

Model Compliance Protocol uitvoering WWFT

Datum vaststelling : 13 januari 2020

Dit is het Compliance Protocol van _____ notarissen, vastgesteld op _____ door _____

Iedereen die werkzaam is bij ons kantoor moet kennisnemen van dit protocol en verklaren de regels en het beleid te zullen naleven.

1. Risicoanalyse kantoorniveau (art. 2b WWFT 2018)

Ons kantoor bedient cliënten en adviseurs op de volgende (rechts-)gebieden: ondernemingsrecht, familierecht, huwelijksgoederen recht, estateplanning, vastgoedrecht, compliance en toezichtsregelgeving, zekerhedenrecht, verbintenissenrecht, fusie-en overnamepraktijk, herstructureringspraktijk, fiscale optimalisatiepraktijk, _____, _____.

Onze cliënten en hun adviseurs opereren op lokaal/regionaal/landelijk/internationaal niveau.

Onze cliënten zijn voornamelijk particulieren/actief in de volgende industrieën:

Ons kantoor profileert zich als: stadskantoor/regio kantoor/nationaal kantoor/internationaal kantoor met een algemene praktijk/ familierecht praktijk/Estateplanningspraktijk/vastgoed praktijk/ondernemingsrecht praktijk/specialist op een van deze rechtsgebieden/_____

Door onze profilering zullen cliënten en hun adviseurs die afkomen op dat profiel doorgaans een laag risico op witwassen en financiering van terrorisme in zich bergen.

Instructie vooraf, maak keuze of dit beleid moet zijn: In het algemeen kan bij dit soort cliënten worden volstaan met een vereenvoudigd cliëntenonderzoek, tenzij er aanleiding is tot nader onderzoek, in welk geval een normaal cliëntenonderzoek zal worden uitgevoerd.

Opdrachten die buiten de scope van onze profilering liggen, dienen te worden bestempeld als verhoogd risico en worden te allen tijde onderworpen aan een verscherpt cliëntenonderzoek.

Welk cliëntenonderzoek (vereenvoudigd, normaal of verscherpt) wordt toegepast, komt vast te staan na de assessment van de cliënt en de transactie, zoals uiteengezet in het Draaiboek als bedoeld in hoofdstuk 2.

De uitkomst van dit onderzoek kan aanleiding geven om een Vereenvoudigd cliëntenonderzoek op te schalen naar een Normaal cliëntenonderzoek en om een Normaal cliëntenonderzoek op te schalen naar een Verscherpt cliëntenonderzoek. Maak hiervan melding in het compliancebestand. Voor een voorbeeld van een compliancebestand verwijzen wij naar Bijlage 1.

Einde instructie vooraf

Instructie vooraf: De compliance officer agendeert 25 juli van elk jaar de noodzaak dit risicoprofiel te herijken en de uitslag daarvan met de kantoorgenoten te delen.

Einde instructie vooraf

2. Beleid, gedragslijnen, procedures en maatregelen (art. 2c lid 1 WWFT 2018)

Instructie vooraf, maak keuze uit de twee alternatieven: Ons kantoor heeft ervoor gekozen om de WWFT op elk dossier toe te passen, omdat we de cliënt acceptance volgens die procedure hoogst in het belang van een gezonde cliëntenpopulatie achten en ons kantoor niet willen blootstellen aan onnodige risico's //Ons kantoor heeft ervoor gekozen de WWFT uitsluitend toe te passen op dossiers waarop die wet uitdrukkelijk van toepassing is verklaard (dus niet voor opdrachten op het gebied van het familierecht).

Bij wijze van incorporation bij reference wordt het Draaiboek identificatie op grond van de wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme hier in geacht woordelijk te zijn opgenomen. Dit draaiboek is permanent downloadabel via de volgende link.

<https://modellen.praktijkgenerator.nl/>, ga naar de map Algemeen/Draaiboeken/DraaiboekALG001 draaiboek identificatie cliënten WWFT.

Einde instructie vooraf

We hebben ervoor gekozen de tekst van het draaiboek hier niet woordelijk weer te geven, omdat het te verwachten valt dat de komende periode de nodige wijzigingen op grond van nieuwe inzichten, waarschuwingen van het Bft en nieuwe best practices te verwachten vallen.

3. WWFT-verantwoordelijke en WWFT-functionaris (art. 2d WWFT 2018)

Notaris _____ is aangewezen als compliance officer en _____ is aangewezen als opvolgende compliance officer.

****Variant 1: er wordt wel een onafhankelijke Audit functionaris aangesteld**

Gezien de omvang van onze organisatie hebben wij ervoor gekozen _____ als onafhankelijke Audit functionaris als bedoeld in artikel 2d lid 4 WWFT aan te stellen en _____ als opvolgende onafhankelijke Audit functionaris.

****Einde variant 1: er wordt wel een onafhankelijke Audit functionaris aangesteld**

****Variant 2: er wordt geen onafhankelijke Audit functionaris aangesteld**

Gezien de omvang van onze organisatie hebben wij ervoor gekozen geen onafhankelijke Audit functionaris als bedoeld in artikel 2d lid 4 WWFT aan te stellen.

****Einde variant 2: er wordt geen onafhankelijke Audit functionaris aangesteld**

4. Cliëntacceptatieprocedure (Hoofdstuk 2 WWFT 2018)

Bij de aanmelding van een nieuwe cliënt of van een reeds bekende cliënt, download via <https://modellen.praktijkgenerator.nl/>, ga naar de map Algemeen/Draaiboeken/DraaiboekALG001 draaiboek identificatie cliënten WWFT

Volg dat draaiboek volledig, tenzij in dit Compliance Protocol uitdrukkelijk daarvan wordt afgeweken. In het Draaiboek is systematisch elke stap uitgewerkt en elke actie die daarbij nodig is, voorzien van alle benodigde informatie, modelverklaringen (UBO- en PEP-verklaringen) en modelbrieven, vastgelegd.

UBO-onderzoek:

Onze organisatie moet redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt (art. 3 lid 2 sub b WWFT en Handleiding sub 12).

Instructie vooraf, maak keuze uit de volgende alternatieven:

Alternatief 1

Gezien de aard van de opdrachten die aan ons kantoor worden verstrekt, hebben wij ervoor gekozen de instructie om redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt invulling te geven door van elke cliënt die een rechtspersoon, trust of personenvennootschap is een organigram op te vragen.

