

***‘Een aandeel in een nieuw onderdeel.’***

***Werkinstructie voor efficiënter handelen inzake aandelenoverdrachtdossiers.***

**Toetsing van:**

**Scriptie HBR-4-AS17-AS**

**Aantal woorden: 14669**

**Hogeschool Leiden Opleiding HBO-Rechten**

Farsana Joemman - S1092805 Naam onderzoeksdocent:

De heer Vincent Jongste

Naam afstudeerbegeleidster:

Mevrouw Nanda Janssen Opdrachtgever:

[notaris Y]

Klas RE4B Tweede kans

Voorwoord

Beste lezer,

Deze scriptie heb ik geschreven in het kader van mijn afstudeeropdracht, voor [kantoor X]. […] Ik heb getracht een zorgvuldige werkinstructie te maken voor [notaris Y]. Ik verwacht dat hij (als opdrachtgever) mijn onderzoek als nuttig bestempelt. Ik ben in ieder geval erg blij dat ik deze taak voor hem mocht verrichten. Dit onderzoek heeft ervoor gezorgd dat mijn interesse in het rechtsgebied ondernemingsrecht aangewakkerd is.

Voorafgaand aan dit onderzoek was mijn kennis betreffende aandelenoverdrachten te vergelijken met dat van een leek. Ik kon vertellen welke rechtsvormen er zijn en aanwijzen waar de bepalingen hierover in de wet staan maar dat was het wel zo’n beetje. Het leek mij hierom interessant om een rechtsgebied te onderzoeken waar ik nog niet zo heel veel vanaf wist maar waar ik in de toekomst meer mee te maken zal krijgen aangezien het mijn ambitie is om notaris te worden. Mijn onderzoeksperiode beschouw ik als een leerzame periode. Ik heb niet alleen kennis vergaard van aandelenoverdrachten an sich, maar ook een aangrenzend aspect als het tuchtrecht is nu minder onbekend terrein. Deze kennis kan ik nu inzetten tijdens mijn huidige werkzaamheden en ik kan een koppeling maken met de kennis die ik al had meegekregen vanuit school. Het was een zware periode aangezien er in het begin nog lessen gegeven werden op school, waardoor ik me niet puur op mijn scriptie kon focussen en veel tijd verloren ben. Ik moest wekelijks 3 à 4 dagen naar school. Zelf woon ik in Gouda en heb ik reistijd die ik liever aan mijn scriptie had besteed. Daarnaast heb ik elke week ook nog twee dagen gewerkt op een notariskantoor. Verder was ik als voorzitter van J.S.V. Libra ook bezig met de verplichtingen die de studievereniging met zich mee bracht. Helaas heb ik gebruik moeten maken van de tweede kans omdat een en andere aan te passen viel aan mij eerste uitwerking. Mijn dyslexie heeft mij wel in de weg gestaan in het proces. Zo kostte het mij veel meer tijd om stukken te lezen, vergeleken met een medestudent. Verder vind ik het erg lastig om stukken te schrijven maar ik heb mijn best gedaan.

Farsana Joemman

Gouda, juni 2019

Inhoudsopgave

[Lijst met afkortingen 4](#_Toc17031722)

[Samenvatting 5](#_Toc17031723)

[Inleiding 7](#_Toc17031724)

[1. Probleemstelling en onderzoek 8](#_Toc17031725)

[1.1 Probleemanalyse 8](#_Toc17031726)

[1.2 Doelstelling, centrale vraag en deelvragen 11](#_Toc17031727)

[1.3 Methode van onderzoek 13](#_Toc17031728)

[1.4 Leeswijzer 17](#_Toc17031729)

[2. Juridisch kader 18](#_Toc17031730)

[2.1 Aandelenoverdracht 18](#_Toc17031731)

[2.2 Plichten van de notaris 21](#_Toc17031732)

[2.2.1 Onafhankelijk en onpartijdigheid (zorgvuldigheid) 21](#_Toc17031733)

[2.2.2 Informatieplicht en zorgplicht (Belehrungsplicht) 22](#_Toc17031734)

[2.2.3 Onderzoeksplicht 22](#_Toc17031735)

[2.2.4 Geheimhoudingsplicht 23](#_Toc17031736)

[2.2.5 Ministerieplicht en dienstweigering 23](#_Toc17031737)

[2.3 Toezicht 25](#_Toc17031738)

[2.3.1 KNB (Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie) 25](#_Toc17031739)

[2.3.2 BFT (Bureau Financieel Toezicht) 25](#_Toc17031740)

[2.3 Tuchtrecht 26](#_Toc17031741)

[2.3.1 Wat houdt tuchtrecht in? 27](#_Toc17031742)

[2.3.2 Wanneer kan men naar de tuchtrechter stappen? 27](#_Toc17031743)

[2.3.3 Welke maatregelen kan een tuchtrechter opleggen? 28](#_Toc17031744)

[2.3.4 Wat houden deze maatregelen in? 29](#_Toc17031745)

[2.4 Aandelenoverdrachtdossier 30](#_Toc17031746)

[2.4.1 Recherches (het controleren van registers) 30](#_Toc17031747)

[2.4.2 Her-recherches en na-recherches 38](#_Toc17031748)

[2.4.3 Afwerken van een dossier 39](#_Toc17031749)

[3. Resultaten 40](#_Toc17031750)

[3.1 Jurisprudentieanalyse (tuchtrechtelijke uitspraken) 40](#_Toc17031751)

[3.2 Dossieronderzoek 46](#_Toc17031752)

[3.3 Werkinstructie 48](#_Toc17031753)

[4. Conclusie en aanbeveling 51](#_Toc17031754)

[4.1 Conclusie 51](#_Toc17031755)

[4.2 Aanbeveling 53](#_Toc17031756)

[5. Literatuurlijst 55](#_Toc17031757)

# Lijst met afkortingen

*AVG Algemene Verordening Gegevensbescherming*

*BFT Bureau Financieel Toezicht*

*BRP Basisregistratie Personen*

*BW Burgerlijk Wetboek*

*CCBR Het Curatele- en bewindregister*

*CDR Centraal Digitaal Repertorium*

*CIR Het Centraal Insolventieregister*

*FIOD Fiscale Inlichtingen en OpsporingsDienst*

*FIU Financiële inlichtingen eenheid (/Financial Intelligence Unit)*

*KNB Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie*

*KvK Kamer van Koophandel*

*KvN Kamer voor het Notariaat*

*KvT Kamer van Toezicht*

*PEP Politiek Prominent Persoon (Politically Exposed Person)*

*UBO Uiteindelijke belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner)*

*VIS Verificatie Identificatie Systeem*

*Wna Wet op het notarisambt*

*Wwft Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme*

# Samenvatting

*Dit onderzoeksrapport staat in het teken van de behandeling van aandelenoverdrachten op een notariskantoor. Het doel van dit onderzoek is het reduceren van fouten bij het behandelen van aandelenoverdrachtdossiers. Opdrachtgever [notaris Y] van [kantoor X] geeft aan dat hij onnodig veel tijd kwijt is aan standaard werkzaamheden bij het behandelen van een aandelenoverdrachtdossier. Zijn opdracht luidt als volgt: “Lever een werkinstructie voor een aandelenoverdracht aan voor mijn medewerkers.”. Om dit doel te behalen is het uitgangspunt een bruikbare werkinstructie (beroepsproduct) vormgegeven voor [kantoor X] om tuchtrechtelijke maatregelen te voorkomen. Aan de hand van de centrale vraag en deelvragen is er voldoende bruikbare informatie verzameld om het doel te behalen. Met het oog op de betrouwbaarheid en validiteit werd er een afweging gemaakt tussen de verschillende onderzoeksmethodes. Door de onderzoeksmethodes te gebruiken, is de verwachting dat er een solide basis wordt gevormd om een zorgvuldig onderzoek te verrichten. De centrale vraag van dit onderzoek is: “Welk advies kan, mede via een werkinstructie, gegeven worden aan [kantoor X] over de werkwijze bij aandelenoverdrachten ter voorkoming van de tuchtrechtelijke maatregelen waarschuwing, berisping en schorsing blijkens wet- en regelgeving, literatuur- en dossieronderzoek en tuchtrechtelijke uitspraken?”.*

*Aan de hand van de hoofdstukken wordt het traject van het onderzoek chronologisch weergegeven. Er is geconcludeerd dat de notaris met veel aspecten rekening dient te houden. Denk hierbij aan zijn poortwachtersrol, zorgplicht, onderzoeksplicht, et cetera. Wanneer een notaris verwijtbaar handelt of nalaat in strijd met de wet kan hem een tuchtrechtelijke maatregel worden opgelegd. Dit onderzoek beperkt zich tot de maatregelen: “waarschuwing, berisping en schorsing”. Om te voorkomen dat er een tuchtrechtelijke maatregel opgelegd wordt, is het van belang dat de notaris een bruikbare werkinstructie als eindproduct ontvangt. Hiermee worden fouten gereduceerd en kunnen de medewerkers werkzaamheden van de notaris overnemen. Een werkinstructie kan niet willekeurig vormgegeven worden, daarom is dit onderzoek gebaseerd op wet- en regelgeving, literatuur-, dossieronderzoek en tuchtrechtelijke uitspraken. Voor de huidige maar ook voor de toekomstige medewerkers zal dit nuttig zijn voor het verrichten van de werkzaamheden.*

*Het eigendom van een bv kan in de loop van de tijd veranderen. Er komen nieuwe aandeelhouders bij, er vertrekken aandeelhouders of de gehele bv wordt verkocht aan een nieuwe eigenaar. Als deze wijzigingen gerealiseerd moeten worden, dienen partijen zich tot de notaris te wenden voor een rechtsgeldige overdracht. Er zijn handelingen die bij elke transactie terugkeren. Wanneer de notaris ervan overtuigd is dat er aan alle eisen is voldaan, kunnen de door hem opgestelde notariële akten van aandelenoverdracht worden getekend op zijn kantoor. De rol van de notaris hierin is een controlerende taak. Deze controle is gericht op een aantal aspecten, onder andere het identificeren van de betrokken partijen en het waarderen van de koopprijs. Wanneer de notaris ervan overtuigt is dat er aan alle eisen is voldaan, kan de door hem opgestelde notariële akte van aandelenoverdracht worden getekend op zijn kantoor. De resultaten die voortvloeien uit de verschillende onderzoeksmethodes worden beschreven. De aspecten die de rechter van belang acht (de punten waarop hij toetst) komen aan bod. De mogelijke gevolgen, van het verwijtbaar handelen en nalaten, dienen ervoor te zorgen dat de medewerkers de werkinstructie zullen aanhouden bij het verrichten van de werkzaamheden.*

*De werkinstructie (deze wordt gepresenteerd in bijlage C) is gebaseerd op literatuuronderzoek, tuchtrechtelijke uitspraken (dit schema is te vinden in bijlage A) en dossieronderzoek (dit schema is te vinden in bijlage B). Om ervoor te zorgen dat de medewerkers op de hoogte gesteld worden van de werkinstructie, zal deze op kantoor aan hen worden gepresenteerd. Het is raadzaam om deze werkinstructie in te voeren als checklist. Hierdoor worden stappen niet overgeslagen, fouten worden gereduceerd en tuchtrechtelijke maatregelen worden hierdoor voorkomen.*

# Inleiding

Wanneer u door rood rijdt, riskeert u een boete.

Wanneer u fraude pleegt, riskeert u een gevangenisstraf.

Maar wat gebeurt er met een notaris als hij fouten begaat?

De notaris heeft een breed werkveld, denk daarbij aan: onroerend goed, personen- en familierecht en ondernemingsrecht. Daarbij worden akten opgesteld als leveringsakten, hypotheekakten, testamenten, huwelijkse voorwaarden et cetera. De focus in dit onderzoeksrapport ligt op ondernemingsrecht en dan in het bijzonder op aandelenoverdrachten. Wanneer daarin fouten gemaakt worden, kunnen er tuchtrechtelijke maatregelen worden opgelegd aan de notaris. Om dit te voorkomen is er een behoefte om een werkbare werkinstructie te introduceren bij [kantoor X].

De werkinstructie is tot stand gekomen door wet- en regelgeving, literatuur- en, dossieronderzoek en een analyse van tuchtrechtelijke uitspraken.

# Probleemstelling en onderzoek

*In dit hoofdstuk wordt het praktijkprobleem omschreven waar de opdrachtgever op dit moment mee kampt. Daarnaast wordt aangegeven hoe dit praktijkprobleem aanleiding is geweest om dit onderzoek te verricht. Verder wordt het doel van dit onderzoek behandeld, met daarbij een formulering van de centrale vraag en deelvragen om tot dit beoogde doel te komen. Om aan te geven dat dit onderzoek niet willekeurig is vormgegeven, wordt in dit hoofdstuk tevens de methode van het onderzoek benoemd met daarbij de kwaliteit van het onderzoek. Ook de verantwoording per deelvraag is hier opgesomd.*

# Probleemanalyse

Een notaris dient zich houden aan wet- en regelgeving (en specifieke beroeps- en gedragsregels). Als een notaris een fout maakt, wordt hij (nadat er een klacht is ingediend) opgeroepen om te verschijnen voor de tuchtrechter. Zo ook notaris B. (om de privacy te waarborgen en op grond van de AVG wordt de volledige naam van de betreffende notaris niet benoemd).[[1]](#footnote-1) Er waren meerdere klachten van het Bureau Financieel Toezicht (BFT) en de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) over de gedraging van de notaris. Het BFT doet sinds 2015 onderzoek naar de financiële situatie en integriteit van notaris B. Hij werd toen voor onbepaalde tijd geschorst. In zijn plaats kwam een waarnemer op zijn kantoor. Notaris B. heeft de waarnemer tegengewerkt (die kon met geen mogelijkheid toegang krijgen tot de server van het kantoor met daarop de dossiers en het protocol), hij heeft buiten de waarnemer om gecorrespondeerd met cliënten, hij heeft nagelaten in het verrichten van (verscherpt) cliëntenonderzoek (terwijl er indicatoren aanwezig waren die duidden op mogelijke faillissementsfraude), hij had niet deugdelijk ingerichte dossiers (slordige dossiers, aantekeningen ontbraken in dossiers, et cetera) en hij heeft onbevoegd notariële werkzaamheden verricht.[[2]](#footnote-2)

In deze zaak is er sprake van dat notaris B. een gebrek aan inzicht heeft getoond in de maatschappelijke belangen. De Kamer van Toezicht (KvT) oordeelt dat:

* hij veel meer onderzoek had moeten doen naar de achtergrond en manier van zakendoen van zijn cliënt;
* hij de FIOD (Fiscale Inlichtingen- en OpsporingsDienst) had moeten inlichten over de gang van zaken;
* hij kwalijk heeft gehandeld door akte van cessie te laten passeren (daarin werden namelijk vorderingen die bv’s hadden op hun voormalige bestuurders kwijtgescholden);
* hij schuldeisers van de besloten vennootschappen benadeelde;
* hij het vertrouwen in het notariaat in hoge mate beschaamd heeft.

