

WWFT, PEP en UBO

De dienstverlening door notaris Jan van de Meulengraaf valt voor een belangrijk deel onder de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (**WWFT**).

Alle cliënten die werkzaamheden door of bij notaris Jan van de Meulengraaf willen laten uitvoeren, moeten hun identiteit door notaris Jan van de Meulengraaf laten vaststellen en verifiëren. Dit geldt ook voor een vertegenwoordiger van de cliënt. De aard van de transactie/dienstverlening en de betrokken cliënten zijn bepalend voor de omvang van het onderzoek dat notaris Jan van de Meulengraaf verplicht is te doen. Nader/verscherpt onderzoek is bijvoorbeeld verplicht voor cliënten die een politiek prominente functie bekleden (ook wel PEP genoemd; zie ook hierna) 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). Voorts zal notaris Jan van de Meulengraaf ongebruikelijke transacties melden.

Notaris Jan van de Meulengraaf is zich ervan bewust dat het verzamelen van deze gegevens de cliënt tijd en moeite kost. Toch is notaris Jan de Meulengraaf wettelijk verplicht deze gegevens bij de cliënt op te vragen. Wij vragen hiervoor uw begrip. De wet geeft namelijk aan dat de notaris **eerst** een cliëntenonderzoek moet uitvoeren en afronden alvorens de notaris een zakelijke relatie mag aangaan en de opdracht definitief mag aannemen.

WWFT

Toepassing

De notaris dient de WWFT toe te passen op de volgende zaken:

- zaken in de onroerend goed praktijk;
- zaken in de ondernemingsrechtpraktijk;
- beheren van effecten, munten, biljetten of andere waarden in het kader van een nalatenschap;
- beheren van gelden of andere waarden als bewindvoerder;
- verzorgen van belastingaangiften.

De WWFT wordt niet toegepast in familierechtzaken (bijvoorbeeld het opstellen van testamenten, huwelijkse voorwaarden, samenlevingsovereenkomst).

Op grond van de WWFT is de notaris verplicht tot het verrichten van cliëntenonderzoek: er moet onderzoek gedaan worden naar de cliënt en de achtergrond en het doel van een beoogde transactie of zakelijke relatie. Daarmee wordt beoogd transacties tijdig als ongebruikelijk te herkennen en te voorkomen dat de dienstverlening van de notaris wordt misbruikt voor witwassen en financiering van terrorisme.

Cliëntenonderzoek

Identificatie

Indien een natuurlijk persoon de notaris een opdracht geeft, moet deze zich persoonlijk laten identificeren en de identiteit aan de hand van een geldig en origineel legitimatiebewijs laten verifiëren.

De volgende documenten gelden in het kader van de WWFT als identiteitsbewijs:

- a. een geldig paspoort;
- b. een geldige Nederlandse identiteitskaart;
- c. een geldige identiteitskaart die is afgegeven door een daartoe bevoegd gezag in een andere lidstaat van de EU en is voorzien van een pasfoto en de naam van de houder;
- d. een geldig Nederlands rijbewijs;
- e. een geldig rijbewijs dat is afgegeven door het daartoe bevoegd gezag in een andere lidstaat van de EU en is voorzien van een pasfoto en de naam van de houder;
- f. reisdocumenten voor vluchtelingen en vreemdelingen;
- g. vreemdelingendocumenten afgegeven op grond van de Vw2000.

Indien de cliënt naast de Nederlandse nationaliteit ook een andere nationaliteit heeft, moet de cliënt zich in Nederland altijd met een Nederlands identiteitsbewijs identificeren.

Ook de uiteindelijk belanghebbende/ultimate beneficial owner (ook wel UBO genoemd; zie ook hierna) moet geïdentificeerd worden. Een UBO is de natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of de zeggenschap heeft over een rechtspersoon of vennootschap, of degene voor wiens rekening of risico een transactie wordt verricht.

Cliëntenonderzoek

Gewoon cliëntenonderzoek omvat identificatie van de cliënt, van de wettelijk vertegenwoordiger (van een rechtspersoon) en van de UBO.

Aanvullend/ verscherpt cliëntenonderzoek (de notaris is wettelijk verplicht meer gegevens bij de cliënt op te vragen) is nodig in de volgende gevallen:

- a. indien de cliënt zich niet door een notaris laat identificeren;
- b. indien de cliënt een Politically Exposed Person/ politiek prominent persoon (ook wel PEP genoemd; zie ook hierna) is;
- c. indien de cliënt woonachtig is in een hoog-risico-land of de nationaliteit heeft van een hoog risico-land;
- d. indien transacties op afstand worden afgehandeld of betalingen worden gedaan door onbekende derden;
- e. ingeval van internationale structuren om eigendom of economisch belang te versluieren; en
- f. bij andere vermoedens of indicaties.

PEP

Naast de verplichte identificatieplicht moet de notaris vaststellen of de cliënt een politiek prominent persoon (PEP) is.

