****

***‘Financieel ouderenmisbruik in het notariaat’***

**Toetsing van:**

**Bijlagen**

SVA code: RE441C

**Hogeschool Leiden Opleiding HBO-Rechten**

Amber Hulshof -notarissen

S1070957 -

Law 5 Afstudeerbegeleider: mw. drs. M. Rietmeijer

01-09-2016 Onderzoeksdocent: mw. mr. V. Nieuwenhuizen

Inhoudsopgave 2

Bijlage 1 3

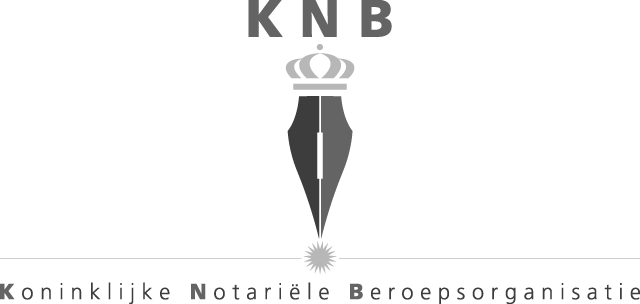
Bijlage 2 6

Bijlage 3 9

Bijlage 4 12

Bijlage 5 20

# Bijlage 1



Stappenplan Beoordeling Wilsbekwaamheid ten behoeve van notariële dienstverlening

Dit Stappenplan biedt een toetsingskader aan notarissen die zich in voorkomende gevallen een oordeel moeten vormen over de wilsbekwaamheid van een cliënt ten behoeve van notariële dienstverlening.

Onderverdeling: A. Inleiding B. Indicatoren C. Verdere stappen D. Conclusie

A. Inleiding

1. Wilsbekwaamheid. Voor het tekenen van een notariële akte moet de cliënt in staat zijn tot een redelijke waardering terzake. Eerst indien daartoe aanleiding bestaat, dient de wilsbekwaamheid van een cliënt uitgebreider te worden onderzocht. Het is aan te raden u bij uw uiteindelijke besluitvorming te laten bijstaan door twee medewerkers van uw kantoor en deze medewerkers als getuigen op te laten treden bij het eventueel passeren van de akte.

B. Indicatoren

2. Aanleiding voor een (nadere) beoordeling van wilsbekwaamheid. De kamers van toezicht over de notarissen en de kandidaat-notarissen nemen met de wet tot uitgangspunt dat een cliënt die handelingsbekwaam is, moet worden geacht zijn belangen te kunnen behartigen. Eerst indien er aanleiding bestaat om daaraan te twijfelen, dient een notaris de geestesgesteldheid van zijn cliënt nader te onderzoeken. Indicatoren (in combinatie) hiervoor kunnen bijvoorbeeld zijn:

• Indien het vermogen onder bewind gesteld is; • Indien de cliënt op hoge leeftijd is; • Indien de administratie niet in eigen beheer is; • Indien de cliënt niet meer in staat is zelfstandig te wonen; • Indien de cliënt verblijft in een zorginstelling;

• Medische indicatie (ziekten/aandoeningen die van invloed kunnen zijn op het verstandelijk vermogen, bijvoorbeeld de ziekte van Alzheimer, verstandelijke handicap, depressiviteit);

1

• Indien er twijfels bestaan aan de weloverwogenheid van een gedaan verzoek; • Indien het initiatief voor het verzoek tot dienstverlening van een ander dan de cliënt komt; • Indien instructies voor de inhoud van de akte door anderen dan de cliënt zijn vastgelegd; • Voor testamenten: Indien een testateur frequenter dan voor hem te doen gebruikelijk een verzoek doet tot het aanpassen van een eerder testament; • Voor testamenten: Naarmate de inhoud van een nieuw testament ingrijpender afwijkt van de inhoud van een eerder testament of de inhoud ongebruikelijk is; • Voor testamenten: Indien de tijdspanne tussen het verzoek tot het opmaken van het testament en het verlijden daarvan zeer kort is zonder medische noodzaak; • Extra aandacht verdienen testamenten, schenkingen, overdrachten ouders-kinderen en de verstrekking van geldleningen.

3. Neem een besluit om wel of niet de wilsbekwaamheid volgens het stappenplan te beoordelen. Vragen die de notaris zichzelf kan stellen, zijn: • Zijn er, gezien bovenstaande indicatoren, gerede twijfels over de wilsbekwaamheid van de cliënt voor de te nemen beslissing?

• Bestaat de indruk, gezien bovenstaande indicatoren, dat er sprake is van beïnvloeding door derden?

C. Verdere stappen

4. Stel adequate vragen / informeer adequaat / bespreek zonder aanwezigheid van partner of familie. • Geef de cliënt voldoende gelegenheid om kennis te nemen van de mogelijkheden om zijn wensen/belangen te regelen;

• Trek extra tijd uit; • Houd een bespreking met de cliënt “onder vier ogen” zodat eventuele beïnvloeding door derden kan worden beperkt; • Houd bij het voeren van een gesprek rekening met het bevattingsvermogen en eventuele cognitieve en emotionele beperkingen van de cliënt, gehoorklachten en een verminderd gezichtsvermogen; • Bezoek de cliënt in eigen woonomgeving, dan wel houd de bespreking in een rustige omgeving.

