

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

**Toetsing van:**

**Afstudeeronderzoek**

SVA code: RE441C

**Hogeschool Leiden Opleiding HBO-Rechten**

Amber Hulshof -

S1070957 -

Law 5 Afstudeerbegeleider: mw. drs. M. Rietmeijer

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

# Voorwoord

Voor u ligt mijn onderzoeksrapport dat is geschreven in opdracht van - Notarissen. Ik wil hierbij - Notarissen bedanken voor de mogelijkheid die zij mij hebben gegeven om voor hun een afstudeeronderzoek te schrijven.

Door middel van dit onderzoek hoop ik dat financieel ouderenmisbruik in de notariële praktijk in de toekomst nog verder teruggedrongen kan worden.

Ik heb voor dit onderwerp gekozen, omdat het een actueel onderwerp is dat nog steeds de nodige aandacht vereist om misbruik van ouderen in de toekomst te laten verdwijnen.

Het proces dat aan het onderzoeksrapport voorafgegaan is, was zwaar. Ondanks de voorbereiding die in de eerste drie jaar van de opleiding wordt gegeven, is het erg zoeken naar de juiste weg. Ik kan dan ook zeggen dat ik zeer blij ben met het resultaat van het onderzoek dat voor u ligt.

Het onderzoek was niet tot stand gekomen zonder de feedback van mevrouw Rietmeijer en mevrouw Nieuwenhuizen, bedankt hiervoor.

Ook wil ik Angeline Oosterbaan bedanken voor de begeleiding van het onderzoek.

Niet te vergeten natuurlijk mijn vriend en familie voor alle steun die ik heb gehad tijdens dit onderzoek en tijdens mijn gehele studie.

Veel plezier met het lezen van dit onderzoek.

Amber Hulshof

Haarlem, 01-09-2016

# Samenvatting

De aanleiding voor dit onderzoek is de toename van ouderenmisbruik, met name de toename van financieel ouderenmisbruik in het notariaat.

Het doel van dit onderzoek is het geven van advies aan de (kandidaat-)notarissen van - Notarissen over het voorkomen van financieel ouderenmisbruik. Dit zal worden bereikt door de invulling van de tuchtrechter en de civiele rechter met betrekking tot de handelings- en wilsbekwaamheid van een cliënt bij een rechtshandeling in kaart te brengen. Zo wordt gekomen tot een nieuw en verbeterd werkproces.

In het Burgerlijk Wetboek (BW) zijn twee uitgangspunten opgenomen die ervoor moeten zorgen dat er bij het verrichten van een rechtshandeling geen sprake van financieel ouderenmisbruik kan zijn.

Het eerste uitgangspunt is dat een cliënt handelingsbekwaam moet zijn voor het verrichten van een rechtshandeling. Een cliënt is handelingsbekwaam als hij de leeftijd van achttien jaar heeft bereikt en niet onder curatele is gesteld.[[1]](#footnote-1)

Het tweede uitgangspunt is de wilsbekwaamheid. Een cliënt is wilsbekwaam als hij een redelijke waardering van zijn belangen kan maken. Het uitgangspunt van wilsbekwaamheid ziet er dan ook op toe dat een cliënt de rechtshandeling ook daadwerkelijk zelf wil verrichten.[[2]](#footnote-2) De beoordeling of een cliënt wilsbekwaam is, kan gedaan worden aan de hand van het stappenplan: ´Beoordeling wilsbekwaamheid´, zoals geformuleerd door de KNB.[[3]](#footnote-3)

Bij het tegengaan van financieel ouderenmisbruik kunnen er problemen ontstaan met de verplichtingen die de (kandidaat-)notaris heeft op basis van de Wet op het notarisambt en aanverwante wet- en regelgeving.

Eén van de verplichtingen die een (kandidaat-)notaris heeft, is de geheimhoudingsverplichting. Het melden van een vermoeden van financieel ouderenmisbruik mag alleen als het vermoeden ontstaat uit eigen observaties.[[4]](#footnote-4)

De geheimhoudingsverplichting strekt zich niet uit over de werkwijze van een (kandidaat-)notaris.

De tweede verplichting die een (kandidaat-)notaris heeft, is dat hij onafhankelijk, onpartijdig en zorgvuldig te werk moet gaan. In het geval dat de onafhankelijkheid en de onpartijdigheid in het geding zijn, kan er sprake zijn van mogelijk financieel ouderenmisbruik. Het kan zijn dat de opdracht voor het verrichten van een rechtshandeling van een derde komt. In dat geval moet er extra oplettendheid worden betracht. Zo niet, dan is de (kandidaat-)notaris niet meer onafhankelijk aan het werk.[[5]](#footnote-5)

Met zorgvuldigheid wordt bedoeld dat er wordt toegezien op de werkwijze van de (kandidaat-)notaris. Zo dient hij de wilsbekwaamheid van een oudere cliënt op zorgvuldige en juiste wijze vast te stellen.

De dossierplicht is een verplichting die is voortgekomen uit de jurisprudentie. Het dossier van de (kandidaat-)notaris kan van groot belang zijn in de tuchtrechtspraak. De werkwijze omtrent het vaststellen van de wilsbekwaamheid kan het beste nauwkeurig worden gedocumenteerd. In het geval dat de (kandidaat-)notaris geen dossier heeft bijgehouden, kan hij moeilijk bewijzen dat hij er alles aan heeft gedaan om financieel ouderenmisbruik uit te sluiten.

In het tuchtrecht staat de handelswijze van de (kandidaat-)notaris centraal. In dit onderzoek zijn tuchtrechtzaken onderzocht betreffende de vraag of de

(kandidaat-)notaris de wilsbekwaamheid op een zorgvuldige wijze heeft vastgesteld.

Uit dit onderzoek komt naar voren dat als uitgangpunt geldt dat een cliënt handelingsbekwaam is. Indien er indicatoren aanwezig zijn om hieraan te twijfelen moet er extra oplettendheid worden geboden bij de vaststelling van de wilsbekwaamheid.

Een andere grond voor een tuchtrechtzaak is beïnvloeding. De (kandidaat-)notaris moet er zeker van zijn dat de rechtshandeling de wil van de cliënt is. De besprekingen met de cliënt en het passeren van een rechtshandeling kunnen beter buiten de aanwezigheid van derden plaatsvinden.

Een derde grond voor een tuchtrechtzaken is wilsonbekwaamheid op basis van een geestelijke stoornis. Indien iemand lijdt aan een geestelijke stoornis, is hij niet automatisch wilsonbekwaam. De wilsbekwaamheid dient echter op zorgvuldige wijze te worden vastgesteld.

In het civielrecht staat centraal of de rechtshandeling is verricht terwijl de persoon wilsonbekwaam was voor de betreffende rechtshandeling. Een rechtshandeling die verricht is onder invloed van een geestelijke stoornis kan nietig worden verklaard.

In de gevallen dat het testament in stand gehouden werd, werden er niet genoeg bewijzen aangevoerd om aan te kunnen nemen dat de rechtshandeling onder invloed van een geestelijke stoornis was verricht. Voor het vaststellen van een geestelijke stoornis is het medisch dossier van belang.

Uit de interviews is naar voren gekomen dat de (kandidaat-)notarissen van - Notarissen de cliënt beoordelen op wilsbekwaamheid. Zij maken hiervoor gebruik van het stappenplan van de KNB, zij raadplegen een VIA-arts of zij bespreken de kenmerken van de cliënt met elkaar. Om financieel misbruik te voorkomen proberen ze de kans op beïnvloeding zo klein mogelijk te maken. Derden mogen in principe niet bij de bespreking aanwezig zijn.

Om financieel ouderenmisbruik tegen te gaan, moet eerder worden begonnen met de opsporing van financieel misbruik. De medewerkers van de receptie, de office manager en de stagiaire kunnen hierin een rol spelen.

Bij twijfel over de wilsbekwaamheid, of als er niet met zekerheid gezegd kan worden dat de cliënt uit eigen beweging handelt, mag de rechtshandeling niet worden verricht.

Om financieel ouderenmisbruik bij - Notarissen tegen te gaan adviseer ik alle medewerkers alert te zijn op mogelijke indicatoren die kunnen duiden op wilsonbekwaamheid. Ten tweede adviseer ik de controle van de wilsbekwaamheid op te nemen op de takenlijsten die er zijn voor bepaalde rechtshandelingen.

Inhoudsopgave

Voorwoord 2

Samenvatting 3

Afkortingen 7

1. Inleiding 9

1.1 Probleemanalyse 9

1.2 Doelstelling, centrale vraag en deelvragen 11

1.2.1 Doelstelling 11

1.2.2 Centrale vraag 11

1.2.3 Deelvragen 11

1.3 Operationaliseren begrippen 12

1.4 Methode van onderzoek 12

1.5 Leeswijzer 13

2. Wettelijke uitgangspunten voorkomen financieel ouderenmisbruik 15

2.1. Handelingsbekwaamheid 15

2.1.1 Wat is handelings(on)bekwaamheid 15

2.1.2 Wie zijn er handelings(on)bekwaam 16

2.1.3 Persoonsbeschermingsmaatregelen en eigen maatregelen 16

2.1.4 Gevolgen handelingsonbekwaamheid 17

2.1.5 Connectie financieel ouderenmisbruik en handelingsbekwaamheid 18

2.2 Wilsbekwaamheid 18

2.2.1 Wilsbekwaamheid 18

2.2.2 Vaststellen wilsbekwaamheid 19

2.2.3 Wilsonbekwaam 21

2.2.4 Wilsbekwaamheid en financieel ouderenmisbruik 22

2.3 Conclusie 22

3. Wettelijke verplichtingen van (kandidaat-)notarissen 23

3.1 Geheimhoudingsplicht 23

3.2 Onafhankelijkheid, onpartijdigheid en zorgvuldigheid 24

3.3 Dossierplicht 25

3.5 Conclusie 26

4. Tuchtrechtspraak 27

4.1 Tuchtrecht 27

4.2 Uitgangspunt beoordeling wilsbekwaamheid 28

4.3 Stappenplan KNB 28

4.4 Beïnvloeding 30

4.5 Geestelijke stoornis 31

4.6 Voldoende nader onderzoek 31

4.7 Conclusie 32

5. Civiele rechtspraak 34

5.1 Civiel recht 34

5.2 Geestelijke stoornis 34

5.3 Geen geestelijke stoornis 36

5.4 Medisch dossier 37

5.5 Redelijkheid en billijkheid 38

6. Handelingswijze - Notarissen 40

6.1 Eerste contact cliënt 40

6.2 Vaststellen wilsbekwaamheid 41

6.3 Financieel misbruik 42

6.4 Beïnvloeding 43

6.5 Conclusie 44

7. Conclusie 45

7.1 Samenvatting conclusie deelvragen 45

7.2 Conclusie hoofdvraag 47

7.3 Verantwoording 50

7.4 Doel en bruikbaarheid 50

8. Aanbevelingen 52

Literatuurlijst 54

# Afkortingen

BW: Burgerlijk Wetboek

KNB: Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie

WPNR: Weekblad voor Privaatrecht, Notariaat en Registratie

KNMG: Koninklijke Nederlandse Maatschappij ter bevordering van de Geneeskunde

Wna: Wet op het notarisambt

RV: Wetboek van Rechtsvordering

VIA: Vereniging van Indicerende en adviserende Artsen

# 1. Inleiding

## 1.1 Probleemanalyse

Op 11 november 2015 vertelt de uitzending van Zembla, “De slag om de erfenis”, onder andere het verhaal van Herman Beekhuis. De heer Beekhuis is een oudere man met een verstandelijke beperking. In de uitzending stelt hij een testament op, waarin hij zijn hele vermogen nalaat aan de Prinsen Geerlings Stichting. Na het overlijden van de heer Beekhuis, dient zijn nalatenschap via deze stichting bij het verzorgingstehuis waar hij de laatste jaren van zijn leven verbleef terecht te komen. De zus van de heer Beekhuis denkt dat het testament onder beïnvloeding is opgesteld en gaat naar de rechtbank. De rechtbank oordeelt dat er in deze situatie vanuit mag worden gegaan dat er een groot risico was op beïnvloeding van de heer Beekhuis om dit testament op te stellen. Het testament wordt vernietigd.

Zembla constateert aan de hand van dit verhaal en andere voorbeelden, dat (kandidaat-)notarissen, ondanks alle wetten en regels, financieel ouderenmisbruik nog regelmatig niet op tijd herkennen.

Dit onderzoek wordt uitgevoerd in opdracht van de notarissen en kandidaat-notarissen van - Notarissen te Haarlem en Beverwijk. In dit onderzoek wordt onderzocht wat de rol van notarissen en kandidaat-notarissen is bij het tegengaan van financieel ouderenmisbruik. Tevens wordt onderzocht op welke manier notarissen en kandidaat-notarissen financieel ouderenmisbruik kunnen tegengaan.

Ouderenmisbruik is in de toenemende vergrijzende samenleving een steeds groter probleem. De overheid probeert door een reclamecampagne op televisie en radio aandacht te vragen voor ouderenmisbruik. De reclameboodschap in deze campagne is: “*Een veilig thuis, daar maak je je toch sterk voor*!”.[[6]](#footnote-6) De bekendste vorm van ouderenmisbruik is lichamelijke mishandeling. Naast lichamelijke mishandeling zijn er nog vier andere vormen van ouderenmisbruik te onderscheiden, te weten: Psychische mishandeling, verwaarlozing, financiële uitbuiting en seksueel misbruik .[[7]](#footnote-7)

Dat ouderenmisbruik een toenemend probleem is, blijkt ook uit de door Movisie in 2014 uitgebrachte cijfers over ouderenmisbruik. In 2014 zijn er 2.360 meldingen van ouderenmisbruik gedaan bij de organisatie Veilig Thuis. In 2013 kwamen er 1.703 meldingen binnen van ouderenmisbruik. Dit betekent een stijging van 39%. Een groot deel van deze meldingen heeft betrekking op financieel ouderenmisbruik: ongeveer 37%.[[8]](#footnote-8)

Financieel ouderenmisbruik is het ongepast gebruik maken van de bezittingen van een oudere.[[9]](#footnote-9) Voorbeelden van financieel ouderenmisbruik zijn: pinpasfraude, diefstal van goederen, het ongewenst wijzigen van een testament of het ongewenst kopen of verkopen van woningen.[[10]](#footnote-10)

(Kandidaat-)notarissen spelen een belangrijke rol in het terugdringen van financieel ouderenmisbruik, omdat zij bij juridische transacties de wil van de cliënt moeten controleren. Op die manier kunnen zij een vermoeden van financieel ouderenmisbruik herkennen. Door het controleren van de wil van een cliënt, kan er gekeken worden of de transactie niet onder beïnvloeding van een derde wordt uitgevoerd.[[11]](#footnote-11)

Ook de notarissen en kandidaat-notarissen van - Notarissen kunnen een rol spelen in het tegengaan van financieel ouderenmisbruik.

Dat het tegengaan van financieel ouderenmisbruik in het notariaat een belangrijke rol inneemt, blijkt ook uit het project ‘Financiële bescherming ouderen’ dat de KNB (Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie) is gestart.[[12]](#footnote-12) In dit project wil de KNB de kennis van het thema ´financiële uitbuiting van ouderen´ bij deze beroepsgroep vergroten. Tevens wil zij het bewustzijn ten aanzien van dit thema versterken en de rol die het notariaat hierin speelt vergroten. Daarnaast is de KNB bezig met het doorontwikkelen van bestaande notariële producten, zoals de algehele volmacht en het levenstestament. Dit zijn producten die als middel kunnen dienen om financieel ouderenmisbruik te voorkomen.[[13]](#footnote-13)

Het project dat de KNB is gestart, maakt deel uit van een groter project tegen het voorkomen van financieel ouderenmisbruik. Dit project, genaamd ‘Ouderen in veilige handen’, is gestart door het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport. Onderdeel van dit project is het initiatief ´Veilig financieel ouder worden’ van verschillende organisaties, zoals banken, Stichting Humanitas, Stichting Mentorschap Nederland en het Nationale Registratie Instituut. De KNB heeft zich bij dit initiatief aangesloten. [[14]](#footnote-14) Ook de eerder genoemde televisie- en radiocampagne valt onder het project ‘Ouderen in veilige handen’.

In dit onderzoek wordt advies gegeven aan de notarissen en kandidaat-notarissen van - Notarissen over de beste werkwijze om handelingsonbekwaamheid en wilsonbekwaamheid te herkennen bij oudere cliënten, zodat zij een rol kunnen spelen in het tegengaan van financieel ouderenmisbruik.

De aanleiding hiervoor is het feit dat het volgen van het stappenplan van de KNB er niet automatisch voor zorgt dat de cliënt handelings- en wilsbekwaam is.

## 1.2 Doelstelling, centrale vraag en deelvragen

### 1.2.1 Doelstelling

Het doel van dit onderzoek is het geven van advies aan de notarissen en kandidaat-notarissen van - Notarissen over het voorkomen van financieel ouderenmisbruik. Dit zal worden bereikt door de invulling van de tuchtrechter en de civiele rechter met betrekking tot de handelings- en wilsbekwaamheid van een cliënt bij een rechtshandeling in kaart te brengen. Zo wordt gekomen tot een nieuw en verbeterd werkproces.