Alternatief 2

Gezien de aard van de opdrachten die aan ons kantoor worden verstrekt, hebben wij ervoor gekozen de instructie om redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt invulling te geven door van elke cliënt die een rechtspersoon, trust of personenvennootschap is, alleen een organigram op te vragen als er andere indicaties zijn dat de transactie ongebruikelijk is.

Alternatief 3

Gezien de aard van de opdrachten die aan ons kantoor worden verstrekt, hebben wij ervoor gekozen de instructie om redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt invulling te geven door van elke cliënt die een rechtspersoon, trust of personenvennootschap is, alleen een organigram op te vragen als er sprake is van de volgende specifieke zaken: _____; _____; _____ en/of er andere indicaties zijn dat de transactie ongebruikelijk is.

Einde instructie vooraf

Het UBO-register:

Met de invoering van een UBO-register (had in januari 2020 moeten zijn ingevoerd, maar is vertraagd) worden in Nederland opgerichte vennootschappen en andere juridische entiteiten verplicht de UBO's te registreren in een centraal, openbaar toegankelijk, register. Dit register wordt onderdeel van het handelsregister van de Kamer van Koophandel, en wordt over een periode van 18 maanden na inwerkingtreding van de wet gevuld.

Het UBO-register dient als hulpmiddel voor Wwft-instellingen bij het cliëntenonderzoek.

Belangrijke kanttekening (en eigenlijk het failliet van dat register) is dat de wet expliciet bepaalt dat zij niet uitsluitend kunnen volstaan met raadpleging van het register. Wwft-instellingen blijven aldus onverminderd verplicht eigen cliëntenonderzoek te doen, en in het kader hiervan de UBO's vast te stellen. Daarom heeft onze organisatie besloten om door te gaan met het versturen van UBO-verklaringen, zie het draaiboek.

Verder wordt met het wetsvoorstel UBO-register een zogenaamde 'terugmeldplicht' in het leven geroepen. Dit houdt in dat Wwft-instellingen verplicht worden melding te doen bij de Kamer van Koophandel van discrepanties tussen de gegevens in het UBO-register en de gegevens waar zij uit andere hoofde over beschikken, zoals uit het cliëntenonderzoek. Deze verplichting geldt niet indien een melding wordt gedaan aan de Fiu op grond van artikel 16 Wwft.

Het constateren van een discrepantie, en het doen van een terugmelding, houdt in zijn algemeenheid niet in dat er geen zakelijke relatie met de betreffende cliënt kan worden aangegaan. Leidend hierin blijft het eigen cliëntenonderzoek van de Wwft-instelling.

PEP- onderzoek:

Instructie vooraf, maak keuze uit de vier alternatieven:

De Handleiding voor de toepassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) Van de KNB van december 2019 meldt over het PEP-onderzoek het volgende:

“Het gaat er om dat er redelijke inspanningen worden getroffen om een PEP te herkennen en te identificeren. In het algemeen kan geen antwoord worden gegeven op de vraag wat moet worden verstaan onder “redelijke inspanningen”.[...]

Er zijn commerciële organisaties die tegen betaling internationale lijsten aanbieden met namen van PEP's. Van de kleinere kantoren wordt in het algemeen niet verwacht dat deze lijsten gebruikt worden. De lijsten zijn met name bestemd voor grotere instellingen met een aanzienlijk internationaal cliëntenbestand.

Bepalend voor de vraag of er conform de wettelijke verplichtingen is gehandeld, is de kwaliteit van het ontwikkelde beleid voor de omgang met PEP's en de wijze waarop dit beleid wordt uitgevoerd. Het verifiëren van de identiteit van een PEP is vormvrij. De notaris kan derhalve zelf bepalen hoe het beleid wordt ingericht om aan deze verplichting te voldoen. Ook hierbij staat de risicogeoriënteerde benadering centraal.[...]

Alternatief 1

Het PEP-onderzoek met gebruikmaking van commerciële databases

Wij willen elk risico dat wij een transactie begeleiden waarbij wij de betrokkenheid van een PEP over het hoofd zien zoveel mogelijk uitsluiten. Wij kiezen ervoor om naast het laten invullen van een PEP-verklaring (zie draaiboek) ook gebruik te maken van de diensten van commerciële partijen die databases aanhouden waarin gegevens over PEP's worden bijgehouden. Wij hebben met :

//handelzeker.nl, //craydon.nl, //regulatorylab.com, //lexisnexis.nl, //Thomson Reuters World-Check, //Relian, // _____ een contract gesloten waarbij zij ons ondersteunen bij het PEP -onderzoek.

Wij realiseren ons dat de databases per definitie achter lopen bij de realiteit. Iemand kan vandaag benoemd zijn tot voorzitter van een politieke partij en dan staat hij (nog) niet in de bedoelde databases. Door deze methode van PEP-onderzoek sluiten wij de mogelijkheid uit dat ons achteraf verweten wordt dat we een PEP niet signaleerden, terwijl uit onderzoek in een database duidelijk had kunnen zijn geworden dat het wel een PEP is. Deze partijen kennen elk een eigen businessmodel en zijn niet gratis.

Alternatief 2

Het PEP-onderzoek in bijzondere gevallen met gebruikmaking van commerciële databases.

Wij willen voor transacties _____ // van meer dan _____ // het risico dat wij een transactie begeleiden waarbij wij de betrokkenheid van een PEP over het hoofd zien zoveel mogelijk uitsluiten. Wij kiezen ervoor bij dit soort transacties om naast het laten invullen van een PEP-verklaring (zie draaiboek) ook gebruik te maken van de diensten van commerciële partijen die databases aanhouden waarin gegevens over PEP's worden bijgehouden. Wij hebben met :

//handelzeker.nl, //craydon.nl, //regulatorylab.com, //lexisnexis.nl, //Thomson Reuters World-Check, //Relian, // _____ een contract gesloten waarbij zij ons ondersteunen bij het PEP-onderzoek.

Wij realiseren ons dat de databases per definitie achter lopen bij de realiteit. Iemand kan vandaag benoemd zijn tot voorzitter van een politieke partij en dan staat hij (nog) niet in de bedoelde databases. Door deze methode van PEP-onderzoek sluiten wij bij dit soort transacties de mogelijkheid uit dat ons achteraf verweten wordt dat we een PEP niet signaleerden, terwijl uit onderzoek in een database duidelijk had kunnen zijn geworden dat het wel een PEP is. Deze partijen kennen elk een eigen businessmodel en zijn niet gratis. Voor de andere zaken is ons beleid dat de medewerkers wel een google search doen en het resultaat daarvan opnemen in het compliancebestand (voor een voorbeeld van een compliancebestand verwijzen wij naar Bijlage 1). Installeer bij de google search de extensie NCR = no country redirect, zodat het world wide web wordt afgezocht, in plaats van locale instellingen.