5. Beoordeel vervolgens de beslisvaardigheid. Het gaat daarbij om de volgende vaardigheden (of criteria) die u kunt toetsen door het stellen van open vragen:

A. Het vermogen een keuze uit te drukken.

Vraag bijvoorbeeld: - Kunt u mij vertellen wat de gevolgen zijn van het ondertekenen van de akte?

- Bent u het met de inhoud van de conceptakte geheel eens? Herhaal deze vragen eventueel aan het einde van het gesprek.

2

B. Het begrijpen van informatie.

Vraag bijvoorbeeld: - Kunt u mij in uw eigen woorden zeggen wat ik u verteld heb over het doel van de notariële akte en over de gevolgen? - Kunt u ook in uw eigen woorden vertellen wat ik u verteld heb over de ander mogelijkheden om uw wensen juridisch te regelen?

C. Het beseffen en waarderen van de betekenis van de informatie voor de eigen situatie.

Vraag bijvoorbeeld: - Wat zal het effect daarvan zijn..? - Wat denkt u dat er gebeurt als u niet ...? - Waarom denkt u dat ....heeft aangeraden?

D. Logisch redeneren en het betrekken van informatie in het overwegen van opties.

Vraag bijvoorbeeld: - Wat waren de redenen die belangrijk waren bij het komen tot uw besluit......? - Hoe heeft u die redenen tegen elkaar afgewogen?

D. Conclusie

6. Beslis aan de hand van de onder punt 5. genoemde criteria of de cliënt voor het ondertekenen van de notariële akte als wilsbekwaam of wilsonbekwaam moet worden beschouwd.

7. Is de cliënt volgens u wilsbekwaam voor de gevraagde notariële dienstverlening? De akte kan gepasseerd worden.

8. Is de cliënt volgens u wilsonbekwaam voor de gevraagde notariële dienstverlening, maar lijkt er kans op herstel? De akte kan niet gepasseerd worden. Overweeg de kans op herstel van wilsbekwaamheid. Overweeg verdere besluitvorming uit te stellen en volg het stappenplan bij de vervolgbespreking opnieuw.

9. Is de cliënt volgens u wilsonbekwaam voor de gevraagde notariële dienstverlening, maar er lijkt geen kans op herstel? De akte kan niet gepasseerd worden. Als de notaris op grond van het bovenstaande van mening is dat wilsbekwaamheid ontbreekt, dan kan een algemeen psychiatrisch/geriatrisch onderzoek uitgevoerd worden door de NIET-behandelend arts ter verificatie.

10. Het is verstandig om de wijze en inhoud van de beoordeling van wils(on)bekwaamheid, als ook het

gevoerde overleg daarbij, in het cliënt-dossier en de notariële akte vast te leggen.

Vastgesteld door het KNB-bestuur, mei 2006.