### 1.2.2 Centrale vraag

Wat is - met inachtneming van de verplichtingen die (kandidaat-)notarissen hebben op basis van de Wet op het notarisambt en aanverwante wet- en regelgeving - volgens jurisprudentie- en literatuuronderzoek alsmede volgens ervaringen van

(kandidaat-)notarissen de beste mogelijkheid voor de notarissen en kandidaat-notarissen van - Notarissen om financieel ouderenmisbruik te voorkomen?

### 1.2.3 Deelvragen

Theoretisch-juridische deelvragen

1. Wat zijn de belangrijkst uitgangspunten in de wet- en regelgeving die ervoor moeten zorgen dat er bij het verrichten van een rechtshandeling geen sprake is van financieel ouderenmisbruik?

2. Welke problemen zijn er bij het tegengaan van financieel ouderenmisbruik, gekeken naar de verplichtingen die een (kandidaat-)notaris heeft op basis van de Wet op het notarisambt en aanverwante wet- en regelgeving?

Praktijkdeelvragen

3. Hoe geeft het tuchtrecht invulling aan de beoordeling van de zorgplicht die rust op notarissen en kandidaat-notarissen met betrekking tot de handelings- en wilsbekwaamheid in de notariële praktijk?

4. Hoe geeft de civiele rechter invulling aan de handelings- en wilsbekwaamheid in de notariële beroepspraktijk?

5. Wat doen de werknemers van - Notarissen op dit moment om de handelingsbekwaamheid en de wilsbekwaamheid van een oudere cliënt vast te stellen?

## 1.3 Operationaliseren begrippen

**Oudere**: Iemand van vijfenzestig jaar of ouder.[[15]](#footnote-15)

**Beste mogelijkheid**: Zodanige handeling dat er geen twijfel over mag bestaan of de rechtshandeling wel verricht had mogen worden. Hiervoor moet voldaan worden aan alle stappen van het KNB-stappenplan en aan de aanvullende criteria die door de tuchtrechter en de civiele rechter zijn geformuleerd.

**Rechtshandeling**: Alle voorkomende handelingen die een cliënt op een notariskantoor kan verrichten.

## 1.4 Methode van onderzoek

Deelvraag 1.

Wat zijn de belangrijkst uitgangspunten in de wet- en regelgeving die ervoor moeten zorgen dat er bij het verrichten van een rechtshandeling geen sprake is van financieel ouderenmisbruik?

1. 1.Voor de beantwoording van deze deelvraag is gebruik gemaakt van wetsanalyse. De geanalyseerde wetten voor de beantwoording van deze deelvraag komen uit boek 1 en boek 3 van het Burgerlijk Wetboek. Voor meer achtergrondinformatie over de benodigde wetten is gebruikgemaakt van Kluwer: Tekst en Commentaar.
2. Voor het beantwoorden van deze deelvraag zijn tevens verschillende literaire bronnen geraadpleegd, zoals: artikelen uit het Weekblad voor Privaatrecht, Notariaat en Registratie (WPNR), literatuuronderzoeken, bijvoorbeeld De sleutelrol van de Notaris door A. Janssen, publicaties van de overheid en stukken uit het dossier van de KNB, inzake het voorkomen van ouderenmishandeling.

Deelvraag 2.

Welke problemen zijn er bij het tegengaan van financieel ouderenmisbruik, gekeken naar de verplichtingen die een (kandidaat-)notaris heeft op basis van de Wet op het notarisambt en aanverwante wet- en regelgeving?

1. Voor de beantwoording van deze deelvraag is gebruik gemaakt van de Wet op het notarisambt en aanverwante wet- en regelgeving. Voor meer achtergrondinformatie is tevens Kluwer: Tekst en Commentaar geraadpleegd.
2. Naast analyse van de wettekst, is gebruik gemaakt van literatuuronderzoek. Gebruikte bronnen voor de beantwoording van deze deelvraag zijn onder andere artikelen van de KNB en het artikel Waarheidsvinding in het strafrecht´ van Ritzo Holtman.

Deelvraag 3.

Hoe geeft het tuchtrecht invulling aan de beoordeling van de zorgplicht die rust op notarissen en kandidaat-notarissen met betrekking tot de handelings- en wilsbekwaamheid in de notariële praktijk?

1. Voor het beantwoorden van deze deelvraag wordt kort ingegaan op de belangrijke tuchtrechtelijke artikelen die staan in de Wet op het notarisambt.
2. Het grootste deel van de beantwoording van deze deelvraag bestaat uit een analyse van tuchtrechtzaken met betrekking tot de wijze waarop de

(kandidaat-)notaris heeft gehandeld inzake het vaststellen van de handelings- en wilsbekwaamheid van een cliënt.

Deelvraag 4.

Hoe geeft de civiele rechter invulling aan de handelings- en wilsbekwaamheid in de notariële beroepspraktijk?

1. Voor de beantwoording van deze deelvraag wordt kort ingegaan op de mogelijkheden die het civielrecht biedt in het geval van handelings- en wilsbekwaamheid. Hierbij is gebruik gemaakt van boek 3 van het Burgerlijk Wetboek.
2. Het grootste deel van deze deelvraag bestaat uit een analyse van verschillende civielrechtelijke zaken waar de wilsbekwaamheid/handelingsbekwaamheid in het geding is, nadat er een rechtshandeling door een (kandidaat-)notaris is verricht.

Deelvraag 5.

Wat doen de werknemers van - Notarissen op dit moment om de handelingsbekwaamheid en de wilsbekwaamheid van een oudere cliënt vast te stellen?

1. Voor de beantwoording van deze deelvraag zijn verschillende medewerkers van - Notarissen geïnterviewd. Het gaat hierbij om notarissen, kandidaat-notarissen en ondersteunde medewerkers. De notarissen en kandidaat-notarissen zijn werkzaam binnen verschillende rechtsgebieden op het notariaat.

## 1.5 Leeswijzer

In hoofdstuk twee worden de wettelijke uitgangspunten die financieel ouderenmisbruik moeten voorkomen behandeld. Het eerste deel betreft het uitgangspunt handelingsbekwaamheid en het tweede deel betreft het uitgangspunt wilsbekwaamheid.

Hoofdstuk drie bespreekt de verplichtingen die de notaris heeft op basis van de Wet op het notarisambt. Ook komt hier de verhouding tussen verplichtingen en financieel ouderenmisbruik aan bod. De verplichtingen die hierbij besproken worden, zijn: de geheimhoudingsverplichting, de onafhankelijkheidsverplichting, de onpartijdigheidsverplichting, de zorgvuldigheidsverplichting en de dossierplicht.

In het vierde hoofdstuk staat de beoordeling van de tuchtrechter met betrekking tot de handelswijze van de (kandidaat-)notaris bij het vaststellen van de handelings- en wilsbekwaamheid van een cliënt centraal.

Het vijfde hoofdstuk gaat in op de beoordeling van de civiele rechter in zaken aangaande de handelings- en wilsbekwaamheid van personen.

De handelswijze van medewerkers van - Notarissen staat centraal in het zesde hoofdstuk.

Na hoofdstuk zes volgen de conclusie en de aanbevelingen.

# 2. Wettelijke uitgangspunten voorkomen financieel ouderenmisbruik

Dit hoofdstuk geeft een antwoord op de eerste deelvraag: ¨ Wat zijn de belangrijkste uitgangspunten in de wet- en regelgeving die ervoor moeten zorgen dat er bij het verrichten van een rechtshandeling geen sprake is van financieel ouderenmisbruik?¨

De wettelijke uitgangspunten zijn: handelingsbekwaamheid en wilsbekwaamheid. In het eerste deel staat de handelingsbekwaamheid centraal. Het tweede deel van het hoofdstuk zal ingaan op de wilsbekwaamheid.

## 2.1. Handelingsbekwaamheid

In dit deel van het hoofdstuk wordt de handelingsbekwaamheid besproken. Daarbij zal worden ingegaan op wat handelings(on)bekwaamheid is, wie er handelings(on)bekwaam zijn, welke persoonsbeschermingsmaatregelen er zijn, wat de gevolgen van handelingsonbekwaamheid zijn en wat de connectie tussen financieel ouderenmisbruik en handelingsonbekwaamheid is.

### 2.1.1 Wat is handelings(on)bekwaamheid

Voor het verrichten van een rechtshandeling moet een persoon handelingsbekwaam zijn. Dit uitgangspunt geldt ook voor de rechtshandelingen die bij een notaris verricht kunnen worden.

Een rechtshandeling is een handeling met een rechtsgevolg. Een rechtsgevolg is een verandering van de rechtspositie. De rechtspositie is het geheel aan rechten en verplichtingen die een persoon op een bepaald moment heeft.[[16]](#footnote-16)

Er zijn twee soorten rechtshandelingen te onderscheiden, namelijk: eenzijdige rechtshandelingen en meerzijdige rechtshandelingen. Eenzijdige rechtshandelingen zijn rechtshandelingen die door één persoon tot stand komen.[[17]](#footnote-17)

Meerzijdige rechtshandelingen zijn rechtshandelingen die opgebouwd zijn uit verschillende onzelfstandige eenzijdige rechtshandelingen die noodzakelijk zijn om het rechtsgevolg te doen intreden.[[18]](#footnote-18)

Als een persoon handelingsbekwaam is, wordt hij geacht te begrijpen wat het rechtsgevolg van zijn handelen is.[[19]](#footnote-19) Handelingsonbekwaam zijn betekent een algemene ongeschiktheid van een persoon tot het verrichten van een rechtshandeling. Het betreft rechtshandelingen gericht op persoonlijke beslissingen en op financiële beslissingen.[[20]](#footnote-20)

### 2.1.2 Wie zijn er handelings(on)bekwaam

Het uitgangspunt is dat ieder natuurlijk persoon handelingsbekwaam is. In het Burgerlijk Wetboek artikel 32 wordt dit uitgangspunt als volgt omschreven: “*Ieder natuurlijk persoon is bekwaam tot het verrichten van rechtshandelingen, voorzover de wet niet anders bepaalt.”*

In het Burgerlijk Wetboek zijn verschillende uitzonderingen opgenomen die de handelingsbekwaamheid van personen inperken.

In artikel 234 van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek staat dat minderjarigen alleen bekwaam zijn tot het verrichten van rechtshandelingen als zij handelen met toestemming van hun wettelijk vertegenwoordiger. Als de minderjarige zonder toestemming van zijn wettelijk vertegenwoordiger handelt, dan is hij handelingsonbekwaam.

Een andere groep natuurlijke personen die handelingsonbekwaam is voor het verrichten van rechtshandelingen zijn de personen die onder curatele gesteld zijn. In artikel 381 lid 2 van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek staat hierover het volgende: “*Vanaf deze tijdstippen is de onder curatele gestelde onbekwaam rechtshandelingen te verrichten voor zover de wet niet anders bepaalt.”*

### 2.1.3 Persoonsbeschermingsmaatregelen en eigen maatregelen

Het onder curatele stellen is de meest vergaande persoonsbeschermingsmaatregel die is opgenomen in het Burgerlijk Wetboek. Andere persoonsbeschermingsmaatregelen zijn het onder bewind plaatsen en het instellen van mentorschap.

In artikel 378 van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek staat de definitie van curatele: “*Een meerderjarige kan door de kantonrechter onder curatele worden gesteld, wanneer hij tijdelijk of duurzaam zijn belangen niet behoorlijk waarneemt of zijn veiligheid of die van anderen in gevaar brengt als gevolg van zijn lichamelijke of geestelijke toestand, dan wel gewoonte van drank- of drugsmisbruik, en een voldoende behartigen van die belangen niet met een meer passende en minder verstrekkende voorziening kan worden bewerkstelligd.”*

Bij het onder curatele stellen worden zowel de persoonlijke als de financiële belangen van de curandus behartigd door een curator.[[21]](#footnote-21)

Een minder vergaande persoonsbeschermingsmaatregel is onder bewind plaatsen. De definitie van ´bewind´ staat in artikel 431 van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek: “*Indien een minderjarige tijdelijk of duurzaam niet in staat is ten volle zijn vermogensrechtelijke belangen behoorlijk waar te nemen, als gevolg van zijn lichamelijke of geestelijke toetstand, dan wel verkwisting of het hebben van problematische schulden, kan de kantonrechter een bewind instellen over één of meer van de goederen, die hem als rechthebbende toebehoren of zullen toebehoren.”*

Een andere minder vergaande persoonbeschermingsmaatregel is het instellen van mentorschap. De definitie van ´mentorschap´ staat in artikel 450 van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek: “*Indien een meerderjarige als gevolg van zijn geestelijke of lichamelijke toestand tijdelijk of duurzaam niet in staat is of bemoeilijkt wordt zijn belangen van niet-vermogensrechtelijke aard zelf behoorlijk waar te nemen, kan de kantonrechter te zijnen behoeve een mentorschap instellen.”*

Naast de wettelijk minder verstrekkende maatregelen en het onder curatele stellen, kan er ook gekozen worden voor eigen maatregelen. Als basis geldt dat er zo weinig mogelijk moet worden ingrepen op het recht van zelfbeschikking. Indien een voldoende behartigen van de belangen met een passende en minder verstrekkende voorziening mogelijk is, moet er van deze mogelijkheid gebruik worden gemaakt. Eigen maatregelen zijn onder ander ´het levenstestament´ en ´de volmacht´. Daarnaast voorziet ook het huwelijksvermogensrecht in regelingen die behartigen van de belangen mogelijk maakt.[[22]](#footnote-22)

### 2.1.4 Gevolgen handelingsonbekwaamheid

De curandus is onbekwaam tot het aangaan van rechtshandelingen, tenzij de curandus met toestemming van de curator handelt. Daarnaast is de curandus bekwaam over de gelden te beschikken die hij krijgt voor levensonderhoud en overeenkomstig die bestemming rechtshandelingen verricht. Voor het overige is de onder curatele gestelde, net zoals de minderjarige die zonder toestemming van zijn wettelijk vertegenwoordiger handelt, onbekwaam voor het verrichten van rechtshandelingen.[[23]](#footnote-23)

Indien de onder curatele gestelde toch een rechtshandeling verricht zonder toestemming van de curator, dan is de rechtshandeling in het algemeen vernietigbaar en in sommige gevallen nietig.[[24]](#footnote-24)

Uit art. 3:32 lid 2BW valt op te maken dat meerzijdige rechtshandelingen vernietigbaar zijn en dat eenzijdige rechtshandelingen in het algemeen nietig zijn.

Bij vernietigbaarheid gaat het om de bevoegdheid van een partij om de overeenkomst ongeldig te verklaren. Zonder een beroep te doen op de vernietigbaarheid van de rechtshandeling blijft de rechtshandeling geldig. Nietigheid brengt met zich mee dat de rechtshandeling geen rechtsgevolg heeft, de rechtshandeling is nooit rechtsgeldig geweest. Het gevolg van vernietigbaarheid en nietigheid is hetzelfde: er is geen overeenkomst/rechtshandeling tot stand gekomen.[[25]](#footnote-25)

### 2.1.5 Connectie financieel ouderenmisbruik en handelingsbekwaamheid

De (kandidaat-)notaris heeft een verplichting om te onderzoeken of hij niet meewerkt aan een vorm van financieel ouderenmisbruik. Het onderzoek bestaat onder andere uit de vraag of de cliënt handelingsbekwaam is voor het aangaan van de betreffende rechtshandeling.

Het onderzoek of de cliënt handelingsbekwaam is voor de (kandidaat-)notaris makkelijk te controleren in het Curatele- en Insolventieregister.

Het vaststellen van de handelingsbekwaam levert in de notariële praktijk zelden problemen op en wordt daarom verder buitenbeschouwing gelaten.

Bij financieel ouderenmisbruik is het een terugkerend probleem dat niet alle ouderen onder curatele staan noch dat er andere persoonsbeschermingsmaatregelen zijn genomen. In veel gevallen is het voor de bescherming van de oudere echter wel nodig dat er persoonsbeschermingsmaatregelen genomen worden. Persoonsbeschermingsmaatregelen kunnen de kans op financieel ouderenmisbruik verkleinen. Zij perken echter de autonomie van de oudere cliënt in.[[26]](#footnote-26)

## 2.2 Wilsbekwaamheid

In het tweede deel van dit hoofdstuk wordt de wilsbekwaamheid van een cliënt besproken. De wilsbekwaamheid moet, net als het uitgangspunt handelingsbekwaamheid, voorkomen dat er in de notariële praktijk sprake kan zijn van financieel ouderenmisbruik.

In dit deel wordt besproken wat wilsbekwaamheid is, wie wils(on)bekwaam zijn, op welke manier wilsonbekwaamheid vastgesteld kan worden en wat de connectie is tussen wilsbekwaamheid en financieel ouderenmisbruik.

