

## Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme (WWFT)

Met de Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme (WWFT) wil de overheid voorkomen dat criminelen uit misdrijf afkomstige gelden witwassen of gebruiken voor terroristische doeleinden.

Op grond van de WWFT is de notaris verplicht tot het verrichten van cliëntenonderzoek en het doen van een melding bij een vermoeden van witwassen of het financieren van terrorisme.

Het verplicht cliëntenonderzoek geldt voor vrijwel het gehele werkterrein van de notaris -met uitzondering van het familie- en erfrecht- te weten bij:

- a. het aan- of verkopen van onroerende zaken;
- b. het beheren van geld en andere vermogenswaarden;
- c. het oprichten of beheren van rechtspersonen en vennootschappen;
- d. het aan- of verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
- e. werkzaamheden op fiscaal gebied.

De identiteit van een natuurlijk persoon wordt gecontroleerd en er wordt bekeken of er verdachte omstandigheden rondom de persoon zijn. Voor de toepassing van de Notariswet kunnen onderdanen van de Europese Unie (of de Europees Economische Ruimte en Zwitserland) hun identiteit laten verifiëren aan de hand van:

- a. een geldig nationaal paspoort;
- b. een diplomatiek paspoort of dienstpaspoort;
- c. een geldige identiteitskaart (mits voorzien van een pasfoto van de houder);
- d. een geldig rijbewijs (mits voorzien van een pasfoto van de houder en deze in Nederland woonachtig is).

Andere personen kunnen hun identiteit laten verifiëren aan de hand van een geldig reisdocument of een geldig vreemdelingendocument. Voor de toepassing van de WWFT worden ook nationale paspoorten, buitenlandse paspoorten, diplomatieke paspoorten en dienstpaspoorten als geldige identificatiedocumenten beschouwd.

*Neem derhalve altijd een geldig en origineel legitimatiebewijs mee als u bij de notaris moet zijn. De notaris dient altijd uw identiteit vast te stellen.*

De identiteit van een rechtspersoon kan worden geverifieerd aan de hand van een uittreksel uit het handelsregister. Ook uiteindelijk belanghebbende personen met een belang van 25% of meer in een rechtspersoon moeten worden geïdentificeerd door de notaris en hun identiteit laten verifiëren. Deze personen worden ook wel UBO's genoemd oftewel Ultimate Beneficial Owners. Afhankelijk van de mate van het risico kan de notaris verplicht zijn nader onderzoek te doen.

### Meldingsplicht

De notaris is verplicht ongebruikelijke transacties die te maken kunnen hebben met witwaspraktijken of het financieren van terrorisme te melden bij het meldpunt ongebruikelijke transacties, officieel FIU-Nederland. Ook wanneer het gaat om een voorgenomen transactie die (nog) niet is uitgevoerd. De notaris mag volgens de wet zijn cliënt niet van een melding op de hoogte brengen.

Notarissen mogen op basis van hun beroepsregels vanaf 1 mei 2019 geen contante bedragen aannemen of uitbetalen boven € 2.500,00. Op grond van de WWFT geldt voor de notaris bovendien de verplichting contante betalingen te melden bij FIU-Nederland. Met ingang van 25 juli 2018 geldt deze meldingsplicht voor contante betalingen van € 10.000,00 of meer, aan- of door de notaris. De meldingsplicht geldt ook als de cliënt de contanten op een rekening van de notaris stort. Door de cliënt voorgenomen contante betalingen aan de

notaris of gewenste betalingen van € 10.000,00 of meer die niet worden uitgevoerd, moeten óók worden gemeld.

De wettelijke verplichtingen gelden vanaf het moment dat de notaris een zaak daadwerkelijk in behandeling neemt en het duidelijk is dat de gevraagde transactie onder de wettelijke regeling valt. In dat geval is de notaris verplicht eventuele ongebruikelijke transacties als bedoeld in de wet bedoeld bij FIU-Nederland te melden. De notaris mag volgens de wet zijn cliënt niet van een melding op de hoogte brengen. De notaris heeft geen meldingsplicht indien eventuele (voorgenomen) witwasactiviteiten in een oriënterende bespreking ter sprake komen. Cliënten kunnen dan alles vrij met de notaris bespreken.

De WWFT (met uitzondering van de vaststelling van de identiteit, die geldt altijd) geldt niet voor diensten op het gebied van het familie- en erfrecht. Voor het verzorgen van eenvoudige aangiften voor de inkomstenbelasting en aangiften met betrekking tot erfbelasting is geen cliëntenonderzoek vereist. Wel geldt ook hiervoor de meldingsplicht.