



# CLIËNTENONDERZOEK EN MELDINGSPLICHT VOOR ADVOCATEN - WWFT

*Informatieblad  
augustus 2022*

## **Voorwoord**

Voor advocaten geldt een verplichting tot het doen van cliëntenonderzoek (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 (Wwft). De Wwft geldt voor een groot deel van het werkkterrein van de advocaat. In dit informatieblad wordt een korte uitleg gegeven over deze regelgeving.

## WWFT-informatie

Advocaten zijn in situaties waarin de Wwft van toepassing is, wettelijk verplicht een cliëntenonderzoek te verrichten, de uiteindelijk belanghebbende (UBO) vast te stellen, onderzoek te doen naar de herkomst van gelden en melding te doen bij de Financial Intelligence Unit – Nederland (FIU) van mogelijk (voorgenomen) ongebruikelijke transacties.

Voor de identificatie van cliënten (niet zijnde natuurlijke personen) en de vaststelling van de UBO hanteert DVDW een [Identificatieformulier Cliënt](#). Hieronder wordt een nadere toelichting gegeven op de verplichtingen uit de Wwft. Onze advocaten zijn vanzelfsprekend bereid eventuele vragen te beantwoorden.

## Cliëntenonderzoek

Een advocaat is gehouden de identiteit van cliënten en hun vertegenwoordigers vast te stellen en te verifiëren. Afhankelijk van de aard van de transactie, de dienstverlening en de betrokken cliënten, kan de Wwft een aanvullend of verscherpt cliëntenonderzoek vereisen. Een verscherpt cliëntenonderzoek is bijvoorbeeld verplicht voor cliënten die een politiek prominente functie (PEP) bekleden en voor cliënten die woonachtig of gevestigd zijn in een land dat door de Europese Commissie is aangewezen als een land met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme.

## Identificatie

De identificatie van cliënten en de verificatie daarvan vindt plaats aan de hand van een geldig legitimatiebewijs zoals een paspoort, identiteitskaart, rijbewijs of ander geldig reis- of vreemdelingendocument. Indien de cliënt een rechtspersoon is vindt de identificatie plaats aan de hand van de inschrijving in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel of, in geval van een buitenlandse cliënt, een vergelijkbare instantie dan wel aan de hand van de oprichtingsakte en/of statuten en/of de trustakte van een buitenlandse cliënt.

## UBO (Ultimate Beneficial Owner)

Een advocaat dient van cliënten (niet zijnde natuurlijke personen) de UBO vast te stellen en zodoende te achterhalen wie de uiteindelijke gerechtigde tot het vermogen van een onderneming is c.q. wie uiteindelijk de zeggenschap binnen die onderneming heeft.

De UBO betreft dus elke natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of uiteindelijke zeggenschap heeft over een cliënt dan wel de natuurlijke persoon voor wiens rekening een transactie of activiteit wordt verricht.

- bij B.V.'s en N.V.'s is de UBO de natuurlijke persoon die direct of indirect voor meer dan 25% economisch gerechtigd is tot de vennootschap, dan wel degene die de zeggenschap uitoefent. Beursvennootschappen zijn uitgezonderd van deze 25%-regel;
- bij stichtingen en verenigingen is dat de natuurlijke persoon die direct of indirect een eigendomsbelang heeft van meer dan 25%, dan wel meer dan 25% van de stemmen kan uitoefenen ingeval van een statutenwijziging, dan wel de feitelijke zeggenschap heeft over de rechtspersoon;
- bij de V.O.F., maatschap, C.V. en rederij is dat de natuurlijke persoon die direct of indirect een eigendomsbelang heeft van meer dan 25%, dan wel meer dan 25% van de stemmen kan uitoefenen ingeval van beheersdaden en/of wijziging van de samenwerkingsovereenkomst;
- in het geval van een kerkgenootschap zijn de UBO's de natuurlijke personen die bij ontbinding van het kerkgenootschap als rechtsopvolger in het statuut van het kerkgenootschap zijn benoemd;
- van een trust moeten meer personen als uiteindelijk belanghebbende worden aangemerkt. Het betreft in ieder geval de trustees van een trust, maar ook de oprichter, eventuele protector en de begunstigden van een trust.

Indien op basis van het vorenstaande geen UBO kan worden bepaald, word(en)(t) de statutair bestuurder(s) van de cliënt geacht de UBO te zijn (de zogenaamde '**Pseudo-UBO**').

## **PEP (Political Exposed Person)**

Een advocaat dient bij het aangaan van de behandeling van een dossier voor een cliënt tevens vast te stellen of de cliënt of een vertegenwoordiger daarvan, als een Politiek Prominent Persoon (PEP) moet worden aangemerkt, omdat in dat geval een verscherpt cliëntenonderzoek noodzakelijk is. Bij een PEP wordt op grond van zijn/haar invloedrijke positie uitgegaan van een hoger risico op witwassen.

Een PEP is een natuurlijk persoon die in het binnen- en/of buitenland een prominente publieke functie bekleedt of het afgelopen jaar bekleed heeft en daarmee invloed kan uitoefenen. Natuurlijke personen met een directe relatie (zowel in gezinsverband als zakelijk) met een PEP worden zelf ook gezien als PEP.

Onder een PEP wordt onder andere begrepen:

1. staatshoofd, regeringsleider, minister, onderminister of staatssecretaris;
2. parlements lid of lid van een soortgelijk wetgevend orgaan;
3. lid van het bestuur van een politieke partij;
4. lid van een hooggerechtshof, constitutioneel hof of van een andere hoge rechterlijke instantie die arresten wijst waartegen, behalve in uitzonderlijke omstandigheden, geen beroep openstaat;
5. lid van een rekenkamer of van een raad van bestuur van een centrale bank;
6. ambassadeur, zaakgelastigde of hoge officier van de strijdkrachten;
7. lid van het leidinggevend lichaam, toezichhoudend lichaam of bestuurslichaam van een staatsbedrijf;
8. bestuurder, plaatsvervangend bestuurder, lid van de raad van bestuur of bekleder van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie zoals de VN en instellingen van de EU.

## Onderzoek herkomst gelden

Een advocaat is wettelijk verplicht onderzoek te doen naar de herkomst van gelden die met een transactie gemoeid zijn. Om die reden zal een advocaat om een verklaring vragen over de herkomst van die gelden.

## Melding ongebruikelijke transacties

Een advocaat is verplicht (voorgenomen) ongebruikelijke transacties die mogelijk te maken kunnen hebben met witwaspraktijken of financiering van terrorisme te melden bij de FIU-Nederland ([www.fiu-nederland.nl](http://www.fiu-nederland.nl)). De advocaat mag op grond van de Wwft zijn cliënt niet van een melding op de hoogte brengen.

## Den Haag

Monarch Tower  
Prinses Beatrixlaan 5  
2595 AK Den Haag  
Postbus 85850  
2508 CN Den Haag

T: 070-3547054

E: [info@dvdw.nl](mailto:info@dvdw.nl)

[www.dvdw.nl](http://www.dvdw.nl)



## Rotterdam

The Millennium Tower  
Weena 690  
3012 CN Rotterdam  
Postbus 23156  
3001 KD Rotterdam

T: 010-4400500

E: [info@dvdw.nl](mailto:info@dvdw.nl)

[www.dvdw.nl](http://www.dvdw.nl)