### 2.2.1 Wilsbekwaamheid

Een persoon die handelingsbekwaam is kan een rechtshandeling verrichten. Voor het verrichten van een rechtshandeling is een op een rechtsgevolg gerichte wil vereist die zich door een verklaring heeft geopenbaard, zo stelt art. 3:33 BW. De KNB heeft dit uitgangspunt als volgt geformuleerd: *“ Voor het tekenen van een notariële akte moet de cliënt in staat zijn tot een redelijke waardering terzake.”* [[27]](#footnote-27)

*“Een persoon kan als wilsbekwaam worden beschouwd indien hij er blijkt van geeft de op zijn bevattingsvermogen afgestemde informatie te begrijpen naar de mate die voor de aard en de reikwijdte van de te nemen beslissing noodzakelijk is.”[[28]](#footnote-28)*

Indien een cliënt geen redelijke waardering van zijn belangen kan maken, is hij wilsonbekwaam. Een persoon die wilsonbekwaam is kan geen rechtshandeling verrichten, omdat de wil en de verklaring die vereist zijn voor het aangaan van een rechtshandeling ontbreken.

Naast het ontbreken van de wil kan er ook sprake zijn van een gebrekkige wil waardoor de cliënt niet wilsbekwaam is voor het aangaan van een rechtshandeling. Dit is bijvoorbeeld het geval bij beïnvloeding door een derde. Er is wel een wil om een rechtshandeling te verrichten alleen is deze niet op een juiste manier tot stand gekomen.

Als een cliënt voor een bepaalde rechtshandeling wilsonbekwaam is, is de cliënt dat niet automatisch voor alle rechtshandelingen. De wilsbekwaamheid hang af van de rechtshandeling die de cliënt wil verrichten en van de complexiteit van de betreffende rechtshandeling en de situatie.[[29]](#footnote-29)

Wilsonbekwaamheid komt vaker voor bij oudere cliënten. Oudere cliënten kunnen vaak niet meer de gehele situatie overzien of hebben vaker last van dementie of andere beperkingen.

Bij het uitgangspunt handelingsbekwaamheid zijn minderjarigen en de onder curatele gestelde personen handelingsonbekwaam. Zo’n scherpe afbakening kent het uitgangspunt wilsbekwaamheid niet. De wils(on)bekwaamheid kan per situatie verschillen en dat maakt de beoordeling van de wilsbekwaamheid moeilijker.

### 2.2.2 Vaststellen wilsbekwaamheid

Bij het vaststellen van de wilsbekwaamheid van een cliënt dient er gebruik gemaakt te worden van het Stappenplan Beoordeling Wilsbekwaamheid ten behoeve van de notariële dienstverlening.[[30]](#footnote-30)

Het stappenplan is in vier onderdelen onderverdeeld: De inleiding, de indicatoren, de verdere stappen en de conclusie. (bijlage 1)

Inleiding

In de inleiding staat het uitgangspunt van wilsbekwaamheid beschreven, namelijk: ´de redelijke waardering terzake de betreffende rechtshandeling´. Indien er aanleiding bestaat om aan de wilsbekwaamheid te twijfelen, moet de wilsbekwaamheid nader onderzocht worden.

Indicatoren

Dit deel van het stappenplan gaat in op de mogelijkheid dat een cliënt wilsonbekwaam is. Het wettelijke uitgangspunt is dat als een cliënt handelingsbekwaam is voor het verrichten van een rechtshandeling, de cliënt ook wilsbekwaam is voor het verrichten van een rechtshandeling.

Indien een cliënt handelingsbekwaam is en wilsbekwaam, wordt geacht dat hij zijn belangen kan behartigen.

Indien er aanleiding bestaat om aan de wilsbekwaamheid van de cliënt te twijfelen, moet de (kandidaat-)notaris nader onderzoek verrichten. Indicatoren om aan de wilsbekwaamheid te twijfelen zijn:

* Het vermogen is onder bewind gesteld;
* De cliënt is op hoge leeftijd;
* De administratie is niet meer in eigen beheer;
* De cliënt is niet meer in staat om zelfstandig te wonen;
* Medische indicaties (de ziekte van Alzheimer, verstandelijke handicap, depressiviteit);
* Twijfels aan de weloverwogenheid van een gedaan verzoek;
* Het initiatief voor het verzoek tot dienstverlening komt van een ander dan de cliënt;
* De instructies voor de inhoud van de akte zijn door een ander dan de cliënt vastgelegd.

Bij het opstellen van testamenten zijn ook de volgende indicatoren van toepassing:

* De cliënt doet frequenter dan voorheen een verzoek tot aanpassen van een eerder testament;
* De inhoud van het nieuwe testament wijkt ingrijpend af van de inhoud van een eerder testament of de inhoud is ongebruikelijk;
* De tijdspanne tussen het verzoek tot het opmaken van het testament en het overlijden is zeer kort en zonder medische noodzaak.

Indien er indicatoren zijn om aan de wilsbekwaamheid van de cliënt te twijfelen of wanneer er door de indicatoren sprake kan zijn van beïnvloeding moet het stappenplan verder worden gevolgd.

Verdere stappen

Indien er indicatoren aanwezig om te twijfelen aan de wilsbekwaamheid van een cliënt, kunnen de volgende stappen ervoor zorgen dat de twijfel over de wilsbekwaamheid wordt weggenomen:

* neem extra de tijd voor een cliënt;
* houdt de besprekingen met de cliënt onder vier ogen;
* en bezoek de cliënt in zijn eigen leefomgeving.

Zorgen deze maatregelen er niet voor dat de twijfel over de wilsbekwaamheid wordt weggenomen, dan moet de beslisvaardigheid van een cliënt worden beoordeeld. De beslisvaardigheid van een cliënt is in vier delen opgedeeld. Deze vier delen zijn met behulp van open vragen te beoordelen.

Het gaat om het vermogen een keuze uit te drukken, het vermogen tot het begrijpen van informatie, het vermogen tot het beseffen en waarderen van de betekenis van de informatie voor de eigen situatie en het vermogen tot het logisch redeneren en het betrekken van de informatie in het overwegen van de opties.

Conclusie

In dit deel van het stappenplan moet worden beslist of de cliënt wilsbekwaam is voor de betreffende rechtshandeling. Indien de cliënt wilsbekwaam kan worden geacht aan de hand van de bovenstaande stap, dan kan de akte gepasseerd worden.

Indien de cliënt als wilsonbekwaam kan worden beschouwd, dan zijn er de volgende mogelijkheden:

* De cliënt is voor de gevraagde dienstverlening wilsonbekwaam, maar er lijkt kans op herstel. De akte kan nu niet worden gepasseerd. Op een later moment zal de wilsbekwaamheid van de cliënt opnieuw beoordeeld worden;
* De cliënt lijkt wilsonbekwaam, maar er is geen kans op herstel. De akte kan niet worden gepasseerd. Een niet-behandelend arts kan een psychiatrische/geriatrisch onderzoek verrichten ter verificatie.[[31]](#footnote-31)

Het stappenplan van KNB lijkt erg op het stappenplan dat in de zorg wordt gebruikt. Het stappenplan dat in de zorg wordt gebruikt is opgesteld door de Koninklijk Nederlandsche Maatschappij tot bevordering der Geneeskunde (KNMG). Dit stappenplan is ook opgesplitst in meerdere onderdelen. Daarbij is tevens de beoordeling van de beslisvaardigheid het belangrijkste.[[32]](#footnote-32)

### 2.2.3 Wilsonbekwaam

Indien er een rechtshandeling is verricht, maar de cliënt niet wilsbekwaam is, dan is het mogelijk dat de rechtshandeling nietig of vernietigbaar is. Dat is bijvoorbeeld het geval bij personen die lijden aan een geestelijke stoornis: *“Heeft iemand wiens geestvermogens blijvend of tijdelijk zijn gestoord iets verklaard dan wordt een met de verklaring overeenstemmende wil geacht te ontbreken, indien de stoornis een redelijke waardering der bij de handelingen betrokken belangen belette, of indien de verklaring onder invloed van de stoornis is gedaan. Het zodanige ontbreken van de wil maakt de rechtshandeling vernietigbaar, een eenzijdige rechtshandeling wordt in de basis nietig”*, art 3:34BW.

Bij financieel ouderenmisbruik komt ook misbruik van omstandigheden regelmatig voor. Art. 3:44 lid 4 gaat in op misbruik van omstandigheden: *“Misbruik van omstandigheden is aanwezig, wanneer iemand die weet of moet begrijpen dat een ander door bijzondere omstandigheden, zoals noodtoestand, afhankelijkheid, lichtzinnigheid, abnormale geestestoestand of onervarenheid, bewogen wordt tot het verrichten van een rechtshandeling, het tot stand komen van die rechtshandeling bevordert, ofschoon hetgeen hij weet of hij moet begrijpen hem daarvan zou behoren te weerhouden.”*

Misbruik van omstandigheden wordt niet snel aangenomen. Er moet daadwerkelijk misbruik worden gemaakt van een abnormale omstandigheid. Een indicatie van een abnormale omstandigheid is wanneer de rechtshandeling voor degene die hem verricht financieel zeer nadelig is.[[33]](#footnote-33)

Indien een rechtshandeling tot stand is gekomen onder misbruik van omstandigheden is deze vernietigbaar.

### 2.2.4 Wilsbekwaamheid en financieel ouderenmisbruik

Bij een cliënt die handelings- en wilsbekwaam is komt in de basis geen financieel ouderenmisbruik voor, omdat de cliënt de rechtshandeling wil verrichten. Indien de wil ontbreekt of op een gebrekkige wijze tot stand is gekomen mag de rechtshandeling niet worden verricht. Indien de rechtshandeling wel wordt verricht kan er sprake zijn van financieel ouderenmisbruik door bijvoorbeeld beïnvloeding.

Door het volgen van het stappenplan van de KNB wordt de kans op financieel ouderenmisbruik kleiner, omdat wilsonbekwaamheid tijdig wordt opgespoord.

## 2.3 Conclusie

In dit hoofdstuk zijn de wettelijke uitgangspunten besproken die ervoor moeten zorgen dat er bij het verrichten van een rechtshandeling geen sprake is van financieel ouderenmisbruik.

Uitgangspunt hierbij is dat de cliënt handelingsbekwaam en wilsbekwaam moet zijn bij het verrichten van een rechtshandeling.

Personen die minderjarig zijn of onder curatele gesteld zijn, zijn in de basis handelingsonbekwaam. Is een persoon handelingsonbekwaam, dan mag hij zonder toestemming van zijn vertegenwoordiger of curator geen rechtshandeling verrichten. In de notariële praktijk gaat het vaststellen van de handelingsbekwaamheid zelden fout doordat dit makkelijke te controleren is in het Curatele- en Insolventieregister. De handelingsbekwaamheid wordt verder buitenbeschouwing gehouden.

De wilsbekwaamheid ziet er op toe dat een cliënt ook daadwerkelijk de rechtshandeling wil verrichten en hierbij een redelijke waardering van zijn belangen kan maken. Bij twijfel over de wilsbekwaamheid van een cliënt, moet het stappenplan van de KNB worden gevolgd.

Is een cliënt handelingsonbekwaam of wilsonbekwaam en de rechtshandeling is toch tot stand gebracht, dan zijn er gronden voor de nietigheid of de vernietigbaarheid van de rechtshandeling.

# 3. Wettelijke verplichtingen van (kandidaat-)notarissen

In dit hoofdstuk wordt de tweede deelvraag beantwoord: ¨Welke problemen zijn er bij het tegengaan van financieel ouderenmisbruik, gekeken naar de verplichtingen die een (kandidaat-)notaris heeft op basis van de Wet op het notarisambt en aanverwante wet- en regelgeving?¨

De verplichtingen die hier behandeld worden zijn: De geheimhoudingsverplichting, de onafhankelijkheidsverplichting, de onpartijdigheidsverplichting, de zorgvuldigheidsplicht en de dossierplicht. Tevens komen de consequenties van het schenden van deze verplichtingen aan bod.

## 3.1 Geheimhoudingsplicht

De geheimhoudingsplicht van notarissen, kandidaat-notarissen en al het ander werkzame personeel is vastgelegd in artikel 22 Wet op het notarisambt (Wna): “*De notaris, voorzover niet bij of krachtens de wet anders is bepaald, ten aanzien van al hetgeen waarvan hij uit hoofde van zijn werkzaamheid als zodanig kennis neemt tot geheimhouding verplicht. Dezelfde verplichting geldt voor de personen die onder zijn verantwoordelijkheid werkzaam zijn voor al hetgeen waarvan zij kennis dragen uit hoofde van hun werkzaamheid.”*

De geheimhoudingsplicht is van toepassing op alle informatie die aan de (kandidaat-)notaris wordt toevertrouwd. De geheimhoudingsplicht geldt ook voor informatie die niet van belang is bij het tot stand brengen van een akte.[[34]](#footnote-34) Dit criterium wordt ook door de Hoge Raad gebruikt: “*onder notariële geheimhouding valt hetgeen wat aan de notaris als zodanig is toevertrouwd.”[[35]](#footnote-35)*

Observaties van de (kandidaat-)notaris over de gesteldheid van een cliënt vallen volgens de KNB meestal niet onder de geheimhoudingsverplichting.[[36]](#footnote-36)

Een geheimhoudingsplicht geldt niet alleen in de notariële beroepspraktijk, maar ook in andere werkvelden, zoals de gezondheidszorg, de advocatuur, het onderwijs, de kinderopvang, de maatschappelijke ondersteuning en voor accountants en ambtenaren. Voor de gezondheidszorg, het onderwijs, de kinderopvang, de maatschappelijke ondersteuning, jeugdhulp en justitie is er een meldcode opgesteld: de Meldcode huiselijk geweld en kindermishandeling. Door deze meldcode kunnen de bovengenoemde professionals met een beroepsgeheim een (vermoeden van) huiselijk geweld melden bij de organisatie Veilig Thuis.[[37]](#footnote-37)

De (kandidaat-)notaris valt niet onder deze meldcode en kan daardoor het vermoeden van financieel misbruik niet melden.

In artikel 165 Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering (RV) is de getuigenplicht en het verschoningsrecht vastgelegd: *“Een ieder, daartoe op wettige wijze opgeroepen, is verplicht getuigenis af te leggen. Van deze verplichting kunnen zich verschonen zij die tot geheimhouding verplicht zijn uit hoofde van hun ambt, beroep of betrekking omtrent hetgeen hun in die hoedanigheid is toevertrouwd.”*

Onder het verschoningsrecht moet worden verstaan: Het recht om zich tegen overstaan van de rechter te onthouden van het doen van een getuigenverklaring.[[38]](#footnote-38)

Onder het verschoningsrecht valt niet een verklaring over de werkwijze van de (kandidaat-)notaris.[[39]](#footnote-39)

Indien de (kandidaat-)notaris de geheimhoudingsplicht schendt, kan er tegen hem een tuchtrechtzaak worden ingesteld, zo stelt art. 93 WNA.

Voor de beoordeling van de wilsbekwaamheid wordt soms gebruik gemaakt van de opinie van een arts. De geheimhoudingsverplichting van een arts en/of andere hulpverlener is vastgelegd in artikel 7:457 BW, *“ draagt de hulpverlener zorg, dat aan anderen dan de patiënt geen inlichtingen over de patiënt dan wel inzage in of afschrift van bescheiden, bedoeld in artikel 454, worden verstrekt dan met toestemming van de patiënt”.*

De geheimhoudingsplicht van de arts strekt ertoe dat hij dient te zwijgen over al het geen hij heeft gezien en gehoord tijdens het uitoefenen van zijn beroep.[[40]](#footnote-40)

Het beroepsheim geldt niet voor artsen als de patiënt toestemming geeft voor het doorbreken van het beroepsgeheim. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn als een notaris aan een behandeld arts vraagt of de cliënt als wilsbekwaam kan worden aangemerkt, de arts mag alleen antwoorden als zijn patiënt hier toestemming voor geeft.

Bij twijfel over de wilsbekwaamheid van cliënt kan er een VIA-arts worden geraadpleegd. Een VIA-arts is een onafhankelijke arts met specifieke deskundigheid op het gebied van beoordeling wilsbekwaamheid. De VIA-arts handelt met toestemming van zijn patiënt waardoor de arts niet het beroepsgeheim schendt bij het afgeven van de medische verklaring.[[41]](#footnote-41)

## 3.2 Onafhankelijkheid, onpartijdigheid en zorgvuldigheid

De onafhankelijk, onpartijdigheid en zorgvuldigheid van de (kandidaat-)notaris zijn vastgelegd in art. 17 Wna: “*De notaris oefent zijn ambt in onafhankelijkheid uit en behartigt de belangen van alle bij de rechtshandeling betrokken partijen op onpartijdige wijze en met de groots mogelijke zorgvuldigheid.”*

Onafhankelijkheid betekent dat de (kandidaat-)notaris zich niet mag laten beïnvloeden door een derde om een rechtshandeling te verrichten. Hetzelfde is het geval bij onpartijdigheid: de (kandidaat-)notaris mag de ene partij niet voortrekken of bezwaren tegenover de andere partij.

Zorgvuldigheid betreft het toezien op de werkzaamheden van de (kandidaat-)notaris, zoals het controleren van de handelings- en wilsbekwaamheid, het rechercheren en het opvragen van informatie.

