

# PlasBossinade

advocaten notarissen

## Cliëntonderzoek en meldingsplicht voor advocaten – Wwft

Voor advocaten geldt een verplichting tot het doen van cliëntonderzoek (net als voor veel andere dienstverleners zoals (kandidaat-)notarissen, accountants en banken). Daarnaast hebben advocaten een meldingsplicht bij ongebruikelijke transacties, op grond van onder meer de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna Wwft genoemd).

Hieronder vindt u een korte uitleg over deze regelgeving en de gevolgen daarvan.

### Wwft - uitleg

Uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (de Wwft) vloeien verschillende verplichtingen voort, die allemaal het oogmerk hebben om witwassen van geld en financiering van terrorisme zoveel mogelijk tijdig te signaleren en te bestrijden.

Wanneer PlasBossinade Advocaten een opdracht in behandeling neemt, zal worden beoordeeld of deze opdracht onder de reikwijdte van de Wwft valt. Als dat zo is, schrijft de Wet een cliëntonderzoek voor en geeft de Wet een meldingsplicht voor verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties.

### Cliëntonderzoek

Op grond van de wet- en regelgeving moet een advocaat altijd de identiteit van zijn cliënt verifiëren (dit geldt voor natuurlijke personen, rechtspersonen én hun vertegenwoordigers). Indien een dossier onder de Wwft valt, is een advocaat daarnaast verplicht aanvullend onderzoek te doen. De omvang van dit onderzoek wordt bepaald door de aard van de dienstverlening (er wordt gekeken naar risico op witwassen of financiering van terrorisme) en de betrokken partijen. Indien uw dossier onder de Wwft valt, zal uw advocaat u dit laten weten en u verzoeken aanvullende informatie te verstrekken. Indien uw advocaat deze aanvullende informatie niet van u ontvangt, is hij genoodzaakt de dienstverlening te staken.

### Identificatie cliënt – natuurlijke persoon

Een natuurlijke persoon in Nederland kan zijn identiteit laten verifiëren aan de hand van een geldig nationaal paspoort, een diplomatiek paspoort of dienstpaspaspoort, een geldige Nederlandse identiteitskaart met pasfoto of een geldig rijbewijs met pasfoto waarvan de houder in Nederland woont. Andere personen kunnen hun identiteit laten verifiëren aan de hand van een geldig reisdocument of een geldig vreemdelingendocument. Indien uw dossier onder de Wwft valt, is uw advocaat verplicht een kopie van uw ID-bewijs te maken en bewaren. Het vaststellen van de identiteit kan in overleg met de advocaat ook door een andere beroepsbeoefenaar worden gedaan (bijvoorbeeld door een advocaat of notaris in uw eigen woonplaats). Uiteraard gaat de advocaat vertrouwelijk om met de door u verstrekte gegevens. Deze gegevens worden ook niet gedeeld met of opgevraagd bij de (kandidaat-)notarissen van ons kantoor, tenzij u daarvoor toestemming geeft.

### PEP

Een 'PEP' (politically exposed person) is een politiek prominent persoon. Indien een dossier onder de Wwft valt, is de advocaat verplicht na te gaan of de cliënt en/of UBO of pseudo-UBO een PEP is. Als dat zo is, dan volgt een verscherpt cliëntonderzoek en zal uw advocaat u verzoeken om aanvullende informatie.

De vragen met betrekking tot PEP en UBO vindt u onder de identificatielink die u door PlasBossinade wordt toegezonden bij de intake van het dossier. Meer informatie is ook te vinden op onze website.

### Identificatie cliënt - rechtspersoon

De identiteit van een rechtspersoon, zoals een B.V., N.V. of stichting, kan worden vastgesteld aan de hand van een uittreksel uit het handelsregister. Dit uittreksel wordt door de advocaat zelf opgevraagd.

Wordt onze contactpersoon bij uw bedrijf vermeld in dit uittreksel, dan is daarmee de identiteit van de contactpersoon voldoende geverifieerd. Mocht onze contactpersoon bij uw bedrijf niet staan vermeld in dit uittreksel, dan zal de contactpersoon worden verzocht zich te identificeren aan de hand van een geldig ID-bewijs.

