

WWFT

Bij de dienstverlening moet de notaris voldoen aan de vereisten die gelden vanuit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). De vereisten zijn identificatie, verificatie, toetsing op risico's en melding bij ongebruikelijkheden. Mede hierdoor wil de overheid tegengaan dat criminelen witwaspraktijken kunnen uitvoeren en voorkomen dat gelden worden gebruikt ter financiering van terrorisme.

Clëntenonderzoek

De notaris vraagt aan cliënten om zich te identificeren. De notaris zal u identificeren door het verifiëren van een origineel en geldig legitimatiebewijs. Dit is een geldig paspoort, een identiteitskaart, een rijbewijs of een geldig vreemdelingendocument.

Ook de identiteit van rechtspersonen, zoals een besloten vennootschap, stichting of vereniging wordt door de notaris geverifieerd, aan de hand van een uittreksel van de Kamer van Koophandel.

Naast de identiteit van de rechtspersoon wordt er ook onderzocht of in de rechtspersoon een persoon is betrokken met een belang van meer dan 25%. Dit wordt ook wel de Ultimate Beneficiaire Owner of de UBO genoemd. De identiteit van deze persoon dient eveneens door de notaris te worden vastgesteld.

Wanneer een transactie of een cliënt een verhoogd risico met zich meebrengt is de notaris verplicht nader onderzoek te doen. Een dergelijk verplicht onderzoek is bijvoorbeeld nodig wanneer de cliënt iemand is die een prominente politieke functie bekleedt, of wanneer een cliënt directe familieleden of naaste geassocieerden heeft die een dergelijke politieke functie uitoefenen. Deze persoon wordt ook wel een 'PEP' genoemd.

Meldingsplicht

Melding ongebruikelijke transacties

Wanneer de notaris vermoedt dat een aan hem gevraagde dienst mogelijk verband houdt met witwaspraktijken of financiering van terrorisme, is de notaris verplicht deze transactie te melden bij het meldpunt ongebruikelijke transacties, ofwel FIU-Nederland. Deze plicht geldt ook ten aanzien van voorgenomen transacties, welke nog niet zijn uitgevoerd. De meldingsplicht van de notaris geldt niet voor voorgenomen transacties, welke ter sprake zijn gekomen tijdens een oriënterend gesprek. De meldingsplicht geldt vanaf het moment dat de notaris de zaak in behandeling heeft genomen. De notaris mag zijn cliënt niet mededelen dat er een melding is gedaan.

Melding contante betaling

De notaris heeft ook de verplichting melding te maken van contante betalingen boven de € 10.000,-. Ook mag de notaris sinds 1 mei 2019 op grond van beroepsregel geen contante betalingen boven € 2.500,- ontvangen. Deze meldingsplicht geldt ook als de cliënt de contanten op een rekening van de notaris stort.