# Bijlage 2

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | TNORARL:2015:12 |
| Grond | Het niet volgen van het stappenplan van de KNB. |
| Verweer | De cliënt kwam duidelijk en consistent over tijdens de bespreking en het passeren. |
| Beoordeling | Uit de gedragingen van de notaris blijkt twijfel (verzoek tot onderbewindstelling ingediend). De notarissen had stappenplan moeten volgen. |
| Beslissing | Klacht is gegrond, maatregel van waarschuwing. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | TNORAMS:2015:14 |
| Grond | Het niet volgen van het stappenplan van de KNB. |
| Verweer | Het volgen van het stappenplan is niet gebruikelijk bij het overdragen van registergoederen. |
| Beoordeling | De notaris heeft onzorgvuldig gehandeld er waren meerdere indicatoren aanwezig die konden duiden op mogelijke wilsonbekwaamheid. Het stappenplan moet ook gebruikt worden bij het leveren van registergoederen indien er sprake kan zijn van wilsonbekwaamheid. |
| Beslissing | Klacht is gegrond, maatregel van waarschuwing. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | TNORARL:2014:36 |
| Grond | Het niet volgen van het stappenplan van de KNB. |
| Verweer | De notaris had geen beperking van de geestesvermogens geconstateerd. |
| Beoordeling | Het enkele verwijt dat een cliënt op leeftijd is, is geen grond voor het volgen van het stappenplan. |
| Beslissing | Klacht is ongegrond. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | GHAMS:2011:BQ7826 |
| Grond | Het niet volgen van het stappenplan van de KNB. |
| Verweer | De cliënt gaf geen indruk dat er sprake kon zijn van mogelijke wilsonbekwaamheid. |
| Beoordeling | Het feit dat een cliënt spoedig komt te overlijden, hoeft geen wilsonbekwaamheid tot gevolg te hebben. |
| Beslissing | Klacht is ongegrond. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | GHAMS:2011:BV3896 |
| Grond | Het niet volgen van het stappenplan van de KNB. |
| Verweer | De notaris zag geen aanleiding om te twijfelen aan de wilsbekwaamheid van de cliënt. |
| Beoordeling | De notaris had wel rede moeten zien om te twijfelen aan de wilsonbekwaamheid. Een week eerder kwam een collega met ongedane zaken terug naar kantoor omdat de cliënt niet wilsbekwaam was. |
| Beslissing | Klacht is gegrond, maatregel van waarschuwing. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | TNORDHA:2015:4 |
| Grond | Het stappenplan van de KNB is op een onjuiste manier gevolgd. |
| Verweer | De notaris heeft een andere manier van communiceren gezocht met de cliënt doormiddel van gesloten vragen om de beslisvaardigheid vast te stellen. |
| Beoordeling | De beslisvaardigheid vast stellen door gesloten vragen kan alleen als er psychiatrisch/geriatrisch onderzoek heeft plaatsgevonden naar het beoordelingsvermogen van de cliënt. |
| Beslissing | Klacht is gegrond, maatregel van waarschuwing. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | TNORAMS:2014:26 |
| Grond | Het stappenplan van de KNB is op een onjuiste manier gevolgd. |
| Verweer | Op andere manieren onderzocht of de cliënt wilsbekwaam en daarbij ook het stappenplan van de KNB gevolgd in grote lijnen. |
| Beoordeling | Het inzetten van een medewerker als getuige is geen verplichting ook niet volgens het KNB stappenplan. |
| Beslissing | De klacht is ongegrond. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | TNORAMS:2014:24 |
| Grond | Beïnvloeding door derden. |
| Verweer | Moeder kon soms niet uit haar worden komen, zoon was nodig om moeder aan te vullen. |
| Beoordeling | Aktes mogen niet gepasseerd worden op basis van verklaring van derden. |
| Beslissing | De klacht is gegrond, maatregel van waarschuwing. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | TNORAMS:2014:26 |
| Grond | Beïnvloeding door derden. |
| Verweer | De notaris heeft ook gesprekken gevoerd met zijn cliënt buiten de aanwezigheid van derden. |
| Beoordeling | Door ook gesprekken buiten de aanwezigheid van derden te voeren heeft de notaris zich er voldoende van vergewist dat er geen sprake van beïnvloeding was. |
| Beslissing | Klacht is ongegrond. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | TNOKSGR:2009:YC305 |
| Grond | Beïnvloeding door derden. |
| Verweer | De notaris zag geen probleem bij het feit dat de partner van de cliënt aanwezig was bij de voorbespreking en het passeren. |
| Beoordeling | De notaris had extra zorg moeten betrachten om beïnvloeding van zijn partner uit te sluiten nu de cliënt zijn eigenbloed lijn uitsloot in zijn testament. |
| Beslissing | De klacht is gegrond, maatregel van waarschuwing. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | TNOKARN:2011:YC0616 |
| Grond | Client leed aan een geestelijke stoornis. |
| Verweer | Op een zorgvuldige manier de wilsbekwaamheid vast gesteld, uitgebreid gesprek gevoerd over de consequenties van het testament. |
| Beoordeling | Beginnende dementie zorgt niet automatisch voor wilsonbekwaamheid van de cliënt. |
| Beslissing | Klacht is ongegrond. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | TNOKSGR:2009:YC0337 |
| Grond | Client leed aan een geestelijke stoornis. |
| Verweer | Klaagster kon in het gesprek helder en duidelijk antwoorden. |
| Beoordeling | Notaris had extra alert moeten zijn omdat klaagster in een psychiatrisch ziekenhuis verbleef, notaris had informatie in moeten winnen naar de toestand van zijn cliënt. |
| Beslissing | Klacht is gegrond, maatregel van berisping. |

