

## Procesbeschrijving wet ter voorkoming van witwassen en financiering terrorisme (Wwft)

### Cliëntonderzoek

1. De betreffende medewerker stelt bij het eerste klantcontact de identiteit van de klant vast.  
De volgende zaken worden hierin vastgelegd:

#### *Persoonsgegevens:*

- Achternaam
- Voornaam
- Geboortedatum
- Adres
- Woonplaats / vestigingsplaats
- Bankrekeningnummer

#### *Legitimatiebewijs:*

- Type
- Nummer
- Uitgifte datum
- Plaats van uitgifte

2. De medewerker legt de aard van de dienstverlening vast.
3. De geregistreerde gegevens worden bewaard en beschikbaar gehouden voor de diverse overheidsinstanties tot minimaal 5 jaar na het beëindigen van de overeenkomst op grond waarvan de dienst is verleend.

### Melding ongebruikelijke transacties

1. De vestigingsleider meldt transacties die verband kunnen houden met witwassen en terrorisme financiering bij de FIU (Financial Intelligence Unit, [www.fiu-nederland.nl](http://www.fiu-nederland.nl)).
- Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme
- Transacties met (rechts)personen die zijn gevestigd in landen of gebieden die door de minister van Financiën en de minister van justitie zijn aangewezen als onaanvaardbaar risico voor witwassen of terrorismefinanciering
- Transacties die in verband met witwassen of financiering van terrorisme aan politie en justitie worden gemeld, moeten ook aan het meldpunt van de FIU worden gemeld

*Zie risicocriteria in document 'Toelichting Wwft' (Wet ter voorkoming van witwassen van financiering terrorisme).*

De beleidsbepaler draagt zorg voor het actief uitvoeren van de bovenstaande procedure.