Op grond van het voorgenoemde heeft de rechter notaris B. tweemaal ontzetting uit het ambt opgelegd, om eventuele terugkeer in het notariaat te voorkomen. Ontzetting uit het ambt is de zwaarste tuchtrechtelijke maatregel die een notaris kan worden opgelegd.[[3]](#footnote-3) Dit kwam in 2017 vier keer voor.[[4]](#footnote-4)

Om dit te voorkomen zal er onderzoek worden gedaan naar uitspraken van de tuchtrechter. De in dit onderzoek opgestelde eisen zijn gedestilleerd uit uitspraken die de KvN heeft gesteld aan aandelenoverdrachtdossiers. Hierbij wordt tevens een klein dossieronderzoek gedaan om een zo volledig mogelijke werkinstructie vorm te geven. Tevens vormen het Burgerlijk Wetboek (BW) 2 en de Wet op het notarisambt (Wna) een belangrijke bron.[[5]](#footnote-5)

Op [kantoor X] is [notaris Y] werkzaam als notaris op de locatie [A]. Er is nog een kantoor, dit is gevestigd in locatie [B]. De kantoren worden beschouwd als één kantoor. Omdat er twee kantoren zijn, kunnen dossiers over en weer gaan. Op het kantoor van locatie [A] worden grotendeels de zaken behandeld die te maken hebben met het ondernemingsrecht. [Notaris Z] kan ook ondernemingsrechtdossiers in behandeling nemen, maar dat komt in mindere mate voor. De reden hiervoor is dat [notaris Y] zich als enige echt met ondernemingsrecht bezighoudt. Hij is meer op de hoogte van de fiscale kanten die in de gaten gehouden dienen worden, dat is bij ondernemingsrecht een belangrijk aspect. Er passeren veel ondernemingsrecht akten op het kantoor van [notaris Y]. Het probleem van de notaris is dat hij op het moment zelf die dossiers van A tot Z moet behandelen. Het zelf aanmaken van dossiers en het afwerken van de dossiers zijn onder andere werkzaamheden die de notaris onnodig veel tijd kosten. Deze werkzaamheden zouden eveneens door de medewerkers kunnen worden uitgevoerd, zij horen over deze kennis te beschikken (artikel 11 Verordening beroeps- en gedragsregels). Zo heeft de notaris meer tijd om zich bezig te houden met complexe werkzaamheden zoals het opstellen van ondernemingsrecht akten. De notaris geeft aan dat ondernemingsrecht zaken op zijn kantoor regelmatig aandelenoverdrachten betreffen. Hij vertelde dat de medewerkers van [kantoor X] onroerend goed dossier wel behandelen, maar geen ondernemingsrechtdossiers. Aangezien er de afgelopen jaren veel aandelenoverdrachten hebben plaatsgevonden, vindt de notaris het nodig dat de medewerkers bepaalde werkzaamheden overnemen. Een dossier aanmaken, cliënten koppelen, brieven versturen, het afwerken van de dossiers, et cetera, zijn werkzaamheden die in elk dossier in grote lijnen dezelfde handelingen zijn. Het uitvoeren van deze terugkomende werkzaamheden voor aandelenoverdrachtdossiers zouden overgenomen kunnen worden door de medewerkers. Voordat aan hen deze taak kan worden gegeven, zal men hen eerst moeten laten zien hoe zij te werk moeten gaan.[[6]](#footnote-6)

Naar aanleiding van het geschetste luidt de opdracht van [notaris Y] als volgt: “Lever een werkinstructie voor een aandelenoverdracht aan voor mijn medewerkers.”. Op dit moment is er geen werkinstructie aangezien de notaris de werkzaamheden zelf uitvoert en hij zelf op de hoogte is van wat er per dossier behoort te gebeuren. Een werkinstructie kan niet willekeurig worden vormgegeven. Een notaris moet zich ook aan regels houden. Wanneer een cliënt van mening is dat dat niet het geval is, kan de cliënt een klacht indienen bij de Kamer voor het Notariaat (KvN). Deze kamer gaat na of de handelingen van de notaris passen bij een behoorlijke uitoefening van het beroep. Mocht dit niet het geval zijn, dan zou de kamer de notaris een tuchtmaatregel kunnen opleggen. De KvN kan onder andere een notaris een waarschuwing, berisping of schorsing opleggen. Om een tuchtrechtelijke maatregel te voorkomen is het raadzaam om een werkinstructie na te lopen bij de uitvoering van de werkzaamheden. De werkinstructie is niet alleen zinnig voor de huidige medewerkers, zal dit tevens een handvat bieden voor nieuwe werknemers. Zij moeten hierna alle standaard werkzaamheden van de notaris overnemen, zodat hij zich kan richten op het opmaken van de aandelenoverdracht akten. Deze werkinstructie zal tevens worden gepresenteerd op het kantoor van [kantoor X].

# Doelstelling, centrale vraag en deelvragen

* **Doelstelling**

Het doel van dit onderzoek is het reduceren van fouten bij het behandelen van aandelenoverdrachtdossiers. Om dit doel te behalen wordt er een bruikbare werkinstructie vormgegeven voor [kantoor X] om tuchtrechtelijke maatregelen te voorkomen.

Om dit doel te behalen zal in kaart worden gebracht welke vereisten aan een andelenoverdrachtdossier worden gegeven, door onderzoek te verrichten naar wet- en regelgeving, literatuur en jurisprudentie, waar bij het handelen of nalaten van een notaris bij aandelenoverdrachten de tuchtrechtelijke maatregel waarschuwing, berisping of schorsing wordt opgelegd. Zo weet het kantoor op welke punten gelet moet worden. Ook wordt in dit onderzoeksrapport de grondslag van de werkzaamheden toegelicht. Tevens kunnen medewerkers van het kantoor hierdoor ook de werkzaamheden van [notaris Y] uit handen nemen, zodat hij zich kan beperken tot het opmaken van de akten die betrekking hebben op aandelenoverdrachten. Door de werkinstructie te gebruiken worden fouten gereduceerd en tuchtrechtelijke maatregelen voorkomen.

* **Centrale vraag**

Welk advies kan, mede via een werkinstructie, gegeven worden aan [kantoor X] over de werkwijze bij aandelenoverdrachten ter voorkoming van de tuchtrechtelijke maatregelen waarschuwing, berisping en schorsing blijkens wet- en regelgeving, literatuur-, dossieronderzoek en tuchtrechtelijke uitspraken?

* **Deelvragen**

**Het theoretisch-juridisch onderzoeksgedeelte:**

1. Aan welke eisen moet een aandelenoverdracht voldoen op grond van wet- en regelgeving en de literatuur?
2. Welke tuchtrechtelijke maatregelen kan de tuchtrechter een notaris opleggen op grond van de Wna?

**Het praktijkonderzoeksgedeelte:**

1. Welke feiten en omstandigheden leiden ertoe dat de tuchtrechter de maatregel “waarschuwing” oplegt bij een aandelenoverdracht?
2. Welke feiten en omstandigheden leiden ertoe dat de tuchtrechter de maatregel “berisping” oplegt bij een aandelenoverdracht?
3. Welke feiten en omstandigheden leiden ertoe dat de tuchtrechter de maatregel “schorsing” oplegt bij een aandelenoverdracht?
4. Welke werkinstructie kan worden verstrekt aan [kantoor X] ter voorkoming van de tuchtrechtelijke maatregelen “waarschuwing, berisping en schorsing” in het kader van aandelenoverdracht?

# Methode van onderzoek

1. **Het theoretisch-juridisch onderzoeksgedeelte:**

**Wet- en regelgeving**

De belangrijkste wetten voor dit onderzoek zijn: De Wna, BW 2 en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Het handelen en nalaten van een notaris wordt beoordeeld aan de hand van deze wetten. Hiermee toetst de rechter of de klacht van een cliënt, toezichthoudende instantie of belanghebbende gegrond is. Om deze reden was het van belang dat deze wetten geanalyseerd werden voor dit onderzoek. Hiermee worden deelvraag 1 en 2 beantwoord.

**Literatuuronderzoek**

Bij onderzoeken hoort ook literatuuronderzoek dat het onderzoek ondersteunt. In de literatuur worden lastige vraagstukken en ingewikkelde wetsartikelen ruimer uitgelegd. Tevens worden hier ook wetsartikelen verder toegelicht en soms worden hier vereisten aan gekoppeld. Ook geeft literatuur weer wat niet aan bod komt in de wet, maar wat toch van belang is (bijvoorbeeld de punten waarop de rechter toetst). Er is gebleken dat er niet veel literatuur is over het ambt van de notaris. Gelukkig waren veel van de werkzaamheden te herleiden uit boeken die betrekking hebben op ondernemingsrecht. Hiermee worden deelvraag 1 en 2 beantwoord.

1. **Het praktijkonderzoeksgedeelte:**

**Jurisprudentieonderzoek**

Voor dit onderzoek werd gebruikgemaakt van tuchtrechtelijke uitspraken. Deze uitspraken vormen het fundament van het onderzoek. Er is voor gekozen om in het juridische kader zoveel mogelijk gebruik te maken van tuchtrechtelijke uitspraken. Uit vooronderzoek is gebleken dat er zeker zo’n 20 tuchtrechtelijke uitspraken te vinden zijn die betrekking hebben op het handelen of nalaten van een notaris bij een aandelenoverdrachtdossier, wat leidde tot een waarschuwing, berisping of schorsing. Dit zijn nu de meest voorkomende maatregelen die de tuchtrechter kan opleggen. De andere maatregelen, zoals geldboete en ontzetting uit het ambt, komen veel minder voor. Er is voor gekozen om uitspraken te gebruiken die in de afgelopen vijf jaar zijn uitgesproken, om ervoor te zorgen dat deze uitspraken recent zijn. Met inachtneming van het feit dat niet iedere uitspraak op het eind relevant zal zijn, is ervoor gekozen om per categorie (waarschuwing, berisping en schorsing) vijf uitspraken te analyseren, die betrekking hebben op een uitspraak waar het handelen of nalaten van een notaris in strijd was met de wet. In tegenstelling tot het plan van aanpak is ervoor gekozen om hierbij niet ook nog uitspraken te betrekken waarbij de rechter de klachten ongegrond acht (aangezien deze uitspraken geen nieuwe inzichten zouden geven bij de vormgeving van de inhoud van de werkinstructie). Hiermee worden deelvraag 3 en 4 beantwoord.

**Dossieronderzoek**

Voor dit onderzoek is ervoor gekozen om een klein dossieronderzoek uit te voeren. Hiermee wordt een basis gevormd voor de werkinstructie die gepresenteerd zal worden. Voor de analyse is gebruik gemaakt van tien opzichzelfstaande aandelenoverdrachtdossiers. De dossiers zijn in het afgelopen jaar gepasseerd, hier is bewust voor gekozen zodat alle benodigde informatie zich al in het dossier behoort te bevinden (bij dossiers die nog in behandeling zijn, is dat minder vanzelfsprekend). Tevens is hiervoor gekozen aangezien de vierde anti-witwasrichtlijn op 27 juli 2018 in werking is getreden. Daardoor is het doen van cliëntenonderzoek aangescherpt. Een notariskantoor heeft een geheimhoudingsplicht en moet zich houden aan de bepalingen uit de AVG (deze is van kracht sinds 28 mei 2018). De analyse uit de dossiers zijn geanonimiseerd en bevatten geen informatie die op een specifieke cliënt zou kunnen duiden. Hiermee worden deelvraag 3 en 4 beantwoord.

* **Valide**

Het verzamelen van relevante wet- en regelgeving, literatuur en jurisprudentie zal leiden tot een eindproduct waar de opdrachtgever direct gebruik van kan maken. Er is verder ook een klein dossieronderzoek gegaan, om te bekijken hoe de werkzaamheden in de praktijk uitgevoerd worden. Wanneer voorafgaande deelvragen onderzocht zijn, zal er voldoende relevante informatie naar voren komen om een bruikbaar stappenplan op te stellen voor de medewerkers van [kantoor X]. Aangezien er meerdere akten omtrent het rechtsgebied ondernemingsrecht worden opgesteld, beperkt dit onderzoek zich tot het onderwerp “aandelenoverdrachten”, anders wordt het onderzoek te breed. Hierdoor gaat het onderzoek juist de diepte in, als het gaat om dit onderwerp. Tevens zijn deze deelvragen nuttig om de centrale vraag in zijn geheel te kunnen beantwoorden. Er is een duidelijk kader geschetst omtrent de probleemanalyse, waardoor er hieruit een duidelijk eindproduct zal voortvloeien.

Het is van belang dat de medewerkers van het kantoor niet alleen weten wat zij moeten doen, zij moeten er ook op geattendeerd worden wat de achterliggende gedachten zijn van de stappen. Zo worden de werkzaamheden beter begrepen en onthouden, waardoor er efficiënter met tijd om wordt gegaan en zij zullen de werkzaamheden secuur uitvoeren waardoor fouten gereduceerd worden en tuchtrechtelijke maatregelen voorkomen worden.

* **Betrouwbaar**

In de juridische wereld wordt de wet als een betrouwbare en belangrijke bron aangemerkt. De rechter is de deskundige op het gebied van rechten. Zijn uitspraken (jurisprudentie is van zichzelf een goed handvat om de bedoeling van de wetgever vorm te geven) zijn de grootste bron in dit onderzoek. De websites [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl) en [www.tuchtrecht.overheid.nl](http://www.tuchtrecht.overheid.nl) zijn hiervoor regelmatig geraadpleegd, om bruikbare uitspraken te vinden. Door de jurisprudentie te analyseren en te beperken tot aandelenoverdrachten, wordt er een beeld geschetst van hoe de rechter toetst en oordeelt over wanneer een notaris heeft gehandeld of nagelaten in strijd met de wet. Er moet steeds in de gaten gehouden worden of deze bron niet te gedateerd is. Daarom is ervoor gekozen om gebruik te maken van uitspraken die in de afgelopen vijf jaar zijn uitgesproken. Daarnaast is er voor gekozen om tuchtrechtelijke uitspraken te verzamelen. De reden hiervoor is dat het tuchtrecht specifiek voor het notariaat is. De tuchtrechter oordeelt over de beroepsregels (het handelen en nalaten van een notaris) terwijl de civiele rechter de rechtshandeling beoordeelt (het tuchtrecht wordt gezien als een opstapje naar het civiele recht).

Om de betrouwbaarheid te waarborgen is het voor dit onderzoek vanzelfsprekend dat de wet geraadpleegd wordt, er zal in dit onderzoek vooral gekeken worden naar het huidige Burgerlijk Wetboek 2 (waarin bepalingen staan voor besloten vennootschappen) en de Wet op het Notarisambt. Wet- en regelgeving is een veel gebruikte juridische bron. Verder is er een klein dossieronderzoek verricht. Hiermee wordt bekeken hoe een dossier daadwerkelijk in de praktijk wordt behandeld. Zo is er te zien dat de werkzaamheden niet zo zwart-wit zijn als uit wet- en regelgeving blijkt en hoe dat in de literatuur wordt omschreven.

# Leeswijzer

In hoofdstuk 1 wordt het praktijkprobleem van de opdrachtgever beschreven. Daarnaast wordt aangegeven op welke wijze dit onderzoek bijdraagt aan het probleem. Verder wordt het doel van dit onderzoek behandeld, met daarbij een formulering van de centrale vraag en deelvragen om tot dit beoogde doel te komen. Om aan te geven dat dit onderzoek niet willekeurig is vormgegeven, wordt in dit hoofdstuk tevens de methode van het onderzoek benoemd met daarbij de kwaliteit van het onderzoek. Ook de verantwoording per deelvraag is hier opgesomd.

Het juridische kader wordt in hoofdstuk 2 beschreven. Er is getracht om alle relevante informatie die betrekking heeft op het notariaat te benoemen (zoals de plichten van de notaris en wat tuchtrecht inhoudt), met name als het gaat om een aandelenoverdracht. Zo is duidelijk wat de grondslag is voor bepaalde werkzaamheden.

De resultaten uit een jurisprudentieanalyse worden in hoofdstuk 3 behandeld. Er is gebruik gemaakt van wet- en regelgeving, literatuur-, dossier- en jurisprudentieonderzoek.

Tot slot worden de conclusie en de aanbeveling gepresenteerd in hoofdstuk 4.

Tevens is in hoofdstuk 5 de literatuurlijst opgenomen.