De onafhankelijkheid, onpartijdigheid en zorgvuldigheid komen in het geding wanneer er sprake is van financieel ouderenmisbruik. Dit komt omdat de (kandidaat-)notaris onafhankelijk moet optreden en er bij financieel ouderenmisbruik sprake is van beïnvloeding.[[42]](#footnote-42)

## 3.3 Dossierplicht

Het voeren van een dossier is geen verplichting in de notariële praktijk op basis van de Wna. De notaris is wel verplicht de voor hem verleden akten op te nemen in zijn protocol op basis van art. 38 Wna.

De dossierplicht is ontstaan uit de jurisprudentie: “Van de notaris kan evenwel worden verlangd dat hij voldoende feitelijke gegevens verstrekt ter motivering van zijn betwisting van de desbetreffende stellingen, teneinde degene die hem aanspreekt aanknopingspunten voor eventuele bewijslevering te verschaffen. Voor zover de notaris geen aantekeningen bijhoudt en bewaart van hetgeen hij in het kader van zijn voorlichtingsplicht met de betrokkene heeft besproken, kan dat ertoe leiden dat hij niet aan de zojuist genoemde motiveringsplicht kan voldoen, hetgeen dan voor zijn risico komt.”*[[43]](#footnote-43)*

Hieruit kan opgemaakt worden dat een (kandidaat-)notaris , net als een andere beroepsbeoefenaar (zoals een arts of een advocaat), een plicht heeft om een behoorlijk dossier  bij te houden. Daarin dient hij ook aan te tekenen wat hij in het kader van zijn voorlichtingsplicht heeft besproken. Deze aantekeningen dient hij (samen met het dossier) te bewaren, zodat hij, wanneer dat aan de orde is, aan zijn verzwaarde stelplicht kan voldoen.

Indien de (kandidaat-)notaris geen aantekeningen heeft gemaakt (of ze niet overlegt), dan kan dat volgens de Hoge Raad in deze uitspraak voor zijn risico komen. Deze uitspraak heeft dan ook consequenties voor de wijze waarop een dossier moet worden gevoerd. Die moet een adequate verslaglegging zijn van hetgeen is gedaan, besproken, geadviseerd en vervolgens door de cliënt is besloten.”[[44]](#footnote-44)

Bij oudere cliënten is het extra van belang om de aantekeningen betreffende het vaststellen van de handelingsbekwaamheid en de wilsbekwaamheid vast te leggen. Het dossier kan er dan voor zorgen dat er geen maatregel wordt opgelegd op basis van het tuchtrecht. Het niet voeren van het dossier kan volgens bovenstaande zaak leiden tot het opleggen van een maatregel.

In art. 103 Wna staan de mogelijke maatregelen opgesomd die de tuchtrechter kan opleggen indien de bedenking tegen de (kandidaat-)notaris gegrond is.

De maatregelen zijn: Een waarschuwing, een berisping, een geldboete, ontzegging van de bevoegdheid tot het aanwijzen van een toegevoegd notaris, schorsing in de uitoefening van het ambt voor de duur van ten hoogste zes maanden en de ontzetting uit het ambt.

## 3.5 Conclusie

De (kandidaat-)notaris heeft een geheimhoudingsplicht. Deze geheimhoudingsplicht geldt ook voor de tuchtrechter. De (kandidaat-)notaris kan zich beroepen op het verschoningsrecht. Het verschoningsrecht geldt echter niet voor de werkwijze van de (kandidaat-)notaris. Het beroepsgeheim kan leiden tot problemen, wanneer er mogelijk sprake is van financieel ouderenmisbruik, omdat het melden van dit vermoeden schending van de geheimhoudingsplicht is. Een uitzondering hierop is wanneer het vermoeden ontstaat door toedoen van eigen observaties van de (kandidaat-)notaris.

De (kandidaat-)notaris moet zich onafhankelijk en onpartijdig opstellen. Hij dient daarnaast zorgvuldig te werk te gaan. De (kandidaat-)notaris moet zorgvuldig de wil van een oudere cliënt vaststellen om beïnvloeding van derden uit te sluiten. Daarnaast mag hij niet in opdracht van derden handelen. Bij het schenden van één van deze voorwaarden kan er sprake zijn van financieel ouderenmisbruik.

De dossierplicht is ontstaan uit de jurisprudentie en kan van groot belang zijn in tuchtrechtzaken. Bij de vaststelling van de wilsbekwaamheid is het verstandig de werkwijze nauwkeurig te documenteren om een tuchtrechtelijke maatregel te voorkomen.

Notarissen en kandidaat-notarissen zijn onderworpen aan het tuchtrecht. Bij een gegrond verklaring van een bedenking tegen de (kandidaat-)notaris staan verschillende rechtsmiddelen open.

# 4. Tuchtrechtspraak

In dit hoofdstuk wordt antwoord gegeven op de derde deelvraag: ¨Hoe geeft het tuchtrecht invulling aan de beoordeling van de zorgplicht die rust op notarissen en kandidaat-notarissen met betrekking tot de handelings- en wilsbekwaamheid in de notariële praktijk?¨

Voor het beantwoorden van deze deelvraag zijn elf tuchtrechtzaken onderzocht. In acht gevallen heeft de tuchtrechter de klacht gegrond verklaard en een maatregel opgelegd. In de andere drie gevallen is de klacht ongegrond verklaard.

## 4.1 Tuchtrecht

De tuchtrechter oordeelt alleen of de (kandidaat-)notaris anders had moeten handelen bij het vaststellen van de wilsbekwaamheid. De vraag of de cliënt daadwerkelijk wilsbekwaam is, wordt in het civiele recht beantwoord.

In artikel 93 Wna is geregeld voor wie het tuchtrecht openstaat en op welke gronden: *“Notarissen, toegevoegd notarissen en kandidaat-notarissen zijn aan tuchtrechtspraak onderworpen ter zake van handelen of nalaten in strijd met hetzij enige bij of krachtens deze wet gegeven bepaling hetzij met de zorg die zij als notaris, toegevoegd notaris of kandidaat-notaris behoren te betrachten ten opzichte van degenen te wier behoeve zij optreden en ter zake van handelen of nalaten dat een behoorlijk notaris, toegevoegd notaris of kandidaat-notaris niet betaamt*.”

Notarissen en kandidaat-notarissen zijn onderworpen aan het tuchtrecht als zij zich niet gedragen zoals van een notaris of kandidaat-notaris verwacht mag worden. Dit wordt ook wel ´de zorgplicht´ genoemd.

Iedereen met een redelijk belang mag een klacht indienen bij de Kamer voor het notariaat. De klacht moet schriftelijk worden ingediend en worden omkleed met de redenen van de klacht, zo stelt art. 99 Wna.

Nadere regelgeving omtrent de werkwijze van de Kamer voor het notariaat is terug te vinden in het Reglement omtrent de werkwijze van de Kamer voor het notariaat. In het reglement zijn onder andere de mogelijke manieren om een klacht in te dienen, de termijn voor het verweer en de regels voor een eventuele mondelingen behandeling van de klacht opgenomen.[[45]](#footnote-45)

Indien een klacht gegrond is, kan de Kamer voor het notariaat de volgende maatregelen opleggen: een waarschuwing, een berisping, een geldboete, ontzegging van de bevoegdheid een toegevoegd notaris aan te wijzen, schorsing en ontzetting uit de ambt. De maatregelen staan omschreven in art. 103 Wna.

## 4.2 Uitgangspunt beoordeling wilsbekwaamheid

Het uitgangspunt voor de beoordeling van de wilsbekwaamheid door de tuchtrecht is de volgende: “*Het is aan de notaris om te beoordelen of degene die een rechtshandeling wil verrichten in staat is zijn/haar wil te bepalen. Slechts wanneer aanleiding tot twijfel bestaat, moet de wilsbekwaamheid door de notaris uitgebreider onderzocht worden.”*

*“Wanneer één of meerdere indicatoren reden voor twijfel geven dienen de stappen in het stappenplan aangegeven verder stappen te worden gevolgd.*

Het vaststellen van de wilsbekwaamheid mag ook op een andere manier worden gedaan, als het maar op een zorgvuldige wijze gebeurd.

## 4.3 Stappenplan KNB

In bijlage 1 is het stappenplan van de KNB opgenomen. Het gedeeltelijk (niet) volgen van het stappenplan staat in de onderzochte jurisprudentie meerdere keren centraal, zoals in het volgende geval: Een broer komt op voor de belangen van zijn zus. De zus van klager heeft een volmacht laten intrekken en een levenstestament laten opmaken. Klager heeft aangevoerd dat zijn zus niet in staat was haar wil te bepalen, hetgeen in contacten duidelijk kenbaar werd. Dit blijkt grond voor het opmaken van de ingetrokken volmacht. De notaris voert als verweer dat hij meerdere keren met zijn cliënt heeft gesproken en dat zij duidelijk en consistent overkwam, waardoor hij niet hoefde te twijfelen aan de wilsbekwaamheid van zijn cliënt. Het verweer slaagt niet. Dit komt doordat de notaris een verzoek tot onderbewindstelling heeft ingediend als gevolg van haar geestelijke en lichamelijke toestand. De Kamer oordeelt dat de notaris in strijdt heeft gehandeld met haar wettelijke verplichtingen en niet de zorg heeft betracht die een behoorlijk notaris betaamt. De notaris had moeten twijfelen aan de wilsbekwaamheid nu er meerder indicatoren van het stappenplan aanwezig waren. Hij had het stappenplan dan ook moet volgen. [[46]](#footnote-46)

Ook in het volgende geval oordeelde de Kamer voor het notariaat dat de notaris meer had moeten doen om de wilsbekwaamheid van zijn cliënt vast te stellen: Een cliënt verkoopt aan zijn dochter een zorgboerderij en een schapenboerderij. Er waren meerdere indicatoren uit het stappenplan aanwezig en de dochter was bij elk gesprek aanwezig. Dit sluit beïnvloeding van een derde dus niet uit. De notaris voert als verweer aan dat hij het stappenplan niet heeft gevolgd, omdat dat volgens hem in de praktijk alleen aan de orde is bij het opmaken van testamenten. Volgens de Kamer hadden de situatie en de indicatoren uit het stappenplan aanleiding moeten zijn voor nader onderzoek naar de wilsbekwaamheid van zijn cliënt. Ook bij de koop of verkoop van registergoederen moet de cliënt wilsbekwaam zijn. Het verweer van de notaris slaagt niet. De Kamer legt een maatregel van waarschuwing op. [[47]](#footnote-47)

Het is geen verplichting voor notarissen en kandidaat-notarissen om het stappenplan te volgen. In de basis is iedere cliënt handelingsbekwaam. Indien er aanleiding bestaat om te twijfelen aan de handelingsbekwaamheid, dient er nader onderzoek te worden verricht. Ook oudere cliënten zijn handelingsbekwaam. Het enkele feit dat een cliënt een ouder persoon is, zorgt nog niet voor twijfel over de handelingsbekwaamheid. De klacht dat het stappenplan niet is gevolgd terwijl het een oudere cliënt betrof, is dan ook niet tuchtrechtelijk verwijtbaar.[[48]](#footnote-48)

Dit standpunt wordt ook gevolgd in de zaak waarin de zoon van een erflater een klacht indient, omdat het stappenplan niet is gevolgd terwijl er meerdere indicatoren aanwezig waren. De belangrijkste indicator was dat de erflater op korte termijn zou komen te overlijden. De Kamer oordeelt dat het spoedig overlijden een indicatie is waarbij de notaris extra oplettend moet zijn. De erflater kon in het gesprek met de notaris helder, duidelijk en consistent uiteen zetten waarom hij het testament op deze manier wilde wijzigen. De notaris zag dan ook geen aanleiding om het stappenplan te volgen. De Kamer is het met de notaris eens en de klacht wordt ongegrond verklaard.[[49]](#footnote-49)

Niet in elk geval kan de notaris zeggen dat hij geen aanleiding zag om het stappenplan van de KNB te volgen. Dit is bijvoorbeeld het geval als een andere (kandidaat-)notaris een week eerder de akte heeft geweigerd te passeren omdat de cliënt niet wilsbekwaam zou zijn.

In een dergelijk geval dient de notaris zonder meer nader onderzoek te doen naar de geestestoestand van de cliënt. Dit kan bijvoorbeeld door te vragen waarom de (kandidaat-)notaris heeft geweigerd de akte te passeren.

De Kamer heeft geoordeeld dat de notaris niet heeft voldaan aan de extra oplettendheid die in dit geval geboden zou moeten worden.[[50]](#footnote-50)

Ook het niet juist volgen van het stappenplan kan zorgen voor klachten. Zo leed een erflaatster aan een beroerte, kleinere herseninfarcten en afasie. Bij de beoordeling van de wilsbekwaamheid is de notaris op zoek gegaan naar een weg om met de erflaatster te communiceren. De notaris had een manier gevonden om met de cliënt te communiceren door het stellen van gesloten vragen.

Volgens het stappenplan kan de beslisvaardigheid worden beoordeeld aan de hand van het stellen van open vragen. De Kamer oordeelde daarom dat op grond hiervan de notaris aanleiding had moeten zien voor een nader onderzoek naar de geestelijk gesteldheid van de erflaatster door een arts te raadplegen die een psychiatrisch/geriatrisch onderzoek zou kunnen doen ter verificatie van de geestestoestand van de erflaatster.[[51]](#footnote-51)

Een andere klacht die ging over het onjuist volgen van het stappenplan slaagde niet: Klager verwijt de notaris dat hij twee medewerkers niet als getuige heeft laten optreden bij het passeren van de akte. De Kamer is van oordeel dat de notaris voldoende nader onderzocht heeft verricht of de erflaatster wilsbekwaam was. Daarbij is ook gebleken dat de notaris in voldoende mate het stappenplan heeft gevolgd. Het niet laten optreden van twee medewerkers als getuige kan de notaris niet worden verweten, aangezien dit slechts een advies van de KNB is.[[52]](#footnote-52)

## 4.4 Beïnvloeding

In sommige tuchtrechtzaken aangaande mogelijke wilsonbekwaamheid staat de beïnvloeding van derden centraal: de zoon van een testatrice was aanwezig bij zowel de voorbespreking van het testament als bij het passeren hiervan. Volgens de notaris was de zoon nodig, omdat de testatrice soms moeilijk uit haar worden kon komen. Haar zoon kon haar aanvullen. Op de vraag wie de testatrice als erfgenaam wilde benoemen, zei ze: “gewoon”. Ook op andere vragen antwoordde zij regelmatig met: “gewoon”. De Kamer concludeert dat op de notaris een zware ambtsverplichting rust om al het nodige te doen om te voorkomen dat zij akten passeren op basis van verklaringen die zijn afgelegd door personen die daarbij niet in staat zijn om hun vrije wil te vormen en te uiten. Dit, alsmede het feit dat de notaris geen waarde hechtte aan de vele indicatoren van het stappenplan, zorgde ervoor dat de notaris een waarschuwing opgelegd kreeg.[[53]](#footnote-53)

Toch is het mogelijk dat er op sommige momenten een derde bij een gesprek of bij het passeren aanwezig is. De notaris is verplicht om al het nodige te doen om zich te vergewissen dat de testateur bij het vormen en uiten van zijn of haar wil niet wordt beïnvloed door de aanwezigheid van een derde.

De Kamer is van oordeel dat een notaris aan deze verplichting voldoet indien hij op enig moment bij de voorbereiding of bij het passeren van het testament met de testateur afzonderlijk de relevante aspecten van het testament bespreekt.[[54]](#footnote-54)

In het geval dat de partner bij de voorbespreking en het passeren aanwezig is, kan er sprake zijn van beïnvloeding. Het gebeurt vaker in de notariële praktijk dat de partner aanwezig is bij de voorbespreking en bij het passeren. De notaris moet zich er dan extra van vergewissen dat er door de partner geen sprake van beïnvloeding kan zijn. Hierbij is dat wat de cliënt wil regelen met name van belang.

In het geval dat een cliënt bijvoorbeeld door middel van een testament zijn eigen bloedlijn wil verbreken en de kinderen van zijn partner benoemt, moet de notaris extra voorzichtig handelen en zorgen dat de kans op beïnvloeding gering is. De partner mag dan bij de voorbespreking of bij het passeren niet aanwezig zijn.[[55]](#footnote-55)

## 4.5 Geestelijke stoornis

Een andere mogelijke grond om een klacht in te dienen bij de tuchtrechter is een geestelijke stoornis. Bij een geestelijke stoornis kan een cliënt niet of verminderd wilsbekwaam zijn. Ook al is er sprake van een geestelijke stoornis, dan is het toch mogelijk dat een cliënt wilsbekwaam is: De testateur wil een testament opstellen. Hiervoor komt de notaris naar het verzorgingstehuis waar de testateur verblijft. In het verzorgingstehuis voert hij een uitgebreid gesprek over de redenen van het veranderen van het testament. Ook worden de consequenties van het testament besproken alsmede wie alles moet regelen na het overlijden van de testateur. In het tweede gesprek, waarbij over is gegaan tot het passeren, heeft de notaris twee medewerkers meegenomen om zich ervan te vergewissen dat de testateur wilsbekwaam is. De reden hiervoor is de beginnende dementie die bij de testateur is vastgesteld. De Kamer is van oordeel dat de notaris op een zorgvuldige manier de wilsbekwaamheid heeft vastgesteld. Een geestelijke stoornis zorgt volgens de Kamer niet automatisch voor wilsonbekwaamheid.[[56]](#footnote-56)

In sommige gevallen is het raadzaam om bij de behandelaar/medische staf na te gaan in hoeverre een cliënt zijn/haar wil kan bepalen. Dit is ook het geval in de volgende casus: De klaagster is opgenomen in een psychiatrisch ziekenhuis. De notaris beroept zich alleen op het feit dat de klaagster heldere en duidelijke antwoorden kon geven. De Kamer oordeelt in deze casus dat de notaris zich onzorgvuldig heeft gedragen door geen verdere informatie te vragen over de toestand van zijn cliënte, terwijl zij in een psychiatrisch ziekenhuis was opgenomen. De Kamer legt daarom een maatregel van berisping op.[[57]](#footnote-57)

## 4.6 Voldoende nader onderzoek

Indien de tuchtrechter van oordeel is dat de (kandidaat-)notaris voldoende nader onderzoek heeft verricht voor het verrichten van de rechtshandeling naar de wilsbekwaamheid van de cliënt handelt de (kandidaat-)notaris niet tuchtrechtelijk verwijtbaar.