Alternatief 3

Het PEP-onderzoek zonder gebruikmaking van commerciële databases

Wij hebben overwogen om met commerciële partijen die databases aanhouden waarin gegevens over PEP's worden bijgehouden: handelzeker.nl, craydon.nl, regulatorylab.com, lexisnexis.nl, Thomson Reuters World-Check, Relian, of _____ een contract te sluiten om van hun diensten gebruik te maken om ons te ondersteunen bij het PEP -onderzoek. Wij hebben, gezien het algemene risicoprofiel van ons kantoor en het feit de databases per definitie achter lopen bij de realiteit, besloten geen contract hieromtrent aan te gaan, immers: iemand kan vandaag benoemd zijn tot

voorzitter van een politieke partij en dan staat hij (nog) niet in de bedoelde databases. Daarmee aanvaarden wij het risico dat ons achteraf verweten wordt dat we een PEP niet signaleerden, terwijl uit onderzoek in een database duidelijk had kunnen zijn geworden dat het wel een PEP is. Ons beleid is dat de medewerkers een google search doen en het resultaat daarvan opnemen in het compliancebestand (voor een voorbeeld van een compliancebestand verwijzen wij naar Bijlage 1). Installeer bij de google search de extensie NCR = no country redirect, zodat het world wide web wordt afgezocht, i.p.v. locale instellingen.//

Wij hebben er voor gekozen de aanbeveling uit de Handvatten Cliëntenonderzoek WNA en WWFT van de KNB (2019) dat een PEP-verklaring niet nodig is, niet op te volgen en wij sturen aan elke client en elke betrokken UBO een PEP-verklaring volgens het Draaiboek.

Alternatief 4

Het PEP-onderzoek zonder gebruikmaking van commerciële databases

Wij hebben overwogen om met commerciële partijen die databases aanhouden waarin gegevens over PEP's worden bijgehouden: handelzeker.nl, craydon.nl, regulatorylab.com, lexisnexis.nl, Thomson Reuters World-Check, Relian, of _____ een contract te sluiten om van hun diensten gebruik te maken om ons te ondersteunen bij het PEP -onderzoek. Wij hebben, gezien het algemene risicoprofiel van ons kantoor en het feit de databases per definitie achter lopen bij de realiteit, besloten geen contract hieromtrent aan te gaan, immers: iemand kan vandaag benoemd zijn tot voorzitter van een politieke partij en dan staat hij (nog) niet in de bedoelde databases. Daarmee aanvaarden wij het risico dat ons achteraf verweten wordt dat we een PEP niet signaleerden, terwijl uit onderzoek in een database duidelijk had kunnen zijn geworden dat het wel een PEP is. Ons beleid is dat de medewerkers een google search doen en het resultaat daarvan opnemen in het compliancebestand (voor een voorbeeld van een compliancebestand verwijzen wij naar Bijlage 1). Installeer bij de google search de extensie NCR = no country redirect, zodat het world wide web wordt afgezocht, i.p.v. locale instellingen.//

Wij hebben er voor gekozen de aanbeveling uit de Handvatten Cliëntenonderzoek WNA en WWFT van de KNB (2019) dat een PEP-verklaring niet nodig is, op te volgen en wij sturen dus geen PEP-verklaring naar onze cliënten en betrokken UBO's. Wij vragen mondeling na of er sprake is van een PEP en nemen in het compliancebestand (voor een voorbeeld van een compliancebestand verwijzen wij naar Bijlage 1) op wat het resultaat van dat onderzoek is.

Einde instructie vooraf.

5. Risico-indicatoren verscherpt onderzoek (art. 8 WWFT 2018)

Het cliëntenonderzoek evenals het verscherpte cliëntenonderzoek is volledig uitgewerkt in eerder genoemd draaiboek. Verwezen wordt naar het stappenplan op pagina 5 van het draaiboek.

Als iemand minder dan een jaar geleden PEP was, of familielid van iemand die minder dan een jaar geleden PEP was, of naastgeassocieerde van iemand die minder dan een jaar gelden PEP was, geldt als regel: verscherpt cliëntenonderzoek doen, tenzij de compliance officer anders besluit.

Maak een verslag van dat overleg en met name van de overwegingen waarom er besloten is om geen verscherpt cliëntenonderzoek te doen. Sla dat verslag op in het compliancebestand waarnaar in het draaiboek wordt verwezen.

Voor het aangaan of voortzetten van de zakelijke relatie met of het verrichten van een transactie voor iemand die minder dan een jaar geleden PEP was, of familielid is van iemand die minder dan een jaar geleden PEP was, of naastgeassocieerde is van iemand die minder dan een jaar geleden PEP was, geldt dat uitdrukkelijke toestemming nodig is van de compliance officer.

Zorg ervoor dat deze uitdrukkelijke toestemming in voormeld compliancebestand wordt opgenomen.

Naast de verplichte melding waarvoor de procedure in genoemd draaiboek is omschreven, kan de uitslag van het cliëntenonderzoek aanleiding geven tot dienstweigering.

Dienstweigering

Dienstweigering is in hoofdlijnen uitgewerkt in artikel 21 lid 2 Wna en luidt als volgt:

De notaris is verplicht zijn dienst te weigeren wanneer naar zijn redelijke overtuiging of vermoeden de werkzaamheid die van hem verlangd wordt leidt tot strijd met het recht of de openbare orde, wanneer zijn medewerking wordt verlangd bij handelingen die kennelijk een ongeoorloofd doel of gevolg hebben of wanneer hij andere gegronde redenen voor weigering heeft.

Dit wordt nader uitgewerkt in artikel 4 leden 2 en 3 Verordening beroeps- en gedragsregels 2011.

2. Onder andere gegronde redenen van dienstweigering werd begrepen dat de notaris weet of vermoedt dat misbruik wordt gemaakt van juridische onkunde of feitelijk overwicht. Wanneer de omstandigheden daar aanleiding toe geven is de notaris gehouden dienaangaande een onderzoek in te stellen.

3. Onder andere gegronde redenen van dienstweigering wordt begrepen dat de notaris de belangen van partijen niet meer kan behartigen op een wijze die een behoorlijk notaris betaamt.