# Juridisch kader

*Het juridische kader wordt in dit hoofdstuk beschreven. Er is getracht om alle relevante informatie die betrekking heeft op het notariaat te beschrijven (zoals de plichten van de notaris en zijn werkzaamheden met de daarbij bijbehorende grondslag), met name als het gaat om een aandelenoverdracht. Daarnaast zullen alle relevante instanties worden beschreven, welke toezicht hebben op de handelswijze van de notaris. Tevens wordt uitgelegd wat het tuchtrecht inhoudt. In dit hoofdstuk wordt antwoord gegeven op deelvraag 1 en 2.*

* 1. Aandelenoverdracht

De ondernemingsrechtelijke notariële praktijk verschilt in aanzienlijke mate van de overige rechtsgebieden op een notariële praktijk. Het ondernemingsrecht kenmerkt zich door zakelijk georiënteerde cliënten die rechtshandelingen met zakelijk karakter verrichten. Deze cliënten worden vaak begeleid door externe adviseurs die door de cliënt ingeschakeld zijn, die de zorg voor de belangen van de cliënt behartigen. Voor een beginnend ondernemer is het starten van een bedrijf nog onbekend terrein, als er bij de start fouten worden gemaakt, wordt men in een later stadium hiermee geconfronteerd. Binnen dit rechtsgebied heeft de notaris als taak het juridisch vastleggen en begeleiden van de oprichting van rechtspersonen als besloten vennootschap (bv), naamloze vennootschap (nv), vereniging en stichting. Tevens heeft de cliënt de notaris nodig bij akten als statutenwijzigingen, overdracht van onderneming, aandelen overdrachten en fusie. Voor de notaris is dit rechtsgebied complexer omdat hij hierbij ook kennis moet hebben van bedrijfseconomie en van de fiscale kanten.[[7]](#footnote-7)

Een onderneming opstarten is populair. Elk jaar starten veel mensen een eigen bedrijf op, in 2018 waren dat er ruim 191 duizend.[[8]](#footnote-8) In de praktijk komen er veel meer bv’s dan nv’s voor.[[9]](#footnote-9) In de literatuur worden verschillende motieven beschreven om een onderneming op te richten in de vorm van een bv, of juist een nv. Een steeds terugkerend motief voor een bv is de beperking van aansprakelijkheid. Anders dan de eenmanszaak en personenvennootschappen, is de ondernemer met een bv niet aansprakelijk met zijn privévermogen (kapitaalvennotschap). Verder spelen geen minimum startkapitaal, een het besloten karakter (een vaste groep van personen), continuïteit en fiscale aspecten een rol.[[10]](#footnote-10)

Wanneer men een bv wil oprichten, moet men langs de notaris omdat het een privaatrechtelijke rechtspersoon (artikel 2:5 BW) betreft (zonder deze akte kan deze privaatrechtelijke onderneming niet ontstaan). De bv kan door één of meerdere personen worden opgericht. De notaris speelt een centrale rol: oprichting geschiedt namelijk door de akte van oprichting die door de notaris wordt opgesteld. In deze akte worden de eerste statuten opgenomen (artikel 2:175 BW). Hierna behoort de bestuurder van bv de oprichtingsakte te deponeren bij de Kamer van Koophandel (KvK) maar in de praktijk schrijft de notaris die de oprichtingsakte heeft verlijd deze in, in het Handelsregister (artikel 2:180 BW en artikel 5 van het Handelsregisterwet). Er wordt voor deze rechtspersoon gekozen omdat men in de praktijk na oprichting niet persoonlijk aansprakelijk wordt gesteld wanneer de bv eventuele schulden heeft. Volgens de wet kan de baas (een natuurlijk persoon) niet zomaar failliet gaan wanneer de bv failliet gaat, maar wel aansprakelijk gesteld worden voor de fouten die zijn begaan. Het kapitaal van de rechtspersoon bestaat uit aandelen. Hiermee worden de productiemiddelen gefinancierd (denk hierbij aan: arbeid, gebouwen, machines etc.). Aandelen zijn overdraagbaar en staan op naam zodat de aandeelhouder bekend is (artikel 2:175 BW). Bij een bv zijn over het algemeen de aandeelhouders de oprichters zelf, hun familieleden en hun vrienden. Een kenmerk van een bv is dat de aandelen niet zomaar overdraagbaar zijn, maar dat zij eerst moeten worden aangeboden aan de medeaandeelhouders, tenzij de statuten anders bepalen (artikel 2:195 lid 1 BW).[[11]](#footnote-11) Bij de oprichting van een bv is het wettelijk verplicht dat de statuten worden opgenomen in de akte van oprichting (alleen de notaris kan deze juridisch vastleggen). In de statuten worden bepalingen en interne regels van het bedrijf omschreven. De statuten zijn de grondslag van de bedrijfsuitoefening en vormen een fundament voor de bv.[[12]](#footnote-12)

De volgende punten worden in ieder geval opgenomen (artikel 2:177 BW):

* De naam en zetel (vestigingsplaats) van de bv;
* Het doel van de bv.

Verder kan worden opgenomen:

* De soorten aandelen;
* De regels voor de overdracht van aandelen;
* De waarde van aandelen;
* De regels voor ontbinding van de rechtspersoon.

In 2.4 zal ingegaan worden op de concrete werkzaamheden die dienen te worden verricht in een aandelenoverdrachtdossier op een notariskantoor.

# Plichten van de notaris

Het opmaken van een notariële akte (authentieke akte, artikel 2 Wna) is soms de enige manier om een rechtshandeling tot stand te laten komen. Het opstellen van deze akte is de hoofdtaak van de notaris. Deze bevoegdheid heeft de notaris als de wet hem dat opdraagt of als een partij dit van hem verlangt[[13]](#footnote-13). Deze werkzaamheden worden aangeduid als wettelijke of ambtelijke werkzaamheden. Een notaris heeft verplichtingen en eisen waaraan voldaan moet worden om te handelen zoals het ambt betaamt.[[14]](#footnote-14) De notaris moet deskundig te werk gaan, verder dient hij zich aan de norm te houden want hij heeft een poortwachtersrol.[[15]](#footnote-15) Ondernemingsrecht is een rechtsgebied waar een notaris zich mee bezig houdt. Met het oog op de rechtszekerheid en misbruik bestrijding heeft de wetgever het van belang geacht dat de levering van aandelen geschiedt middels een notariële akte (artikel 2:196 BW). Bij aandelenoverdrachten bestaat het risico op (faillissements-)fraude en witwassen. Een notaris dient te voorkomen dat het kantoor hiervoor wordt misbruikt.[[16]](#footnote-16) De plichten van de notaris worden hieronder opgesomd.

## Onafhankelijk en onpartijdigheid (zorgvuldigheid)

De wet eist dat een notaris onpartijdig en onafhankelijk is bij de uitoefening van zijn ambt (artikel 17 lid 1 Wna). Het is voor een notaris verboden om het notarisambt uit te oefenen in dienstbetrekking, of in enig ander verband, waardoor de onafhankelijkheid of onpartijdigheid wordt of kan worden beïnvloed (artikel 17 lid 2 Wna).[[17]](#footnote-17) Tevens is het voor een notaris verboden om een akte te verlijden waarin (natuurlijke) personen optreden als partij of vertegenwoordiger voor een partij bij die akte, indien de notaris een in nauwe familierechtelijke betrekking tot die personen staat. Dit verbod geldt eveneens indien een rechtspersoon als partij of vertegenwoordiger van een partij optreedt, indien bij die rechtspersoon personen zijn betrokken waarmee de notaris een in nauw familierechtelijke betrekking staat (artikel 19 Wna).[[18]](#footnote-18)

De notaris moet zijn ambt met de grootst mogelijke zorgvuldigheid uitoefenen (artikel 17 lid 1 Wna). De rechtbank stelt dat een beroepsbeoefenaar moet handelen met de zorgvuldigheid die van een redelijk bekwaam en redelijk handelend beroepsbeoefenaar mag worden verwacht (zorgvuldigheidsnorm[[19]](#footnote-19)).[[20]](#footnote-20) De notaris behandelt zijn opdrachten op grond van de algemeen geldende normen van zorgvuldigheid in het maatschappelijk verkeer.[[21]](#footnote-21) Tevens oefent hij zorg uit die noodzakelijk is tegenover degene voor wie hij optreedt. Hierbij moet de notaris zich onthouden van elke handeling afwijkt van wat het ambt betaamt.

## Informatieplicht en zorgplicht (Belehrungsplicht)

De notaris heeft een informatieplicht en een zorgplicht tegenover zijn cliënt (artikel 42 en 43 Wna). De notaris behartigt belangen van alle bij de rechtshandeling betrokken partijen met de grootst mogelijke zorgvuldigheid. De notaris moet de cliënt op de hoogte stellen van de verwerking van de persoonsgegevens (artikel 17 en 20 AVG). Daarnaast wordt de notaris verplicht om vóór het verlijden van de akte mededeling te doen van de zakelijke inhoud en daarbij een toelichting te geven. De notaris wijst de partijen op de gevolgen en eventuele risico’s die uit de akte voortvloeien. Tevens moet de notaris nagaan of de inhoud van de akte overeenkomt met wat de partijen hebben beoogd. Deze verplichting wordt ook wel de “Belehrungsplicht” genoemd. Dit is van toepassing als de notaris ambtelijke werkzaamheden verricht. Er kan dan niet worden volstaan met een algemene bewoording. De notaris zal de informatie juridisch moeten concretiseren. De consequenties van de rechtshandeling moeten aan de partijen duidelijk worden gemaakt. Het gaat dan met name specifiek om de aan de rechtshandeling verbonden risico’s. Tijdens het proces moet de notaris ervoor waken dat de ene partij niet wordt benadeeld door misbruik als gevolg van juridische onkunde of feitelijk overwicht van de andere partij. De notaris moet continu alert zijn op ongebruikelijke verzoeken en bepalingen in documenten.

De Hoge Raad heeft door de jaren heen een kader geformuleerd als het gaat om de beoordeling van de notariële zorgplicht. Voor notarissen geldt een zwaarwegende zorgplicht, deze geldt ook tegenover derden.[[22]](#footnote-22) Onder deze zorgplicht valt onder meer dat een notaris de cliënten moet informeren en waarschuwen voor de gevolgen van het al dan niet gebruik maken van zijn diensten. Tevens heeft een notaris daarbij een onderzoeksplicht. Zo moet er onderzoek worden gedaan naar de betrokken partijen en naar de transacties. De zorgplicht eindigt waar de notaris erop mocht vertrouwen dat de partijen zichzelf op de hoogte hadden gesteld van de rechtsgevolgen dan wel inzicht daarin hadden.[[23]](#footnote-23)

## Onderzoeksplicht

Van de notaris wordt verwacht dat hij onderzoek verricht naar zijn cliënten. Hierbij zal hij de voor hem toegankelijke registers raadplegen. Verder moet de notaris ook onderzoek verrichten naar de achtergrond van de transactie (artikel 3 Verordening beroeps- en gedragsregels). De notaris moet informatie bij de cliënt verifiëren maar mag niet puur afgaan op de verstrekte informatie, hiervoor geldt ook de onderzoeksplicht.[[24]](#footnote-24)

## Geheimhoudingsplicht

De notaris heeft een geheimhoudingsplicht (artikel 22 Wna). Alles wat aan de notaris ambtshalve is toevertrouwd mag de notaris in principe niet delen met derden. De notaris dient betrouwbaar te handelen en is een vertrouwenspersoon van zijn cliënten. Er zijn natuurlijk wel instanties waaraan de notaris in bepaalde gevallen inzicht moet verschaffen wanneer daarom wordt verzocht. Tevens is de notaris verplicht om zelf ongebruikelijke transacties te melden bij de Financiële Inlichtingen Eenheid (/Financial Intelligence Unit, FIU).

Uitzonderingen voor de notaris als het gaat om inzage van vertrouwelijke informatie:

* Informatieplicht fiscus / opsporingsautoriteiten;
* Informatieplicht BFT / KvN;
* Meldingsplicht op grond van de Wwft.

## Ministerieplicht en dienstweigering

1. **Verplichte medewerking:**

Een notaris is bevoegd om authentieke akten te verlijden (artikel 2 lid 1 Wna). De ministerieplicht dient om de toegankelijkheid van notariële diensten voor een ieder te waarborgen (artikel 21 lid 1 Wna). Een notaris is niet alleen bevoegd om akten op te stellen, maar ook verplicht zijn diensten te verlenen en mag in principe niemand weigeren.[[25]](#footnote-25)

Alleen in hele bijzondere omstandigheden mag de notaris een cliënt weigeren (artikel 21 lid 2 Wna). De notaris moet zijn dienst weigeren indien:

* de notaris redelijk overtuigd is of een redelijk vermoeden heeft dat de werkzaamheden die van hem verlangd worden, leiden tot in strijd met het recht of openbare orde;
* wanneer zijn medewerking wordt verlangd bij handelingen die kennelijk een ongeoorloofd doel of gevolg hebben;

Tevens mag de notaris zijn dienst weigeren als hij andere gegronde redenen voor weigering heeft.

1. **Verplichte weigering:**

Gegronde redenen voor de notaris om dienst te weigeren, zijn:

1. Ongeoorloofd doel of gevolg (bijvoorbeeld een strafbaar feit);

2. Meewerken aan schijnhandelingen;

3. Akte passeren met een belang dat groter is dan die door de beroepsaansprakelijkheid wordt gedekt;

4. Handelingen die in strijd met de beroeps- en gedragsregels zijn;

5. De dienstverlening van de notaris heeft geen toegevoegde waarde;

6. Belangen van derden schaden.[[26]](#footnote-26)

# Toezicht

## KNB (Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie)

De taak van de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) is het bevorderen van een goede beroepsuitoefening door de notarissen (artikel 60 Wna). Alle notarissen zijn verplicht lid te zijn van de KNB. De KNB bewaakt en bevordert de kwaliteit van het notariaat, behartigt de belangen van de leden en houdt notarissen op de hoogte van wetswijzigingen en overige ontwikkelingen in het vakgebied (via de website).[[27]](#footnote-27) Tevens stelt de KNB beroeps- en gedragsregels op, waar notarissen zich aan moeten houden (artikel 61 Wna). Hier worden notariskantoren eens per drie jaar op getoetst. Mocht hieruit worden vermoed dat een notaris verwijtbaar handelt of nalaat in zijn beroepsuitoefening, kan verder onderzoek worden verricht. Dit onderzoek wordt onder controle van het BFT verricht.[[28]](#footnote-28)

## BFT (Bureau Financieel Toezicht)

Het BFT is toezichthouder, hiermee leveren zij een bijdrage aan de rechtszekerheid en de integriteit van het financiële stelsel. Zij doen onderzoek naar het werk van notarissen, gerechtsdeurwaarders en enkele Wwft-plichtige beroepsgroepen (zoals accountants en administratiekantoren). De wijze van toezicht van het BFT verschilt per beroepsbeoefenaar.[[29]](#footnote-29) De kwaliteit van de werkzaamheden en de integriteit van notarissen worden getoetst aan de hand van de Wna (artikel 110 Wna). De aspecten waarop het BFT verder controleert zijn onder andere de financiële administratie van het kantoor en of de gelden (op de derdengeldenrekening die aan het kantoor is toevertrouwd) goed worden bewaard.[[30]](#footnote-30) Het BFT houdt toezicht door werkprocessen en dossiers te controleren. Zo wordt er getoetst of de cliënten op juiste wijze zijn geïdentificeerd en of ongebruikelijke transacties worden herkend en gemeld. Het BFT gaat hierover ook in gesprek met notarissen. Wanneer een notaris zich niet aan wet- en regelgeving houdt, kan het BFT een boete of dwangsom opleggen.[[31]](#footnote-31)

# Tuchtrecht

Wanneer de notaris niet handelt zoals het ambt betaamt of verwijtbaar heeft nagelaten, kan hij met succes tuchtrechtelijk daarop worden aangesproken (artikel 93 lid 1 Wna). Het is wel de bedoeling dat eerst naar de notaris in kwestie wordt gestapt door de klager om het probleem op te lossen.[[32]](#footnote-32)

Stappen om tot een oplossing te komen:

* De klager kan beginnen met in gesprek te gaan met de notaris zelf (het is raadzaam om dit gesprek persoonlijk te voeren in plaats van telefonisch of via de e-mail). Hier kan de klager het probleem voorleggen aan de notaris en kan de notaris weer op zijn beurt zijn handelwijze verklaren. Als een probleem besproken wordt kan er al tot een passende oplossing worden gekomen.[[33]](#footnote-33)
* Mocht het gesprek geen uitkomst bieden, is het mogelijk om de KNB te laten bemiddelen als het gaat om ontevredenheid over dienstverlening of de nota van de notaris. De KNB is onpartijdig en weet uit ervaring dat in de meeste gevallen bemiddeling tot een oplossing leidt. Deze bemiddeling verloopt schriftelijk.[[34]](#footnote-34)
* Bij de gevallen waar er op dit punt nog geen sprake is van een oplossing, is er de mogelijkheid om naar de geschillencommissie[[35]](#footnote-35) te stappen (notarissen zijn hierbij aangesloten). De Geschillencommissie Notariaat is onpartijdig en bestaat uit drie leden. Zij doen uitspraak over het geschil, deze uitspraak is bindend. Zij beoordelen of een notaris heeft gehandeld zoals het ambt betaamt. De geschillencommissie behandelt geschillen tot 10.000 euro aan (schade-)vergoeding (tenzij hier door de klager uitdrukkelijk van wordt afgezien. Indien de klager hier niet van wil afzien, kan de klager naar de civiele rechter stappen.[[36]](#footnote-36)
* Komen de partijen er na deze stappen nog steeds niet samen uit, en gaat de klacht over de dienstverlening van de notaris, dan kan er naar de tuchtrechter worden gestapt om tot een oplossing te komen.[[37]](#footnote-37)
* Wanneer de klager schade heeft geleden door het handelen of nalaten van een notaris, en de klager gelijk heeft gekregen van de tuchtrechter, kan de klager de notaris aansprakelijk stellen via de civiele rechter. Het is aan de rechter om een vordering toe te wijzen of af te wijzen.