Uit de behandelde tuchtrechtspraken kan geen eenduidige lijn worden getrokken wanneer de (kandidaat-)notaris voldoende nader onderzoek heeft gedaan.

Het verschilt per situatie of er voldoende nader onderzoek heeft plaatsgevonden.

In het geval dat er één indicator uit het stappenplan bekend is zoals bijvoorbeeld: de cliënt is niet meer in staat om zelfstandig te wonen, dan kan het zijn dat er geen nader onderzoek nodig is. Als de cliënt in het gesprek helder en consistent uiteen kan zetten waarom hij de betreffende rechtshandeling wil verrichten en de consequenties van de rechtshandeling kan overzien dan is er geen nader onderzoek nodig naar de wilsbekwaamheid van de cliënt.

Indien er meerdere indicatoren aanwezig zijn, waarbij een grotere kans aanwezig is op wilsonbekwaamheid van de cliënt dan moet er nader onderzoek gedaan worden naar de wilsbekwaamheid.

Dit is bijvoorbeeld het geval als er sprake is van de indicator dat de cliënt verblijft in een zorginstelling en er is een medische ziekte die van invloed kan zijn op het verstandelijk vermogen.

Uit de bestudeerde jurisprudentie blijkt dat ook al komt de cliënt helder over er extra zorg moet worden betracht bij het vaststellen van de wilsbekwaamheid van de cliënt.

In dit geval is de beste manier om te beoordelen of de cliënt wilsbekwaam is, het volgen van het stappenplan van de KNB. In veel gevallen dat er sprake is van een medische indicator om te twijfelen aan de wilsbekwaamheid kan de VIA-arts zorgen voor duidelijkheid.

Uit de bovengenoemde voorbeelden en behandelde jurisprudentie kan worden opgemaakt dat sommige indicatoren zwaarder wegen dan andere maar dat vaak een combinatie van indicatoren er voor kunnen zorgen dat een cliënt niet meer wilsbekwaam is voor het aangaan van de rechtshandeling.

Indicatoren die zelfstandig niet zwaar wegen zijn:

* De cliënt is op hoge leeftijd;
* De cliënt komt spoedig te overlijden;
* De cliënt is niet meer in staat om zelfstandig te wonen;
* De cliënt verblijft in een zorginstelling.

Indicatoren die wel zwaar wegen zijn:

* Er bestaat twijfel aan de weloverwogenheid van het verzoek;
* Indicatoren die duiden op beïnvloeding door derden;
* Er sprake is van een medische indicatie;
* Een collega verricht de rechtshandeling niet omdat er twijfel bestaat aan de wilsbekwaamheid.

Indien er meerdere indicatoren aanwezig zijn, van welke aard ook, kan het beste het stappenplan van de KNB worden gevolgd bij het vaststellen van de wilsbekwaamheid.

## 4.7 Conclusie

In bijlage 2 is een schematisch overzicht opgenomen van de hierboven behandelde tuchtrechtzaken.

Het tuchtrecht oordeelt alleen maar of de (kandidaat-)notaris anders had moeten handelen bij het vaststellen van de wilsbekwaamheid. De vraag of de cliënt daadwerkelijk wilsbekwaam is, wordt in het civiele recht beantwoord.

De meeste klachten worden ingediend over het niet (juist) volgen van het stappenplan dat de KNB heeft opgesteld. De conclusie die uit deze zaken getrokken kan worden is dat een cliënt in beginsel wilsbekwaam moet worden geacht. Indien er meerdere indicatoren uit het stappenplan aanwezig zijn, is het raadzaam om extra oplettendheid te vertonen in het gesprek en de wilsbekwaamheid te beoordelen aan de hand van het stappenplan. Ook in het geval dat de rechtshandelingen niet in de Personen- en familiepraktijk plaatsvinden, kan het raadzaam zijn om het stappenplan te volgen bij de beoordeling van de wilsbekwaamheid.

Het volgen van het stappenplan is geen verplichting als er geen reden voor twijfel is. Alleen een hoge leeftijd of het spoedig komen te overlijden zorgen er bijvoorbeeld niet automatisch voor dat het stappenplan verplicht moet worden gevolgd.

Uit de geanalyseerde zaken over het niet (juist) volgen zijn vier klachten gegrond verklaart en drie zaken ongegrond.

De tweede grond die in dit onderzoek behandeld is voor het verwijtbaar handelen is de beïnvloeding door derden. Van de drie behandelde gevallen is er twee keer een maatregel van waarschuwing opgelegd.

Het toestaan van de aanwezigheid van kinderen of de partner bij de voorbespreking of het passeren kan beïnvloeding van de cliënt tot stand brengen. De notaris moet dan extra zorgvuldigheid betrachten om de wil van de cliënt naar voren te brengen. Dit kan door de voorbespreking of het passeren buiten de aanwezigheid van derden te laten plaatsvinden.

De laatste grond die in dit onderzoek behandeld is, is wilsonbekwaamheid op basis van een geestelijke stoornis. Een geestelijke stoornis zorgt in de basis niet voor wilsonbekwaamheid. Wel moet er extra zorgvuldigheid worden besteed aan de beoordeling van de wilsbekwaamheid.

Hierbij zijn twee zaken behandeld, waarbij eenmaal een maatregel van berisping is opgelegd. Deze maatregel is opgelegd omdat de notaris niet de extra zorgvuldigheid betrachtte die in dit geval gewenst was. De extra zorgvuldigheid had wel geboden kunnen worden als de notaris navraag had gedaan bij de behandelaar over de medische toestand van zijn cliënt.

# 5. Civiele rechtspraak

In dit hoofdstuk wordt de vierde deelvraag behandeld: ¨ Hoe geeft de civiele rechter invulling aan de handelings- en wilsbekwaamheid in de notariële beroepspraktijk?¨

Voor het beantwoorden van deze deelvraag heb ik tien civiele rechtszaken onderzocht. In alle zaken ging het er om of de testateur of testatrice wilsbekwaam was voor het opstellen van het testament.

In drie gevallen is het testament nietig verklaard. Bij één zaak werd er geen gevolg gegeven aan het testament op basis van de redelijkheid/billijkheid. In alle andere zes gevallen werd het testament in stand gehouden.

## 5.1 Civiel recht

Een mogelijkheid om een rechtshandeling te vernietigen is op basis van een geestelijke stoornis. Dit moet wel een meerzijdige rechtshandeling betreffen. Een eenzijdige rechtshandeling die tot stand is gekomen onder invloed van een geestelijke stoornis is nietig, zo stelt art 3:34BW.

Een verklaring van de wil die door misbruik van omstandigheden is geuit is vernietigbaar, tenzij het een eenzijdige rechtshandeling betreft. Bij een eenzijdige rechtshandeling kan er geen beroep worden gedaan op misbruik van omstandigheden, zo stelt art. 3:44BW.

Zaken over nietigheid of vernietigbaarheid vallen in de rechtspraak onder de sector civiel.[[58]](#footnote-58) Dit omdat het een geschil betreft tussen twee personen.

## 5.2 Geestelijke stoornis

Bij de onderzochte zaken wordt er een beroep gedaan op een geestelijke stoornis, waardoor de cliënt niet meer wilsbekwaam zou zijn voor het aangaan van de rechtshandeling.

Allereerst volgen de zaken waarbij de geestelijke stoornis van invloed is geweest bij het tot stand komen van de rechtshandeling.

De volgende zaak is ook in het tuchtrecht behandeld: De erflater stelt een testament op in het bijzijn van zijn partner en onterft zijn kinderen. In het tuchtrecht is beoordeeld dat de notaris verwijtbaar heeft gehandeld bij het vaststellen van de wilsbekwaamheid.

In het civiele recht voert de eiseres aan dat haar vader wilsonbekwaam was voor het opstellen van het testament, omdat hij leed aan een geestelijke stoornis, namelijk een gevorderd dementiesyndroom met vertoon van facadegedrag. De eiseres in deze zaak moet dit bewijzen. Dit doet ze aan de hand van het medisch dossier van de erflater en de conclusie van een psycholoog en een professor.

De rechtbank oordeelt: ”*dat het voor een patiënt met Alzheimer- mede gekenmerkt dat er ook nog heldere momenten zijn of lijken te zijn, en dat de patiënt veelal een beperkt ziektebesef heeft en/of facadegedrag vertoont – veel moeilijker om daadwerkelijk de wil te bepalen ten aanzien van complexe beslissingen dan ten aanzien van een eenvoudige dagelijkse beslissing, omdat door een ziekte van Alzheimer aangetast brein de consequenties van een complexe beslissing aanzienlijk minder goed zal kunnen overzien.”*

De beslissing van de erflater was een ingrijpende beslissing. Het testament word door de rechter nietig verklaard.[[59]](#footnote-59)

Ook in de volgende zaak wordt het testament nietig verklaard op grond van een geestelijke stoornis:

De eiseres voert aan dat de erflaatster wilsonbekwaam was, omdat de erflaatster door de gevolgen van een herseninfarct leed aan afasie en apraxie. Ook bestond er een vermoeden van dementie en was er sprake van geheugenproblemen en het niet begrijpen van instructies. Daarnaast was de erflaatster erg onrustig en afhankelijk en kon ze zich niet begrijpelijk uiten. Deze problemen worden bevestigd door psycholoog, dr. Theeuwis en door drs. Roy.

De geestelijke stoornis was ook de grond waarop de rechtbank de erflaatster kort na het passeren van het testament onder bewind stelde. De rechtbank oordeelt dat het etiketteren van de cognitieve stoornis niet nodig is. Voldoende is dat als vaststaand kan worden aangenomen dat er sprake was van een geestelijke stoornis van de geestesvermogens, waardoor de erflaatster niet in staat was haar wil te uiten.

Daarnaast oordeelt de rechtbank dat de beschadiging van het mondeling uitdrukken geacht wordt te vallen onder de wilsbekwaamheid.[[60]](#footnote-60)

In de derde zaak eist de eiseres dat de erflater niet, althans onvoldoende, begreep wat hij deed en dat hij het vermogen miste om zijn wil te verklaren. Om dit standpunt te bewijzen voert de eiseres een aantal getuigen aan. Uit de getuigenverklaringen van de specialist ouderengeneeskunde, de maatschappelijk werkster en de manager van het verzorgingstehuis alsmede de brief van een specialist ouderenmenskunde, oordeelt de rechtbank dat de erflater ten tijde van het tekenen van het testament niet, althans onvoldoende, begreep wat hij deed. De getuigenverklaringen van de gedaagden faalden, omdat zij een indirect belang hebben bij het afwijzen van de vordering. [[61]](#footnote-61)

Uit deze drie zaken blijkt dat het van belang is dat in het medisch dossier vastgelegd wordt dat de testateur of testatrice aan een geestelijke stoornis lijdt. Welke geestelijke stoornis maakt niet uit voor de rechtbank, als het maar duidelijk is dat de testateur of testatrice door deze geestelijke stoornis zijn of haar wil niet of onvoldoende kan behartigen.

## 5.3 Geen geestelijke stoornis

In veel gevallen wordt een geestelijke stoornis niet aangenomen. Zoals in het geval dat een testateur lijdt aan een verstandelijke beperking. In dit geval kon de testateur zelfstandig wonen tijdens het opstellen van het testament. Het Hof oordeelt als volgt: ¨De verstandelijke beperking van de erflater kan aangemerkt worden als een geestelijke stoornis. De verstandelijke beperking betekent niet automatisch dat de testateur wilsonbekwaam was voor het opstellen van het testament. Het testament betrof een niet ingewikkelde of moeilijk te doorgronden rechtshandeling. De strekking van het testament lag in de lijn der verwachting.

Hierdoor komt het Hof tot de volgende conclusie: Ook al had de testateur een verstandelijke beperking, hieruit kan niet worden afgeleid dat hij ten gevolge van die stoornis niet, althans onvoldoende, in staat was zijn wil te bepalen voor het beschikken over zijn nalatenschap.¨[[62]](#footnote-62)

Een grond die vaak wordt aangevoerd is dat er sprake is van een geestelijk stoornis, omdat dat de testateur leed aan de ziekte van Alzheimer.

Het hebben van Alzheimer, of het vermoeden dat er sprake was van Alzheimer ten tijde van het opstellen van het testament, zorgt niet altijd voor wilsonbekwaamheid:

“Een eventuele diagnose Alzheimer is weliswaar een belangrijke factor bij het beantwoorden van de vraag of een cliënt wilsbekwaam was, maar dit betekent niet zonder meer dat er ook daadwerkelijk sprake was van wilsonbekwaamheid. Daarvoor is onder meer van belang hoe lang geleden de diagnose was gesteld en hoe ver de ziekte op dat moment gevorderd was. Ook speelt in dit verband de complexiteit van de beslissing een rol, waarbij naar het oordeel van de rechtbank geldt dat het wijzigingen van een testament, als in het onderhavige geval, van geringe complexiteit is. Ook al zou er bij moeder sprake zijn van Alzheimer in een beginstadium, daarmee staat niet vast dat moeder bij het opstellen van het testament wilsonbekwaam was.”[[63]](#footnote-63)

Het vaststellen van de wilsbekwaamheid moet bij elke rechtshandeling opnieuw gecontroleerd worden. Het kan zijn dat een cliënt van de (kandidaat-)notaris de ene dag wel wilsbekwaam kan worden geacht en de volgende dag niet. Dat de cliënt de tweede dag niet meer wilsbekwaam kan worden geacht, zorgt niet voor nietigheid van het testament dat de dag daarvoor wordt gepasseerd. Dit valt namelijk niet onder de grond ´een geestelijke stoornis´ waarop een testament vernietigd kan worden.[[64]](#footnote-64)

In veel gevallen is het voor de eisende partij moeilijk om een geestelijke stoornis aan te tonen. Het aanleveren van een medisch dossier waarin wordt gesproken over een vermoeden van een dementerende patiënt zorgt, zoals hierboven behandeld, niet automatisch voor wilsonbekwaamheid. Het inbrengen van de notaris als getuige kan opheldering geven over de omstandigheden waaronder het testament is gepasseerd. Deze opheldering kan ervoor zorgen dat de eiseres in de bewijslast slaagt en dat blijkt dat door een geestelijke stoornis of dementie de erflater wilsonbekwaam was voor de betreffende rechtshandeling.[[65]](#footnote-65)

## 5.4 Medisch dossier

Aantekeningen in een medisch dossier kunnen aanleiding geven om aan te nemen dat er sprake is van een geestelijke stoornis. Aantekeningen in het medisch dossier kunnen sneller aanleiding geven om te twijfelen aan de wilsbekwaamheid als deze aantekeningen nader zijn onderbouw door een rapport of verklaring van een psychiatrisch deskundige. Zonder rapport of verklaring, moeten de aantekeningen van zeer zwaarwegend belang zijn voordat de wilsonbekwaamheid op basis van een geestelijke stoornis wordt aangenomen.[[66]](#footnote-66)

Ook het gebruik van medicatie kan ervoor zorgen dat er sprake is van een geestelijke stoornis. Dit is moeilijk te bewijzen, zoals uit het volgende geval blijkt:

De erflaatster onterft op haar sterfbed haar zoon en benoemt een vereniging tot haar enige erfgenaam. De zoon stelt dat zijn moeder leed aan een geestelijke stoornis als gevolg van het gebruik van medicatie. Volgens de zoon verkeerde zijn moeder onder invloed van zeer zware palliatieve medicijnen, waaronder morfine, dat sedatie beoogt, een redelijk oordeel over belangen uit te schakelen en te vervangen door een drugstoestand, en dat derhalve vaststaat dat de erflaatster haar belangen niet kon overzien. De rechtbank oordeelt dat het gebruik van medicijnen/pijnbestrijding niet zonder meer tot de conclusie kan leiden dat de erflaatster haar belangen niet meer kon behartigen.[[67]](#footnote-67)

In bijna alle gevallen heeft het medisch dossier gediend als een bewijsmiddel dat er sprake is van een geestelijke stoornis. Niet iedereen heeft recht op inzage in het medisch dossier. Ook na het overlijden van de patiënt loopt de geheimhoudingsverplichting van de arts door. Een drietal groepen heeft recht op inzage in het dossier: de erfgenamen, politie/justitie en de verzekeraar.