En artikel 5 Verordening beroeps- en gedragsregels 2011.

Onder andere gegronde redenen van dienstweigering wordt begrepen dat de notaris weet of vermoedt dat de inhoud van de akte waarvoor zijn tussenkomst is ingeroepen in strijd is met de waarheid of wanneer de in de akte vermelde door partijen in acht te nemen formaliteiten van de rechtshandeling niet in acht zijn genomen. De notaris is gehouden dienaangaande een onderzoek in te stellen voor zover de wet of de gewoonte dit van hem verlangt.

En artikel 6 Verordening beroeps- en gedragsregels 2011.

Onder andere gegronde redenen van dienstweigering wordt begrepen dat de notaris verzocht wordt mee te werken aan een vaststellen van feiten dat niet past bij zijn ambtsuitoefening.

De notaris verleent zijn medewerking al dan niet neergelegd in een proces-verbaalakte aan het vaststellen van feiten alleen wanneer voor dit vaststellen geen bijzondere deskundigheid is vereist en de feiten door de notaris met een redelijke mate van zekerheid kunnen worden vastgesteld.

Het behandelen van een dossier waar een persoon bij betrokken is die op een sanctielijst staat, is een economisch delict en leidt er direct toe dat de notaris handelt in strijd met het recht en derhalve een wettige reden heeft om dienst te weigeren. Ga derhalve na of de personen/entiteiten op internationale sanctielijsten staan. In het draaiboek is in het hoofdstuk Internationale sanctielijsten opgenomen hoe te handelen. Ook dit is reden om dienst te weigeren.

Overleg met de compliance officer.

Maak een verslag van dat overleg en met name van de overwegingen waarom er besloten is om dienst te weigeren of juist het dossier te behandelen. Sla dat verslag op in het compliancebestand waarnaar in het draaiboek wordt verwezen.

6. Monitoring dossierniveau (art. 3 lid 2d WWFT 2018)

Instructie vooraf, maak keuze uit de twee alternatieven:

//Als een dossier langer dan zes maanden loopt, is de behandelaar verplicht bij de cliënten en de UBO's navraag te doen of de situatie zoals bij aanvang werd medegedeeld, nog overeenstemt met de werkelijkheid.

Hiertoe agendeert de medewerker een signalering in zijn agenda dat hij hernieuwd onderzoek doet een half jaar na aanvang van het dossier, naar de PEP status en UBO's .

// Gezien de aard van de opdrachten die aan ons kantoor worden verstrekt, kan het voorkomen dat dossiers langer lopen dan een half jaar. Omdat de contouren van het dossier bij aanvang komen vast te staan, ligt het niet in de rede te verwachten dat als er zich tijdens de behandeltijd van het dossier op PEP of UBO-niveau iets voordoet, te veronderstellen dat daardoor een ander risico-niveau wordt bereikt en daarom heeft onze organisatie ervoor gekozen geen periodieke monitoring te laten plaatsvinden. Dit geldt natuurlijk niet voor nieuwe opdrachten van reeds bestaande en bekende relaties, daarvoor geldt dat het cliëntenonderzoek onverminderd moet plaatsvinden.//

Einde instructie vooraf

7. Herkomst van de middelen

Op grond van het bepaalde in artikel 3 lid 2 sub d. WWFT moet zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden, worden gedaan.

Instructie vooraf, maak keuze uit de twee alternatieven:

Alternatief 1

Wij hebben ervoor gekozen - gezien de aard van de opdrachten die aan ons kantoor worden verstrekt - de woorden zo nodig in deze regel zo op te vatten dat we alleen onderzoek doen naar de bron als sprake is van substantiële middelen en sluiten daarbij aan bij het bedrag van het objectieve criterium waarvoor een melding verplicht is van € 10.000 per transactie of samenstel van transacties. Als er andere indicatoren spelen, moet van deze regel worden afgeweken.

Alternatief 2

Wij hebben ervoor gekozen - gezien de aard van de opdrachten die aan ons kantoor worden verstrekt - de woorden zo nodig in deze regel zo op te vatten dat we in alle gevallen onderzoek doen naar de bron van de middelen.

Einde instructie vooraf.

In de Handvatten cliëntenonderzoek Wna en Wwft van de KNB 2019-10-17 wordt geadviseerd om: *Vraag naar de financiële omstandigheden van de cliënt c.q. diens beroep of achtergrond voor zover u daarmee nog niet bekend bent en leg uw bevindingen vast in het dossier.*

In de concept Leidraad Wwft en Sw van het Ministerie van Financiën wordt het volgende vermeld: “: Bij cliëntenonderzoek is het uitgangspunt dat de Wwft-instelling zo nodig onderzoek verricht naar de bron van de middelen die bij een zakelijke relatie of transactie gebruikt worden. De instelling dient verklaringen en objectieve en onafhankelijke documenten over de bron van de middelen als bewijsstukken vast te leggen in het cliëntendossier. Indien nodig stelt de Wwft-instelling aanvullende vragen. Om de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie gebruikt worden te kennen, kan het ook nodig zijn om inzicht te hebben in de vermogenspositie van de cliënt. De instelling draagt zorg voor vastlegging van het uitgevoerde onderzoek naar de bron van de middelen.”

Het Bft biedt een schema notariële onderzoeksplicht en geldverkeer, volg de link:

<https://www.bureauft.nl/wp-content/uploads/2019/10/29102019-Schema-notariele-onderzoeks-en-meldplicht-geldverkeer.pdf>

Op grond van het bepaalde in artikel 8 lid 5 sub b onder 2 WWFT zal, als sprake is van een PEP of van een familielid van een PEP of een naaste geassocieerde van een PEP, de medewerker passende maatregelen treffen om de bron van het vermogen en van de middelen die bij deze zakelijke transactie gebruikt worden vast te stellen. Deze regel laat geen ruimte voor een discretionaire invulling.

In de Handvatten cliëntenonderzoek Wna en Wwft van de KNB 2019-10-17 staat het volgende schema:

Stap 1. Controleer of de gelden afkomstig zijn van de cliënt (a), van bekende banken, hypotheekverstrekkers, overheden of overheidsbedrijven (b) of een andere derde (c). Toevoeging PG: *Als gelden worden bijgeschreven op de derdengeldenrekening moet worden geverifieerd of deze*

afkomstig zijn van een IBAN op naam van de partij die conform de nota van afrekening/factuur verplicht is de betaling te voldoen. Blijkt dit niet zo te zijn, doe nader onderzoek en meld het incident aan de compliance officer.