## Wat houdt tuchtrecht in?

Het doel van tuchtrechtspraak is om de belangen te beschermen van degene die gebruikmaakt van de diensten van een beroepsgroep, zoals artsen, gerechtsdeurwaarders en notarissen. Het tuchtrecht geeft regels voor een toetsing achteraf, nadat de werkzaamheden zijn afgerond, van het doen en laten van notarissen. Het wettelijke tuchtrecht dient een ander doel dan bijvoorbeeld het aansprakelijkheidsrecht in het privaatrecht. Met het tuchtrecht wordt namelijk beoogd het niveau van het functioneren van het notariaat op peil te houden en indien mogelijk te verhogen. Hiermee wordt het belang van een deugdelijk notariaat voor de maatschappij bewaakt. Notarissen kunnen worden opgeroepen om verantwoording af te leggen. Een notaris moet zich ervan bewust zijn dat zijn handelen of nalaten van invloed kan zijn op het notariaat als geheel. De schade die opgelopen kan worden is het verlies van onontbeerlijk vertrouwen en geloofwaardigheid in notarissen.

## Wanneer kan men naar de tuchtrechter stappen?

Er is meer aandacht gekomen voor de positie van de klager.[[38]](#footnote-38) De klager kan de weg naar het tuchtrecht bewandelen (artikel 99 lid 1). In eerste aanleg (de rechtbank waar uw zaak als eerste wordt behandeld) gaat men naar de Kamer voor het Notariaat (artikel 94 lid 1 Wna). Het oordeel van de tuchtrechter kan leiden tot morele genoegdoening bij de klager, maar levert in beginsel niet meer op dan dat. De uitspraak van de tuchtrechter leidt er niet toe dat de klager schadevergoeding toekomt. Het lijden van schade, is door de doelstelling van het tuchtrecht, geen voorwaarde voor het toewijzen van een klacht. De schade kan wel een factor van betekenis zijn bij de boordeling van de klacht. De notaris kan hierdoor tuchtrechtelijk worden aangesproken, ook al heeft zijn optreden niet tot schade geleid. Hiermee wordt beoogd verwijtbaar gedrag te signaleren en te voorkomen. De mogelijkheid om een klacht in te dienen wordt gebruikt als een drukmiddel om tot een schikking te komen. Gaat de notaris hier niet op in, dan kan de procedure worden gezien als een kans om de mogelijkheid te verkennen voor een civiele procedure. De tuchtrechtprocedure dient de klager door, middels een tuchtrechtelijke uitspraak, belangrijke feiten voor een eventuele civielrechtelijk procedure aan te leveren. Ondanks dit doel, is er geen sprake van oneindig gebruik van het tuchtrecht.[[39]](#footnote-39)

In de volgende gevallen kan men naar de tuchtrechter stappen, dit is de materiële tuchtnorm (artikel 93 lid 1 Wna):

1. Handelen of nalaten in strijd met de Wna;
2. Zorg die notarissen behoren te betrachten;
3. Handelen of nalaten dat een notaris niet betaamt.

## Welke maatregelen kan een tuchtrechter opleggen?

De tuchtrechter toetst aan de hand van wat is bepaald in de Wna, en op ander bepalingen die van toepassing zijn, of het handelen of nalaten van de notaris hiermee in strijd is. Verder kan de tuchtrechter toetsen of de notaris voldoende zorg in acht heeft genomen ten opzichte van de (rechts)personen en of zij daarbij hebben gehandeld zoals een beroepsbeoefenaar behoort te doen.[[40]](#footnote-40)

De rechter kan de volgende tuchtmaatregelen opleggen, dit is de formele tuchtnorm (artikel 103 lid 1 Wna)[[41]](#footnote-41):

|  |
| --- |
| * Waarschuwing; * Berisping (ernstigere variant van een waarschuwing); * Schorsing (in de uitoefening van het ambt voor de duur van ten hoogste 6 maanden); * Geldboete; * Ontzetting uit het ambt (ontslag). |

De KvN kan een klacht gegrond verklaren zonder een maatregel op te leggen (artikel 103 lid 1 en 2 Wna). Door de gegrondverklaring kan de klager de procedure vervolgen bij de civiele rechter. Tevens zal de gegrondverklaring voor de notaris als een terechtwijzing worden ervaren. Het alleen gegrond verklaren van de klacht, zonder een maatregel op te leggen is dus niet betekenisloos. De maatregelen kunnen slechts onvoorwaardelijk worden opgelegd (en dus niet voorwaardelijk). Dit onderzoek beperkt zich tot de maatregel: “waarschuwing, berisping en schorsing”. De andere maatregelen, zoals geldboete en ontzetting uit het ambt, komen veel minder voor.

Uit jurisprudentieonderzoek blijkt dat (een combinatie van) bepaalde aspecten van belang zijn om als tuchtrechter de tuchtrechtelijke maatregel “waarschuwing”, “berisping” en “schorsing” op te leggen. In het register voor het notariaat worden de tuchtrechtelijke maatregelen opgenomen bij de gegevens over de notaris in kwestie, wanneer de tuchtrechter deze aan hen heeft opgelegd.

## Wat houden deze maatregelen in?

**Waarschuwing** (artikel 103 lid 1 sub a Wna)[[42]](#footnote-42)

De tuchtrechtelijke maatregel waarschuwing is de lichtste maatregel die kan worden opgelegd aan een notaris. Er is sprake van een zakelijke terechtwijzing, waarbij de onjuistheid of onzorgvuldigheid van een handelswijze naar voren wordt gebracht. De tuchtrechter legt deze maatregel op met de verwachting dat een dergelijke handelswijze niet opnieuw zal plaatsvinden. Gaat de notaris weer de fout in, dan kan hij een minder milde variant als uitspraak verwachten. Deze maatregel is meer een symbolische maatregel en wordt alleen opgenomen in het register voor het notariaat als de tuchtrechter dit expliciet heeft bepaald.[[43]](#footnote-43)

**Berisping** (artikel 103 lid 1 sub b Wna)[[44]](#footnote-44)

De tuchtrechtelijke maatregel berisping is een terechtwijzing waarbij door het verwijtbaar handelen van de notaris niet kan volstaan met een waarschuwing. In de praktijk is de grens tussen de maatregel waarschuwing en berisping niet altijd even duidelijk. Deze maatregel is, net als de maatregel waarschuwing, een symbolische maatregel en wordt alleen opgenomen in het register voor het notariaat als de tuchtrechter dit expliciet heeft bepaald.[[45]](#footnote-45)

**Schorsing** (artikel 103 lid 1 sub e Wna)[[46]](#footnote-46)

De tuchtrechtelijke maatregel schorsing kan de tuchtrechter alleen opleggen als hij een beroepsbeperking op zijn plaats acht, hij is dan van mening dat er sprake is van een onwaardige beroepsbeoefenaar (in dit geval de notaris) of indien lichtere tuchtrecht maatregelen geen effect hebben gehad op de notaris. Dit is een van de zwaarste maatregelen en kan worden opgelegd voor een duur van ten hoogste zes maanden. De maatregel schorsing en de maatregel ontzetting uit het ambt worden standaard, nadat deze is uitgesproken, in het register voor het notariaat opgenomen en zijn hierdoor openbaar (sinds 1999).[[47]](#footnote-47)

# Aandelenoverdrachtdossier

De werkzaamheden die hieronder worden opgesomd zijn werkzaamheden die specifiek van toepassing zijn op aandelenoverdrachtdossiers. [kantoor X] neemt ook medewerkers aan die geen juridische achtergrond hebben maar ook zij bieden ondersteuning bij het aanmaken en afwerken van dossiers. Omdat ook nieuwe medewerkers op de hoogte moeten zijn van de werkwijze en alle werkzaamheden worden hieronder eerst de standaard werkzaamheden die op elk dossier van toepassing zijn omschreven. Hiermee wordt beoogd de medewerker bewust te maken van de achtergrond van de handelingen die zijn vereist. Er worden alleen werkzaamheden omschreven die de medewerkers moeten gaan verrichten, de werkinstructie wordt immers voor hen opgesteld.

## Recherches (het controleren van registers)

1. **Standaard werkzaamheden:**

* **AVG (De Algemene Verordening Gegevensbescherming)**

De AVG is sinds 25 mei 2018 van kracht. Een notariskantoor doet aan verwerking van persoonsgegevens in de zin van de AVG. Hierom is de notaris een verwerkingsverantwoordelijke. De AVG legt notarissen een verantwoordingsplicht op als het gaat om de verwerking van persoonsgegevens (artikel 17 en 20 AVG). Er moet hiervan een databoekhouding bijgehouden worden (artikel 30 AVG) om een datalek te voorkomen (artikel 32 en 33 AVG). Er moet getoetst worden, of in uitzonderlijke gevallen, het toegestaan is om bepaalde gegevens op te vragen (artikel 6 AVG).[[48]](#footnote-48)

* **De Basisregistratie Personen (BRP)[[49]](#footnote-49)**

De meeste gegevens van een persoon zijn te vinden op het legitimatiebewijs. Hierop staan voor een notariskantoor niet alle benodigde gegevens zoals adresgegevens en burgerlijke staat. Inzage in het Basisregistratie persoonsgegevens (Wet basisregistratie personen: Wbrp) biedt zekerheid over de juistheid van gegevens. Hierin zijn alle doorgegeven gegevens van nu en uit het verleden opgenomen, zoals alle ingeschreven vestigingsplaatsen, kindgegevens en huwelijken. In dit register, het geautomatiseerde systeem, zijn bevolkingsgegevens opgenomen (gegevens van cliënten uit het buitenland, die niet ingeschreven staan in dit register, kunnen niet worden opgevraagd).

* **Identiteitscontrole[[50]](#footnote-50)**

De identiteit van de cliënt moet bij de notaris bekend zijn (artikel 39 Wna) en worden vastgelegd (artikel 33 Wwft). De cliënt is in de meeste gevallen een natuurlijk persoon (artikel 4 lid 1 AVG). Deze kan persoonlijk langskomen maar ook niet persoonlijk langskomen. Wanneer de cliënt persoonlijk langskomt kan de identificatie en het verifiëren van de identiteit plaatsvinden door de dienstverlenende notaris of een voldoende geïnstrueerde medewerker van het kantoor. Wanneer de cliënt niet persoonlijk langskomt moet de cliënt telefonisch of schriftelijk voorgelicht worden over het cliëntenonderzoek en de meldingsplicht. Hiervoor is een publieksfolder van de KNB. De cliënten kunnen zich in deze fase nog vrijelijk terugtrekken. Het cliëntenonderzoek kan door een derde worden verricht (artikel 10 lid 1 Wwft), de notaris legt dit schriftelijk vast en is nog steeds zelf verantwoordelijk voor het door derden verrichte cliëntenonderzoek (artikel 10 lid 2 Wwft). Verder zullen alle registers die tot beschikking staan van het kantoor moeten worden geraadpleegd bij het verrichten van cliëntenonderzoek. Mocht er twijfel ontstaan, is het ook niet ongebruikelijk om een persoon te googelen.

**Identificatie van natuurlijk persoon:**

Het kantoor mag de volgende gegevens vragen om een natuurlijk persoon te identificeren:

* Voornamen;
* Achternaam;
* Geboortedatum;
* Adres;
* Het kantoor mag een kopie maken van een geldig legitimatiebewijs van de cliënt (hierop moet de naam van de medewerker worden genoteerd en de datum).

**Verifiëren van de identiteit van een natuurlijk persoon[[51]](#footnote-51):**

Het verifiëren van de identiteit van een natuurlijk persoon kan door middel van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bronnen. Bij ministeriële regeling worden stukken aangewezen waarmee aan deze verplichting kan worden voldaan.

De volgende documenten worden aangewezen (artikel 4 lid 1 van de Uitvoeringsregeling):

1. een geldig paspoort: hieronder vallen nationale paspoorten, buitenlandse

paspoorten, diplomatieke paspoorten en dienstpaspoorten;

1. een geldige Nederlandse identiteitskaart;
2. een geldige identiteitskaart die is afgegeven door het daartoe bevoegde gezag in

een andere lidstaat en is voorzien van een pasfoto en de naam van de houder;

1. een geldig Nederlands rijbewijs;
2. een geldig rijbewijs dat is afgegeven door het daartoe bevoegde gezag in een

andere lidstaat en voorzien is van een pasfoto en de naam van de houder;

1. reisdocumenten voor vluchtelingen en vreemdelingen;
2. vreemdelingendocumenten, afgegeven op grond van de Vreemdelingenwet 2000.

Deze opsomming is niet limitatief. Ook andere documenten, inlichtingen of gegevens worden

geaccepteerd, mits afkomstig uit een onafhankelijke bron.

**Criteria PEP (politically exposed person)[[52]](#footnote-52):**

Een PEP is een politiek prominent persoon (politically exposed person, artikel 8 Wwft) en altijd een natuurlijk persoon. Bij een PEP (en bij een cliënt waarvan de UBO een PEP is), moet altijd verscherpt cliëntenonderzoek worden verricht. Dit omdat een PEP hoger dan gemiddeld risico met zich mee brengt en een PEP gevoeliger is voor corruptie.

Een PEP is iemand die een prominente publieke functie bekleedt (of het in de afgelopen twaalf maanden heeft bekleed)[[53]](#footnote-53):

* Staatshoofd, regeringsleider, (onder)minister en staatssecretaris;
* Parlementslid en lid van soortgelijk wetgevend orgaan;
* Lid van bestuurslichaam van een politieke partij;
* Lid van hooggerechtshof, constitutioneel hof of van een andere hoge rechterlijke instantie die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden;
* Lid van de rekenkamer of van de raad van bestuur van een centrale bank;
* Ambassadeur, zaakgelastigde en hoge officier van de strijdkrachten;
* Lid van het leidinggevend lichaam, toezichthoudend lichaam of bestuurslichaam van een staatsbedrijf;
* (Plaatsvervangend) bestuurder en lid van de raad van bestuur of bekleder van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie.