Naast deze drie groepen zijn er ook een drietal uitzonderingen die inzage in het medisch dossier kunnen krijgen, te weten: de machtiging van de patiënt bij leven gegeven dat een persoon inzage heeft in zijn medische dossier, personen uit hoofde van hun verantwoordelijk voor de overledene en personen die inzage krijgen op grond van een zwaarwegend belang.[[68]](#footnote-68)

In het volgende geval wil de halfzus van de erflater inzage in het medische dossier, omdat de erflater waarschijnlijk leed aan een geestelijke stoornis. De eiseres stelt dat een deskundige, bij voorkeur een psychiater, aan de hand van het medische dossier de wilsbekwaamheid ten tijde van het opmaken van het testament kan beoordelen.

Voor er inzage gegeven mag worden in het medisch dossier van de erflater, moet er aan drie vereisten worden voldaan:

*“a. er bestaan zwaarwegende aanwijzingen dat er sprake van wilsonbekwaamheid was ten tijde van het opmaken van het testament;*

*b. aannemelijk is gemaakt dat de overledene, ware hij nog in leven geweest, toestemming gegeven zou hebben;*

*c. deze wijze van gegevensopenbaring is de enige effectieve mogelijkheid om de gewenste opheldering te verschaffen;”*

In het onderhavige geval wordt er niet aan de eerste grond voldaan voor inzage in het medisch dossier. De aanwijzingen dat er sprake van wilsonbekwaamheid was, zijn: epilepsie, depressiviteit, verwardheid, oriëntatiestoornissen en wegrakingen.

Dit maakt volgens de rechtbank niet dat er sprake kan zijn geweest van een stoornis van de geestvermogens. Dit zorgt ervoor dat de eiseres geen inzage krijgt in het medische dossier en dat de rechtbank niet overgaat tot de beoordeling van de mogelijke wilsonbekwaamheid. Het testament blijft in stand.[[69]](#footnote-69)

## 5.5 Redelijkheid en billijkheid

In de laatste zaak wordt er rechtstreeks gesproken over financieel ouderenmisbruik.

De eiseressen in deze zaak zijn de drie dochters van de erflater. De gedaagde was de tandartsassistent van de erflater. In het laatste testament heeft de erflater zijn kinderen onterft en de gedaagde als enige erfgenaam benoemt.

Eerst wordt er beoordeeld of de erflater aan een geestelijke stoornis leed. Dit is volgens de rechtbank niet het geval. Tot het overlijden woonde de erflater thuis en was hij nog regelmatig als tandarts aan het werk. Het werk uitvoeren kon alleen maar als hij helder van geest was.

Ook de grond dat er sprake was van misbruik van omstandigheden faalde. Dit omdat het hierbij een vereiste is dat de onjuiste beweegredenen in het testament zijn aangeduid. Dit is niet het geval in het testament van de erflater.

Ook wordt de gedaagde, ondanks het feit dat zij de erflater heeft verzorgd, niet aangewezen als een beroepsbeoefenaar op basis van artikel 4:59BW. Ook deze grond voor vernietiging van het testament faalt.

Als laatste doen de eisers een beroep op redelijkheid en billijkheid. Het testament en de omstandigheden moeten dan naar de maatstaven van redelijkheid en billijkheid als onaanvaardbaar worden gezien, aangezien de gedaagde de erfenis van de erflater krijgt.

Hieraan liggen kort weergegeven de volgende omstandigheden ten grondslag: De gedaagde speelt al jaren een grote rol in het privéleven van de erflater zonder dat zij een relatie hadden, de gedaagde oefende negatieve invloed uit op de relatie tussen de erflater en zijn dochters en de gedaagde schermde de erflater af van zijn sociale omgeving. De omstandigheden worden vervolgens door de eiseressen onderbouwd met getuigenverklaringen en opgenomen telefoongesprekken. De rechtbank oordeelt vervolgens als volgt: *“De rechtbank leidt af dat gedaagde daarbij het doel heeft voorgezeten om zichzelf tot enig erfgenaam te benoemen. Gelet hierop is de rechtbank van oordeel dat het naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn geweest de gedaagde als enige erfgenaam van de erflater toe te laten.¨*

**5.6 Conclusie**

In bijlage drie is een schematisch overzicht opgenomen van de hierboven behandelde civiel rechtelijke zaken.

In de meeste gevallen blijft het testament in stand. In drie gevallen wordt het testament nietig verklaard op basis van een geestelijke stoornis.

Het aanvoeren van het medisch dossier met verklaringen van dokters en getuigen zorgt ervoor dat de geestelijke stoornis kan worden aangenomen.

Het enkele feit dat een persoon een verstandelijke beperking heeft, zorgt niet automatisch voor wilsonbekwaamheid. Ditzelfde geldt voor het gebruik van medicijnen.

Het enkele feit dat er een vermoeden van de ziekte van Alzheimer bestaat, zorgt ook niet voor wilsonbekwaamheid. Uit de bovenstaande gevallen kan de conclusie getrokken worden dat, ook al is er mogelijk sprake van een geestelijke stoornis, de complexiteit van de rechtshandeling belangrijk is bij de beoordeling van het ter sprake zijn van wilsonbekwaamheid.

In de laatste zaak die behandeld is, wordt eerst om nietigheid en vernietigbaarheid door de rechtbank verzocht. De hiervoor aangevoerde bewijsmiddelen falen. Er is niet komen vast te staan dat de erflater leed aan een geestelijke stoornis. Het in stand houden van het testament is ondanks dat niet wenselijk. Uit de zaak komt duidelijk naar voren dat er sprake is van financieel ouderenmisbruik. Doordat er sprake is van financieel ouderenmisbruik, wordt er op grond van redelijkheid en de billijkheid geen gehoor gegeven aan het laatste testament.

# 6. Handelingswijze - Notarissen

Dit hoofdstuk bevat de beantwoording van de vijfde en laatste deelvraag: ¨Wat doen de werknemers van - Notarissen op dit moment om de handelingsbekwaamheid en de wilsbekwaamheid van een oudere cliënt vast te stellen?¨

Voor de beantwoording van deze deelvraag is gebruik gemaakt van interviews met verschillende medewerkers van het kantoor van - Notarissen in Haarlem.

Deze interviews zijn terug te vinden in bijlage 4.

## 6.1 Eerste contact cliënt

Een verzoek van een cliënt om een rechtshandeling te verrichten komt meestal binnen bij de medewerkers van de receptie, bij de office manager of bij de stagiaire. Het verzoek wordt meestal telefonisch gedaan, waarna er een afspraak wordt ingepland met een (kandidaat-)notaris.

Bij het telefonisch contact met oudere cliënten wordt er op een iets andere wijze gehandeld dan wanneer het een jonger persoon betreft.

Het verschil in handelswijze is vooral terug te vinden in de manier van benaderen van de cliënt. Bij een oudere cliënt wordt er een andere, formelere beleefdheidsvorm gehanteerd. Vaak moet er harder gesproken worden. Ook worden zaken op een simpelere manier uitgelegd.

De reden hiervoor is dat oudere cliënten het vaak moeilijker vinden om alle informatie op te nemen en te verwerken.

Uit de interviews komt naar voren dat er bij oudere cliënten niet gelet wordt op de aanwezigheid van eventuele indicatoren die kunnen duiden op wilsonbekwaamheid of financieel ouderenmisbruik.

Het stappenplan van de KNB is bij de meeste medewerkers niet bekend en de mogelijke indicatoren die daarin vermeld staan ook niet.

Het hebben van telefonisch contact met een cliënt en de indruk die het gesprek heeft achtergelaten worden meestal niet genoteerd in het dossier.

De reden dat het contact in de meeste gevallen niet genoteerd wordt zit in het feit dat de meeste gesprekken met oudere cliënten worden doorverbonden met een (kandidaat-)notaris. De beoordeling van een cliënt op wilsbekwaamheid en mogelijk financieel ouderenmisbruik laten de medewerkers volledig over aan de (kandidaat-)notarissen.

De medewerkers hebben wel een idee wat financieel misbruik van ouderen inhoudt en waar dit mogelijk aan te herkennen is.

Kort samengevat betekent dit dat een of meerdere derden door beïnvloeding geld of goederen van een oudere cliënt willen ontvangen. De medewerkers denken dat financieel misbruik herkent kan worden aan de gemoedstoestand van een cliënt. Een neerslachtige of een verdrietige indruk worden genoemd als voorbeeld. Een andere indicatie is beïnvloeding door derden. Dat er mogelijke sprake is van beïnvloeding is ook telefonisch te constateren, zo stellen de medewerkers. Zij merken dit vooral wanneer een derde erg graag wil dat een oudere een rechtshandeling komt verrichten.

Uit de interviews met bovengenoemde medewerkers kan de conclusie getrokken worden dat deze medewerkers niet direct meehelpen in het proces om de handelings- en wilsbekwaamheid van een cliënt vast te stellen. De medewerkers laten dit over aan de (kandidaat-)notaris. De interview vragen over de werkwijze bij het vaststellen van de handelings- en wilsbekwaamheid waren dan ook niet relevant en zijn buiten beschouwing gelaten.

## 6.2 Vaststellen wilsbekwaamheid

Het vaststellen van de handelings- en wilsbekwaamheid van een cliënt loopt iedere keer anders. De reden hiervoor is dat geen enkele cliënt zich onder dezelfde omstandigheden tot het notariaat wendt.

Bij - Notarissen beoordelen de notarissen en de kandidaat-notarissen de cliënten op wilsbekwaamheid.

Uit de interviews blijkt dat het voor het vaststellen van de wilsbekwaamheid belangrijk is dat de cliënt de situatie waarin hij zich bevindt kan omschrijven. Met ´de situatie´ wordt bedoeld: de financiële en medische toestand van een cliënt. Indien een cliënt zijn situatie niet kan overzien, is dit voor de (kandidaat-)notarissen reden tot twijfel aan de wilsbekwaamheid.

Indien er twijfel is ontstaan over de wilsbekwaamheid van een cliënt, dan wordt het stappenplan van de KNB gehanteerd om de wilsbekwaamheid vast te stellen.

Bij het volgen van het stappenplan gaat het vooral om de vragen die gesteld kunnen worden aan de cliënt. De (kandidaat-)notarissen vinden het met name van belang dat cliënten kunnen aangeven waarom zij voor deze rechtshandeling hebben gekozen en wat de gevolgen van de rechtshandeling zijn. Om achter het bovengenoemde te komen, is het belangrijk om controlevragen te stellen. Indien een cliënt een registergoed koop of verkoopt, is het van belang dat de cliënt weet om welk adres het gaat en wat de aankoopprijs of verkoopprijs van het registergoed is.

Bij testamenten is het van belang dat een cliënt weet wat het verschil is tussen het eerder opgemaakte testament en het nieuwe testament.

Uit een interview is naar voren gekomen dat voor het vaststellen van de wilsbekwaamheid ook een bezoek aan de leefomgeving van de cliënt een rol kan spelen. Zo kan de voorbespreking bijvoorbeeld bij de cliënt thuis gehouden worden.

Indien er na de controlevragen en het bezoeken van de cliënt in de eigen leefomgeving nog steeds twijfel bestaat over de wilsbekwaamheid, bespreken de (kandidaat-)notarissen de situatie met elkaar, om zo tot een besluit te komen of de rechtshandeling wel of niet verricht kan worden. Er kan ook voor gekozen worden om de voorbespreking met twee medewerkers te houden, om zo een goed oordeel te kunnen geven over de wilsbekwaamheid.

Indien er niet besloten kan worden of een cliënt wilsbekwaam is voor het verrichten van de rechtshandeling, wordt er een arts van de Vereniging van Indicerende en adviserende Artsen (VIA-arts) ingeschakeld. Een VIA-arts kan beoordelen of de cliënt zijn belangen behoorlijk kan waarborgen en of hij de gevolgen van zijn handelen kan overzien.[[70]](#footnote-70)

Hieruit volgt een rapport waaruit blijkt of de cliënt wilsbekwaam is. Het rapport van de VIA-arts wordt opgenomen in het dossier, net zoals de aantekeningen die bij de voorbespreking en bij het passeren zijn gemaakt. Indien het stappenplan is gevolgd, wordt dit ook in het dossier opgenomen met aantekeningen op welke gronden de uiteindelijke conclusie is getrokken.

Het in het dossier opnemen van deze aantekeningen en het rapport van de arts wordt gedaan om problemen bij de tuchtrechter te kunnen voorkomen.

## 6.3 Financieel misbruik

Het vermoeden van financieel misbruik kan volgens de (kandidaat-)notarissen worden opgemerkt in het gesprek dat zij met de cliënt voeren.

Een voorbeeld van een dergelijk vermoeden is wanneer een cliënt in het gesprek aangeeft erg afhankelijk te zijn van een derde die heeft aangestuurd op de rechtshandeling. Een ander voorbeeld is wanneer een cliënt geen idee heeft hoe zijn vermogen eruitziet en bankzaken door een derde worden geregeld.

Uit de interviews komt naar voren dat financieel misbruik volgens de (kandidaat-)notarissen vooral speelt op het terrein van bankzaken, volmachten en testamenten.

Indien er een vermoeden van financieel misbruik bestaat, wordt de rechtshandeling niet verricht. De cliënt krijgt informatie mee over de betreffende rechtshandeling, zodat hij er op een rustig moment goed over na kan denken. Ook kan er van de mogelijkheid gebruikt gemaakt worden om een voorbespreking en/of het passeren van de rechtshandeling in een voor de cliënt veilige omgeving te laten plaatsvinden. Deze maatregelen moeten ervoor zorgen dat alleen de wil van de cliënt een rol speelt bij de totstandkoming van de rechtshandeling.

De (kandidaat-)notaris kan er ook voor kiezen om met de cliënt in gesprek te gaan over een mogelijk oplossing voor het financieel misbruik. In het geval dat er volmacht is verleend voor bankzaken kan in overleg met de cliënt het vermoeden van financieel misbruik worden doorgegeven aan de bank. Een andere oplossing in het bovenstaande geval is het intrekken van de volmacht en deze verlenen aan een andere partij, zodat het financieel misbruik stopt.

Uit de interviews blijkt dat het lastig is om te beoordelen of er daadwerkelijk sprake is van financieel misbruik of dat een derde zeer betrokken is bij een cliënt.

Daarnaast is het ook lastig om te beoordelen of een cliënt wilsonbekwaam is. De grens tussen een beetje vergeetachtig en te vergeetachtig om je eigen belangen te kunnen waarborgen is erg dun.

Daarnaast kan het voor een cliënt pijnlijk zijn wanneer het vermoeden van financieel misbruik of het vermoeden van wilsonbekwaamheid wordt geuit. De (kandidaat-)notarissen proberen hiervan eerst overtuigd te zijn, voor ze dit bespreken met de cliënt.

## 6.4 Beïnvloeding

Beïnvloeding tijdens het verrichten van een rechtshandeling staat regelmatig centraal in het tuchtrecht. De (kandidaat-)notarissen van - proberen beïnvloeding dan ook tegen te gaan.

De voorbespreking wordt altijd in afwezigheid van derden gevoerd. Indien een cliënt graag wil dat een derde toch aanwezig is tijdens de voorbespreking. maken de (kandidaat-)notarissen gebruik van de mogelijkheid om het gesprek in twee delen te voeren.

In het eerste deel van het gesprek wordt er alleen met de cliënt gesproken. In dit eerste deel geeft de cliënt aan wat zijn wensen zijn en welke omstandigheden daaraan ten grondslag liggen.

In het tweede deel van het gesprek. indien nog wenselijk. kan de derde erbij komen. In het tweede deel wordt kort herhaald wat er is besproken en wat de verdere stappen in het proces zijn. Bij het passeren is geen derde aanwezig.

In bepaalde gevallen kunnen cliënten in tweetallen op gesprek komen, het gaat dan om partners. In deze gevallen is het in het notariaat heel gewoon om de voorbespreking en het passeren in de aanwezigheid van de partner te houden.

Een uitzondering hierop is als het een tweede partner betreft en er ingrijpende gevolgen zijn bij het verrichten van de rechtshandeling. Zo is het voorbeeld met de (kandidaat-)notarissen uit hoofdstuk 3 behandeld: Een man komt met zijn tweede partner bij de notaris voor een testament waarin hij zijn eigen kinderen onterft en de kinderen van zijn partner tot erfgenaam benoemd.

In dit geval zouden de (kandidaat-)notarissen de bespreking en het passeren van het testament buiten de aanwezigheid van de partner laten plaatsenvinden, omdat het testament ingrijpende gevolgen kan hebben.

## 

## 6.5 Conclusie

De handelswijze van de medewerkers van - Notarissen bij het vaststellen van wilsonbekwaamheid en financieel ouderenmisbruik is in een schematisch overzicht opgenomen (bijlage 5).

Bij het eerste contact met de medewerkers wordt er geen aandacht besteed aan de beoordeling van de wilsbekwaamheid noch aan financieel ouderenmisbruik. Zodra de (kandidaat-)notaris contact heeft met een oudere cliënt, is hij of zij extra alert op mogelijke wilsonbekwaamheid.