PEP

Een PEP is een persoon die een van de volgende functies bekleedt of in de afgelopen 12 maanden heeft bekleed in Nederland of in het buitenland:

1. staatshoofd, regeringsleider, (onder)minister, staatssecretaris;
2. parlamentslid en lid van een soortgelijk wetgevend orgaan;
3. lid van een bestuurslichaam van een politieke partij;
4. lid van een hooggerechtshof, constitutioneel hof of van een andere hoge rechterlijke instantie die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat behoudens uitzonderlijke omstandigheden;

5. lid van rekenkamer of raad van bestuur van een centrale bank;
6. ambassadeur, zaakgelastigde en hoge officier van strijdkrachten;
7. lid van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van een staatsbedrijf;
8. (plaatsvervangend) bestuurder en lid van raad van bestuur of bekleder van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie.

Denk bij internationale organisatie aan: de Verenigde Naties, de instellingen van de Europese Unie, de Noord-Atlantische Verdragsorganisatie en de Wereldhandelsorganisatie.

Familielid van PEP

De volgende familieleden van een publiek prominent persoon worden ook als PEP aangemerkt:

1. de echtgenoot of soortgelijke partner van de PEP;
2. kind en echtgenoot van een kind (of soortgelijke partner) van de PEP;
3. vader of moeder van de PEP.

Nauwe zakelijke band met van PEP

Heeft de cliënt een nauwe zakelijke band met (een rechtspersoon ten behoeve van) een publiek prominent persoon, dan wordt deze cliënt ook aangemerkt als een PEP.

Waarom nodig?

Publiek prominente personen bekleden een functie waarin zij extra vatbaar zijn voor omkoping en/of corruptie. De notaris is daarom wettelijk verplicht om te onderzoeken of een cliënt een PEP is. Als dat zo is, dan is er verscherpt cliëntenonderzoek vereist.

UBO

Om te voorkomen dat natuurlijke personen, met kwade bedoelingen, zoals het witwassen van geld of financieren van terrorisme, zich kunnen verschuilen achter een rechtspersoon is notaris Jan van de Meulengraaf verplicht om de identiteit van de achterliggende belanghebbende/natuurlijk persoon die kort gezegd uiteindelijk eigenaar is van of zeggenschap heeft over cliënt-rechtspersoon, vast te stellen/ leggen (de UBO).

Wat is een UBO?

De afkorting staat voor 'Ultimate Beneficial Owner', oftewel de Uiteindelijk Belanghebbende. Kort samengevat is de uiteindelijk belanghebbende de natuurlijke persoon die direct of indirect:

- Een direct of indirect belang heeft van minstens 25% in het kapitaal van de rechtspersoon, of
- Minstens 25% van de stemrechten kan uitoefenen in een algemene vergadering, of
- Begunstigde is van minstens 25% van het vermogen van de rechtspersoon.

Een rechtspersoon kan meer dan één UBO hebben.

Wat wordt hier onder belang verstaan:

- kapitaalbelang, bijvoorbeeld aandelen of certificaten;
- stemrechten in de aandeelhoudersvergadering;
- feitelijke zeggenschap;
- bij een stichting of trust: het recht op uitkering van het vermogen of bijzondere zeggenschap over dat vermogen.

Is er geen Uiteindelijk Belanghebbende?

Benoem dan een Pseudo-Uiteindelijk Belanghebbende. Dit is een natuurlijk persoon die behoort tot het hoger leidinggevend persoon van de cliënt. Bijvoorbeeld een statutair bestuurder.

HERKOMST VAN MIDDELEN

Op grond van de WWFT moet het voor de notaris duidelijk zijn waar de gelden (bijvoorbeeld de waarborgsom/ aankoopprijs van een woning) die worden gestort op de derdengeldrekening, vandaan komen. Uitgezonderd zijn hierbij de gelden van een hypotheekverstrekker. Derhalve moet de notaris onderzoek doen naar de bron of herkomst van de middelen en de daarbij behorende onderliggende stukken, die gebruikt worden bij de relatie of de transactie. De cliënt kan hierbij denken aan bankafschriften, (onderhandse) geldleningovereenkomsten, schenkingsovereenkomsten, jaarstukken (resultatenrekening en balans), belastingaangiften en/of andere bewijsstukken. De informatie dient de notaris te hebben ontvangen voordat een zakelijke relatie mag worden aangegaan en de opdracht definitief mag aannemen.

Indien er geen aannemelijke verklaring is of komt voor de herkomst van gelden dan is de notaris verplicht een melding te doen bij Financial Intelligence Unit Nederland en kan het zelfs zijn dat de notaris niet mag meewerken aan de transactie (dienstweigeren).

MELDINGSPLICHT

De notaris is verplicht een melding te doen bij Financial Intelligence Unit Nederland:

- a. ingeval van een ongebruikelijke transactie in een dossier dat onder de WWFT valt;
- b. ingeval het cliëntenonderzoek – waaronder begrepen het onderzoek naar de herkomst van de gelden - niet of niet volledig gedaan kan worden.

Ongebruikelijke transacties zijn bijvoorbeeld transacties van € 2.500,00 of meer in contanten; transacties ten behoeve van personen uit hoog risico-landen; transacties waarbij stromannen betrokken lijken te zijn; en/of transacties waarbij de cliënt niet bereid is gegevens te verstrekken. De notaris mag u niet informeren indien er een melding wordt gedaan.