Middelbare of lagere ambtenaren/functionarissen vallen niet onder de genoemde publieke functies. Er bestaat een database van bekende PEP’s. Ook bestuursleden van lokale politieke partijen worden niet als politiek prominent persoon aangemerkt.

Uitbreiding van de definitie PEP, waarbij verscherpt cliëntenonderzoek moet worden uitgevoerd:

* Echtgenoot of gelijkwaardig met echtgenoot;
* Kind van een PEP, de echtgenoot van dat kind of de persoon die gelijkwaardig met de echtgenoot van het kind;
* De ouder van de PEP.

**Verifiëren van de identiteit van een PEP[[54]](#footnote-54):**

* Er moet een redelijke maatregel op basis van risicofactoren worden genomen om vast te stellen of een cliënt of UBO een PEP is.
* Wanneer de cliënt een PEP is, moet acceptatie op een hoger niveau in het kantoor plaatsvinden (bijvoorbeeld door het bestuur).
* Het kantoor heeft een PEP-verklaring opgesteld, deze kan aan de cliënt worden verstrekt met het verzoek deze in te vullen en retourneren voor het passeren van de akte. Wanneer de cliënt weigert mee te werken aan de vereiste PEP-identificatie, kan er niet tot acceptatie van de cliënt worden overgegaan. De dienstverlening moet op grond van de Wwft worden geweigerd (en er moet overwogen worden of er een melding van een ongebruikelijke transactie bij de FIU moet plaatsvinden).
* **Het Verificatie Identificatie Systeem (VIS)[[55]](#footnote-55)**

De cliënten die bij het verlijden van de akte verschenen zijn, moeten voor de notaris bekend zijn (artikel 39 Wna). De cliënt legitimeert zich met geldig identiteitspapier (of een document als bedoeld in artikel 1 van de Wet op de identificatieplicht). De aard en het nummer van het document moeten worden vermeld in de akte. Er moet gecontroleerd worden of het getoonde document daadwerkelijk toebehoort aan degene die het toont. Bij het Verificatie Informatie Systeem (VIS) kan er door het kantoor gecontroleerd worden of het document niet gestolen of vervalst is. Het VIS wordt gehouden door de Dienst Nationale Recherche Informatie (DNRI, een afdeling van het Korps landelijke politiediensten (KLPD)).

* **Het Centraal Insolventieregister (CIR)[[56]](#footnote-56)**

In het Centraal Insolventieregister (de Faillissementswet (Fw)) worden alle faillissementen, surseances van betaling en schuldsaneringen geregistreerd (van natuurlijke personen en rechtspersonen). Dit register is openbaar en kosteloos (in tegenstelling tot veel andere registers ) te raadplegen: op <http://insolventies.rechtspraak.nl>. In dit landelijke register worden gegevens opgenomen die van invloed zijn op de handelingsbekwaamheid en beschikkingsbevoegdheid van partijen.

* **Het Curatele- en bewindregister (CCBR)[[57]](#footnote-57)**

De onder curatele gestelde is, vanaf het moment waarop de curatele ingaat, in beginsel onbekwaam om rechtshandelingen te verrichten. Dit register is openbaar en te raadplegen op <https://curateleenbewindregister.rechtspraak.nl>. Het register bevat een overzicht van personen waarbij er sprake is van:

* dat de rechter deze persoon onder curatele heeft gesteld (dit gebeurt wanneer mensen vanwege hun lichamelijke of geestelijke toestand niet in staat zijn belangrijke beslissingen te nemen);
* dat de rechter het vermogen van een persoon onder bewind heeft gesteld (dit gebeurt wanneer mensen problematische schulden hebben).

1. **Specifieke aandelenoverdrachtdossier werkzaamheden:**

* **Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme)[[58]](#footnote-58)**

Op grond van de Wwft moet een notaris de nodige informatie van cliënten opvragen om misbruik van het financiële stelsel tegen te gaan. Het witwassen van geld of het financieren van terrorisme is een ernstige bedreiging voor de samenleving.[[59]](#footnote-59) Wanneer er sprake/redelijk vermoeden is van een ongebruikelijke transactie, moet er een melding worden gedaan bij de FIU[[60]](#footnote-60). De notaris heeft een poortwachtersrol en dient de risico’s van een transactie te beoordelen.[[61]](#footnote-61)

* **Identiteitscontrole**

**Identificatie van een rechtspersoon:**

Het kantoor mag de volgende gegevens vragen om een rechtspersoon te identificeren: rechtsvorm, statutaire naam, handelsnaam, vestigingsadres, statutaire zetel, registratienummer KvK. Het kantoor heeft een digitaal gewaarmerkt uittreksel of online-uittreksel van de KvK nodig en moet de wijze van identificatie vastleggen. Het kantoor mag de volgende gegevens opvragen om een UBO te identificeren: voornaam, achternaam, geboortemaand en jaar, nationaliteit, woonstaat, aard en omvang van het belang.

**Verifiëren van de identiteit van een rechtspersoon:**

Het verifiëren van de identiteit van een rechtspersoon (opgericht naar Nederlands recht met zetel in Nederland of van een buitenlandse rechtspersoon die in Nederland is gevestigd) kan door middel van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bronnen. Bij ministeriële regeling worden stukken aangewezen waarmee aan deze verplichting kan worden voldaan.

De volgende documenten worden aangewezen (artikel 4 lid 2 van de Uitvoeringsregeling):

1. een uittreksel uit het handelsregister;
2. een akte of verklaring, opgemaakt onderscheidenlijk afgegeven door een in Nederland

of in een andere lidstaat gevestigde advocaat, notaris, kandidaat-notaris of een hiermee

vergelijkbare, onafhankelijke beoefenaar van een juridisch beroep;

Tevens moet er worden vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is (artikel 3 lid 2 sub e Wwft).

Deze opsomming is niet limitatief. Verificatie kan ook plaatsvinden aan de hand van

andere documenten, gegevens of inlichtingen uit onafhankelijke bron.

**Criteria UBO (ultimate beneficial owner)[[62]](#footnote-62):**

De UBO is een uiteindelijke belanghebbende (ultimate beneficial owner, artikel 3 en 8 Wwft) en altijd een natuurlijk persoon. Op grond van bepaalde criteria is deze persoon de uiteindelijke eigenaar of heeft deze zeggenschap over de cliënt en/of de natuurlijke persoon voor wiens rekening een transactie of activiteit wordt verricht. Een percentage van aandelen of stemrecht (25%) wordt gezien als voldoende om iemand te kwalificeren als UBO. Een entiteit kan ook meer UBO’s hebben. De nieuwe Wwft richtlijn verplicht een entiteit tot het hebben van een UBO. Als er geen UBO is, moet een UBO aangewezen worden (bijvoorbeeld een aandeelhouder of bestuurder). (Onderzoek naar een UBO speelt niet uitsluitend een rol bij ondernemingsrechtdossiers, een rechtspersoon kan immers ook een pand aankopen/verkopen, dan valt deze transactie onder onroerend goed.)[[63]](#footnote-63)

**Verifiëren van de identiteit van een UBO[[64]](#footnote-64):**

* De identiteit van de UBO moet worden vastgesteld, geverifieerd en opgeslagen;
* De documentatie vindt plaats door middel van het door de cliënt ingevulde vragenformulier;
* De cliënt verklaart wie de UBO is;
* Bij de een rechtspersoon kan er een uittreksel worden opgevraagd uit het UBO register bij het handelsregister.

Het kantoor heeft een UBO-verklaring opgesteld, deze kan aan de cliënt worden verstrekt met het verzoek deze in te vullen en retourneren voor het passeren van de akte. Wanneer de cliënt weigert mee te werken aan de vereiste UBO-identificatie, kan er niet tot acceptatie van de cliënt worden overgegaan. De dienstverlening moet op grond van de Wwft worden geweigerd (en er moet overwogen worden of er een melding van een ongebruikelijke transactie bij de FIU moet plaatsvinden).

* **Het Handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK)[[65]](#footnote-65)**

Het Handelsregister (de Handelsregisterwet 2007) is het basisregister (een soort burgerlijke stand) voor ondernemingen. Hierin staan alle bedrijven en rechtspersonen ingeschreven. Verder staan in dit register alle andere organisaties die deelnemen aan het economisch verkeer.[[66]](#footnote-66) Het Handelsregister zorgt voor rechtszekerheid bij zakendoen. Gegevens over de onderneming dienen in het Handelsregister te worden opgenomen. Er wordt beoogd het publiek informatie te verschaffen omtrent: welke rechtsvorm het betreft, met wie er zaken wordt gedaan, wat de bevoegdheden van de bestuurder is, hoe de aansprakelijkheid is geregeld en of er misschien sprake is van een faillissement. De gegevens die opgenomen zijn in het Handelsregister zijn in beginsel openbaar. Een uittreksel van de gegevens van een bepaalde onderneming kan digitaal worden opgevraagd (tegen betaling) bij de KvK, zij beheren en controleren het Handelsregister.[[67]](#footnote-67) Voor het notariskantoor is een inzage bij de KvK (de bedrijfsuittreksel, de goedkoopste variant) geschikt, hierop staan de actuele gegevens voor een aandelenoverdrachtdossier.[[68]](#footnote-68)

* **Aandeelhoudersregister**

Men wordt aandeelhouder door het verwerven van een aandeel in een bv. Een aandeel is een deelname in het kapitaal van de bv. Men moet zelf eigenaar zijn van een aandeel om een aandeel te kunnen overdragen (beschikkingsbevoegd zijn). Een aandeel in een bv is altijd op naam (artikel 2:175 lid 1 BW).

Als een bv wordt opgericht wordt er meteen een aandeelhoudersregister opgemaakt en ingevuld. In het aandeelhoudersregister wordt bijgehouden wie aandeelhouders zijn. Als de bv aandelen op naam uitgeeft, worden de gegevens in het aandeelhoudersregister ingeschreven. Het aandeelhoudersregister is doorslaggevend om te bepalen wie aandeelhouder is. Verder staan er gegevens in zoals hoeveel aandelen iemand heeft, welke rechten een persoon heeft en hoeveel zij hebben gestort. Het aandeelhoudersregister is een fysiek boek dat bij oprichting van een bv door de notaris wordt opgesteld en aan de directeur wordt overhandigd.

Het aandeelhoudersregister wordt bewaard door de rechtspersoon, bijgehouden door het bestuur van de rechtspersoon en ligt op het kantoor van de vennootschap. Het aandeelhoudersregister is niet openbaar (maar het register kan digitaal worden bijgehouden). Het is daarom niet mogelijk om het aandeelhoudersregister op te vragen bij de notaris.

Wanneer de akte van aandelenoverdracht is gepasseerd (ondertekend), moet het aandeelhoudersregister worden bijgewerkt. Het bestuur van de vennootschap is verplicht het register bij te houden (art. 2:194 BW). Het is gebruikelijk dat de notaris dit verzorgd.[[69]](#footnote-69)

* **Stukken opvragen bij de cliënt[[70]](#footnote-70)**

Om aandelen over te dragen moeten de benodigde stukken worden opgevraagd bij de cliënten, zodat de notaris de akte van levering aandelen kan opstellen:

* Koopovereenkomst: Bij een aandelenoverdracht is er sprake van een levering van aandelen. Voor een levering is een geldige titel nodig (artikel 3:84 BW), daarom moet de getekende koopovereenkomst opgevraagd worden. Verder moet er bekeken worden of er een reële koopprijs is afgesproken voor betreffende aandelen;
* De akte van oprichting: Er moet onderzocht worden of de vennootschap waarvan het aandeel wordt geleverd daadwerkelijk bestaat (artikel 2:4 BW). Er kan ook een afschrift van de akte van oprichting worden opgevraagd bij het Handelsregister;
* Tussentijdse statutenwijziging: Door middel van de meest recente statuten kan er onder andere worden onderzocht wat de vertegenwoordigingsbevoegdheid is van de bestuurders (artikel 2:240 BW) en of er een blokkeringsregeling van toepassing is (artikel 2:195 BW);
* Afschrift van de voorafgaande verkrijgingstitel: er moet worden gecontroleerd of deze rechtsgeldig is;
* Het aandeelhoudersregister (bij voorkeur het origineel): De gegevens van het aandeelhoudersregister en van de inzage van het Handelsregister moet met elkaar vergeleken worden en er moet nagaan worden of deze gegevens met elkaar overeenstemmen;
* Jaarstukken: deze bevatten de balans van de bv.

## Her-recherches en na-recherches

Op de dag van passeren dienen de uitgevoerde recherches opnieuw te worden gedaan en gecontroleerd te worden, deze handeling wordt her-recherche genoemd. Hierbij is het vooral van belang dat er wordt gecontroleerd of de bevoegdheid van de cliënten wordt gecontroleerd. Het komt in de praktijk geregeld voor dat de cliënten tussentijds zelf wijzigingen doorgeven aan de KvK. Daardoor kan het het geval zijn dat degene die tijdens de eerste recherche bevoegd was, tijdens het passeren niet meer dezelfde bevoegdheden heeft. De algemene recherches worden tevens voor het passeren uitgevoerd, de registers (BRP, CBR, CIR et cetera) worden geraadpleegd voor eventuele wijzigingen. Verder moet er worden gecontroleerd of de koopprijs op de derdengeldenrekening van de notaris staat of dat deze is voldaan. Wanneer de gelden via de derdengeldenrekening van de notaris lopen, dient de koopprijs te worden overgeboekt naar de verkoper. Vóór dat dit gebeurt moet er ook na-recherche plaatsvinden.[[71]](#footnote-71)

## Afwerken van een dossier

Wanneer een akte gepasseerd is, houden de werkzaamheden voor het kantoor niet op. Zo moet elke akte die bij de notaris is getekend, worden voorzien van een repertoriumnummer. Dit nummer is een uniek nummer. Aan de hand van deze nummers kan worden herleid in welke volgorde de akten op het kantoor zijn ondertekend. Deze nummers worden opgenomen in het repertorium. Het repertorium is een register met een overzicht alle van notariële akten. Vroeger was het repertorium op papier, tegenwoordig wordt deze digitaal bijgehouden in het Centraal Digitaal Repertorium (CDR).

Aangezien de akten digitaal worden bijgehouden, is er ook de mogelijkheid om een afschrift van de akte toe te voegen in het repertorium. Niet alleen voor het repertorium, maar in de meeste gevallen moet er ook een afschrift worden gemaakt voor de cliënt. Een afschrift is een exacte weergave van de getekende (minuut) akte. Deze akte hebben de notaris en de partijen ondertekend. Deze akte wordt op kantoor in de kluis bewaard. Het is niet gebruikelijk om een scan hiervan te versturen naar de cliënten. Er dient een afschrift te worden gemaakt via het systeem. Op de laatste pagina van het afschrift wordt de stempel van het kantoor geplaatst en de notaris plaatst daarnaast zijn handtekening. Op deze manier wordt een akte aan de cliënt of andere belanghebbende verstrekt.[[72]](#footnote-72)

**Deelconclusie**

*Er zijn handelingen die bij elk aandelenoverdrachtdossier terugkeren (zoals identiteitscontrole van de cliënt en inzage doen bij de KvK), De notaris moet zich hierbij aan diverse aspecten houden zoals aan verscheidene plichten. Er wordt toezicht gehouden op het notariskantoor en wanneer er een verwijtbare handeling of nalaten wordt geconstateerd of wanneer een cliënt een klacht indient kan de notaris hier tuchtrechtelijk op worden aangesproken.*

# Resultaten

*De resultaten uit een jurisprudentieanalyse worden in dit hoofdstuk weergegeven. Er is gebruik gemaakt van wet- en regelgeving, literatuur-, jurisprudentie- en dossieronderzoek. In dit hoofdstuk worden tevens de feiten en omstandigheden beschreven die de tuchtrechter ten grondslag legt aan zijn uitspraak of er sprake is van de tuchtrechtelijke maatregel: “waarschuwing”, “berisping” en “schorsing”. Verder is de werkinstructie mede gebaseerd op Handboek Ondernemingsrecht 2019/2020 (voor notarissen). In dit hoofdstuk wordt antwoord gegeven op deelvraag* *3 en 4.*

# Jurisprudentieanalyse (tuchtrechtelijke uitspraken)

1. **Globale weergave:**

Hieronder worden de resultaten die voortvloeien uit de jurisprudentieanalyse weergegeven. Deze analyse is verricht op basis van tuchtrechtelijke uitspraken van de KvN. Allereerst is er per categorie: “waarschuwing, berisping en schorsing”, gebruik gemaakt van vijf uitspraken, uitgesproken door de tuchtrechter van de KvN. Er is bewust gekozen om alleen uitspraken te nemen van deze kamer zodat deze uitspraken beter met elkaar vergelijkbaar zijn, dan wanneer er ook uitspraken van het gerechtshof zouden worden geanalyseerd. In bijlage A zijn de resultaten, van de analyse van tuchtrechtelijke uitspraken, schematisch terug te vinden. Om overzicht te creëren is er per categorie een apart schema vormgegeven, waarin wordt aangegeven waarop de tuchtrechter heeft getoetst. Er is geen gebruik gemaakt van uitspraken waarbij een klacht ongegrond is verklaard door de tuchtrechter omdat de keuze daarvoor telkens niet helder genoeg is toegelicht om er een rode draad uit te halen.

