

## Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)

---

Op onze dienstverlening is de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) van toepassing. De Wwft implementeert de EG-richtlijn 2015/849 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De Wwft bevat de verplichting voor belastingadviseurs om de identiteit van zijn cliënten vast te stellen en een eventuele ongebruikelijke transactie te melden bij het daartoe aangewezen meldpunt.

### *Identificatieplicht*

Natuurlijke personen kunnen bijvoorbeeld worden geïdentificeerd op basis van een geldig paspoort of rijbewijs.

Binnenlandse rechtspersonen kunnen worden geïdentificeerd met behulp van een uittreksel uit het handelsregister of een akte van een notaris. De identiteit van een buitenlandse rechtspersoon kan bijvoorbeeld worden vastgesteld op basis van een uittreksel uit het handelsregister van het land van herkomst of op basis van andere in het internationale verkeer gebruikelijke documenten die bij wet als geldig identificatiemiddel zijn erkend in het land van herkomst. Tevens is het vereist om van degene die voor de rechtspersoon optreden de namen en de geboortedatum op te vragen en te bewaren.

Van binnenlandse en buitenlandse rechtspersonen dient ook de uiteindelijk belanghebbende te worden geïdentificeerd (ultimate beneficial owner). Onder de uiteindelijk belanghebbende wordt verstaan de natuurlijke persoon die, direct of indirect, meer dan 25% bezit van, of anderszins zeggenschap heeft over, de cliënt.

### *Ongebruikelijke transacties*

De Wwft verplicht belastingadviseurs om ongebruikelijke transacties te melden bij de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU-NL). Ongebruikelijke transacties zijn:

- transacties van € 10.000 of meer betaald aan of door tussenkomst van de belastingadviseur in contanten, met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen; of
- transacties die aanleiding geven te veronderstellen dat ze verband houden met witwassen of financiering van terrorisme.

Voor meer informatie over de Wwft wordt verwezen naar: [www.bureauft.nl](http://www.bureauft.nl)

B&M Belastingadviseurs BV