Bij het vaststellen hiervan wordt gebruik gemaakt van het stappenplan van de KNB. Indien aan de hand van het stappenplan niet met zekerheid gezegd kan worden of de cliënt wilsbekwaam is dan wel onbekwaam is, kan er overlegd worden met een collega. Ook kan besloten worden om de voorbespreking of het passeren in aanwezigheid van een collega uit te voeren, zodat er samen tot een conclusie kan worden gekomen over de wilsbekwaamheid van de cliënt.

Een andere manier om de wilsbekwaamheid van de cliënt vast te stellen, is het vragen van advies aan een VIA-arts.

Het probleem bij het vaststellen van de wilsbekwaamheid en het financieel misbruik is het niet kunnen overzien van de hele situatie. Daarbij bestaat de dunne scheidingslijn tussen verward zijn en de handeling niet meer kunnen overzien.

Om beïnvloeding van derden te kunnen uitsluiten, wordt de voorbespreking en het passeren buiten de aanwezigheid van derden gehouden. Indien een cliënt wenst dat een derde bij de bespreking aanwezig is, wordt de bespreking in twee gedeeltes gehouden, zodat dat kans op beïnvloeding minimaal is en de cliënt zijn eigen wil kan uiten.

# 7. Conclusie

In dit hoofdstuk wordt antwoord gegeven op de hoofdvraag: ¨Wat is - met inachtneming van de verplichtingen die (kandidaat-)notarissen hebben op basis van de Wet op het notarisambt en aanverwante wet- en regelgeving - volgens jurisprudentie- en literatuuronderzoek alsmede volgens ervaringen van (kandidaat-)notarissen de beste mogelijkheid voor de (kandidaat-)notarissen van - Notarissen om financieel ouderenmisbruik te voorkomen?¨

Voordat wordt overgegaan tot het beantwoorden van de hoofdvraag, zal eerst antwoord gegeven worden op de deelvragen. Na het beantwoorden van de hoofdvraag volgt de verantwoording en de bruikbaarheid van het onderzoek.

## 7.1 Samenvatting conclusie deelvragen

Bij het verrichten van een rechtshandeling in het notariaat moet de cliënt handelings- en wilsbekwaam zijn. Iedereen die meerderjarig is en niet onder curatele staat, is handelingsbekwaam.

Indien een persoon handelingsbekwaam is, wordt hij geacht te begrijpen wat voor gevolg het aangaan van de betreffende rechtshandeling heeft. Handelingsonbekwaam zijn betekent een algemene ongeschiktheid van een persoon voor het verrichten van een rechtshandeling. [[71]](#footnote-71)

Naast het feit dat een cliënt handelingsbekwaam moet zijn voor het verrichten van een rechtshandeling, moet de cliënt ook wilsbekwaam zijn.[[72]](#footnote-72)

Een cliënt is wilsbekwaam indien hij een redelijke waardering van zijn belangen kan maken. Voor het maken van een redelijke waardering van zijn belangen, is het van belang dat een cliënt de gegeven informatie kan verwerken en in staat is tot het geven van een samenvatting van het gevolg inzake het aangaan van de rechtshandeling. De wilsbekwaamheid moet bij elke rechtshandeling opnieuw worden vastgesteld.

Voor het notariaat is het van belang dat de wilsbekwaamheid op een juiste manier wordt beoordeeld. De KNB heeft hiervoor een stappenplan opgesteld (bijlage 1) dat (kandidaat-)notarissen kunnen gebruiken bij de beoordeling van de wilsbekwaamheid.

Indien een cliënt handelings- en wilsbekwaam is voor het aangaan van een rechtshandeling, kan met grote zekerheid worden gezegd dat een cliënt de rechtshandeling wil verrichten. Er is daardoor geen of bijna geen sprake van financieel ouderenmisbruik.

(Kandidaat-)notarissen hebben op basis van de Wet op het notarisambt en aanverwante wet- en regelgeving verplichtingen die in het geding kunnen komen als er sprake is van financieel ouderenmisbruik of als er sprake is van een vermoeden van financieel ouderenmisbruik.

(Kandidaat-)notarissen hebben op basis van artikel 22 Wna een geheimhoudingsplicht. Deze geheimhoudingsplicht kan zorgen voor problemen indien een (kandidaat-)notaris een vermoeden van financieel ouderenmisbruik meldt. Indien het vermoeden is ontstaan uit eigen observaties van de notaris of kandidaat-notaris, mag er volgens de KNB wel melding van worden gemaakt.

Een andere verplichting op basis van de Wna is artikel 17: De notaris moet onafhankelijk, onpartijdig en zorgvuldig te werk gaan. Indien de (kandidaat-)notaris één van deze voorwaarden schendt, kan er sprake zijn van mogelijk financieel ouderenmisbruik.

Een verplichting die voortvloeit uit de jurisprudentie is de dossierplicht. Indien er een klacht wordt ingediend bij de tuchtrechter over wilsonbekwaamheid of financieel ouderenmisbruik is de handelswijze waarop de (kandidaat-)notaris heeft gehandeld van groot belang. Het nauwkeurig documenteren kan van belang zijn voor de vrijspraak van de (kandidaat-)notaris. Het verweer: ¨Ik weet niet hoe ik tot die conclusie ben gekomen¨ heeft geen kans van slagen.

In het tuchtrecht wordt geoordeeld of de (kandidaat-)notaris juist heeft gehandeld bij het vaststellen van de wilsbekwaamheid van een cliënt. Veel klachten gaan over het niet (juist) volgen van het stappenplan van de KNB. De conclusie die je uit de beoordeling van de tuchtrechter kunt halen, is dat een cliënt in de basis handelingsbekwaam is. Indien er meerdere indicatoren uit het stappenplan van de KNB aanwezig zijn, moet de (kandidaat-)notaris extra oplettendheid vertonen

De (kandidaat-)notaris moet bij het vaststellen van de wil van de cliënt zorgvuldig te werk gaan en ervoor zorgen dat er geen sprake kan zijn van beïnvloeding. De voorbespreking en het passeren kunnen volgens de tuchtrechter beter buiten de aanwezigheid van derden plaatsvinden.

Indien een cliënt lijdt aan een geestelijke stoornis moet er extra gecontroleerd worden op de wilsbekwaamheid. Het raadplegen van een arts wordt in dat geval door de tuchtrechter aangeraden.

De rechter oordeelt in het civiele recht of het testament onder invloed van een geestelijke stoornis is opgesteld. Indien het testament is opgesteld onder invloed van een geestelijke stoornis, kan het testament nietig worden verklaard.

Voor de civiele rechter is het in de meeste gevallen van belang om een goed onderbouwd medisch dossier met conclusies van niet -behandelende artsen te kunnen overleggen.

Alleen het vermoeden van Alzheimer, het gebruik van medicijnen of het hebben van een verstandelijke beperking zorgt er niet automatisch voor dat het testament nietig wordt verklaard op basis van een geestelijk stoornis. Volgens de civiele rechter is de complexiteit van de betreffende rechtshandeling van groot belang in de bepaling of de persoon wilsbekwaam was.

Bij - Notarissen begint het vaststellen van de wilsbekwaamheid van een cliënt op het moment dat de cliënt contact heeft met een (kandidaat-)notaris.

De (kandidaat-)notarissen volgen het stappenplan van de KNB bij het vaststellen van de wilsbekwaamheid. Ook het overleggen met een collega en het inschakelen van een VIA-arts wordt gebruikt bij het beoordelen van de wilsbekwaamheid. Om de kans op beïnvloeding van een derde zo klein mogelijk te maken, worden de voorbespreking en het passeren in afwezigheid van derden gehouden. Indien een cliënt wenst dat er een derde bij het gesprek aanwezig is, wordt het gesprek in twee delen gesplitst, waarbij de derde alleen te horen krijgt wat er al eerder besproken is.

## 7.2 Conclusie hoofdvraag

De hoofdvraag die centraal staat in dit onderzoek is “Wat is - met inachtneming van de verplichtingen die (kandidaat-)notarissen hebben op basis van de Wet op het notarisambt en aanverwante wet- en regelgeving - volgens jurisprudentie- en literatuuronderzoek alsmede volgens ervaringen van (kandidaat-)notarissen de beste mogelijkheid voor de notarissen en kandidaat-notarissen van - Notarissen om financieel ouderenmisbruik te voorkomen?¨

Om financieel ouderenmisbruik in de notariële praktijk te voorkomen moeten alle medewerkers alert zijn op mogelijk signalen van financieel ouderenmisbruik/wilsonbekwaamheid.

Signalen die al in het eerste telefonische contact met een cliënt naar voren kunnen komen en kunnen duiden op wilsonbekwaamheid zijn:

* De cliënt is op leeftijd, 65 jaar of ouder;
* Het initiatief voor het verzoek komt van een andere dan de cliënt;
* De inhoud van de akte wordt door iemand anders bepaald;
* Voor testamenten: frequente aanpassing van het testament.

Indien één van de signalen door een medewerker wordt opgemerkt moet hij/zij hiervan melding maken in het dossier. In het dossier moet een kopie van het stappenplan van de KNB worden bijgevoegd zodat de (kandidaat-)notaris zich bewust is van de mogelijkheid dat er sprake kan zijn van financieel ouderenmisbruik/wilsonbekwaamheid.

In de voorbesprekingen kunnen dezelfde/andere signalen naar boven komen die kunnen duiden op mogelijk financieel ouderenmisbruik/wilsonbekwaamheid. Deze signalen zijn:

* De cliënt is niet in staat zelfstandig te wonen;
* De cliënt verblijft in een zorginstelling;
* Het vermogen van de cliënt is onder bewind gesteld;
* De cliënt weet niet waar zijn vermogen uit bestaat;
* Medische problemen die van invloed kunnen zijn op de geestesvermogens van de cliënt (ziekte van Alzheimer, verstandelijke handicap, depressiviteit, het gebruik van zware palliatieve medicijnen);
* De cliënt komt spoedig te overlijden;
* Een derde wil bij de bespreking aanwezig zijn;
* De cliënt is in het dagelijks leven afhankelijk van een derde;
* Een andere collega heeft geweigerd de rechtshandeling te verrichten;
* Testament wijkt ingrijpend af van eerdere testamenten;
* Tijdspanne tussen het verzoek en het verlijden van de akte is zeer kort;
* Met de rechtshandeling wordt de eigen familie gepasseerd.

Indien één of meerdere van deze signalen worden opgemerkt is het van belang dat de (kandidaat-)notaris extra controleert of de cliënt wilsbekwaam is en er geen sprake is van beïnvloeding door derden.

Bij het controleren of de cliënt wilsbekwaam is moet er eerst worden gekeken of de cliënt handelingsbekwaam is. Het controleren van de handelingsbekwaamheid levert geen problemen op in de praktijk omdat dit op een simpele manier vast te stellen is. De handelingsbekwaamheid is vast testellen door het Curatele- en Insolventie register raad te plegen.

Het controleren of de cliënt wilsbekwaam is kan het beste worden gedaan aan de hand van het stappenplan dat in bijlage 6 os opgenomen in combinatie met het stappenplan van de KNB wat in bijlage 1 is opgenomen.

Indien er geen signalen/indicatoren van wilsonbekwaamheid/financieel ouderenmisbruik zijn opgemerkt , kan de cliënt zonder nader onderzoek de rechtshandeling verrichten.

Indien er één of meerdere indicatoren zijn opgemerkt maar die geen invloed hebben op de wilsbekwaamheid van een cliënt en er is geen sprake van beïnvloeding kan de rechtshandeling worden verricht zonder nader onderzoek. Indicatoren die zelfstandig geen vermoeden van wilsonbekwaamheid teweeg brengen zijn:

* De cliënt is op hoge leeftijd;
* De cliënt komt spoedig te overlijden;
* De cliënt is niet meer in staat om zelfstandig te wonen;
* De cliënt verblijft in een zorginstelling.

Indien er nader onderzoek verricht moet worden naar de wilsbekwaamheid moet de (kandidaat-)notaris de beslisvaardigheid beoordelen. Onderdelen van de beslisvaardigheid zijn:

* Het vermogen om de keuze uit te drukken;
* Het begrijpen van informatie;
* Het beseffen en waarderen van de betekenis van de informatie voor de eigen situatie;
* Logisch redeneren en het betrekken van informatie in het overwegen van de optie;

In het stappenplan van de KNB staan voorbeeld vragen genoemd die kunnen helpen bij de beoordeling van de beslisvaardigheid.

In het stappenplan van bijlage 6 staan voor verschillende indicatoren nog aanvullende vragen en informatie die kunnen helpen bij de beoordeling van de wilsbekwaamheid.

Indien de cliënt na het vaststellen van de beslisvaardigheid wilsbekwaam is kan de rechtshandeling worden verricht. Indien de indicator een geestelijke stoornis was om te twijfelen aan de wilsbekwaamheid kan een VIA-arts het beste bepalen of de cliënt wilsbekwaam is.

Indien er na het beoordelen van de beslisvaardigheid nog steeds twijfel bestaat over de wilsbekwaamheid van de cliënt kan het bespreken van de cliënt met collega’s verduidelijking brengen over de verdere stappen die genomen dienen te worden.

Ook het laten optreden van collega’s bij de beoordeling van de wilsbekwaamheid kan zorgen dat er in een later stadium niet wordt vastgesteld dat er tuchtrechtelijk verwijtbaar is gehandeld.

Maar indien er gegronde reden voor twijfel is kan alleen een VIA-arts uitsluitsel bieden over de handelingsbekwaamheid.

Indien de cliënt niet handelingsbekwaam is kan de rechtshandeling niet worden verricht.

Naast de beoordeling van de wilsbekwaamheid is ook het tegengaan van beïnvloeding door derden van groot belang bij het tegengaan van financieel ouderenmisbruik.

Om beïnvloeding van derden tegen te gaan moet de bespreking onder vier ogen plaatsvinden. Indien dit niet gewenst is door de cliënt moet de bespreking in twee delen worden gevoerd zodat de cliënt altijd in staat is om zijn wil te uiten.

Het bezoeken van de cliënt in de eigen leefomgeving kan ook helpen bij het tegen gaan van financieel ouderenmisbruik.

Er mag geen rechtshandeling worden verricht op uitingen van derden.

De (kandidaat-)notaris is verplicht onafhankelijk en onpartijdig op te treden. Daarom is het van belang dat de (kandidaat-)notaris alles doet om beïnvloeding van derden uit te sluiten.

Voor dat de rechtshandeling verricht kan worden zonder de mogelijkheid dat er sprake is van financieel ouderenmisbruik moet de handelingsbekwaamheid en wilsbekwaamheid van de cliënt worden gecontroleerd en de kans op beïnvloeding van derden moet worden uitgesloten.

Het is van belang dat alle genoemde stappen op een zorgvuldige wijze worden gedocumenteerd. Indien de (kandidaat-)notaris zich voor de tuchtrechter moet verantwoorden is het van belang dat hij kan aantonen dat hij op een zorgvuldige wijze de wilsbekwaamheid heeft vast gesteld en dat hij beïnvloeding van derden heeft proberen tegen te gaan.

Indien de (kandidaat-)notaris dit niet goed in het dossier heeft vast gelegd kan het alsnog zijn dat de (kandidaat-)notaris tuchtrechtelijk verwijtbaar heeft gehandeld.

Indien in het civiel recht blijkt dat de rechtshandeling niet verricht had mogen worden, heeft dit niet meteen tuchtrechtelijk gevolgen. Indien de (kandidaat-)notaris de wilsbekwaamheid op een zorgvuldige manier heeft vastgesteld is er niet tuchtrechtelijk verwijtbaar gehandeld. Dit is ook andersom het geval. Indien er sprake is van een tuchtrechtelijk verwijtbare handeling, hoeft het niet zo te zijn dat de rechtshandeling in het civiel recht nietig is of vernietigbaar wordt.

Indien een (kandidaat-)notaris een vermoeden heeft van financieel misbruik mag hij dit in de meeste gevallen niet melden, omdat de geheimhoudingsverplichting dan wordt geschonden. Om financieel misbruik toch tegen te gaan moet dit vermoeden met de cliënt besproken worden en moet er gekeken worden naar mogelijk te nemen maatregelen om het financieel misbruik tegen te gaan.

## 7.3 Verantwoording

In deze conclusie is antwoord gegeven op de hoofdvraag: ¨Wat is - met inachtneming van de verplichtingen die (kandidaat-)notarissen hebben op basis van de Wet op het notarisambt en aanverwante wet- en regelgeving - volgens jurisprudentie- en literatuuronderzoek alsmede volgens ervaringen van (kandidaat-)notarissen de beste mogelijkheid voor de notarissen en kandidaat-notarissen van - Notarissen om financieel ouderenmisbruik te voorkomen?¨

In bijlage 6 is opgenomen welke stappen de medewerkers, de notarissen en de kandidaat-notarissen van - Notarissen het beste kunnen nemen om financieel ouderenmisbruik tegen te gaan. Als dit advies wordt opgevolgd is de kans klein dat er toch nog sprake kan zijn van financieel misbruik.

Indien dit toch onverhoopt het geval is, maar de beslissing om de rechtshandeling te verrichten op een zorgvuldige wijze is genomen, kan de (kandidaat-)notaris niet worden vervolgd voor tuchtrechtelijk verwijtbaar handelen.