# Bijlage 3

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | NL:RB:SDGR:2012:BV2938 |
| Grond | Testateur leed aan een geestelijke stoornis (Dementie syndroom). |
| Bewijs | Medisch dossier van erflater met beoordeling van een psycholoog en een professor. |
| Beoordeling | Erflater kon door zijn dementie en het face gedrag dat hij vertoonde niet de consequenties overzien van de ingrijpende beslissing die hij nam met het wijzigen van zijn testament. |
| Beslissing | Het testament wordt nietig verklaard. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | NL:RBBRE:2009:BK6973 |
| Grond | Testatrice leed aan een geestelijke stoornis (gevolgen herseninfarct). |
| Bewijs | Medisch dossier met de bevestigen van een geestelijke stoornis door dr. Theeuwis en drs. Roy. |
| Beoordeling | Het etiketteren van de geestelijke stoornis is niet nodig. Het is voldoende wanneer als vaststaand kan worden aangenomen dat er sprake is van een geestelijke stoornis. |
| Beslissing | Het testament wordt nietig verklaard. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | NL:RBOBR:2014:1274 |
| Grond | Testateur leed aan een geestelijke stoornis (Dementie syndroom). |
| Bewijs | Medisch dossier met getuigenverklaringen van een specialist ouderengeneeskunde, een maatschappelijk werker en de manager van het verzorgingstehuis. |
| Beoordeling | De rechtbank oordeelt op basis van de getuigen verklaringen dat erflater op het moment van passeren onvoldoende begreep wat hij deed. |
| Beslissing | Het testament wordt nietig verklaard. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | NL:GHSE:2013:BZ9853 |
| Grond | Testateur leed aan een geestelijke stoornis (verstandelijke beperking). |
| Bewijs | Medische dossier waaruit de verstandelijke beperking blijkt. |
| Beoordeling | Een verstandelijke beperking kan worden aangemerkt als een geestelijke stoornis, maar hieruit kan niet worden afgeleid dat hij door de stoornis wilsonbekwaam was. Het betrof een niet ingewikkelde of moeilijk te doorgronden rechtshandeling. |
| Beslissing | Het testament blijft in stand. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | NL:RBOBR:2013:CA:1424 |
| Grond | Testatrice leed aan een geestelijke stoornis (Alzheimer syndroom). |
| Bewijs | Medische dossier waaruit het vermoeden van Alzheimer blijkt. |
| Beoordeling | Alzheimer zorgt niet automatisch voor wilsonbekwaamheid. De complexiteit van het testament was van geringe omvang. Dit kon de testatrice overzien. |
| Beslissing | Het testament blijft in stand. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | NL:RBZWB:2013:11326 |
| Grond | Testateur leed aan een geestelijke stoornis (niet helder/hallucinaties/zware medicatie). |
| Bewijs | Twee dagen na het passeren van het testament kon een ander testament niet meer worden gepasseerd omdat er sprake was een geestelijke stoornis. Volgens de eiser moet dit dan ook al twee dagen eerder hebben gespeeld. |
| Beoordeling | De geestelijke stoornis komt met dit argument niet vast te staan. Bij elke rechtshandeling moet de wilsbekwaamheid worden vastgesteld. De wilsonbekwaamheid is geen vaststaand feit. |
| Beslissing | Het testament blijft in stand. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | NL:RBZWB:2015:6246 |
| Grond | Testateur leed aan een geestelijke stoornis (Dementie syndroom). |
| Bewijs | Medisch dossier met getuigenverklaringen. |
| Beoordeling | De getuigen hebben een indirect belang bij het nietig verklaren van het testament. In het onderhavige geval kan alleen de notaris opheldering geven. Er zijn geen feiten aangevoerd waaruit de geestelijke stoornis blijkt. |
| Beslissing | Het testament blijft in stand. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | NL:RBAMS:2008:BD7585 |
| Grond | Testatrice leed aan geestelijke stoornis (palliatieve medicijnen). |
| Bewijs | Medisch dossier. Zoon stelt dat het gebruik van zware palliatieve medicijnen ervoor zorgde dat moeder geen redelijke waardering van haar belangen kon maken. |
| Beoordeling | Het gebruik van medicijnen/pijnbestrijding heeft niet automatisch wilsonbekwaamheid tot gevolg. Uit het medisch dossier blijkt niet dat moeder door de medicijnen een geestelijke stoornis had. |
| Beslissing | Het testament blijft in stand. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | NL:RBAMS:2013:BZ5828 |
| Grond | Testateur leed aan een geestelijke stoornis (epilepsie/ depressiviteit). |
| Bewijs | Inzage in het medisch moet ervoor zorgen dat vast komt te staan dat het testament onder invloed van een geestelijke stoornis is opgesteld. |
| Beoordeling | Epilepsie en depressiviteit zorgen niet voor een vermoeden van wilsonbekwaamheid waardoor geen inzage in het medisch dossier wordt verleend. |
| Beslissing | Het testament blijft in stand. |

|  |  |
| --- | --- |
| ECLI: | NL:RBSGR:2011:BU8572 |
| Grond | Redelijkheid en billijkheid. |
| Bewijs | Veel getuigenverklaringen over het gedrag van de gedaagde en telefoonopnames. |
| Beoordeling | Gedaagde had het doel om zichzelf als enige erfgenaam te laten benoemen. |
| Beslissing | Naar maatstaven van de redelijkheid en billijkheid geen gehoor geven aan laatste testament. |

# Bijlage 4

Naam: *-*

Leeftijd: *23*

Functie/afdeling: *Stagiaire onroerend goed*

1. Hoe handelt u als een oudere cliënt een rechtshandeling wil verrichten zoals een huis overdragen, een testament of een volmacht laten opstellen?

*Ik heb alleen telefonisch contact met oudere personen. In het geval dat ik een ouder persoon aan de telefoon heb, probeer ik alles zo duidelijk mogelijk uit te leggen. Jongere personen zoeken zelf meer informatie op en hebben daardoor al vaak meer kennis. Vaak is het advies lastig te geven en dan verbind ik hen door met mijn collega’s die meer verstand van zaken hebben. Ik teken aan in het dossier wie ik heb gesproken, wanneer ik diegene heb gesproken en in een paar korte steekwoorden waarover ik de persoon heb gesproken.*

2. Wat doet u als u een vermoeden heeft van wilsonbekwaamheid?

*Ik kom zelf niet in de positie dat ik oudere cliënten vaak spreek en de wilsbekwaamheid van een cliënt moet beoordelen. Ik ben wel bekend met het stappenplan van de KNB, maar in mijn functie gebruik ik dit niet. Mijn collega’s beoordelen de wilsbekwaamheid van een cliënt. Ik denk dat vooral het laten herhalen van wat er is besproken door een cliënt kan helpen in het beoordelen of een cliënt wilsbekwaam is.*

3. Hoe herkent u vermoedelijk financieel ouderenmisbruik?

*Ik ben niet in staat om een vermoeden van financieel ouderenmisbruik te herkennen. Ik versta onder financieel ouderenmisbruik beïnvloeding van derden om er zelf voordeel uit te kunnen halen. Ik denk dat notarissen en kandidaat-notarissen financieel misbruik kunnen herkennen aan de situatie waarin een oudere leeft.*

