



De Wwft: de adviseur als poortwachter?

De Wwft kent diverse verplichtingen voor de belastingadviseur. Doel is het voorkomen dat belastingadviseurs als facilitators (onbedoeld) meewerken aan witwassen of terrorismefinanciering.

Witwassen, belastingfraude en inkeer

Witwassen is kortweg het verhullen van de criminele herkomst van geld of andere voorwerpen. De Hoge Raad heeft in 2008 geoordeeld dat vermogen ook door belastingfraude een criminele herkomst kan krijgen. Voor belastingfraude is opzet vereist ten tijde van het indienen van de aangifte. Indien een klant u benadert voor advies over de inkeerregeling, is de Wwft niet van toepassing. In dat geval geldt de procesvrijstelling.

Risicomanagement

Hoe indringend een cliëntenonderzoek moet zijn, hangt af van de risico's van de concrete situatie. Een belastingadvieskantoor moet daarom beschikken over een risicobeleid, waarin risico-indicatoren (cliënt-, product- en landenrisico's) worden opgenomen en een risicomanagement, op grond waarvan risicobeheersende maatregelen worden getroffen. Er geldt een monitorverplichting om de risicobeoordeling actueel te houden. Afhankelijk van de grootte van het advieskantoor en het soort cliënten moet ook een compliance- en auditfunctie worden ingesteld.

Cliëntenonderzoek

Voordat een klantrelatie wordt aangegaan, moet de klant worden geïdentificeerd en moet de identiteit worden geverifieerd. Als sprake is van een rechtspersoon moet ook de ultimate beneficial owner (UBO) worden geïdentificeerd. De intensiteit van het cliëntenonderzoek moet worden afgestemd op de risico's. In bepaalde gevallen moet verscherpt cliëntenonderzoek plaatsvinden. Dit is bijvoorbeeld het geval als de cliënt een politiek prominent persoon (PEP) is. Als niet kan worden voldaan aan de eisen van het cliëntenonderzoek, mag geen zakelijke relatie worden aangegaan.

Meldplicht, geheimhouding en vrijwaring

Er geldt een meldplicht voor ongebruikelijke transacties. Een transactie is ongebruikelijk als één of meer indicatoren van toepassing zijn. Zo is een transactie ongebruikelijk indien deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering (subjectieve indicator). Een transactie is zonder meer ongebruikelijk (objectieve indicator) wanneer contant wordt betaald voor € 10.000 of meer. Een cliënt mag niet worden geïnformeerd over een melding (tipping off verbod). Indien op goede gronden wordt gemeld, geldt een civielrechtelijke en strafrechtelijke vrijwaring.

• Toezicht en handhaving

Het Bureau Financieel Toezicht houdt toezicht op de naleving van de Wwft. Het BFT heeft diverse controlebevoegdheden waaraan moet worden meegewerkt. In geval van een overtreding kan het BFT een bestuurlijke sanctie opleggen. Een dergelijk besluit wordt in beginsel openbaar gemaakt. Een Wwft-overtreding kan ook strafrechtelijk worden vervolgd.



Vertel ons uw probleem. Wij luisteren...

 088 520 2266

Specialist Voornaam Achternaam.
info@hertoghsadvocaten.nl