## 7.4 Doel en bruikbaarheid

Het doel van dit onderzoek is het geven van advies aan de notarissen en kandidaat-notarissen van - Notarissen over het voorkomen van financieel ouderenmisbruik. Dit zal worden bereikt door de invulling van de tuchtrechter en de civiele rechter met betrekking tot de handelings- en wilsbekwaamheid van een cliënt bij een rechtshandeling in kaart te brengen. Zo wordt gekomen tot een nieuw en verbeterd werkproces.

Uit de interviews kwam naar voren dat de notarissen en kandidaat-notarissen van - Notarissen al erg alert zijn op mogelijk financieel ouderenmisbruik. In bijlage 6 is een advies opgenomen met de beste werkwijze om financieel ouderenmisbruik tegen te gaan.

Dit advies is een aanvulling op het stappenplan van de KNB inzake de beoordeling van wilsbekwaamheid. Het advies is gebaseerd op het tuchtrecht, het civiel recht en op de ervaringen van medewerkers van - Notarissen.

# 8. Aanbevelingen

Uit de afgenomen interviews is naar voren gekomen dat de (kandidaat-)notarissen goed op de hoogte zijn van de toename van financieel ouderenmisbruik. Om ouderenmisbruik te voorkomen in de notariële praktijk is het voor - Notarissen vooral van belang om eerder alert te zijn op mogelijke signalen van financieel ouderenmisbruik.

Veel signalen die kunnen duiden op financieel ouderenmisbruik komen al in het eerste contact met een cliënt naar voren.

De medewerkers van de receptie, stagiaires en de office manager kunnen alerter reageren op signalen van financieel ouderenmisbruik. Op dit moment weten ze niet welke signalen er zijn.

Ik adviseer om een lijst met mogelijke signalen uit te delen.

Het gaat om de indicatoren die in het stappenplan van de KNB zijn genoemd aangevuld met de volgende signalen die uit de jurisprudentie en de interviews naar voren zijn gekomen:

* De cliënt komt spoedig te overlijden;
* De cliënt is in het dagelijks leven afhankelijk van derden;
* De cliënt maakt een depressieve indruk;
* Een andere collega heeft geweigerd de rechtshandeling te verrichten;
* De cliënt gaat door de rechtshandeling financieel achteruit;
* De rechtshandeling heeft ingrijpende gevolgen voor de directe omgeving van de cliënt.

Indien één van de indicatoren naar voren komt in het contact met een cliënt adviseer ik om standaard het stappenplan van de KNB en het stappenplan in bijlage 6 aan het dossier toe te voegen. Dit verhoogt de alertheid op mogelijk financieel ouderenmisbruik/wilsonbekwaamheid.

Om de alertheid van de alle medewerkers op dit gebied nog verder te vergroten kan de controle van de wilsbekwaamheid worden opgenomen op de checklists die worden gebruikt bij het verrichten van de rechtshandeling. Dit geldt voor zowel alle rechtshandeling in het personen- en familierecht als in het onroerend goed.

Uit de interviews is naar voren gekomen dat het notariaat maar een kleine rol speelt in het terugdringen van financieel ouderenmisbruik. Het probleem van financieel ouderenmisbruik is ook in andere dienstverlenende sectoren aan de orde. De (kandidaat-)notarissen van - Notarissen zouden dan ook graag samenwerkingsverbanden aan gaan om financieel ouderenmisbruik op grotere schaal te kunnen terugdringen.

De notariële beroepsorganisatie is meerdere acties gestart om financieel ouderenmisbruik in het notariaat terug te dringen. Dit zijn acties die het bewustzijn bij ouderen moeten vergroten om tijdig beslissingen te nemen wie de verantwoording krijgt voor de financiën als zij dit zelf niet meer kunnen.

Onderzoek naar deze notariële middelen zou kunnen aantonen of de acties van de KNB geholpen hebben in het terugdringen van het financieel ouderenmisbruik in de notarispraktijk.

# Literatuurlijst

Boeken

* **Blankman en Engelbertink 2013**

Blankman en Engelbertink, *Notariële Bescherming ouderen*, Den haag: Sdu uitgevers 2013

* **Engberts en Kalkman-Bogerd 2013**

Engberts en Kalkman-Bogerd, *Leerboek gezondheidsrecht*, Houten: Bohn Stafleu van Loghum 2013

* **Melis 2015**

Melis, *De notariswet*, Deventer: Kluwer 2015

* **Timmer en Paffen 2011**

Timmer en Paffen, *Verbintenissenrecht begrepen*, Den haag: Boom Juridische uitgevers 2011

* **Wortmann en Duijvendijk-Brand 2012**

Wortmann en Duijvendijk-Brand, *Personen- en familierecht*, Deventer: Kluwer 2012

Artikelen

* **Alt 2016**

Alt, *De hoge raas legt het risico van onvoldoende dossiervorming bij de aangesproken notaris*, 2016

* **Boorsma, Kesteren en Smit 2014**

Boorsma, van Kesteren en Smit, *Schenken, Erven en Nalaten*, Voor nu en later, 2014

* **Jennekens en Jennekens-Schinkel 2005**

Jennekens en A. Jennekens-Schinkel, *De dementerende persoon*. *Het testament en de notaris*., WPNR 2005 (6630)

* **Lieber 2015**

Lieber, *De verhouding tussen curatele, mentorschap en meerderjarigenbewind en de invloed van alternatieven beschermingsmaatregelen*, WPNR 2015 (7064)

* **Holtman 2011**

Holtman, *Verschoningsrecht en Waarheidsvinding in het strafrecht*, Kerkbosch Lezing voor het studie centrum, december 2011

Publicaties

* **Janssens 2014**

Janssens, *De sleutelrol van de notaris inzake het notarieel beschermen van wilsonbekwame, handelingsonbekwame en/of handelingsonbevoegde ouderen tegen financieel misbruik*, Putten 2014

* **KNB 2006**

KNB, *Stappenplan Beoordeling Wilsbekwaamheid ten behoeve van de notariële dienstverlening*, mei 2006

* **KNMG 2004**

KNMG, *Van wet naar Praktijk, informatie en toestemming deel twee, bijlage negen*, Utrecht 2004

* **Meartens 2006**

Meartens, *De onderzoeks- informatie-, en raadgevingsplicht van de notaris inzake handelings(on)bekwaamheid*, Gent 2006

* **Ministerie van Veiligheid en Justitie 2015**

Ministerie van Veiligheid en Justitie, *Informatieblad curatele, bewind en mentorschap*, april 2015

* **Movisie 2014**

Movisie, *Factsheet ouderenmishandeling in 2014*. *Meldingen en adviesvragen*, 2014

* **Movisie 2009**

Movisie, *Factsheet III financiële uitbuiting en financieel misbruik van ouderen, 2009*

* **Overheid 2015**

Overheid, *Bijlage 1.4 Startdocumentatie. Brede Alliantie. Veilig financieel ouder worden*, 2015

Jurisprudentie

* Hoge Raad 20 januari 1997,

ZC2244/NJ1999/286

* Gerechtshof Amsterdam april 2011, ECLI:NL:GHAMS:2011:BQ7826
* Gerechtshof Amsterdam december 2011, ECLI:GHAMS2011:BV3896
* Gerechtshof ‘s-Hertogenbosch mei 2013, ECLI:NL:GHSHE:2013:BZ9853
* Kamer voor het notariaat Arnhem-Leeuwarden april 2015, ECLI:NL:TNORARL:2015:12

Kamer voor het notariaat Amsterdam april 2015, ECLI:NL:TNORAMS:2015:14

Kamer voor het notariaat Arnhem-Leeuwarden februari 2014, ECLIL:NL:TNORARL:2014:36

* Kamer voor het notariaat Den-Haag januari 2015, ECLI:TNORDHA:2015:4
* Kamer voor het notariaat Amsterdam juli 2014, ECLI:TNORAMS:2014:26
* Kamer voor het notariaat Amsterdam juni 2014, ECLi:TNORAMS:2014:24
* Kamer voor het Notariaat 2009, ECLI:NL:TNOKSGR:2009:YC305
* Kamer van Toezicht Arnhem mei 2011, ECLI:NL:TNOKARN:2011:YC0616
* Kamer van Toezicht s’-Gravenhage november 2011, ECLI:TNOKSGR:2009:YC0337
* Rechtbank ‘s-Gravenhage januari 2012, ECLI:NL:RBSGR:2012:BV2938
* Rechtbank Breda september 2009, ECLI:NL:RBBRE:2009:BK6973
* Rechtbank Oost-Brabant februari 2014,ECLI:NL:RBOBR:2014:1274
* Rechtbank Oost-Brabant mei 2013, ECLI:NL:RBOBR:2013:CA1424
* Rechtbank Zeeland-West-Brabant december 2013, ECLI:NL:RBZWB:2013:11326
* Rechtbank Zeeland-West-Brabant juni 2015, ECLI:RBZWB:2015:6246
* Rechtbank Amsterdam februari 2008, ECLI:NL:RBAMS:2008:BD7585
* Rechtbank Amsterdam feberuari 2013, ECLI:NL:RBAMS:2013:BZ5828

Internet

* Rijksoverheid.nl
* Uniekbo.nl
* KNB.nl
* Sbvh.nl
* Rechtspraak.nl
* KNMG.nl
* Vianieuws.nl
* Clinic.nl

1. Art. 3:32 BW JO. art. 1:381 BW [↑](#footnote-ref-1)
2. Art.3:33 BW [↑](#footnote-ref-2)
3. KNB, 2006 [↑](#footnote-ref-3)
4. Art. 22 Wna [↑](#footnote-ref-4)
5. Art. 17 Wna [↑](#footnote-ref-5)
6. [www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl), *Campagne*, februari 2016 [↑](#footnote-ref-6)
7. <http://www.uniekbo.nl>, *Ouderenmishandeling/Vijfvormen,* februari 2016 [↑](#footnote-ref-7)
8. Movisie 2014 [↑](#footnote-ref-8)
9. [www.,knb.nl](http://www.,knb.nl), *Wat is financieel misbruik*, februari 2016 [↑](#footnote-ref-9)
10. Movisie 2009 [↑](#footnote-ref-10)
11. Art. 3:32 BW jo. art. 3:33BW [↑](#footnote-ref-11)
12. [www.knb.nl](http://www.knb.nl), *Bescherming oudere,* februari 2016 [↑](#footnote-ref-12)
13. [www.knb.nl](http://www.knb.nl), *Bescherming oudere,* februari 2016 [↑](#footnote-ref-13)
14. Overheid 2015 [↑](#footnote-ref-14)
15. [www.uniekbo](http://www.uniekbo), *Ouderenmishandeling/Vijf vormen,* februari 2016 [↑](#footnote-ref-15)
16. Timmer & Paffen 2011, p. 49/50 [↑](#footnote-ref-16)
17. Timmer & Paffen 2011, p. 59 [↑](#footnote-ref-17)
18. Timmer & Paffen 2011, p. 60 [↑](#footnote-ref-18)
19. Meartens 2006, p. 25 [↑](#footnote-ref-19)
20. Janssen 2014, p. 13 [↑](#footnote-ref-20)
21. Ministerie van Veiligheid en Justitie 2015 [↑](#footnote-ref-21)
22. Lieber 2015, WPNR 7064 [↑](#footnote-ref-22)
23. [www.sbvh.nl](http://www.sbvh.nl), *Familie recht/Bewind, curatele en mentorschap,* april 2016 [↑](#footnote-ref-23)
24. Wortmann & Van Duijvendijk-Brand 2012, p.162/163 [↑](#footnote-ref-24)
25. [www.clinic.nl](http://www.clinic.nl), Nietigheid en vernietigbaarheid van overeenkomsten, augustus 2016 [↑](#footnote-ref-25)
26. Boorsma, Kesteren & Smit, 2014 [↑](#footnote-ref-26)
27. KNB 2006 [↑](#footnote-ref-27)
28. Blankman & Engelbertink 2013, p. 84 [↑](#footnote-ref-28)
29. Jennekens & Jennekens-Schinkel 2005, WPNR 6630 [↑](#footnote-ref-29)
30. KNB 2006 [↑](#footnote-ref-30)
31. KNB 2006 [↑](#footnote-ref-31)
32. KNMG 2004 [↑](#footnote-ref-32)
33. Timmer & Paffen 2011, p. 49/54 [↑](#footnote-ref-33)
34. [www.knb.nl](http://www.knb.nl), *Hoe werkt de geheimhoudingsplicht,* mei 2016 [↑](#footnote-ref-34)
35. Holtman 2011. [↑](#footnote-ref-35)
36. [www.knb.nl](http://www.knb.nl), *Hoe werkt de geheimhoudingsplicht,* mei 2016 [↑](#footnote-ref-36)
37. [www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl), *Meldcode huiselijk geweld en kindermishandeling,,* mei 2016 [↑](#footnote-ref-37)
38. Melis 2015 [↑](#footnote-ref-38)
39. Holtman 2011 [↑](#footnote-ref-39)
40. Engelberts en Kalkman-Bogerd 2013, pag. 28 [↑](#footnote-ref-40)
41. Engelberts en Kalkman-Bogerd 2013, pag. 164 [↑](#footnote-ref-41)
42. [www.knb.nl](http://www.knb.nl), *Aanstelling notaris,* mei 2016 [↑](#footnote-ref-42)
43. Hoge Raad der Nederlanden 10 januari 1997, ZC2244, NJ1999/286 [↑](#footnote-ref-43)
44. Alt 2016 [↑](#footnote-ref-44)
45. Regelement omtrent de werkwijze van de kamer voor het notariaat [↑](#footnote-ref-45)
46. Kamer voor het notariaat Arnhem-Leeuwarden april 2015 ECLI:NL:TNORARL:2015:12 [↑](#footnote-ref-46)
47. Kamer voor het notariaat Amsterdam april 2015, ECLI:NL:TNORAMS:2015:14 [↑](#footnote-ref-47)
48. Kamer voor het notariaat Arnhem-Leeuwarden februari 2014, ECLIL:NL:TNORARL:2014:36 [↑](#footnote-ref-48)
49. Gerechtshof Amsterdam april 2011, ECLI:NL:GHAMS:2011:BQ7826 [↑](#footnote-ref-49)
50. Gerechtshof Amsterdam december 2011, ECLI:GHAMS2011:BV3896 [↑](#footnote-ref-50)
51. Kamer voor het notariaat Den-Haag januari 2015, ECLI:TNORDHA:2015:4 [↑](#footnote-ref-51)
52. Kamer voor het notariaat Amsterdam juli 2014, ECLI:TNORAMS:2014:26 [↑](#footnote-ref-52)
53. Kamer voor het notariaat Amsterdam juni 2014, ECLi:TNORAMS:2014:24 [↑](#footnote-ref-53)
54. Kamer voor het notariaat Amsterdam juli 2014, ECLI:TNORAMS:2014:26 [↑](#footnote-ref-54)
55. ECLI:NL:TNOKSGR:2009:YC305 [↑](#footnote-ref-55)
56. Kamer van Toezicht Arnhem mei 2011, ECLI:NL:TNOKARN:2011:YC0616 [↑](#footnote-ref-56)
57. Kamer van Toezicht s’-Gravenhage november 2011, ECLI:TNOKSGR:2009:YC0337 [↑](#footnote-ref-57)
58. [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl), Civielrecht, juni 2016 [↑](#footnote-ref-58)
59. Rechtbank ‘s-Gravenhage januari 2012, ECLI:NL:RBSGR:2012:BV2938 [↑](#footnote-ref-59)
60. Rechtbank Breda september 2009, ECLI:NL:RBBRE:2009:BK6973 [↑](#footnote-ref-60)
61. Rechtbank Oost-Brabant februari 2014,ECLI:NL:RBOBR:2014:1274 [↑](#footnote-ref-61)
62. Gerechtshof ‘s-Hertogenbosch mei 2013, ECLI:NL:GHSHE:2013:BZ9853 [↑](#footnote-ref-62)
63. Rechtbank Oost-Brabant mei 2013, ECLI:NL:RBOBR:2013:CA1424 [↑](#footnote-ref-63)
64. Rechtbank Zeeland-West-Brabant december 2013, ECLI:NL:RBZWB:2013:11326 [↑](#footnote-ref-64)
65. Rechtbank Zeeland-West-brabant juni 2015, ECLI:RBZWB:2015:6246 [↑](#footnote-ref-65)
66. Rechtbank Amsterdam februari 2008, ECLI:NL:RBAMS:2008:BD7585 [↑](#footnote-ref-66)
67. Rechtbank Amsterdam februari 2008, ECLI:NL:RBAMS:2008:BD7585 [↑](#footnote-ref-67)
68. [www.KNMG.nl](http://www.KNMG.nl), Beroepsgeheim en medisch dossier overledene, juni 2016 [↑](#footnote-ref-68)
69. Rechtbank Amsterdam februari 2013, ECLI:NL:RBAMS:2013:BZ5828 [↑](#footnote-ref-69)
70. www.vianieuws.nl [↑](#footnote-ref-70)
71. Janssen 2014 [↑](#footnote-ref-71)
72. Art. 3:32 BW jo. art. 3:33 BW [↑](#footnote-ref-72)