4. Welke maatregelen kan de KNB of het notariaat nemen om financieel ouderenmisbruik terug te dringen?

*Het stappenplan is te vrijblijvend en moet als standaard gebruikt gaan worden. Het niet volgen moet als tuchtrechtelijk verwijtbaar worden aangemerkt. Daarnaast moet het stappenplan concreter worden geformuleerd. De campagnes van de KNB hebben voor een klein deel geholpen om financieel ouderenmisbruik terug te dringen, naar mijn mening. De campagnes zijn maar bij een kleine groep ouderen bekend. Dat er nog gevallen voor de tuchtrechter verschijnen komt denk ik doordat het volgen van het stappenplan niet verplicht is.*

Naam: *-*

Leeftijd: *36*

Functie/afdeling: *Office manager, hoofdzakelijk persoons- en familierecht*

1. Hoe handelt u als een oudere cliënt een rechtshandeling wil verrichten zoals een huis overdragen, een testament of een volmacht laten opstellen?

*Ik handel anders bij oudere personen. Het gaat dan ook vooral om de beleefdheidsvormen, harder en rustiger praten, het meer in begrijpelijke taal uitleggen zonder moeilijke woorden. Dit is bij jongere personen meestal niet nodig. Ik verbind meestal de telefoon door, of ik verwijs oudere cliënten naar de wachtkamer. Ik let hierbij niet op hoe een cliënt overkomt, dit wordt beoordeeld door de notaris of kandidaat-notaris die de cliënt moet beoordelen op de wilsbekwaamheid. Ik teken het gesprek dan ook niet aan in het dossier, omdat de notaris of kandidaat-notaris hier zelf een opmerking in kan zetten na het gesprek.*

2. Wat doet u als u een vermoeden heeft van wilsonbekwaamheid?

*Ik hoor het gesprek aan van een cliënt en verbind daarna door naar de betreffende kandidaat-notaris. Ik beoordeel een cliënt niet en maak daarom geen gebruik van het stappenplan van de KNB.*

3. Hoe herkent u vermoedelijk financieel ouderenmisbruik?

*Ik ben zelf niet met financieel ouderenmisbruik bekend, maar ik denk dat het gaat over personen die geld willen ontfutselen aan ouderen. In sommige gesprekken merk je wel dat een derde heel erg graag wil dat iemand een rechtshandeling verricht, maar ook dan moet de notaris of kandidaat-notaris zelf bepalen of dat invloed heeft op de rechtshandeling.*

4. Welke maatregelen kan de KNB of het notariaat nemen om financieel ouderenmisbruik terug te dringen?

*Financieel ouderenmisbruik is niet alleen een probleem dat in het notariaat speelt. De acties van de KNB zullen wel helpen, maar om het echt terug dringen moeten bedrijven en overheidsinstanties de armen ineenslaan, om zo een grotere groep mensen te kunnen aanspreken. Ik weet niet wat de problemen zijn waardoor er nog gevallen voor de tuchtrechter verschijnen.*

Naam: *-*

Leeftijd: *39*

Functie/afdeling: *receptioniste*

1. Hoe handelt u als een oudere cliënt een rechtshandeling wil verrichten zoals een huis overdragen, een testament of een volmacht laten opstellen?

*Ik handel niet anders bij oudere cliënten dan bij jongere cliënten. Ik verbind hen meestal door naar de kandidaat-notaris*

2. Wat doet u als u een vermoeden heeft van wilsonbekwaamheid?

*Ik heb nog nooit van het stappenplan van de KNB gehoord. Ik beoordeel dan ook niet of een cliënt wilsbekwaam is, dat doet de betreffende notaris of kandidaat-notaris.*

3. Hoe herkent u vermoedelijk financieel ouderenmisbruik?

*Ik heb nog nooit van financieel ouderenmisbruik gehoord en heb ook geen idee in welke richting ik moet denken. Misschien kan je een vermoeden herkennen aan een indruk die iemand maakt, bijvoorbeeld verdrietig of neerslachtig. Bij een telefoongesprek noteer ik alleen wie ik aan de telefoon heb en waarover, ik maak verder geen aantekeningen*

4. Welke maatregelen kan de KNB of het notariaat nemen om financieel ouderenmisbruik terug te dringen?

*Er moet een plek komen waar ouderen gemakkelijker kunnen praten over handelingen die zij willen verrichten. Een ander idee is een soort bedenktijd die gaat lopen nadat een rechtshandeling is voltrokken.*

Naam: *-*

Leeftijd: *40*

Functie/afdeling: *Kandidaat-notaris, onroerend goed*

1. Hoe handelt u als een oudere cliënt een rechtshandeling wil verrichten zoals een huis overdragen, een testament of een volmacht laten opstellen?

