

HERKOMST GELDEN

Wanneer u **eigen middelen (geld)** inbrengt bij een (notariële) transactie, zijn wij op basis van de *Wet ter voorkoming Witwassen en Financiering van Terrorisme (Wwft)* wettelijk verplicht om te vragen naar de herkomst van deze gelden.

Bij bedragen **boven € 10.000** dient u dit met **aanvullende documenten te onderbouwen**.

Start

Brengt u eigen middelen (geld) in?

Nee

U hoeft niets aan te leveren.

Ja

U dient herkomst gelden op te geven.
Brengt u **meer dan € 10.000** aan eigen middelen (geld) in?

Nee

Wat vragen wij van u?

Vul het formulier '**Formulier herkomst gelden**' volledig in via **Dossier Online**.

U hoeft op dit moment **geen aanvullende documenten** aan ons toe te sturen.

*U dient alle informatie uiterlijk vijf werkdagen vóór de passeerdatum aan te leveren. Doet u dat niet, dan brengen wij **extra kosten** in rekening en moeten wij mogelijk de **passeerafspraak verplaatsen**.*

U heeft alle stukken in verband met de herkomst gelden aangeleverd.

Als wij nog aanvullende informatie van u nodig hebben, dan nemen wij contact met u op.

Ja

Wat vragen wij van u?

1. Vul het **formulier 'Formulier herkomst gelden'** volledig in via **Dossier Online**.
2. Upload of stuurt u ons de **aanvullende documenten** waaruit de herkomst van de gelden blijkt (bijvoorbeeld loonstroken, bankafschriften, nota van afrekening, jaarrekening of schenkingsakte).

Welke documenten u precies moet aanleveren, hangt af van de **herkomst van het geld**. In de bijgevoegde **checklist** ziet u per situatie wat nodig is.

Belangrijk:

Zonder het ingevulde formulier en de vereiste documenten kunnen wij uw dossier niet afronden en kan de akte **niet worden gepasseerd**. De opgevraagde informatie wordt uitsluitend gebruikt om te voldoen aan onze wettelijke verplichtingen en wordt **vertrouwelijk behandeld**.

*U dient alle informatie uiterlijk vijf werkdagen vóór de passeerdatum aan te leveren. Doet u dat niet, dan brengen wij **extra kosten** in rekening en moeten wij mogelijk de **passeerafspraak verplaatsen**.*

CHECKLIST AANVULLENDE DOCUMENTEN HERKOMST GELDEN

Spaargeld:

- bankafschriften waaruit de opbouw van het spaargeld blijkt
- recente loonstrook

Winst uit een BV:

- laatst vastgestelde jaarrekening (*geen KvK publicatiestukken*)
- bankafschriften van de BV waaruit de opbouw van de winst blijkt

Geldlening:

- kopie geldleningsovereenkomst
- bankafschriften waaruit de opbouw van het geld van de geldverstrekker blijkt

Schenking:

- kopie schenkingsovereenkomst
- bankafschriften waaruit de opbouw van het geld van de schenker blijkt

Erfenis:

- verklaring van erfrecht
- bankafschrift waarop ontvangst erfenis zichtbaar is

Netto-opbrengst bij verkoop vastgoed:

- nota van afrekening van de notaris die de overdracht heeft verzorgd
- bankafschrift waarop de ontvangst van het geld zichtbaar is

U heeft alle stukken in verband met de herkomst gelden aangeleverd.

Als wij nog aanvullende informatie van u nodig hebben, dan nemen wij contact met u op.