Ad a. - Onderzoek of de financiële transactie aansluit bij leeftijd, economisch profiel en beroep van de cliënt.

- Onderzoek of sprake is van een aannemelijke verklaring voor de herkomst van de gelden.
- Doe verscherpt onderzoek bij de ontvangst van gelden uit een hoog risicoland (*zie voor de lijst Draaiboek identificatie op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme ("WWFT")*): vraag cliënt om een toelichting.

Ad b. - In dit geval zal geen nader onderzoek nodig zijn.

Ad c. - Vraag naar de titel van de betaling: lening, schenking, zo nodig gedocumenteerd.

- Vraag naar de relatie tussen de geldverstrekker en de cliënt. Onderzoek of de betaling te verklaren is.

- Leg de identiteit van de derde vast. Googel naam en vraag naar beroep.

- Onderzoek of de financiële transactie aansluit bij leeftijd, economisch profiel en beroep van de derde.

- Neem contact op met de derde. Verifieer of de gelden voor de transactie gebruikt mogen worden en geef voorlichting: over de fiscale gevolgen, schriftelijke vastlegging en de mogelijkheid om zekerheid te laten vestigen.

Stap 2: Bij twijfel aan de herkomst van de gelden:

- Win nadere informatie in bij de cliënt of, in overleg met de cliënt, bij een derde (bv. accountant of belastingadviseur).

- Vraag zo nodig stukken op (bv leningsovereenkomst, jaarstukken, belastingaangifte, deze laatste alleen als dat nodig is om de herkomst van de gelden verder te verduidelijken).

Stap 3: Weiger dienst als vragen niet naar genoegen worden beantwoord (artikel 21 lid 2 Wna).

Stort gelden die op de derdengeldrekening zijn gestort, terug naar de rekening waarvan de gelden afkomstig zijn.

Stap 4: Bepaal of een melding moet worden gedaan bij de FIU-Nederland.

Stap 5: Leg alle bevindingen vast in het dossier (in het compliancebestand).

Om informatie aan de cliënt te vragen, gebruik de modelbrief die is opgenomen in

<https://modellen.praktijkgenerator.nl/> ga naar de map Algemeen/Brieven/ WWFT0001 of WWFT0001ENG voor de Engelse versie.

NB!! De parlementaire geschiedenis bij invoering van het nieuwe huwelijksgoederenrecht op 1 januari 2018:

“Een notaris zal nu en straks de herkomst van middelen vastleggen als dit relevant is, bijvoorbeeld voor de berekening van vergoedingsvorderingen op de voet van artikel 1:87 BW. Dit kan worden beschouwd als een ambtsplicht. Is dat eenmaal goed vastgelegd, dan zullen daarmee geschillen voorkomen worden.”

Betalingen aan de notaris

In de Handvatten cliëntenonderzoek Wna en Wwft van de KNB 2019-10-17 wordt het volgende vermeld:

- Betaling van meer dan € 2.500 aan de notaris in contanten: niet aannemen (Reglement contanten van de KNB).
- Storting in contanten van € 10.000 of meer: meldingsplicht op grond van de objectieve indicator van de WWFT.

NB: Pinbetalingen zijn geen betalingen in contanten. Controleer of de pinbetaling van een rekening van de cliënt afkomstig is en of de herkomst verklaarbaar is.

Betaling buiten de notaris om

In de Handvatten cliëntenonderzoek Wna en Wwft van de KNB 2019-10-17 wordt het volgende vermeld:

- Laat partijen zelf in de akte kwijting verlenen.
- Neem alleen kwijting in de akte op als de notaris zelf kan vaststellen dat de koopsom is voldaan (bijvoorbeeld aan de hand van een betalingsbewijs of een geldleningsovereenkomst).
- Vraag bij verrekening informatie op over de vordering of schuld die wordt verrekend.

8. Procedure meldingsplicht (§3.2 WWFT 2018)

Instructie vooraf: Ga naar <https://www.fiu-nederland.nl/> en registreer uw organisatie, zodat u een Inlognaam en een wachtwoord heeft.

Ons kantoor heeft zich geregistreerd op de website van het FIU. De gebruikersnaam en het wachtwoord zijn: _____, respectievelijk _____.

In het Draaiboek is het cliëntenonderzoek uitgewerkt.

Indien er aanleiding is te melden, zal de medewerker met gebruikmaking van de bovenstaande inloggegevens de melding bij het FIU doen.

Maak van elk info scherm waar je data invult een screenshot en plak dat in het compliancebestand, en zet er de datum bij.

8.A. FIU vraagt gegevens op in een zaak waar de instelling niet of zijdelings bij betrokken is (artikel 17 WWFT 2018)

Ten behoeve van de uitvoering van genoemde taken heeft de FIU op grond van artikel 17 Wwft niet alleen de bevoegdheid om gegevens of inlichtingen op te vragen bij een Wwft-instelling die een melding heeft gedaan, maar ook om gegevens of inlichtingen op te vragen bij een andere Wwft-instelling indien die Wwft-instelling naar het oordeel van de FIU beschikt over gegevens of inlichtingen die relevant zijn voor het analyseren door de FIU van een (voorgenomen) transactie of zakelijke relatie. De FIU kan ook informatie opvragen in gevallen die niet rechtstreeks zijn gelieerd aan de melding van een ongebruikelijke transactie door een Wwft-instelling.

Het belang van het onderzoek van de FIU rechtvaardigt dat een Wwft-instelling die een informatieverzoek van de FIU heeft ontvangen, daaraan gehoor dient te geven door de opgevraagde gegevens of inlichtingen onverwijld schriftelijk te verstrekken. In spoedeisende gevallen kan dat mondeling gebeuren. Onze organisatie kan zich daarbij op grond van en bepaalde in artikel 18 A wwf niet op onze geheimhoudingsplicht beroepen en zal de opgevraagde informatie aan de FIU dienen te verstrekken.

9. Bewaarplicht (art. 33 en 34 WWFT 2018)

Het compliancebestand wordt vijf jaar na afloop van het dossier vernietigd. Om hier op toe te zien, zal de medewerker een signalering in de agenda van de compliance officer plaatsen dat het compliancebestand na verloop van die periode wordt verwijderd en vernietigd.

