Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

Makelaars hebben op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) een maatschappelijke rol als poortwachter. Deze wet verplicht ons om onderzoek te doen naar onze cliënten en transacties, zodat misbruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering wordt voorkomen.

Waarom vragen wij om uw gegevens?

Op grond van de Wwft zijn wij verplicht om de identiteit van al onze cliënten vast te stellen en te verifiëren. Dit geldt zowel voor particuliere als zakelijke klanten. Daarom vragen wij onder meer naar uw naam, woonadres, geboortedatum, beroep en vragen wij u een geldig identiteitsbewijs te tonen. Bij zakelijke cliënten zijn wij daarnaast verplicht om de UBO's (Ultimate Beneficial Owners of uiteindelijk belanghebbenden) van de organisatie vast te stellen. Met deze informatie kunnen wij beoordelen of er risico's bestaan op witwassen of terrorismefinanciering. Sommige landen, regio's en bedrijfssectoren worden namelijk aangemerkt als gebieden met een verhoogd risico.

Waarom vragen wij naar de herkomst van gelden?

Een belangrijk onderdeel van het cliëntenonderzoek is het vaststellen van de herkomst van de gelden waarmee een aankoop wordt gefinancierd. Wij kunnen u daarom vragen hoe u de aankoop wilt financieren en waar de middelen vandaan komen. Hoewel deze vragen soms als persoonlijk worden ervaren, zijn wij wettelijk verplicht om de herkomst van het vermogen te onderzoeken. Hiermee wordt vastgesteld dat de transactie niet wordt gebruikt voor het witwassen van geld of andere illegale activiteiten. Daarnaast zijn wij verplicht onderzoek te doen naar andere betrokken partijen binnen de transactie. Pas wanneer het onderzoek volledig is afgerond, kunnen wij onze dienstverlening voortzetten.

Meldplicht ongebruikelijke transacties

De Wwft verplicht ons om ongebruikelijke transacties te melden bij de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU-Nederland). Dit geldt bijvoorbeeld wanneer er onvoldoende duidelijkheid bestaat over de herkomst van gelden of wanneer er aanwijzingen zijn dat een transactie mogelijk verband houdt met witwassen of terrorismefinanciering.

Privacy

Wij begrijpen dat het cliëntenonderzoek vraagt om privacygevoelige informatie. De verwerking van deze gegevens vindt plaats op basis van wettelijke verplichtingen uit de Wwft. Het opvragen en verwerken van deze gegevens is daarom niet in strijd met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Heeft u vragen over het cliëntenonderzoek? Neem dan gerust contact met ons op.

Amsterdam Zuid
Ferdinand Bolstraat 162-164
1072 LT Amsterdam
020 242 01 20
info@ameo.nl

Amsterdam West & Centrum
Van Limburg Stirumstraat 36
1051 BC Amsterdam
020 242 01 22
amsterdam@ameo.nl

Diemen, Amsterdam Oost & Zuidoost
Diemerplein 178 A
1111 JD Diemen
020 242 01 21
diemen@ameo.nl