

Aandachtspunten notaris bij de registratie van P/A rekeningen

Het uitvoeren van een thema-onderzoek is een van de manieren waarop het BFT zijn toezichthoudende taak uitoefent. Het BFT heeft een thema-onderzoek uitgevoerd naar de registratie van P/A bankrekeningen waarover de notaris gevolmachtigd is te beschikken.

Een aantal notariskantoren is vragen gesteld over de registratie van en beschikking over Per Adres (P/A) bankrekeningen¹. De geselecteerde kantoren zijn in belangrijke mate actief in de familiepraktijk en hebben geen P/A bankrekeningen verantwoord in hun verslagstaten. Daarnaast is de kantoren de vraag gesteld hoe de door hen gehanteerde tekst van de volmacht luidt op basis waarvan zij kunnen beschikken over de gelden op de P/A bankrekeningen.

P/A rekening is onderdeel van de financiële administratie

Uit de reacties van de aangeschreven notariskantoren blijkt dat ongeveer 30% geen volmachten heeft om over P/A bankrekeningen te beschikken en/of nalatenschappen behandelt. Van de kantoren die wél volmachten hebben en/of nalatenschappen behandelen, geeft bijna de helft aan dat P/A bankrekeningen direct na het verkrijgen van de volmacht opgeheven worden en de saldi worden overgeboekt naar de kwaliteitsrekening van het kantoor.

Ruim één derde registreert hun P/A bankrekeningen ten onrechte niet in de financiële administratie van het notariskantoor. Op grond van artikel 1 en artikel 4 van de Administratieverordening is dit wel vereist.

De resterende kantoren hebben de P/A bankrekeningen in hun jaarverslagstaten 2022 abusievelijk onder de post “Kwaliteitsrekeningen” verantwoord in plaats van onder de post “Geldmiddelen P/A rekeningen”.

Volmacht bij de juiste persoon

Bijna de helft van de kantoren heeft geantwoord dat de notaris of twee medewerkers gezamenlijk volmacht en betalingsprocuratie hebben om over de P/A bankrekeningen te beschikken.

Bij 30% van de kantoren zijn individuele medewerkers gevolmachtigd voor het doen van beschikkingsdaden, waaronder het doen van betalingen en/of innen van tegoeden. Dit is echter niet toegestaan op grond van artikel 6 van de Administratieverordening.

De kantoren die niet aan de vereisten voldoen hebben toegezegd hun financiële administratie en/of betalingsprocuratie / tekst van de gehanteerde volmachten en verklaring van erfrecht aan te passen.

¹ P/A-rekeningen zijn bankrekeningen op naam van derden, waarover het notariskantoor (lees: de notaris of diens medewerkers) gemachtigd is te beschikken. Deze beschikkingsmacht kan bijvoorbeeld gebaseerd zijn op bewindvoering, een verklaring van executele, een verklaring van erfrecht of andere volmacht.

Aanbevelingen

Naar aanleiding van deze evaluatie heeft het BFT de volgende aanbevelingen:

- Zorg voor een tijdige en adequate registratie van de P/A bankrekeningen in de financiële administratie van het notariskantoor. Veronderstel niet dat deze er niet zijn, maar controleer dit ook frequent.
- Zorg voor een tekst van de volmacht die voldoet aan het bepaalde in artikel 6 van de Administratieverordening. De notaris is bevoegd. Hij of zij kan dit delegeren aan twee medewerkers gezamenlijk, waarbij ten minste één van hen niet belast is met de financiële administratie.

Utrecht, april 2024