10. Gegevensbescherming (art. 34a WWFT 2018)

Ons kantoor beschikt over een kantooromgeving die wordt geserviced door Devoon/Quantaris/van Brug Software/Dirict/Notis/Nobilex/Softwarepartners Zuid/Atredis/_____. Deze dienstverlener heeft zich {{door middel van een verwerkersovereenkomst}} verbonden de veiligheidsinstructies uit hoofde van de AVG toe te passen.

In //alle arbeidsovereenkomsten// een reglement voor onze werknemers hebben wij vastgelegd dat onze werknemers de regels van de AVG zullen naleven. In verwerkersovereenkomsten met onze softwareproviders en andere in onze opdracht opererende verwerkers van persoonsgegevens hebben wij eveneens vastgelegd dat de persoonsgegevens van onze relaties conform de regels van de AVG worden verwerkt.

11. Geheimhoudingsplicht (art. 18a WWFT 2018)

Instructie vooraf: Pas uw algemene voorwaarden aan:

Neem daarin op:

1. Ons kantoor begint pas met de uitvoering van een opdracht als het onderzoek naar eventuele PEP's, UBO's en het (verscherpte) cliëntenonderzoek en de herkomst van middelen is afgerond en ons kantoor geen redenen ziet om tot dienstweigerings als bedoeld in artikel 21, lid 2 van de Wet op het notarisambt over te gaan.

2. Voor de goede orde merken wij op dat wij de wettelijke verplichtingen uit hoofde van de WWFT laten prevaleren boven de geheimhoudingsplicht op grond van de Wet op het notarisambt.

3. De kosten die met de naleving van de WWFT zijn gemoeid, belasten wij als volgt aan u door: //EUR 74? voor elk normaal cliëntenonderzoek, EUR 104 voor elk verscherpt onderzoek, EUR 74 voor elk UBO onderzoek, EUR 74 voor elk onderzoek naar de herkomst van de middelen en EUR 91 voor de vaststelling of we in voorkomend geval dienst moeten verlenen. Deze kosten bent u ook verschuldigd als blijkt dat we de opdracht niet mogen uitvoeren in verband met het bepaalde in artikel 21, lid 3 Wna.//

//Een WWFT-forfait, ter grootte van EUR ____ per dossier//persoon.

//Een opslag op ons uurtarief van **%.

Einde instructie vooraf

In onze algemene voorwaarden hebben wij de volgende passages opgenomen:

Kopieer de tekst die u bij het uitvoeren van bovengenoemde instructie in uw algemene voorwaarden heeft opgenomen.

Partijen met wie ons kantoor een zakelijke relatie aangaat, zijn aan deze voorwaarden gebonden.

In ons periodiek kantoor overleg van... jongstleden is hieraan uitgebreid aandacht besteed.

12. Opleidingsplicht en knowhow actueel (art. 35 WWFT 2018)

In ons periodiek kantooroverleg wordt elke keer stil gestaan bij het compliance protocol en het draaiboek. Compliance is geen keuze, maar is van vitaal belang van een gezonde maatschappij en een florerend kantoor. Wij doen er dan ook alles aan om dit tot de algemene kernwaarden van ons kantoor te laten behoren.

13. Misbruik derdengeldenrekening (art. 2c WWFT 2018 en de NRA)

De financiële afdeling van ons kantoor heeft de instructie ontvangen dat gelden die op de kantoor- en of derdengeldenrekening worden overgeboekt zonder dat daarvoor een nota van afrekening of factuur van ons kantoor is uitgegaan, onverwijld worden teruggeboekt. Wij beschouwen het zonder rechtsgrond overboeken van gelden als een subjectieve indicator dat er iets niet in orde is. Als we van de partij die overboekte alsnog de gegevens ontvangen die nodig zijn om een ongebruikelijke transactie te kunnen melden, aan we dat doen.

14. Wát is witwassen en financieren van terrorisme? (art. 2c WWFT- gedragslijnen)

In ons periodiek kantooroverleg wordt elke keer stil gestaan bij het compliance protocol en het draaiboek. Op de website van het Bft is een notitie opgenomen over witwassen en financiering van terrorisme, volg de link: <https://www.bureauft.nl/wp-content/uploads/2018/10/Specifieke-leidraad-naleving-Wwft-voor-notarissen-versie-24-oktober-def.pdf>.

15. Lopende dossiers: Overgangsrecht (art. 38 WWFT 2018)

Voor relaties die bij ons kantoor bekend zijn van vóór 25 juli 2018 geldt dat indien zij zich met een nieuwe opdracht melden alsdan de volledige procedure als opgenomen in het draaiboek moet worden doorlopen. Als er reeds gewaarmerkte kopieën van legitimatiebewijzen in ons bezit zijn en deze legitimatiebewijzen nog geldig zijn, hoeft niet opnieuw om legitimatie te worden verzocht.

16. Voortdurende controle (art. 3, lid 2 sub d. WWFT 2018)

Artikel 3, lid 2 sub d WWFT bepaalt dat een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties moet worden uitgeoefend. Dat is een bepaling die past bij banken en verzekeraars, die een doorlopende relatie onderhouden met hun cliënten. In onze notariële rechtspraktijk eindigen de relaties zodra de transactie is afgerond. Omdat de contouren van het dossier bij aanvang komen vast te staan, ligt het niet in de rede te verwachten dat als er zich tijdens de behandeltime van het dossier op PEP- of UBO-niveau iets voordoet, te veronderstellen dat daardoor een ander risico niveau wordt bereikt en daarom heeft onze organisatie ervoor gekozen om onmiddellijk voorafgaand aan het passeren niet nogmaals een cliëntenonderzoek uit te voeren. Als we tijdens de looptijd van het dossier kennis krijgen van een verzwaring van het risicoprofiel, kan dat aanleiding geven een verscherpt onderzoek uit te voeren. Stem dit af met de compliance officer. Dit geldt natuurlijk niet voor nieuwe opdrachten van reeds bestaande en bekende relaties, daarvoor geldt dat het cliëntenonderzoek onverminderd moet plaatsvinden.

17. Voortdurende verscherpte monitoring (art. 3, lid 2. Sub d. en artikel 8, lid 5, sub ten derde WWFT 2018)

Artikel 8, lid 5, sub b ten derde WWFT bepaalt dat de zakelijke relatie met een ongebruikelijk karakter doorlopend aan verscherpte controle is onderworpen. Dat is een bepaling die past bij banken en verzekeraars, die een doorlopende relatie onderhouden met hun cliënten. In onze notariële rechtspraktijk eindigen de relaties zodra de transactie is afgerond. Omdat de contouren van het dossier bij aanvang komen vast te staan, ligt het niet in de rede te verwachten dat als er zich tijdens de behandeltime van het dossier op PEP- of UBO-niveau iets voordoet, te veronderstellen dat daardoor een ander risico niveau wordt bereikt en daarom heeft onze organisatie ervoor gekozen geen periodieke monitoring te laten plaatsvinden. Dit geldt natuurlijk niet voor nieuwe opdrachten van reeds bestaande en bekende relaties, daarvoor geldt dat het cliëntenonderzoek onverminderd moet plaatsvinden.