Opmerkelijk is dat de notaris steevast tuchtrechtelijk veroordeeld wordt, zelfs in gevallen waarbij de medewerker verwijtbaar zou hebben gehandeld, dit omdat de notaris eindverantwoordelijk is.

Uit de jurisprudentieanalyse is naar voren gekomen dat de notaris meerdere plichten heeft:

* Een poortwachtersrol;
* Een zorgplicht;
* Een onderzoeksplicht;
* Verrichten van cliëntenonderzoek en meldingsplicht op grond van de Wwft;
* En een weigeringsplicht.

Hieraan wordt meerdere malen niet voldaan, de tuchtrechter bestempelt deze werkwijze als nalaten in strijd met de wet.

Verschillen aspecten leiden tot verschillende tuchtrechtelijke uitspraken. Uit de analyse kan worden geconcludeerd dat wanneer een notaris 1 á 2 plichten heeft geschonden deze maatregel van waarschuwing krijgt opgelegd. Tevens is er uit analyse gebleken dat wanneer de notaris 3 á 4 plichten heeft geschonden, de maatregel berisping wordt opgelegd. Gebleken is dat de maatregel schorsing opgelegd wordt wanneer de notaris meerdere plichten schendt en daarbij verwijtbaar handelt. Bij de situaties schorsing zijn de handelingen of nalaten van de notaris zijn dermate ernstig dat hiervoor een zwaardere straf wordt opgelegd.

1. **Per categorie:**

**Waarschuwing**

Als het gaat om de tuchtrechtelijke maatregel waarschuwing, blijkt uit jurisprudentieonderzoek dat de notaris fouten maakt die niet door de beugel kunnen (bijvoorbeeld geen cliëntenonderzoek verrichten). Dit zorgt ervoor dat de tuchtrechter niet alleen de klacht gegrond verklaart maar dat hij het noodzakelijk vindt om daarnaast een straf op te leggen. In de geanalyseerde zaken heeft de notaris kennelijk zijn plichten verwaarloosd. Hierdoor is de notaris schuldig aan het handelen of nalaten in strijd met de zorg die hij behoort te betrachten. Uit de analyse van de jurisprudentie is het volgende gebleken:

* De notaris in kwestie heeft nagelaten in het plegen van (verscherpt) cliëntenonderzoek op grond van de Wwft. Wanneer er sprake is van een ongebruikelijke transactie, moet hiervan melding worden gedaan bij de FIU. Ook hierin wordt regelmatig nagelaten zonder opgaven van reden. Uit de beoordeling van de rechter blijkt dat er streng wordt getoetst of er aan de Wwft is voldaan. In de meeste gevallen gaat het erom dat er nagelaten is in (verscherpt) cliëntenonderzoek. Zeker wanneer er sprake is van risicofactoren. Niet alleen om het witwassen van geld en het financieren van terrorisme is het van belang om cliëntenonderzoek te verrichten maar ook om identiteitsfraude tegen te gaan. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORDHA:2019:1)
* Het komt voor dat gelden worden overgemaakt van de ene naar de andere partij, buiten de notaris om. Dit is geoorloofd maar juist bij een aantal van dit soort dossiers blijkt achteraf dat er sprake was van witwassen van geld. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORDHA:2019:1.)
* Het komt ook voor dat de notaris een akte passeert ook al is hij niet in het bezit van alle, voor hem, relevante stukken. Hierdoor kan het voorkomen dat er delen in de akten niet correct zijn en daardoor niet overeenstemmen met de werkelijkheid. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORAMS:2019:1.)
* Verder is er ook niet altijd rekening gehouden met het mogelijk benadelen van andere partijen. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORARL:2018:5.)
* Er is sprake van een incompleet dossiers. Zo wordt er bijvoorbeeld geen correspondentie geconstateerd in dossiers. Verder is er geen correcte vastlegging van het dossier waardoor er niet altijd even duidelijk kan worden geconstateerd dat een handeling daadwerkelijk is uitgevoerd. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORDHA:2016:36.)

**Berisping**

Als het gaat om de tuchtrechtelijke maatregel berisping, blijkt uit jurisprudentieonderzoek dat de notaris op meerdere fronten verwijtbaar handelt of nalaat in strijd met de wet. Hierbij worden niet alleen de voorgenoemde plichten geschonden maar gaat het er ook om dat de notaris zich hiervan bewust is. Uit de analyse van de jurisprudentie is het volgende gebleken:

* De notaris moet onderzoek plegen naar de achtergrond van de aandelenoverdracht en naar de koopprijs van de aandelen. Er had kunnen worden geconstateerd dat er geen reële koopprijs is afgesproken voor de betreffende aandelen. Hierin wordt vaak nagelaten, maar ook dit is een aspect om nader onderzoek te verrichten om witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORAMS:2018:13.)
* De notaris vervult zijn poortwachtersrol niet. Er wordt regelmatig te weinig onderzoek gepleegd naar de beweegredenen voor een transactie. Tevens wordt er niet goed onderbouwd dat een koopprijs voor aandelen 0 tot 1 euro bedraagt. Hierdoor wordt er niet aan de verplichtingen van de Wwft voldaan. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORSHE:2018:1.)
* Er is sprake van opgave van een schijnconstructie waardoor er een dubieuze financiële constructie is ontstaan. Ondanks dat hierop getoetst had moeten worden, is de akte gepasseerd. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORSHE:2018:1.)
* Er zijn werkfouten geconstateerd, zo is er nagelaten kennis te nemen van bepaalde documenten. Meerdere keren kwam het voor dat er geen inzage is geweest in documenten als jaarstukken. De reden hiervoor luidt in veel gevallen dat er spoed was bij het passeren van de akte, wat een factor is voor eerder een verscherpt onderzoek naar de cliënten om witwassen en terroristen financiering tegen te gaan. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORDHA:2018:13.)
* Verder is er ook gebleken dat notarissen akten passeren terwijl zij nog niet in het bezit waren van alle benodigde stukken. De akte moeten vaak met spoed afgehandeld worden, juist daarbij moeten vraagtekens worden gezet. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORDHA:2018:13.)
* Het komt ook voor dat notarissen zich nog niet hebben ingelezen in de nieuwe ontwikkelingen, zoals de invoering van de vierde anti-witwasrichtlijn. Hierdoor kunnen zij hun werkzaamheden niet naar behoren uitvoeren. Het gebeurt ook dat kantoorprocedures ten aanzien van de naleving van de Wwft nog niet in het bezit zijn van een beleid ten aanzien van bijvoorbeeld van acceptatie van cliënten. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORSHE:2019:2.)
* Er had meerdere malen overgegaan moeten worden op beëindiging van de zakelijke transactie, er was sprake van verdachte omstandigheden. Dit is niet gebeurd, daarbij is er geen aantekening gemaakt (voor het dossier) met een verantwoording. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORSHE:2018:1.)
* Verder komt het voor dat de notaris persoonlijke financiële belangen had bij de levering van aandelen. Hierdoor was de notaris niet onafhankelijk en onpartijdig. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORAMS:2018:13.)

**Schorsing**

Als het gaat om de tuchtrechtelijke maatregel schorsing, blijkt uit jurisprudentieonderzoek dat de notaris niet conform de regels heeft gehandeld. Ook uit deze uitspraken is te zien dat er nagelaten wordt in de eisen die voortvloeien uit de Wwft. Hierdoor voldoet de notaris niet aan zijn plicht. Uit de analyse van de jurisprudentie is het volgende gebleken:

* Er is regelmatig sprake van geen contact met de cliënten. Cliënten worden nooit gezien door het ondertekenen van een volmacht of er is sprake van weinig tot geen communicatie (denk daarbij aan geen stukken verstrekt als conceptaktes). Er blijkt nergens dat de notaris de cliënten heeft geïnformeerd over de inhoud en de mogelijke risico’s die de akte met zich mee brengt. Terwijl de opdracht zou kunnen worden bijgeschaafd, voor het passeren, wanneer de cliënt op de hoogte zou zijn van alle relevante informatie. Verder is er ook gebleken dat de notaris heeft nagelaten na het passeren kopieën te verstrekken aan de cliënt. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORARL:2018:35.)
* De notaris moet ervoor zorgen dat het voor de cliënten duidelijk is welke consequenties voortvloeien uit de akten. Wanneer er cliënten de Nederlandse taal niet (voldoende) beheersen, moet de notaris zorgdragen voor een beëdigde tolk (die de wenselijke taal machtig is). Dit gebeurt niet altijd. (Dit is bijvoorbeeld te zijn in: ECLI:NL:TNORAMS:2018:4.)
* Volmachten werden bij een medewerker aangepast en ondertekend. Hierna is de wil van de cliënt niet geverifieerd en beoogt de akte niet de bedoelde rechtsgevolgen. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORARL:2017:44.)
* Werkzaamheden zijn meerdere malen achterwege gelaten, waardoor er niet voldaan werd aan de onderzoeksplicht van de Wwft. Verder kon er geen goede afweging worden gemaakt om te beoordelen of er een melding van een ongebruikelijke transactie moest worden gedaan. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORAMS:2018:4.)
* Er is vaak geen onderzoek verricht naar de koopsom die niet overeenstemt met de waarden van de aandelen. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORARL:2017:44.)
* Het kwam voor dat een notaris meewerkte aan een bijzondere financieringsconstructie. Hierdoor stond een stichting op het kantooradres van de notaris ingeschreven. De notaris heeft onterecht vertrouwen gewekt bij de cliënten. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORARL:2018:35.)
* Er is geen verscherpt cliëntenonderzoek verricht op grond van de Wwft, terwijl risicofactoren duiden op faillissementsfraude. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORAMS:2018:4.)
* De notaris heeft contact gehad met de ene partij terwijl de andere partij er niet altijd (vanaf het begin) bij was, daardoor is er te veel afgegaan op de informatie van de ene partij en zijn de belangen van de andere partij uit het oog verloren. Er sprake is van onafhankelijk handelen en te veel afgaan op informatie van een bepaalde partij. Hierdoor kan niet alleen een partij benadeeld worden maar kan er ook foutieve informatie worden opgenomen in de akte. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORDHA:2017:15.)
* Er is geen onderzoek verricht naar de rechtsverhoudingen. (Dit is bijvoorbeeld te zien in: ECLI:NL:TNORARL:2018:35.)

De uitspraken komen op veel fronten met elkaar overeen. Er is duidelijk te zien dat de notaris in kwestie:

* Heeft nagelaten in zijn verplichtingen: zijn zorgvuldigheidsplicht, zorgplicht, onderzoeksplicht, cliëntenonderzoek en meldingsplicht op grond van de Wwft, weigeringsplicht en poortwachtersrol (en/of andere plichten die een notaris heeft zijn geschonden).
* Onderzoeksplicht /cliëntenonderzoek op grond van de Wwft: regelmatig onzorgvuldig handelt en nalaat in het plegen van (verscherpt) cliëntenonderzoek op grond van de Wwft;
* Meldingsplicht: geen melding doet bij het FIU bij ongebruikelijke transacties en bij mogelijke risicofactoren;
* Informatieplicht: niet correspondeert met cliënten (er worden geen aantekeningen gevonden in dossiers en conceptakten worden niet altijd van te voren verstrekt), er is nagelaten in zijn meldingsplicht;
* Onderzoeksplicht: geen onderzoek verricht naar de reële waarden van de aandelen en niet onderzocht waar het verschil in koopprijs in zit;
* Zorgplicht: het dossier passeert terwijl hij nog niet in het bezit is van (alle) benodigde stukken of de akten niet laat overeenstemmen met de wil van de cliënt;
* Zorgvuldigheidsplicht: een dossier met spoed niet kritischer behandeld.
* Onafhankelijks- en onpartijdigheidsplicht: er wordt gehandeld in het voordeel van een partij waardoor de andere partij benadeeld wordt. Verder wordt er in het belang van de notaris gehandeld.

Het verschil van maatregel uit zich in de hoeveelheid fouten en hoe bewust de notaris hiervan was of behoorde te zijn. In de tuchtrechtelijke uitspraken wordt alleen gesproken over het verwijtbaar handelen en nalaten van de notaris. De notaris wordt op alles aangesproken omdat het zijn kantoor is en hij eindverantwoordelijk is. Dit ligt wel anders wanneer het gaat om een kandidaat-notaris. Ook deze kan tuchtrechtelijk worden aangesproken op het verwijtbaar handelen of nalaten. Tevens kan de kandidaat-notaris een tuchtrechtelijke maatregel worden opgelegd. Hierbij wordt rekening gehouden met verschillende aspecten, bijvoorbeeld met hoe lang deze persoon als kandidaat-notaris tewerk gaat. ([kantoor X] heeft op dit moment geen kandidaat-notaris in dienst.)

In bijlage A zijn de resultaten, van de analyse van de tuchtrechtelijke uitspraken, schematisch terug te vinden. Bovengenoemde resultaten zullen meegenomen worden bij de vormgeving van de inhoud van de werkinstructie die wordt beschreven in hoofdstuk 3.3. Om nog een verdieping aan te brengen binnen dit onderzoek wordt tevens een dossieronderzoek verricht, in hoofdstuk 3.2, om inzicht te krijgen in de huidige dossieropbouw welke kan helpen bij het opstellen van de werkbare werkinstructie.

# Dossieronderzoek

Er zijn voor dit dossieronderzoek tien aandelenoverdrachtdossiers geselecteerd, om een aanvulling te geven op de resultaten die voortvloeien uit de tuchtrechtelijke analyse. Deze dossiers zijn gepasseerd op het kantoor van [notaris Y] in locatie [A], in de periode van 25 juli 2018 tot 25 juli 2019 (aangezien de vierde anti-witwasrichtlijn vanaf toen van kracht was). Er wordt getoetst of de werkzaamheden in de praktijk conform de theorie worden uitgevoerd om bruikbare informatie te vergaren voor de inhoud van de werkinstructie.