# PlasBossinade

advocaten notarissen

## **UBO's van rechtspersonen**

Indien een dossier onder de Wwft valt, dan is de advocaat verplicht om – ten aanzien van rechtspersonen – te achterhalen wie de uiteindelijk gerechtigde is tot het vermogen van de rechtspersoon c.q. wie uiteindelijk de zeggenschap binnen die rechtspersoon heeft. Per type rechtspersoon is door de wetgever een aantal criteria geformuleerd aan de hand waarvan wordt bepaald wie deze "ultimate beneficial owners (UBO's)" is/zijn.

De vragen met betrekking tot UBO vindt u onder de identificatielink die u door PlasBossinade wordt toegezonden bij de intake van het dossier.

Wanneer geen natuurlijk persoon kan worden aangemerkt als UBO, of als daarover twijfel bestaat, is de rechtspersoon ingevolge de Wwft verplicht om een natuurlijk persoon die behoort tot het hoger leidinggevend personeel van de rechtspersoon (bijvoorbeeld één of meer van de statutair bestuurders) aan te wijzen als "pseudo-UBO".

## **Onderzoek herkomst van vermogen**

Indien een dossier onder de Wwft valt, is een advocaat wettelijk verplicht onderzoek te doen naar de herkomst van het vermogen dat met een transactie gemoeid is. Indien van toepassing zal uw advocaat u vragen tijdens de intakeprocedure hierover een verklaring af te leggen. Indien nodig zal uw advocaat naar aanleiding van uw verklaring aanvullende informatie bij u opvragen.

## **Melding contante betalingen**

Op grond van de Wwft geldt voor de advocaat de verplichting om contante betalingen te melden bij het meldpunt voor ongebruikelijke transacties, te weten FIU-Nederland. Deze meldingsplicht geldt voor (contante) transacties groter dan het in het kader van de Wwft vastgestelde bedrag, betaald aan of door tussenkomst van de advocaat in contanten, met cheques aan toonder, een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card) of soortelijke betaalmiddelen.

## **Melding ongebruikelijke transacties**

Een advocaat is verplicht ongebruikelijke transacties te melden bij FIU Nederland. Dit zijn transacties waarbij er aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen of het financieren van terrorisme. Een veronderstelling van een zogenaamde ongebruikelijke transactie kan voldoende aanleiding zijn om een melding te doen. Of er sprake is van een ongebruikelijke transactie wordt vaak ingekleurd aan de hand van de indicatoren zoals die voorkomen in de richtlijnen en handleidingen die door de beroepsorganisaties en/of de toezichthouders zijn vastgesteld. Het is niet zo, dat een advocaat eerst zelf moet vaststellen dat er sprake is van witwassen of het financieren van terrorisme. De meldingsplicht geldt ook als het gaat om een voorgenomen transactie die (nog) niet wordt uitgevoerd.

De meldingsplicht is niet van toepassing indien slechts sprake is van een oriënterend gesprek met de advocaat maar geldt vanaf het moment dat de advocaat een zaak daadwerkelijk in behandeling neemt en duidelijk is dat de gevraagde transactie onder de wettelijke regeling valt. In dat geval is de advocaat verplicht eventuele ongebruikelijke transacties bij FIU-Nederland te melden. De advocaat mag volgens de wet zijn cliënt niet op de hoogte stellen van (een voornemen tot) het doen van een melding bij de FIU.

## **Tot slot**

Wij zijn ons ervan bewust dat de uitvoering van deze wettelijke regelingen ook van u extra inspanning vraagt. Indien uw advocaat echter niet voldoet aan de onderzoeks- en meldplicht, pleegt hij een strafbaar feit, waarvoor hij vervolgd kan worden. PlasBossinade Advocaten gaat er vanuit dat u begrip hebt voor de door de overheid verlangde strikte naleving van de regelgeving en stelt uw medewerking zeer op prijs.

Vanzelfsprekend zijn onze medewerkers bereid u een nadere toelichting op de hiervoor vermelde regelgeving te geven.

Meer informatie over dit onderwerp vindt u ook op de website van FIU-Nederland: [www.fiu-nederland.nl](http://www.fiu-nederland.nl).

Oktober 2023