17.a. Actueel houden van gegevens (art. 3, lid 11 WWFT 2018).

Artikel 3, lid 11 WWFT bepaalt dat de instelling redelijke maatregelen neemt om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het cliëntenonderzoek zijn verzameld over daar bedoelde personen, actueel gehouden worden. Dat is een bepaling die past bij banken en verzekeraars, die een doorlopende relatie onderhouden met hun cliënten. In onze notariële rechtspraktijk eindigen de relaties zodra de transactie is afgerond. Onze organisatie heeft er daarom voor gekozen hier geen actief beleid voor te maken. Dit geldt natuurlijk niet als er indicatoren zijn gedurende de looptijd van het dossier die tot verhoging van de risicoclassificatie aanleiding geven.

17.b. Voorziening interne melding overtreding Wwft

Instructie vooraf, maak keuze uit de twee alternatieven:

//Voor kleine kantoren: Gezien de aard en omvang van onze organisatie is er geen plaats voor een adequate voorzieningen, die het onze werknemers mogelijk maakt om een overtreding van de Wwft anoniem intern te melden.

//Voor grote(re) kantoren: Gezien de aard en omvang van onze organisatie hebben wij – in onze vervulling van het bepaalde in de artikelen 20a en 20b Wwft – de volgende adequate voorzieningen, die het onze werknemers mogelijk maakt om een overtreding van de Wwft anoniem intern te melden, ingericht: melding van overtreding van de Wwft en van de Wna en de daarop gebaseerde gedragsregels en verordeningen dienen te geschieden bij: _____ // de compliance officer. Deze persoon verkrijgt hierbij het intern werkende recht van verschoning en is derhalve gerechtigd en verplicht de bron van enige melding als bedoeld in dit hoofdstuk ten overstaan van iedereen binnen onze organisatie geheim te houden.

Einde instructie vooraf

17.c. Geheimhouding

Op Wwft-instellingen en de personen die voor hen werkzaam zijn, rust een algemene geheimhoudingsplicht m.b.t. meldingen die de Wwft-instelling op grond van artikel 16 Wwft aan de FIU heeft gedaan en over nadere inlichtingen die de Wwft-instelling op grond van artikel 17 Wwft aan de FIU heeft verstrekt. Het feit dat een melding of informatieverstrekking aanleiding is voor het verrichten van een onderzoek naar witwassen of terrorismefinanciering of het bestaan van een voornemen om een dergelijk onderzoek te verrichten, dienen Wwft-instellingen en de personen die voor hen werkzaam zijn ook geheim te houden. Daarnaast zijn zij verplicht tot geheimhouding van overleg over de naleving van artikel 16 Wwft. Onze organisatie mag de cliënt mededelen dat een activiteit van deze cliënt onwettig is en de cliënt afraden deze activiteit uit te voeren. De mededeling mag echter niet meer inhouden dan het hier genoemde.

Bovengenoemde geheimhoudingsplicht rusten op Wwft-instellingen en de personen die voor haar werkzaam zijn. Een ieder die kennisneemt van gegevens waarvan hij weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat ter zake van die gegevens op een Wwft-instelling bedoelde geheimhoudingsverplichting rust, is eveneens verplicht tot geheimhouding.

De wet kent in artikel 23 lid 6 een beperkt aantal uitzonderingen op de geheimhoudingsplicht, te weten gevallen waar het een mededeling betreft:

a. [...]

- c. tussen advocaten, notarissen, belastingadviseurs en andere instellingen als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdelen a tot en met e, Wwft, die zijn gevestigd in een lidstaat van de Europese Unie of een derde land en die hun werkzaamheden (al dan niet als werknemer) uitoefenen binnen eenzelfde rechtspersoon of netwerk;
- d. [...]

17.d. Sanctieverordeningen en Sanctiewet

Sanctiemaatregelen zijn politieke instrumenten in het buitenlands en veiligheidsbeleid van de Verenigde Naties (VN) en de Europese Unie (EU). Het zijn dwingende, niet-militaire instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van internationaal recht of van mensenrechten door regimes die rechtsstatelijke en democratische beginselen niet eerbiedigen.

Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme. Tegen terrorisme gerichte sancties zijn vooral gericht tegen individuen en niet-statelijke entiteiten. Sanctieregelingen kunnen voortkomen uit verordeningen, gemeenschappelijke standpunten of aanwijzingen van volkenrechtelijke organisaties. De Veiligheidsraad van de VN heeft de hoogste macht in het uitvaardigen van sancties. De sancties zijn opgenomen in VN Resoluties. De EU legt in principe de VN Resoluties zo snel mogelijk ten uitvoer door middel van EU verordeningen, maar kan ook zelfstandig sancties opleggen (eveneens door middel van EU verordeningen). Daarnaast kunnen individuele landen ook sancties instellen.

Iedereen(, en dus ook de mensen werkzaam in onze organisatie) heeft een eigen verantwoordelijkheid voor de naleving van sanctieregelingen. Alle personen en ondernemingen, kortom alle rechtssubjecten, moeten zich bewust zijn van het risico dat zij een economisch delict begaan door het niet naleven van de sanctieregelgeving. Zo is een notaris bijvoorbeeld strafbaar als deze een akte passeert waar een cliënt bij betrokken is die op een sanctielijst staat.

Instructie vooraf, maak keuze uit de alternatieven:

// Gezien de aard van de opdrachten die aan ons kantoor worden verstrekt, hebben wij ervoor gekozen om voor elke cliënt de sanctielijsten te raadplegen om te bezien of de cliënt daarop voorkomt en voor elke transactie te onderzoeken of die geoorloofd is, om zodoende te bepalen of we een zakelijke relatie kunnen aangaan of dat we dienst moeten weigeren en/of een melding moeten doen.

