

Onderdeel i vervalt in het vierde lid van art. 1a.

Door:

Artikel 1a

- Deze wet is van toepassing op banken en andere financiële ondernemingen, alsmede op de ingevolge het vierde lid aangewezen natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten.

wordt de indruk gewekt dat de hele Wwft (dus ook het nieuwe art. 1f) niet meer van toepassing is op verkopers of kopers van goederen tegen contante betaling.

Stel je bent notaris en je krijgt opdracht van een koper tot het verlenen van bijstand aan het aankopen van registergoederen (het opmaken en verlijden van een akte van levering valt gek genoeg buiten de Wwft volgens de wettekst), dan is je onderzoeksplicht beperkt tot die koper, want die is dan de cliënt in de zin van de Wwft. Dit gelet op de wettekst:

“cliënt: natuurlijke persoon of rechtspersoon met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of die een transactie laat uitvoeren;”

Een onderzoek van:

Artikel 9a

1. Een instelling onderzoekt bij een verscherpt cliëntenonderzoek als bedoeld in artikel 8 of een andere instelling van dezelfde categorie als bedoeld in artikel 1a diensten verleent, heeft verleend of heeft geweigerd aan de cliënt.

2. Indien een andere instelling diensten verleent, heeft verleend of heeft geweigerd aan de cliënt, doet de instelling bij die andere instelling navraag naar gebleken integriteitrisico's.

inzake de verkoper komt dan niet aan bod. Vreemd.

Stel dat de notaris (of een andere beroepsoefenaar) is gedefungeerd. De oud-notaris (of een andere beroepsoefenaar) is geen wwft-instelling meer, dus de oud-notaris (of een andere beroepsoefenaar) valt niet meer onder de Wwft en dus ook niet onder artikel 9a.

De opvolger heeft wel alle dossiers, maar is niet “die andere instelling” en mag dan geen informatie geven.

Er is een bewaarplicht van 5 jaar. “Een andere instelling” heeft in principe na die 5 jaar die informatie niet meer en kan die dus niet geven. Wordt die instelling dan toch gestraft? Of dient het onderzoek beperkt te worden tot 5 jaar terug?

Een uurtarief tussen 39 en 54 euro is belachelijk laag. Met overhead wordt blijkbaar geen rekening gehouden. Mijn accountant had mij voorgerekend dat ik als instelling rekening moest houden met een uurtarief van € 125 om alle overhead-kosten door te berekenen.