

Herkomst Eigen Middelen

Waarom wil de notaris weten waar mijn geld vandaan komt?

Als notariskantoor zijn wij verplicht te onderzoeken waar het geld vandaan komt dat je gebruikt voor de aankoop van een woning of ander onroerend goed. Een notaris mag geen geld op de notariële kwaliteitsrekening (dendengelden rekening) ontvangen als de herkomst hiervan niet duidelijk is. Dit onderzoek is wettelijk verplicht op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme (Wwft).

Je moet dus aantonen op welke manier het geldbedrag is verkregen en dat het geld niet afkomstig is uit criminele activiteiten.

Dit is niet nodig als het bedrag niet meer bedraagt dan €9.999,00.

De informatie is slechts voor ons dossier en wordt niet in de akte opgenomen of actief met anderen gedeeld.

Dit betekent niet dat we nieuwsgierig zijn naar je financiële situatie of dat we je extra werk willen bezorgen. Het is een verplichting die ons als zogenaamde "poortwachter" door de overheid is opgelegd.

Hoe kun je dat nu aantonen.

Spaargeld

Als de gelden afkomstig zijn van een spaarrekening, ontvangen wij graag de bankafschriften met je tenaamstelling van de lopende rekening, waaruit een opbouw van de spaartegoeden blijkt. Een overzicht van het saldo van de lopende rekening is daarvoor niet voldoende, er dient te worden aangetoond hoe het bedrag is verkregen en vanaf welke rekening(en) het bedrag afkomstig is. Indien het bedrag tot stand is gekomen door maandelijks sparen ontvangen wij graag van de afgelopen periode van 3 jaar, 3 bankafschriften per jaar waaruit blijkt dat je maandelijks een bedrag heeft gespaard. Het dient verklaarbaar te zijn dat je het bedrag ook daadwerkelijk hebt opgebouwd uit sparen. (bijvoorbeeld door salaris, bonussen of extra uitkeringen). *Het is niet de bedoeling dat je de afschriften van 3 hele jaren toestuurt. Uit de toegestuurde afschriften dient duidelijk te worden hoe de opbouw van de spaartegoeden is.*

Tenslotte ontvangen we graag een recent afschrift van de spaarrekening met je tenaamstelling en datum, waaruit het totale bedrag blijkt.

Het dienen originele afschriften te zijn. Het mag niet een zelf gemaakt document te zijn in word, excell of andere vorm.

Schenking(en)

Als de gelden afkomstig zijn uit schenking, moet een schriftelijk schenkingsovereenkomst worden overlegd. De herkomst van het geschonken bedrag moet ook worden aangetoond door de schenker.

Geldlening(en)

Als de gelden afkomstig zijn uit geldlening, moet een schriftelijke geldleningsovereenkomst worden overlegd. De herkomst van het geleende bedrag moet ook worden aangetoond door degene die het geld heeft uitgeleend.

Overwaarde verkoop woning of andere verkoop

Als de gelden afkomstig zijn uit de verkoop van een woning of andere verkoop ontvangen wij graag een kopie van de afrekening van de betreffende notaris waar de overdracht heeft plaatsgevonden.

Erfenis

Als de gelden afkomstig zijn uit een erfenis ontvangen we graag een kopie van de afrekening van de notaris of, indien dit niet via een notaris is geregeld, een aangifte erfbelasting waaruit blijkt dat je geld hebt gekregen.

Gelden afkomstig uit lening vanuit een BV

Als de gelden afkomstig zijn uit een eigen BV of een andere BV ontvangen we graag een recente jaarrekening alsmede de betreffende geldleningsovereenkomst.

*Uiteraard kan de onderbouwing van de herkomst van geld per situatie verschillen, maar hierboven staan een aantal veelvoorkomende situaties. Ook kan het zijn dat uw tussenpersoon of bank al naar deze gegevens heeft gevraagd. Wij als notariskantoor krijgen die gegevens **niet** doorgestuurd in het kader van de AVG.*

Heb je vragen neem dan gerust contact met ons op!