* Het is opvallend dat er in de dossiers die geanalyseerd zijn geen handgeschreven gespreksnotities zijn te vinden. Dat is anders dan bij een familierechtdossier, waar er vrijwel altijd een notitie van de eerste bespreking is te vinden. De verklaring hiervoor is dat de opdrachten in veel gevallen telefonisch of per e-mail worden gegeven. Dit kan overigens ook door de accountant worden gedaan. Hiervoor vindt er niet eerst een bespreking op het kantoor plaats.
* In de dossiers zijn alle recherches uitgevoerd. Deze zijn niet alleen uitgevoerd toen het dossier werd aangemaakt maar ook op de dag van passeren en voor het uitbetalen. Het is niet genoeg om van te voren gegevens op te vragen, aangezien deze in de tussentijd kunnen worden aangepast.
* Volgens de Wwft moet er altijd onderzoek worden gedaan naar de UBO bij ondernemingsrechtdossiers. Hiervoor vragen wij aan de cliënt om de UBO-verklaring van het kantoor in te vullen. Er is niet in elk dossier een ingevulde UBO-verklaring terug te vinden, in negen van de tien was deze er niet. De reden hiervoor is dat deze niet in alle gevallen moet worden ingevuld. Wanneer er sprake is van maar één aandeelhouder (dit is tevens terug te zien op de KvK inzage), is het niet nodig om de UBO-verklaring te laten invullen. Tevens kan het zo zijn dat de cliënt de bv bij [kantoor X] op kantoor heeft laten oprichten of dat de laatste keer dat er een aandelenoverdracht heeft plaatsgevonden dit ook op het kantoor van [kantoor X] was (dan zal de UBO-verklaring zich in een ouder dossier bevinden). In deze gevallen vraagt het kantoor de cliënt niet nog een keer om een UBO-verklaring in te vullen, tenzij daar aanleiding voor is.
* In alle dossiers is e-mailcontact met alle partijen opgeslagen. Er zijn zowel digitaal opgeslagen als geprinte (en weer gescande) e-mails te vinden. het ziet ernaar uit dat het kantoor het belangrijk vindt om alle correspondentie goed te bewaren.
* Aan een cliënt moeten vragen worden gesteld zoals: “Hoeveel aandelen moeten worden overgedragen?” en “Wat is de koopsom van de aandelen?”. Bij de vraag of de cliënt wil aangeven of deze een PEP is, wordt duidelijk gemaakt wat hiervan de definitie is. Er is een bijlage die duidelijk omschrijft in welke gevallen iemand dat is. Dit ziet eruit als een effectieve manier om erachter te komen of iemand dat is, zoals de vierde anti-witwasrichtlijn dit bedoeld.
* In vier van de tien dossiers zijn ook stukken te vinden als jaarrekeningen en balansen. Kennelijk zijn deze stukken ook van belang voor de notaris om de akte op te stellen.
* Het aandeelhoudersregister is in meerdere dossiers, drie van de tien, gescand of digitaal bijgewerkt (middels een Word document). Hierdoor is het mogelijk om deze op te vragen bij de notaris (door de cliënt, wanneer deze dat nodig heeft).

In bijlage B zijn de resultaten, van de analyse van de dossiers, schematisch terug te vinden. Bovengenoemde resultaten zullen meegenomen worden bij de vormgeving van de inhoud van de werkinstructie die wordt beschreven in hoofdstuk 3.3

# Werkinstructie

De werkinstructie, welke fouten moet reduceren, is gebaseerd op wet- en regelgeving, literatuur-, dossieronderzoek en tuchtrechtelijke uitspraken. Deze uitkomsten zijn van invloed op de inhoud (met de bijbehorende werkzaamheden) van de werkinstructie en worden hieronder beschreven.

**Literatuuronderzoek**

Uit de analyse van de literatuur is het volgende gebleken:

De notaris is verplicht om bepaalde onderzoeken te verrichten in de voor hem beschikbare registers. Tevens is de notaris verplicht bepaalde stukken op te vragen. Deze worden hieronder opgesomd:

|  |  |
| --- | --- |
| Rechercheren:  - BRP opvragen;  - Cliëntenonderzoek (op grond van de Wwft);  - VIS;  - Curatele- en bewindregister;  - Insolventieregister. | Opvragen:  - Inzage KvK;  - Statuten;  - Aandeelhoudersregister;  - UBO- en PEP-verklaring;  - Koopovereenkomst;  - Jaarstukken  - Afschrift verkrijgingstitel. |

Deze gegevens zijn nodig om te kijken of wat de cliënt beweert daadwerkelijk het geval is. Daarnaast heeft de notaris bepaalde stukken nodig om de akte op te stellen.

**Jurisprudentieonderzoek**

Uit voorgenoemde tuchtrechtelijke uitspraken is het volgende gebleken:

* Het cliëntenonderzoek op grond van de Wwft een belangrijke toetsing is die moet worden uitgevoerd;
* De conceptakte (tijdig) aan de cliënten moet worden verstrekt;
* De akte pas gepasseerd mag worden wanneer alle opgevraagde stukken in het bezit is van het notariskantoor.
* Cliënten recht hebben op kopieën/afschriften van de akten;

**Dossieronderzoek**

Uit dossieronderzoek is het volgende gebleken:

* Er moet minimaal drie keer worden gerechercheerd, zo worden de aandelenoverdrachtdossier voorzien van de juiste informatie uit de registers. Er moet er op de dag van passeren, vóór het ondertekenen van de akte, nogmaals gerechercheerd worden. Zo kunnen de gegevens, die bij het aanmaken van het dossier zijn verzameld worden vergeleken met de actuele situatie. Tevens moeten na het passeren, vóór het uitbetalen, de na-recherches worden uitgevoerd.
* [kantoor X] komen er door middel van een verklaring achter of een cliënt een UBO of een PEP is. Deze verklaring is opgesteld door het kantoor en moet voor het passeren van de akte ingevuld op het kantoor aanwezig zijn. De cliënt vult deze in en retourneert deze aan het kantoor.

**Fases**

Er verstrijkt enige tijd vanaf het moment van binnenkomst van de opdracht tot het daadwerkelijk ondertekenen van de akte. Op het notariskantoor moet er in de gaten gehouden worden welke stappen moeten worden uitgevoerd. De werkinstructie is in vijf verschillende fases verdeeld, zodat er duidelijk is, welke werkzaamheden wanneer moeten worden uitgevoerd.

Omschrijving van de fases:

* Fase 1: Binnenkomst opdracht. De cliënt neemt telefonisch contact op of per e-mail. De medewerker kan een bespreking inplannen met de notaris. De notaris maakt tijdens het gesprek een kopie van de cliënt zijn legitimatiebewijs en van de stukken die de cliënt heeft meegebracht.
* Fase 2: Het dossier wordt aangemaakt door de medewerker. Er wordt een cliëntenkaart gemaakt waarop alle relevante informatie wordt genoteerd (denk aan telefoonnummer, e-mailadres en gegevens legitimatiebewijs). De cliënten worden aan het dossier gekoppeld. Hierna worden de voorgenoemde recherches gepleegd en de stukken worden opgevraagd.
* Fase 3: Wanneer de notaris alle benodigde informatie heeft, kan hij overgaan tot het maken van een (concept-)akte. De medewerker kan deze in de online omgeving van het kantoor klaarzetten, zodat de cliënt genoeg tijd heeft om voor het tekenen hier kennis van te nemen. Tevens moet er een afstandsverklaring en aandeelhoudersbesluit worden klaarzet voor de cliënt (deze wordt ook door de notaris gemaakt).
* Fase 4: Dag van passeren. De recherches moeten opnieuw worden uitgevoerd, her-recherches, om de gegevens te vergeleken met de al vergaarde informatie. Hierbij moet ook de bank geraadpleegd worden om te kijken of de gelden binnen zijn.
* Fase 5: Dossier afwerken. Na het passeren moeten er ook handelingen worden verricht. De akte moet geregistreerd worden op het CDR en er moeten afschriften worden gemaakt. Tevens moeten er na-recherches gepleegd worden, daarna kunnen de gelden worden uitbetaald.

De werkinstructie is op basis van voorgenoemde aspecten uit de wet- en regelgeving, literatuur-, jurisprudentie-, dossieronderzoek inhoudelijk vormgegeven om tuchtrechtelijke maatregelen te voorkomen.

Voordeel van de werkinstructie:

* Het is een complete weergave van alle werkzaamheden, stapsgewijs en per fase. Hierdoor kunnen medewerkers de werkinstructie langslopen en als checklist afvinken.
* Het zorgt ervoor dat het overslaan van werkzaamheden worden voorkomen, fouten worden gereduceerd en tuchtrechtelijke maatregelen worden voorkomen.
* De medewerkers zijn op de hoogte van alle stappen die gezet moeten worden en kunnen deze uit handen nemen van de notaris.

Nadeel van de werkinstructie:

* De werkinstructie is nog niet daadwerkelijk op het notariskantoor getest.
* Het is nog niet duidelijk of er knelpunten zijn en waar deze zich bevinden.

**Deelconclusie**

*Uit bovenstaande kan geconcludeerd worden dat binnen de op te stellen werkinstructie rekening dient gehouden te worden met diverse aspecten uit verschillende bronnen (wet- en regelgeving, literatuur-, dossieronderzoek en een analyse van tuchtrechtelijke uitspraken), welke op verschillende niveaus en binnen een bepaalde volgordelijkheid opgesteld dienen te worden bij het behandelen van aandelenoverdrachtdossiers. De bruikbare resultaten worden opgenomen in de werkinstructie.*

# Conclusie en aanbeveling

*Ter afsluiting van dit onderzoek wordt er in dit hoofdstuk de conclusie gepresenteerd. Tevens is er een aanbeveling geformuleerd voor [kantoor X].*

* 1. Conclusie

In de voorafgaande hoofdstukken zijn door middel van wet- en regelgeving, literatuur-, dossier- en jurisprudentieonderzoek de deelvragen van dit onderzoek behandeld. Aan de hand van deze bevindingen zal in dit hoofdstuk antwoord worden gegeven op de centrale vraag. De centrale vraag luidt als volgt: “Welk advies kan, mede via een werkinstructie, gegeven worden aan [kantoor X] over de werkwijze bij aandelenoverdrachten ter voorkoming van de tuchtrechtelijke maatregelen waarschuwing, berisping en schorsing blijkens wet- en regelgeving, literatuur-, dossieronderzoek en tuchtrechtelijke uitspraken?”.

De opdrachtgever van dit onderzoek is [notaris Y]. Hij geeft aan dat hij veel tijd kwijt is aan standaard werkzaamheden bij het behandelen van aandelenoverdrachtdossiers. Hij heeft gevraagd om een bruikbare werkinstructie vorm te geven voor aandelenoverdrachten, welke ervoor gaat zorgen dat fouten gereduceerd worden en daarnaast zal het hem werkzaamheden uit handen nemen.

De notaris dient met zorg zijn diensten te verlenen aan degene die hierom verzoekt. Op grond van de Wna kunnen notarissen tuchtrechtelijk worden vervolgd als het gaat om het handelen of nalaten in strijd met deze wet of andere relevante bepalingen. De KvN onderzoekt of de klacht al dan niet gegrond is. Hierbij wordt hoofdzakelijk gekeken naar verwijtbare gedragingen welke een behoorlijk notaris niet betaamt. Er zijn handelingen die bij elk aandelenoverdrachtdossier terugkeren. De notaris moet zich hierbij aan diverse aspecten houden. Tevens wordt er toezicht gehouden op notariskantoren en wanneer er een verwijtbare handeling of nalaten wordt geconstateerd of wanneer een cliënt een klacht indient kan de notaris hier tuchtrechtelijk op worden aangesproken. Er kan geconcludeerd worden dat er rekening dient gehouden te worden met meerdere aspecten uit verschillende bronnen (wet- en regelgeving, literatuur- en dossieronderzoek en een analyse van tuchtrechtelijke uitspraken), welke op verschillende niveaus en binnen een bepaalde volgordelijkheid opgesteld dienen te worden bij het behandelen van aandelenoverdrachtdossiers.

In dit onderzoeksrapport is duidelijk geworden dat wanneer het handelen of nalaten van een notaris in strijd is met de wet, beroeps- of gedragsregels er een tuchtrechtelijke maatregel: “waarschuwing, berisping of schorsing” wordt opgelegd. Hierdoor is een werkinstructie vereist om aan de eisen te voldoen die wet- en regelgeving, de literatuur, dossieronderzoek en de tuchtrechtelijke uitspraken hieraan verbinden. De werkinstructie die gepresenteerd wordt in bijlage C is hoe de werkinstructie dient te zijn.

* 1. Aanbeveling

Op basis van bevindingen van het verrichte onderzoek is de aanbeveling voor [notaris Y] om de in bijlage C gepresenteerd werkinstructie te gebruiken voor zijn kantoor. Deze werkinstructie zal zowel voor toekomstige als huidige medewerkers als handvat dienen om fouten te reduceren en tuchtrechtelijke maatregelen te voorkomen.

In de werkinstructie wordt duidelijk en stapsgewijs aan de medewerker gemeld welke stappen noodzakelijk zijn om zorgvuldig een aandelenoverdrachtdossier te behandelen. Het onderzoek in zijn geheel zal een bijdrage leveren aan het ontlasten van de notaris. De notaris kan zijn tijd nu efficiënter besteden aan bijvoorbeeld het voeren van de bespreking en het opstellen en passeren van akten. De medewerkers kunnen na kennisneming van deze werkinstructie de overige werkzaamheden in een aandelenoverdrachtdossier behandelen. Het is raadzaam om de werkinstructie in te voeren als checklist en toe te voegen aan het aandelenoverdrachtdossier.

Als toelichting zal er eenmalig een presentatie zijn van de werkinstructie, zodat de medewerkers daadwerkelijk op de hoogte gesteld worden van de nieuwe werkinstructie. Mochten er tijdens deze presentatie onduidelijkheden worden geconstateerd door de medewerkers zal de werkinstructie, in overleg met [notaris Y], worden aangevuld. Het onderzoeksrapport zal te allen tijden beschikbaar zijn voor de medewerkers, zodat zij deze kunnen raadplegen.

De werkinstructie is nog niet daadwerkelijk getest. Mochten er knelpunten worden geconstateerd, is het aan te raden om bij andere notariskantoren te informeren hoe zij hun werkinstructie, dan wel checklist hebben vormgegeven en welke werkzaamheden door de medewerker worden uitgevoerd. Aandelenoverdrachten vinden immers op meerdere notariskantoren plaats. Zij kunnen advies geven over waar de knelpunten zich bevinden en kunnen eventueel een alternatief bieden dat overgenomen kan worden op [kantoor X] om de inhoud van werkinstructie te verbeteren.

Tevens is het aan te raden om voor de andere ondernemingsrecht akten ook een werkinstructie vorm te geven. Om deze werkinstructie voor de andere ondernemingsrecht akten op te stellen, dient een soortgelijk onderzoek plaats te vinden, om de uniformiteit van de werkinstructies te optimaliseren. Door deze optimalisatie kunnen de medewerkers hun werkzaamheden efficiënter uitvoeren. Daarnaast wordt de notaris niet alleen bij aandelenoverdrachten maar ook bij andere ondernemingsrechtdossiers ontlast en kan de notaris efficiënter gebruik maken van zijn tijd.

# Literatuurlijst

**Literatuur**

**Almelo, van, Notariaat Magazine 2017/10**

L. van Almelo, ‘Knelpunten signaleren en oplossen voor wettelijke vereffening’ *Notariaat Magazine* 2017/10, p. 16-17.

**Arnouts, Mooibroek & Geertsma WPNR 2016/7119**

Arnouts, Mooibroek & Geertsma, ‘Het primaat van het tuchtrecht*’, Weekblad voor Privaatrecht Notariaat en Registratie* 2016/7119, p. 711-721.

**Blom 2014**

R.J. Blom, *Leidraad Startende Ondernemer: Voor een snelle en succesvolle start,* Soesterberg: Aspekt 2014.

**Burgerhart e.a. 2018**

W. Burgerhart e.a., *Handboek Ondernemingsrecht 2019/2020,* Zutphen: Walburg Pers 2018.

**Delhaas & Dufour**

H.J. Delhaas & L.C. Dufour, ‘Invulling van de norm waaraan een redelijk handelend en redelijk bekwaam notaris moet voldoen’ *Maandblad voor Vermogensrecht* 2018/3, p. 67.

