



## **Notariskantoor Lont & Lalmahomed**

### **WWFT**

De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) omvat verplichtingen op het gebied van het cliëntenonderzoek en een meldingsplicht. De meldingsplicht geldt voor verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties op het gebied van het witwassen en het financieren van terrorisme. Het cliëntenonderzoek en de meldingsplicht zijn de twee pijlers van de maatregelen om witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen. Instellingen die onder de wet vallen, zoals de notaris, worden beschouwd als de poortwachters van het financiële stelsel omdat degene die een financiële transactie wil verrichten, aangewezen is op de dienstverlening van deze instellingen. Uit hoofde van deze taak moet de notaris onderzoek verrichten naar hun cliënten en de achtergrond en het doel van een beoogde zakelijke relatie of transactie. Op deze manier moet de notaris voorkomen dat de dienstverlening wordt misbruikt voor het witwassen van geld of voor het financieren van terrorisme en moet zij transacties herkennen die in dat opzicht als ongebruikelijk moeten worden aangemerkt.

### **Cliëntenonderzoek**

Op grond van de Notariswet moeten alle cliënten die een transactie door de notaris willen laten uitvoeren hun identiteit door de notaris laten vaststellen en laten verifiëren met behulp van een geldig en origineel identiteitsbewijs. De mate van het risico dat een bepaalde cliënt of transactie meebrengt, is bepalend voor de omvang van het onderzoek dat de notaris op grond van de Wwft verplicht is te doen. Verscherpt onderzoek is bijvoorbeeld verplicht voor cliënten die een politiek prominente functie bekleden (PEP's) en voor cliënten die in een staat wonen die door de Europese Commissie is aangewezen als een staat met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme, of in geval van een transactie die gerelateerd is aan een dergelijke staat.

### **Identiteit cliënt**

Onderdanen van de EU/EER-landen en Zwitserland kunnen hun identiteit laten verifiëren aan de hand van een geldig nationaal paspoort, een diplomatiek paspoort of dienstpaspoot, een geldige Nederlandse identiteitskaart met pasfoto of een geldig rijbewijs met pasfoto waarvan de houder in Nederland woont. Andere personen kunnen hun identiteit laten verifiëren aan de hand van een geldig reisdocument of een geldig vreemdelingendocument. Het vaststellen van de identiteit kan in overleg met de notaris ook door een andere beroepsbeoefenaar worden gedaan.

### **Meldingsplicht**

Als de notaris het vermoeden heeft dat haar gevraagd wordt diensten te verlenen die met witwaspraktijken of terroristische activiteiten te maken kunnen hebben, is zij verplicht dit te melden bij het meldpunt ongebruikelijke transacties, officieel FIU-Nederland genaamd ([www.fiu-](http://www.fiu-)

nederland.nl). Ook als het gaat om een voorgenomen transactie die (nog) niet wordt uitgevoerd. De notaris mag in dat geval volgens de wet haar cliënt niet van een melding op de hoogte brengen.