*Het hangt af van de rechtshandeling die een persoon wil verrichten. Als familie ons benadert vragen we altijd wel naar de fysieke en geestelijk toestand van de cliënt. Bij oudere mensen vragen we naar medicijngebruik, dit kan ervoor zorgen dat er een arts wordt geraadpleegd. De documentatie van de arts wordt opgenomen in het dossier.*

2. Wat doet u als u een vermoeden heeft van wilsonbekwaamheid?

*We gebruiken ook het stappenplan van het KNB om vast te stellen of een persoon wilsbekwaam is. Indien iemand verward of vergeetachtig is, maken we gebruik van een arts om de geestelijke toestand in kaart te brengen en te oordelen over de wilsbekwaamheid van de cliënt. Bij het vaststellen van de wilsbekwaamheid bij bijvoorbeeld het verkopen van het huis, stel ik wel de controlevragen: op welk adres is de woning gelegen, wat is de verkoopprijs, enzovoort. Bij testamenten ga je kijken wat diegene al eerder heeft opgenomen in een testament. Als het ingrijpende wijzigingen zijn, ben je er extra op bedacht dat er sprake van kan zijn dat iemand wilsonbekwaam is. Meestal heeft een casus geen overleg nodig, maar in sommige gevallen bespreek ik het met mijn collega. Over het algemeen wordt er bij twijfel een arts geraadpleegd.*

3. Hoe herkent u vermoedelijk financieel ouderenmisbruik?

*Het gebruik van een volmacht waarmee over een bankrekening kan worden beschikt is een van de mogelijke vormen van financieel ouderenmisbruik. Ik vind een belangrijke indicator dat mensen weten waar hun vermogen uit bestaat. Als ze geen idee hebben weten wat hun vermogen is, weten mensen meestal niet precies waar ze mee bezig zijn. Maar er zijn veel meer indicatoren die vaak in het gesprek naar voren komen*

4. In welke situatie vindt u het lastig om te oordelen over mogelijk financieel ouderenmisbruik of wilsbekwaamheid?

*In lastige situaties vraag ik om meer informatie naar de geestelijke en fysieke toestand. Wanneer ik denk dat ik het niet goed kan beoordelen, vraag ik een collega of een arts om de cliënt ook te beoordelen. Bij een bespreking komt het vaak voor dat de cliënt niet alleen is. Het liefst doe ik een bespreking onder vier ogen. Wanneer de cliënt dit niet wil, deel ik het gesprek in twee delen op. Het eerste deel bespreek ik samen met de cliënt, daarna komt er een derde persoon bij. Ik doe dit om te kijken of er geen sprake is van financieel ouderenmisbruik.*

5. Welke maatregelen kan de KNB of het notariaat nemen om financieel ouderenmisbruik terug te dringen?

*In de media moet financieel ouderenmisbruik uitgebreider**worden uitgelicht. De campagnes zorgen niet direct voor minder financieel ouderenmisbruik, maar de campagnes zorgen er wel voor dat mensen eerder, op jongere leeftijd, hun zaken willen regelen. In het notariaat is het al een groot aandachtspunt, waardoor we er meer op bedacht zijn. Ik ben van mening dat buren en kennissen ook meer kunnen betekenen in deze kwestie. Veel gevallen komen voor de tuchtrechter omdat er niet juist is gehandeld, bijvoorbeeld doordat er steeds een derde aanwezig is geweest.*

Naam: -

Leeftijd: 35 jaar

Functie/afdeling: kandidaat-notaris, familierecht

1. Hoe handelt u als een oudere cliënt een rechtshandeling wil verrichten zoals een huis overdragen, een testament of een volmacht laten opstellen?

*Bij een oudere cliënt is het van belang om vast te stellen of deze oudere nog wilsbekwaam is.*

*Hierbij hanteer ik het stappenplan van de KNB. Bij het opstellen van een testament komt het dan bijvoorbeeld bij ouderen vaker voor dat je de bespreking bij hen thuis voert.*

2. Wat doet u als u een vermoeden heeft van wilsonbekwaamheid?

*Bij een vermoeden van wilsonbekwaamheid, of als iemand een testament wil maken dat sterk afwijkt van het oude testament, of als er discussie kan ontstaan achteraf over de wilsbekwaamheid van een cliënt, raadpleeg ik een VIA-arts. Verder hanteer ik het stappenplan van de KNB en stel ik de vragen die daarin genoemd zijn.*

4. Hoe herkent u vermoedelijk financieel ouderenmisbruik? Wilt u in uw antwoord meenemen wat u verstaat onder financieel ouderenmisbruik en aan wat u doet als u een vermoeden van financieel ouderenmisbruik heeft?

*Ik heb hier niet eerder mee te maken gehad. Ik versta hieronder dat bijvoorbeeld de bankrekening van de oudere door iemand anders wordt beheerd en de oudere daar geen zicht meer op heeft. Als ik dit vermoeden zou hebben, zou ik de klant vragen of die wil dat de bank hiervan op de hoogte wordt gesteld en dat eventuele volmachten worden ingetrokken. Dit zou ik desgewenst ook voor de oudere doen. Daarnaast moet er gekeken worden wie dan wel de betreffende bankzaken mag regelen.*

5. In welke situatie vindt u het lastig om te oordelen over mogelijk financieel ouderenmisbruik of wilsbekwaamheid?

*Je hebt niet altijd een compleet beeld van de situatie. Een cliënt vertelt niet altijd alles en wat betreft de wilsbekwaamheid: je bent geen arts.*

6. Op welke manier gaat u om met derden die aanwezig zijn bij de voorbespreking en het passeren?

*Een derde is niet aanwezig bij het bespreken of passeren. Als een cliënt dat wel heel graag wil, wordt er eerst een gesprek gevoerd met de cliënt alleen en vertel ik later desgewenst in algemene bewoordingen wat er wordt vastgelegd.*

7. Welke maatregelen kan de KNB of het notariaat nemen om financieel ouderenmisbruik terug te dringen? Wat vindt u van de huidige acties, zoals die van het levenstestament?

