

Schema notariële onderzoeks- en meldplicht geldverkeer (Wna en Wwft)

START: Wordt de koopsom of waarborgsom gedeeltelijk of volledig ontvangen op de derdengeldenrekening of is sprake van een betaling buiten de derdengeldenrekening om? Volg voor ieder deel apart het schema.

Volledige of gedeeltelijke betaling op derdengeldenrekening

Betaling buiten de derdengeldenrekening om

Wordt (een deel van) het geld in contanten voldaan aan de notaris?

Ja

Nee

Is dat bedrag groter dan € 2.500?

Ja

Nee

Onderzoek naar de bron van het geld.

Verifieer daarbij door wie is betaald en waar het geld vandaan komt. Van belang daarbij is bijvoorbeeld dat de financiële transactie aansluit bij de leeftijd van de natuurlijk persoon en bij het economisch profiel van de natuurlijk of rechtspersoon.

Is er sprake van een aannemelijke verklaring voor de aard en uitvoering van de transactie en de bron van het geld?

Ja

Nee

Vastlegging in dossier

Melding bij de FIU en wellicht dienstweigeren

Dit bedrag mag niet worden aangenomen op grond van het Reglement contanten en daarnaast dient bij een voorgenomen contante betaling van € 10.000 of meer een melding bij de FIU plaats te vinden.

Op grond van de Wwft een op risico gebaseerd onderzoek verrichten naar de bron van het vermogen dat bij de transactie wordt gebruikt. Dit houdt tevens in dat ook onderzocht dient te worden door wie het bedrag is voldaan, is verrekend of schuldig is erkend en waar het bedrag dat wordt voldaan of wordt verrekend vandaan komt.

Van belang daarbij is bijvoorbeeld dat de financiële transactie aansluit bij de leeftijd van de natuurlijk persoon en bij het economisch profiel van de natuurlijk of rechtspersoon.

Is sprake van een aannemelijke verklaring voor de aard en uitvoering van de transactie en de bron van het vermogen?

Ja

Nee

Vastlegging in dossier

Melding bij de FIU en wellicht dienstweigeren