij het van belang, u te melden, dat beroepsbeoefenaren die de verplichtingen op grond van de Wwft niet (goed) nakomen, de kans lopen op tuchtrechtelijke, bestuursrechtelijke of strafrechtelijke sancties. Wij verwachten echter, dat deze aansprakelijkheidsrisico's geen gevolgen zullen hebben voor onze dienstverlening. Wij blijven het belang van onze cliënten voorop stellen, met inachtneming van de grenzen van de geldende wet- en regelgeving en jurisprudentie.

Wij zijn verplicht ongebruikelijke transacties te melden voorzover wij die in het kader van onze normale werkzaamheden onverhoopt mochten tegenkomen. Wij vertrouwen er echter op dat wij in onze zakelijke relatie met u, mede gezien de binnen deze relatie betrachtte openheid, niet in een dergelijke situatie verzeild zullen raken.

Wij vertrouwen erop u met deze brief voldoende te hebben geïnformeerd over de gevolgen van de Wwft voor onze beroepsuitoefening en onze zakelijke relatie. Voor eventuele vragen naar aanleiding van deze brief kunt u contact opnemen met ons kantoor.