**Dorresteijn & Van het Kaar 2015**

A.F.M. Dorresteijn en R.H. van het Kaar, *Juridische organisatie van de onderneming,* Deventer: Wolters Kluwer 2015.

**Grapperhaus & Kroeze 2008**

J.J.M. Grapperhaus & M.J. Kroeze, *Vaardig met ondernemingsrecht,* Den Haag: Boom Juridische uitgevers 2008.

**Hamers & Schwarz 2017**

J.J.H. Hamers & C.A. Schwarz, *Naamloze en besloten vennootschap,* Den Haag: Boom Juridische uitgevers 2017.

**Keizer & Stoeten**

J. Keizer & M.J. Stoeten, *Bedrijf en ondernemingsrecht,* Den Haag: Boom juridisch 2016.

**Kroeze, Timmerman & Wezeman 2017**

Kroeze, Timmerman & Wezeman, *De kern van het ondernemingsrecht,* Deventer: Wolters Kluwer 2017.

**Lekkerkerker, JBN 2018/5**

G.J.C. Lekkerkerker, ‘De Algemene verordening gegevensbescherming vanaf 25 mei 2018 van kracht’, *Juridische Berichten voor het Notariaat* 2018/5, p. 5-7

**Melis 2012**

J.C.H. Melis, *De Notariswet,* Deventer: Kluwer 2012.

**Scharenborg 2016**

M.H.G. Scharenborg, *Tuchtrecht voor notarissen,* Mijnmanagementboek.nl 2016.

**Snijder-Kuipers e.a. 2017**

B. Snijder-Kuipers e.a., *Werkboek WWFT Practice Guide,* Den Haag: Boom uitgevers 2018.

**De Vries WPNR 2016/7119**

P.P. de Vries, ‘De rol van de notaris bij levering van aandelen in een BV’*, Weekblad voor Privaatrecht Notariaat en Registratie* 2016/7119, p. 697-704

**Vuren, van, Notariaat Magazine 2018/8**

T. van Vuren, ‘We moeten niet een verlengstuk van de overheid worden’, *Notariaat Magazine* 2018/8, p.15.

**Weele, van der, JBN 2019/5**

J. van der Weele, ‘De rol van de notaris bij aandelenoverdrachten bezien in het licht van de Wwft en de Wna’, *Juridische Berichten voor het Notariaat* 2019/5, p. 10-13

**Van Zeijl 2017**

A.A.A.M. van Zeijl, *De Grondslag van het vermogens- en ondernemingsrecht (Deel 2 Ondernemingsrecht),* Groningen/Houten: Noordhoff Uitgevers 2014.

**Kamerstukken**

*Kamerstukken II* 1993/94, 23706, 3.

**Jurisprudentie**

* Hof Amsterdam (Kamer voor het notariaat) 5 februari 2019, ECLI:NL:TNORAMS:2019:1.
* Hof Amsterdam (Kamer voor het notariaat) 5 juni 2018, ECLI:NL:TNORAMS:2018:13.
* Hof Amsterdam (Kamer voor het notariaat) 1 maart 2018, ECLI:NL:TNORAMS:2018:4.
* Hof Amsterdam (Kamer voor het notariaat) 9 maart 2017, ECLI:NL:TNORAMS:2017:4.
* Hof Arnhem-Leeuwarden (Kamer voor het notariaat) 18 oktober 2018, ECLI:NL:TNORARL:2017:44.
* Hof Arnhem-Leeuwarden (Kamer voor het notariaat) 10 oktober 2018, ECLI:NL:TNORARL:2018:35.
* Hof Arnhem-Leeuwarden (Kamer voor het notariaat) 21 februari 2018, ECLI:NL:TNORARL:2018:5.
* Hof Arnhem-Leeuwarden (Kamer voor het notariaat) 22 februari 2017, ECLI:NL:TNORARL:2017:6.
* Hof Den Haag (Kamer voor het notariaat) 9 januari 2019, ECLI:NL:TNORDHA:2019:1.
* Hof Den Haag (Kamer voor het notariaat) 25 juli 2018, ECLI:NL:TNORDHA:2018:14.
* Hof Den Haag (Kamer voor het notariaat) 25 juli 2018, ECLI:NL:TNORDHA:2018:13 .
* Hof Den Haag (Kamer voor het notariaat) 18 oktober 2017, ECLI:NL:TNORDHA:2017:15.
* Hof Den Haag (Kamer voor het notariaat) 15 februari 2017, ECLI:NL:TNORDHA:2017:5.
* Hof Den Haag (Kamer voor het notariaat) 16 november 2016, ECLI:NL:TNORDHA:2016:36.
* Hof 's-Hertogenbosch (Kamer voor het notariaat) 18 maart 2019, ECLI:NL:TNORSHE:2019:2.
* Hof 's-Hertogenbosch (Kamer voor het notariaat) 19 maart 2018, ECLI:NL:TNORSHE:2018:1.
* HR 27 maart 1992 ECLI:NL:HR:1992:ZC0557.
* Rb. Overijssel 17 juni 2015 ECLI:NL:RBOVE:2015:3121.

**Elektronische bronnen**

* [www.advocatie.nl](http://www.advocatie.nl)
* [www.bureauft.nl](http://www.bureauft.nl)
* [www.cbs.nl](http://www.cbs.nl)
* <https://curateleenbewindregister.rechtspraak.nl>
* [www.degeschillencommissie.nl](http://www.degeschillencommissie.nl)
* [www.fd.nl](http://www.fd.nl)
* [www.fiu-nederland.nl](http://www.fiu-nederland.nl)
* <https://insolventies.rechtspraak.nl>
* [www.knb.nl](http://www.knb.nl)
* [www.kvk.nl](http://www.kvk.nl)
* [www.notaris.nl](http://www.notaris.nl)
* [www.ondernemersplein.kvk.nl](http://www.ondernemersplein.kvk.nl)
* [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl)
* [www.tuchtrecht.overheid.nl](http://www.tuchtrecht.overheid.nl)

Bijlage A: Jurisprudentieonderzoek (tuchtrechtelijke uitspraken)

Jurisprudentieanalyse betreffende de tuchtrechtelijke maatregelen: “waarschuwing, berisping en schorsing”, die zijn opgelegd aan een notaris bij aandelenoverdrachten.

**A.1 Tuchtrechtelijke maatregel waarschuwing**



1. ECLI:NL:TNORAMS:2019:1
2. ECLI:NL:TNORDHA:2019:1
3. ECLI:NL:TNORARL:2018:5
4. ECLI:NL:TNORDHA:2017:5
5. ECLI:NL:TNORDHA:2016:36

**A.2 Tuchtrechtelijke maatregel berisping**



1. ECLI:NL:TNORSHE:2019:2
2. ECLI:NL:TNORAMS:2018:13
3. ECLI:NL:TNORDHA:2018:14
4. ECLI:NL:TNORDHA:2018:13
5. ECLI:NL:TNORSHE:2018:1

**A.3 Tuchtrechtelijke maatregel schorsing**



1. ECLI:NL:TNORARL:2018:35
2. ECLI:NL:TNORAMS:2018:4
3. ECLI:NL:TNORARL:2017:44
4. ECLI:NL:TNORDHA:2017:15
5. ECLI:NL:TNORARL:2017:6

Bijlage B: Dossieronderzoek

Dossieronderzoek betreffende aandelenoverdrachtdossiers die zijn gepasseerd op [kantoor X] te locatie [A].

**B Dossieronderzoek op basis van dossiers van [kantoor X]**



Bijlage C: Werkinstructie

Deze werkinstructie is een leidraad voor het notariskantoor om het aandelenoverdrachtdossier op een efficiënte manier vorm te geven om de tuchtrechtelijke maatregelen te voorkomen. Hieronder wordt de werkinstructie voor [kantoor X] gepresenteerd. Deze werkinstructie is vormgegeven op basis van resultaten uit onderzoek naar relevante wet- en regelgeving, literatuur-, dossieronderzoek en een jurisprudentieanalyse. Verder heeft er kritisch overleg met [notaris Y] plaatsgevonden, om de werkinstructie vorm te geven naar de wensen van het kantoor (hierdoor is het mogelijk dat bepaalde punten minder uitgebreid aan bod komen in het onderzoek, zoals jaarstukken en afstandsverklaring).

**C. Werkinstructie voor [kantoor X]**



1. ECLI:NL:TNORAMS:2017:4 [↑](#footnote-ref-1)
2. ‘Twee notarissen vrijgesproken en een uit het ambt gezet’, Het Financieele Dagblad, fd.nl [↑](#footnote-ref-2)
3. Scharenborg 2016, p. 30. [↑](#footnote-ref-3)
4. ‘Jaarverslag tuchtcolleges voor het notariaat 2017’, Rechtspraak, rechtspraak.nl [↑](#footnote-ref-4)
5. ‘Notaris B. uit ambt ontzet om dwarszitten waarnemer en gebrekkig onderzoek’, Advocatie, advocatie.nl [↑](#footnote-ref-5)
6. Interview met [notaris Y], 3 maart 2019. [↑](#footnote-ref-6)
7. Van Zeijl 2017, p.93-104. [↑](#footnote-ref-7)
8. ‘Recordaantal bedrijfsoprichtingen in 2018’, Centraal Bureau voor de Statistiek, cbs.nl [↑](#footnote-ref-8)
9. Blom 2014, p.11-24. [↑](#footnote-ref-9)
10. ‘De besloten vennootschap (bv)’, Kamer van Koophandel, ondernemersplein.kvk.nl [↑](#footnote-ref-10)
11. Dorresteijn 2015, p.15-17. [↑](#footnote-ref-11)
12. ‘Ondernemingsrecht’, Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, notaris.nl [↑](#footnote-ref-12)
13. ‘Spelregels voor notaris en consument’, Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, knb.nl [↑](#footnote-ref-13)
14. Van der Weele, *JBN* 2019/5, p. 10-13. [↑](#footnote-ref-14)
15. Van Almelo, *Notariaat Magazine* 2017/10, p. 16-17. [↑](#footnote-ref-15)
16. Melis 2012, p.10-13. [↑](#footnote-ref-16)
17. Scharenborg 2016, p. 39. [↑](#footnote-ref-17)
18. Melis 2012, p.29-30. [↑](#footnote-ref-18)
19. De Vries, *WPNR* 2016/7119, p. 697-704. [↑](#footnote-ref-19)
20. *Kamerstukken II* 1993/94, 23706, 3, p. 1-10. [↑](#footnote-ref-20)
21. Delhaas & Dufour, Maandblad voor Vermogensrecht 2018/3, p. 67. [↑](#footnote-ref-21)
22. Van Vuren, *Notariaat Magazine* 2018/8, p.15. [↑](#footnote-ref-22)
23. ECLI:NL:RBOVE:2015:3121 [↑](#footnote-ref-23)
24. Delhaas & Dufour, *Maandblad voor Vermogensrecht* 2018/3, p. 67. [↑](#footnote-ref-24)
25. Scharenborg 2016, p. 36. [↑](#footnote-ref-25)
26. Melis 2012, p. 39-43. [↑](#footnote-ref-26)
27. ‘Wat doet de KNB?’, Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, knb.nl [↑](#footnote-ref-27)
28. Melis 2012, p. 395-406. [↑](#footnote-ref-28)
29. ‘Handhavingsbeleid van het Bureau Financieel Toezicht’, Bureau Financieel Toezicht, bureauft.nl [↑](#footnote-ref-29)
30. ‘Wat doet het BFT?’, Bureau Financieel Toezicht, bureauft.nl [↑](#footnote-ref-30)
31. ‘Besluit aanwijzing medewerkers Bureau Financieel Toezicht 2018’, Bureau Financieel Toezicht, bureauft.nl [↑](#footnote-ref-31)
32. ‘Klachten over de notaris’, Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, notaris.nl [↑](#footnote-ref-32)
33. ‘In gesprek gaan met de notaris’, Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, notaris.nl [↑](#footnote-ref-33)
34. ‘Bemiddeling door de KNB’, Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, notaris.nl [↑](#footnote-ref-34)
35. ‘Notariaat’, Geschillencommissie Notariaat, degeschillencommissie.nl [↑](#footnote-ref-35)
36. ‘Geschillencommissie Notariaat’, Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, notaris.nl [↑](#footnote-ref-36)
37. ‘Kamer voor het notariaat’, Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, notaris.nl [↑](#footnote-ref-37)
38. Scharenborg 2016, p. 13. [↑](#footnote-ref-38)
39. Melis 2012, p. 429-436. [↑](#footnote-ref-39)
40. Scharenborg 2016, p. 25. [↑](#footnote-ref-40)
41. ‘Jaarverslag Tuchtcolleges voor het notariaat 2018’, Rechtspraak, rechtspraak.nl [↑](#footnote-ref-41)
42. Arnouts, *WPNR* 2016/7119, p. 711-721. [↑](#footnote-ref-42)
43. Scharenborg 2016, p. 26. [↑](#footnote-ref-43)
44. Arnouts, WPNR 2016/7119, p. 711-721. [↑](#footnote-ref-44)
45. Scharenborg 2016, p. 27. [↑](#footnote-ref-45)
46. Arnouts, WPNR 2016/7119, p. 711-721. [↑](#footnote-ref-46)
47. Scharenborg 2016, p. 28. [↑](#footnote-ref-47)
48. Lekkerkerker, *JBN* 2018/5, p. 5-7 [↑](#footnote-ref-48)
49. Burgerhart 2018, p. 35. [↑](#footnote-ref-49)
50. Snijder-Kuipers 2018, p. 24-39. [↑](#footnote-ref-50)
51. ‘Het identificeren en verifiëren van de identiteit van (rechts)personen (Bijlage 1 bij Handleiding WWFT 2018)’, Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, knb.nl [↑](#footnote-ref-51)
52. Burgerhart 2018, p. 80. [↑](#footnote-ref-52)
53. ‘Uitvoeringsbesluit WWFT 2018 (artikel 2): de PEP (Bijlage 3 bij Handleiding WWFT 2018)’, Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, knb.nl [↑](#footnote-ref-53)
54. Snijder-Kuipers e.a. 2017, p. 51-52. [↑](#footnote-ref-54)
55. Burgerhart 2018, p. 91-92. [↑](#footnote-ref-55)
56. Burgerhart 2018, p. 89-89. [↑](#footnote-ref-56)
57. Burgerhart 2018, p. 98. [↑](#footnote-ref-57)
58. Burgerhart 2018, p. 58-85. [↑](#footnote-ref-58)
59. Scharenborg 2016, p. 65. [↑](#footnote-ref-59)
60. ‘Over de FIU’, Financial Intelligence Unit – Nederland, Fiu-nederland.nl [↑](#footnote-ref-60)
61. ‘Fraudebewust zijn’, Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, knb.nl [↑](#footnote-ref-61)
62. Snijder-Kuipers e.a. 2017, p. 47-49. [↑](#footnote-ref-62)
63. Burgerhart 2018, p. 81. [↑](#footnote-ref-63)
64. ‘Uitvoeringsbesluit WWFT 2018 (artikel 3): de UBO (Bijlage 4 bij Handleiding WWFT 2018)’, Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, knb.nl [↑](#footnote-ref-64)
65. Burgerhart 2018, p. 88-89. [↑](#footnote-ref-65)
66. Keizer 2016, p.47-66. [↑](#footnote-ref-66)
67. Kroeze 2017, p.20-23. [↑](#footnote-ref-67)
68. Uittreksels, Kamer van Koophandel, Kvk.nl [↑](#footnote-ref-68)
69. Burgerhart 2018, p. 365. [↑](#footnote-ref-69)
70. Burgerhart 2018, p. 116-123. [↑](#footnote-ref-70)
71. Burgerhart 2018, p. 339. [↑](#footnote-ref-71)
72. Burgerhart 2018, p. 339-341. [↑](#footnote-ref-72)