

Nieuwe witwasregelgeving

'Uiteindelijk belanghebbende' moet worden geïdentificeerd

Minister Bos van Financiën heeft twee anti-witwaswetsvoorstellen naar de Tweede Kamer gestuurd. Advocaten moeten in riskante gevallen de 'uiteindelijk belanghebbende' identificeren. En de intensiteit van het gevraagde cliëntenonderzoek wordt afhankelijk gemaakt van het risico dat een 'cliënt, relatie, product of transactie oplevert in verband met witwassen of financieren van terrorisme'.

Het eerste van de twee wetsvoorstellen betreft de implementatie van de derde witwasrichtlijn, uiterlijk 15 december 2007. Deze richtlijn is in belangrijke mate gebaseerd op veertig aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF), een samenwerkingsverband van 31 staten. Het tweede wetsvoorstel ziet op het samenvoegen van de Wet identificatie bij dienstverlening en de Wet melding ongebruikelijke transacties. De nieuwe titel: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

Het eerste wetsvoorstel leidt tot twee belangrijke wijzigingen. De eerste is dat meldingsplichtige instellingen, onder wie advocaten, de verplichting krijgen om in bepaalde gevallen de *uiteindelijk belanghebbende* te iden-

tificeren. Zij dienen tevens de structuur van de groep waartoe de cliënt behoort in kaart te brengen, indien de cliënt bijvoorbeeld een rechtspersoon is die wordt bestuurd door weer een andere rechtspersoon. Volgens de toelichting hoeft de uiteindelijk belanghebbende alleen in 'risicovolle gevallen' te worden vastgesteld. 'Het streven is dat het voor maximaal 20% van de rechtspersonen noodzakelijk zal zijn om de uiteindelijk belanghebbende vast te stellen'. De administratieve lasten van deze maatregel zijn door het ministerie van Financiën berekend op € 6.825.000.

De tweede belangrijke wijziging is het 'cliëntenonderzoek op basis van een risicogeoriënteerde benadering'. Dit betekent dat instellingen weliswaar aan alle

maatregelen ter identificatie en verificatie dienen te voldoen, maar dat de 'intensiteit van de toepassing kan worden aangepast al naar gelang het risico dat een bepaald type cliënt, relatie, product of transactie oplevert in verband met witwassen of financieren van terrorisme'. Voor cliënten die geen risico voor witwassen vormen, zoals beursgenoteerde vennootschappen en publiekrechtelijke lichamen, wordt de identificatieverplichting helemaal opgeheven. Deze en andere versoepelingen moeten zorgen voor een administratieve lastenverlichting van in totaal € 3.706.250.

Het samenvoegen van de Wid en de Wet MOT moet 'de bruikbaarheid' van de wetgeving verbeteren. 'Deze samenvoeging biedt de mogelijkheid tot invoering van een uniforme regeling voor aanwijzing van de instellingen die cliëntenonderzoek moeten uitvoeren en onder de meldingsplicht vallen, voor het bewaren van gegevens en het toezicht op de naleving van de bepalingen,' aldus het ministerie.

- Binnenkort in dit blad een nadere analyse van de wetsvoorstellen. De memories van toelichting zijn te vinden op www.minfin.nl.

Het is gezegd

Wij zijn advocaten, geen postduiven. De gebroeders Anker nemen geen enkele boodschap van cliënten in hechtenis naar buiten. PZC, 20 februari

Ja, hij is mijn vriend, en hij houdt van showbizz en mooie kostuums en hij is de beste strafpleiter van het land – en ook hij heeft er recht op dat zijn woorden op de juiste manier behandeld worden en ook heeft hij er recht op van dubieuze beschuldigingen verschoond te blijven. Leon de Winter neemt het op voor Bram Moszkowicz, *de Volkskrant*, 22 februari

Te dure pakken, te dure restaurants, te dure huizen, te dure hoeren, Hollandse topadvocaten zijn altijd pijnlijk zichtbaar omhooggevallen – en omdat een groot deel van Nederland inmiddels een beetje omhooggevallen is en de rest ervan droomt ooit nog eens omhoog te vallen, zijn zowel criminelen als topadvocaten in Nederland mateloos populair. Bas Heijne, NRC *Handelsblad*, 24 februari