*Meer overleg met banken of andere belangrijke contacten van de cliënt op dit gebied.*

*Het levenstestament voorziet duidelijk in een behoefte.*

8. Waarom denkt u dat er nog veel gevallen bij de tuchtrechter verschijnen over de vraag of de wilsbekwaamheid wel juist is vastgesteld?

*Omdat er dan bijvoorbeeld geen (VIA-)arts bij betrokken is geweest en/of omdat het testament voor de betreffende klagers een ongewenst effect heeft en zij dan de mogelijkheid willen benutten om het testament aan te vechten.*

Naam: Jan de Beer

Leeftijd: 42 jaar

Functie/afdeling: Notaris, hoofdzakelijk onroerend goed

Hoe handelt u als een oudere cliënt een rechtshandeling wil verrichten zoals een huis overdragen, een testament of een volmacht laten opstellen?

*Bij oudere cliënten ben ik extra alert of zij indicatoren vertonen van wilsonbekwaamheid. Dit geldt zowel bij testamenten als bij zaken in het onroerend goed. Indien het om een zaak in het onroerend goed gaat en ik zie dat een cliënt op leeftijd is, bel ik eerst met de makelaar. Ik vraag dan aan de betreffende makelaar hoe de cliënt overkwam en of er extra aandacht moet worden besteed aan het vaststellen van de wilsbekwaamheid.*

2. Wat doet u als u een vermoeden heeft van wilsonbekwaamheid?

*Ik gebruik het protocol van de KNB om de wilsbekwaamheid te testen. Ik leg dit vast in het dossier om eventuele problemen later te voorkomen. Wanneer ik twijfels heb, maak ik weleens gebruik van een verklaring van een arts. Ik heb wel mensenkennis, maar ben geen expert. Voordat ik een arts raadpleeg, stel ik eerst simpele vragen aan de cliënt, bijvoorbeeld: Hoeveel kinderen heeft u? Wat is uw adres? Daarna bespreek ik het met de collega’s. Voor de cliënt kan het vervelend zijn dat ik zijn wilsbekwaamheid in twijfel trek.*

3. Hoe herkent u vermoedelijk financieel ouderenmisbruik?

*Financieel ouderenmisbruik is een breed begrip. Als ik het relateer aan ons vak, dan gaat het er vooral om dat een cliënt vrij beslissingen kan nemen zonder invloed van buitenaf. Het komt vooral voor bij het opstellen van testamenten. Een vermoeden van financieel misbruik komt meestal naar voren in een gesprek. Meestal wil een derde partij dan aanwezig zijn bij een gesprek. Dit is niet de bedoeling, ik voer het gesprek alleen met een cliënt. Wij hebben geen zicht op het beheren van gelden en kunnen daar meestal niets mee. Bij een vermoeden wordt de rechtshandeling niet verricht. Je kunt dan een aantal weken wachten of iemand bezoeken in de leefomgeving van de cliënt.*

4. In welke situatie vindt u het lastig om te oordelen over mogelijk financieel ouderenmisbruik of wilsbekwaamheid?

*Het is lastig om te beslissen of iemand niet wilsbekwaam is. Het niet wilsbekwaam zijn zorgt ervoor dat je een stuk vrijheid bij mensen weghaalt. Daarnaast is de grens dun tussen het misschien iets minder snel reageren en een klein beetje vergeetachtig tot het echt niet meer in staat zijn voor het verrichten van een rechtshandeling.*

7. Welke maatregelen kan de KNB of het notariaat nemen om financieel ouderenmisbruik terug te dringen? Wat vindt u van de huidige acties, zoals die van het levenstestament?

*Het notariaat kan niet veel meer doen. Notarissen zijn er al erg bedacht op de mogelijkheid van wilsonbekwaamheid. De KNB heeft het protocol goed aan het licht gebracht in het notariaat. De notarissen moeten er meer ervaring mee opbouwen, met de manier van communiceren dat er mogelijk sprake is van wilsonbekwaamheid en dat er een arts geraadpleegd moet worden.*

8. Waarom denkt u dat er nog veel gevallen bij de tuchtrechter verschijnen over de vraag of de wilsbekwaamheid wel juist is vast gesteld?

*Het niet volgen van het protocol komt nog regelmatig voor. Indien een notaris zich aan het protocol houdt en kan onderbouwen waarom hij tot een beslissing is gekomen, dan handelt een notaris niet tuchtrechtelijk verwijtbaar.*

# Bijlage 5

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Eerste contact met een cliënt. Geen aandacht op | | | | |  |  |  |  |
|  |  |  | mogelijke wilsonbekwaamheid/financieel | | | |  |  |  |  |  |
|  |  |  | misbruik (receptie, office manager, stagiaire) | | | | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Doorverbinden met notaris/kandidaat-notaris | | | | |  | Afspraak inplannen met cliënt | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Geven van |  |  | Inplannen afspraak | |  |  |  |  |  |  |  |
| informatie |  |  | met cliënt |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Voorbespreking, informatie verzamelen en informatie geven aan cliënt. | | | | | | |  |  |
|  |  |  | De voorbespreking wordt gehouden door een notaris of kandidaat-notaris | | | | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Oudere cliënt met | |  | Oudere cliënt geen | |  | Een jongere cliënt | |  |
|  |  |  | indicatie voor | |  | indicatie voor | |  | zonder indicatie voor | |  |
|  |  |  | wilsonbekwaamheid | |  | wilsonbekwaamheid | |  | wilsonbekwaamheid | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Volgen KNB stappenplan | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Twijfel over de wils- | |  | Cliënt is wils- | |  |  |  |  |  |  |  |
| bekwaamheid over- | |  | bekwaam. De genomen | |  |  |  |  |  |  |  |
| leggen met een collega | |  | stappen vastleggen | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Twijfel, raadpleeg | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VIA-arts |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rechtshandeling kan niet worden verricht | | | |  |  | Rechtshandeling kan worden verricht | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