// Gezien de aard van de opdrachten die aan ons kantoor worden verstrekt, hebben wij ervoor gekozen om voor elke cliënt de sanctielijsten te raadplegen om te bezien of de cliënt daarop voorkomt en voor elke transactie te onderzoeken of die geoorloofd is, om zodoende te bepalen of we een zakelijke relatie kunnen aangaan of dat we dienst moeten weigeren en/of een melding moeten doen als er andere indicaties zijn dat de transactie ongebruikelijk is.

// Gezien de aard van de opdrachten die aan ons kantoor worden verstrekt, hebben wij ervoor gekozen om voor elke cliënt de sanctielijsten te raadplegen om te bezien of de cliënt daarop voorkomt en voor elke transactie te onderzoeken of die geoorloofd is, om zodoende te bepalen of we een zakelijke relatie kunnen aangaan of dat we dienst moeten weigeren en/of een melding moeten doen als er sprake is van de volgende specifieke zaken: _____; _____; _____ en/of er andere indicaties zijn dat de transactie ongebruikelijk is./

Einde instructie vooraf

18. Voorlichting Cliënten

Wij leggen van te voren uit aan onze prospects en cliënten aan welke verplichtingen wij moeten voldoen als zij werkzaamheden van ons verlangen die onder de WWFT vallen, zoals het verrichten van cliëntenonderzoek en het nagaan van de herkomst van de gelden. Wij hebben dat ook in onze Algemene Voorwaarden opgenomen. Wij sturen – als wij het idee hebben dat dat geboden is - de publieksinformatiekaart “Cliëntenonderzoek en meldingsplicht in het notariaat” van de KNB, die te vinden is op <https://notarisnet.notaris.nl/wwft> aan de prospect/cliënt.

Bijlage 1 Compliancebestand

Dit is het compliancebestand bij dossier _____

Aard van de transactie: _____

Waarde van de transactie: _____

Doel van de transactie: _____

Partij	Rol	identificatie	PEP	< 12 mnd geen PEP	Pep form	Familie Pep	Naastgeas s Pep	Herkoms t middelen	Extra hoog risic o
C. Liënt	koper	Pp, in map legitimatie	nee	ja	ja	nee	nee	Verkoop huis	nee
V.E.R. Koper	verkoper	Pp, in map legitimatie	nee	nee	ja	nee	nee	nvt	nee
A.A.N. Deelhouder	UBO	Pp, in map legitimatie	nee	nee	ja	nee	nee	nvt	nee

Ongebruikelijke transactie:

1. Objectieve criteria : zie Draaiboek; nee

2. Subjectieve criteria: Zie Draaiboek: ja C3: is korte tijd een aantal keren achter elkaar van instelling (notaris, advocaat, belastingadviseur of accountant) te zijn gewisseld, terwijl daarvoor geen voor de instelling acceptabele verklaring kan worden gegeven.

Verscherpt Cliëntenonderzoek: Ja.

2020-cc-dd, ontvingen wij de additionele vragenlijst die wij aan J. Doedel verzonden. Een PDF van die vragenlijst is in de compliancemap van dossier xyz opgeslagen en geeft geen aanleiding om de transactie als ongebruikelijk aan te merken.

Google search:

2020-xx-yy, gezocht op Jan Doedel.

The screenshot shows the Ensie website with a search bar at the top right containing the text 'Zoeken...'. The main content area features a large image of an open book in a library. Below the image, the text reads: 'Populaire uitdrukkingen', 'WOORDENBOEK VAN POPULAIRE UITDRUKKINGEN, 1998', and 'BETEKENIS & DEFINITIE'. The main heading is 'Jan doedel; jandoedel:' followed by a five-star rating. The definition text states: '1. slanguitdr. voor "jenever". Volgens De Vooys ("Verzamelde taalkundige opstellen III, 1947) een woordspelende vervorming, jan-neveruit "jenever", ook wel verder vervormd tot jandoedel of jampu. Het WNT vermoedt dat het woord afkomstig is uit de oostelijke provincies en van de Duitse grens en verwijst naar Woordenschat,'.

Kijk in de nationale opsporingslijst <https://www.politie.nl/gezocht-en-vermist/nationale-opsporingslijst>

2020-xx-yy

The screenshot shows the Dutch National Police website. At the top, there is a cookie consent banner. Below it, an ANWB warning banner is visible. The main header includes the 'POLITIE' logo and a search bar with the text 'Naar Mijn Politie' and 'Zoek...'. A navigation menu contains links for 'Home', 'Aangifte of melding doen', 'Mijn buurt', 'Nieuws', 'Gezocht & Vermist', 'Thema's', 'Over de politie', and 'Contact'. The main content area shows 'Zoekresultaten' with a sub-link for 'Nederlands | English'. Below this, a message states 'Geen zoekresultaten gevonden'. At the bottom, there is a search input field containing 'Jan Doedel' and a 'Zoek' button. The URL in the browser's address bar is 'https://www.politie.nl/gezocht-en-vermist'.

Plaats hier ook screenshots van de andere opsporingsregisters, zoals genoemd in het Draaiboek.

2020-aa-bb, verzonden per email:

Geachte heer Doedel,

U bent betrokken bij het dossier XYZ, aangaande de aankoop van een woonhuis te _____ dat bij mijn kantoor in behandeling is. In verband met de verplichtingen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme ben ik verplicht de herkomst van de middelen te traceren. Wilt u zo vriendelijk zijn aan te geven hoe en wanneer u aan de middelen bent gekomen?

Met vriendelijke groet

K.Lerk

2020-bb-aa, verzonden per email:

Geachte heer Lerk,

In antwoord op uw bericht van 2018-aa-bb bericht ik u dat de herkomst van de middelen gelegen is in de verkoop van het tot voor kort door mijn zoon bewoonde studentenhuus, waarvoor een dossier in behandeling is bij uw collega N. Otaris in _____.

Ik vertrouw erop u afdoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet

J. Doedel

2020-yy-xx

K.Lerk overlegde met compliance officer A.K. Te. De compliance officer overwoog dat hoewel er sprake is van een PEP, met een subjectieve indicator, er gezien de bekendheid met kantoorgenote S.E. Cretaresse, die heeft aangegeven Jan Doedel al jaren te kennen, regelmatig met de gezamenlijke gezinnen met vakantie te gaan en dat de heer Doedel voorzitter is van de XYZ ouderenpartij, er geen aanleiding is om deze transactie als ongebruikelijk aan te merken, laat staan om dienst te weigeren. Notaris A.K. Te heeft blijkens een door hem //ondertekende//verzonden email en in dit compliandstand opgenomen verklaring uitdrukkelijk toestemming gegeven om deze transactie uit te voeren.