

Cliëntonderzoek en meldingsplicht - Wwft

Als notaris zijn wij verplicht om ons te houden aan de **Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)**. Deze wet is bedoeld om criminaliteit en misbruik van het financiële stelsel te voorkomen. Hieronder leest u hierover meer en wat dit voor u kan betekenen bij onze dienstverlening.

Cliëntonderzoek

Voordat wij onze diensten kunnen verlenen, moeten wij onze cliënten identificeren en verifiëren. Dit betekent dat wij u vragen om een geldig legitimatiebewijs te tonen en, afhankelijk van de situatie, aanvullende informatie te verstrekken. Denk hierbij aan gegevens over de herkomst van gelden of de uiteindelijke belanghebbenden bij een rechtspersoon. Dit cliëntonderzoek is een wettelijke verplichting en geldt voor alle notariskantoren in Nederland. De diepgang ervan hangt af van de risico's op witwassen of terrorismefinanciering.

Onderzoek naar de herkomst van middelen

In bepaalde gevallen zijn wij verplicht om te onderzoeken waar de in te brengen middelen vandaan komen. Dit geldt bijvoorbeeld bij de aankoop van een woning, het oprichten van een vennootschap of het doen van een kapitaalstorting. Wij kunnen u vragen om documenten te overleggen die dit onderbouwen, zoals bankafschriften, een schenkingsovereenkomst of een loonstrookje. Op deze manier controleren wij of de middelen afkomstig zijn uit legitieme bronnen. Dit onderzoek is een belangrijk onderdeel van de Wwft en helpt bij het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering.

Meldingsplicht

Naast het cliëntonderzoek hebben wij een **meldingsplicht**. Deze plicht ontstaat zodra wij tijdens onze werkzaamheden een transactie of situatie tegenkomen die wij als **ongebruikelijk** moeten aanmerken. Dat kan bijvoorbeeld zijn omdat de transactie ongebruikelijk hoog is, niet past bij het normale patroon van de cliënt of valt binnen de door de wet vastgestelde indicatoren. In die gevallen zijn wij verplicht dit te melden bij de FIU-Nederland (Financial Intelligence Unit).

De meldingsplicht geldt **pas zodra wij daadwerkelijk een ongebruikelijke transactie waarnemen** tijdens of in voorbereiding op een notariële dienstverlening en het duidelijk is dat de gevraagde transactie onder de Wwft valt. Bij een eerste oriëntatie of vrijblijvend gesprek bestaat er nog geen meldingsplicht.

Het is belangrijk te weten dat wij u, wanneer een melding is gedaan (of wij dat van plan zijn te doen), daarover **niet mogen informeren**. Dit verbod heet het **tipping off-verbod** en is eveneens wettelijk vastgelegd.

Wat betekent dit voor u?

Voor u als cliënt betekent dit dat wij soms aanvullende vragen stellen of extra documenten opvragen. Wij begrijpen dat dit soms formeel kan aanvoelen, maar het is noodzakelijk en wettelijk verplicht. Het hangt van de situatie af om hoeveel en welke informatie dit gaat. Wij vragen om uw begrip en stellen uw medewerking zeer op prijs.

Heeft u nog vragen? Neem gerust contact met ons op, zodat wij een toelichting kunnen geven.