# Bijlage 6

Te volgen stappenplan bij de beoordeling van wilsbekwaamheid ten behoeve van notariële dienstverlening

Inhoud

A. Inleiding

B. Indicatoren

C. Stappenplan

A. Inleiding

Wanneer een cliënt voldoet aan een of meerdere van de hieronder beschreven indicatoren (B), dan dient de notaris of kandidaat-notaris het stappenplan (C) te volgen.

B. Indicatoren (overgenomen van het KNB)

* Cliënt is 65 jaar of ouder;
* Cliënt is niet in staat zelfstandig te wonen;
* Cliënt verblijft in een zorginstelling;
* Het vermogen is onder bewind gesteld;
* Administratie van cliënt is niet in eigen beheer;
* Medische indicatie (ziekten/aandoeningen die van invloed kunnen zijn op het verstandelijk vermogen, bijvoorbeeld de ziekte van Alzheimer, verstandelijke handicap, depressiviteit);
* Het initiatief voor het verzoek komt van een ander dan de cliënt;
* Twijfels aan de weloverwogenheid van een gedaan verzoek;
* Inhoud van de akte bepaald door iemand anders dan de cliënt;
* Voor testamenten: frequente aanpassing van testament ;
* Voor testamenten: testament wijkt ingrijpend af van een eerder testament;
* Voor testamenten: de tijdspanne tussen verzoek tot opmaak en het verlijden is zeer kort, zonder medische noodzaak;

C. Stappenplan

1. Vanaf het eerste contact alert zijn op *indicatoren (B)*. Indien een of meer indicatoren aanwezig zijn, dient de waargenomen indicatie opgenomen te worden in het dossier.

2. Bij de voorbespreking alert zijn op *indicatoren (B)*. Wanneer er geen *indicatoren (B)* waargenomen zijn, kan de rechtshandeling zonder nader onderzoek verricht worden. Wanneer er wel *indicatoren (B)* waargenomen zijn, maar er geen reden is om te twijfelen aan de wilsbekwaamheid/ wilsonbekwaamheid, kan de rechtshandeling zonder nader onderzoek verricht worden.

3. Indien *indicatoren (B)* waargenomen zijn en er twijfel bestaat of de cliënt wilsbekwaam is en/of er sprake is van beïnvloeding door derden, dient er nader onderzoek gedaan te worden.

*Zelfstandig functioneren is beperkt*

* Spreek altijd onder vier ogen. Deel wanneer de cliënt dit niet wil het gesprek in tweeën: spreek eerst met de cliënt, daarna met een eventuele derde persoon erbij;
* Plan extra tijd in;
* Stel vier simpele vragen:
  + Hoe oud bent u?
  + Op welk adres woont u?
  + Waarom bent u hier?
  + Hoe bent u hier gekomen?
* Bespreek op adequate manier de gevolgen van de rechtshandeling;
* Bespreek de thuissituatie. Wanneer de cliënt niet meer in staat is thuis te wonen kan een bezoek aan het woonadres verduidelijking brengen;
* Bespreek met collega’s de bevindingen van het gesprek.

*Medische indicatie*

* Bespreek altijd onder vier ogen. Deel wanneer de cliënt dit niet wil het gesprek in tweeën: spreek eerst met de cliënt, daarna met een eventuele derde persoon erbij;
* Vraag naar de ziekte of aandoening en naar het verloop hiervan;
* Bespreek de situatie met een VIA-arts en vraag om een beoordeling;
* Vervolgstap wanneer de VIA-arts geen uitsluitsel biedt: vragen om de geestelijke toestand te toetsen;
* Bespreek met collega’s de bevindingen van het gesprek.

*Beïnvloeding*

* Spreek altijd onder vier ogen. Deel wanneer de cliënt dit niet wil het gesprek in tweeën: spreek eerst met de cliënt, daarna met een eventuele derde persoon erbij;
* Check het zelfstandig functioneren;
* Bespreek op adequate manier de gevolgen van de rechtshandeling;
* Bespreek met collega’s de bevindingen van het gesprek.

4. Is er na het onderzoek een vermoeden van financieel misbruik, dan mag er alleen een melding worden gemaakt indien het vermoeden is ontstaan door eigen observaties.

Let op! Als het vermoeden niet ontstaan is door eigen observaties mag er geen melding worden gemaakt, in verband met schending van de geheimhoudingsplicht.

5. Alle stappen dienen op adequate manier gedocumenteerd te worden.

6. De rechtshandeling kan worden verricht wanneer er geen twijfel meer is over de wilsbekwaamheid en/of (financieel) misbruik door derden.