

Uitleg Proces Wwft & CDD

Het is niet het meest sexy onderwerp, maar het is wél heel belangrijk. Na het lezen van deze uitleg weet je wanneer en waarom we bepaalde vervolgvragen stellen bij het accepteren van jouw klant.

Waarom?

Heel flauw, maar het is de wet. Vaak horen we: "Maar ik ken mijn klanten goed. Ik kom vaak bij hen thuis. Ze frauderen niet en het zijn al helemáál geen terroristen".

Een onderbuikgevoel hebben is goed en menselijk, maar je moet de AFM kunnen aantonen hoe je bij deze conclusie komt. Bij NNEK hebben we daarom een proces opgezet. Onze vuistregel: is het begrijpelijk? Is het plausibel?

Pas als we beide vragen met een 'ja' kunnen beantwoorden, dan accepteren we de klant. Tot die tijd stellen we vervolgvragen. Deze vervolgvragen lopen altijd via jou als adviseur. We nemen niet direct contact op met je klant.



Cartoon: Hein de Kort

Voor wie?

Soms is er onduidelijkheid over wie er aan de Wwft moet voldoen. Hieronder zie je de lijst met instellingen die onder het Wwft vallen.

Let op: Ook nationaal regime wordt gezien als beleggingsonderneming en valt dus onder Wwft. AFM zegt hierover: <https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2017/dec/wwft-4e-witwasrichtlijn>

- Accountant
- Advocaat
- Belastingadviseur
- **Beleggingsonderneming**
- Betaaldienstagent
- Betaaldienstverlener
- Elektronische geldinstelling
- Instelling voor Collectieve Belegging en Effecten (ICBE)
- Levensverzekeraar
- Notaris
- Speelcasino
- Trustkantoor
- Wisselinstelling
- Administratiekantoor
- Bank
- Beleggingsinstelling
- Bemiddelaar in levensverzekeringen
- Betaaldienstuitvoerder treedt op in opdracht van een betaaldienstverlener met andere EU lidstaat vergunning
- Domicilieverlener
- Handelaar/verkoper van goederen
- Een instelling niet zijnde een bank die toch bancaire activiteiten verricht
- Makelaar of tussenpersoon in zaken van grote waarde
- Pandhuis
- Taxateur
- Verhuurder van safes

Hoe doet NNEK het?

Op de volgende pagina's leggen we ons proces uit. Het klantonderzoek is afhankelijk van het soort rekening. Zo vraagt een zakelijke rekening over het algemeen om meer onderzoek dan een particuliere rekening. En natuurlijk willen wij ook dat jouw klant zo snel mogelijk écht klant wordt, dus het onderzoek voeren we dezelfde dag nog uit. Zijn er geen bijzonderheden? Dan wordt de klant diezelfde dag nog klant. Is het een complexere situatie of een zakelijke rekening? Dan zijn we afhankelijk van de vervolgvragen en hoe snel wij de informatie ontvangen van jou en je klant.

- **Werk je met NNEK?** Dan is het handig om ons proces door te lezen, zodat je begrijpt wanneer en waarom we bepaalde vervolgvragen stellen als jouw klant een rekening bij ons opent.
- **Werk je met Fondsenplatform?** Dan is het handig om te weten hoe ons proces verloopt, zodat je begrijpt wanneer en waarom we bepaalde vervolgvragen stellen als jouw klant een rekening bij ons opent. Daarnaast werk je onder het nationaal regime, dus zul je ook zelf ook een klantonderzoeksproces ingeregeld moeten hebben. Dan kun je ons proces als voorbeeld gebruiken.

Hieronder een overzicht van alle processtappen:



Stap 1 en 2: Identificatie rekeninghouders

We lieten al weten dat ons klantonderzoek afhankelijk is van het soort rekening. Een zakelijke rekening vraagt namelijk vaak om meer onderzoek dan een particuliere rekening. Bij stap 3 en 4 zie je waarom het onderzoeksproces bij een zakelijke rekening langer kan duren.

Identificatie per soort rekening:

Een rijbewijs geldt niet als geldig legitimatiebewijs.

- **Particulieren rekening**
 - Kopie legitimatie van rekeninghouder(s).
- **Minderjarige rekening**
 - Kopie legitimatie van minderjarige (en als deze niet aanwezig is, kopie geboortebewijs).
 - Kopie legitimatie van de wettelijk vertegenwoordiger(s).
- **Zakelijke rekening**
 - Aanvragen uittreksel KvK (doet NNEK zelf).
 - Kopie legitimatie bestuurders (dus **elke** bestuurder die op KvK vermeld staat).
 - Kopie legitimatie UBO's (dus **elke** UBO die op de KvK vermeld staat).
 - Kopie legitimatie gemachtigden of vertegenwoordigers die op KvK vermeld staan.

Deze klanten accepteren we:

- Klanten die woonachtig (particuliere rekening) zijn in Nederland.
- Klanten die gevestigd (zakelijke rekening) zijn in Nederland.
- BV
- NV (niet beursgenoteerd)
- V.O.F.
- Maatschap

Deze klanten accepteren we niet:

- Stichtingen, kerkgenootschappen, coöperatie en verenigingen.
- Buitenlandse rechtspersonen.
- Bedrijfsstructuur waar een buitenlandse entiteit in zit.
- Klanten die op een sanctielijst voorkomen.
- Politically Exposed Persons (PEP). Ook familieleden of naast geassocieerden van een PEP accepteren wij niet.

“Wat als mijn klant van Nederland naar het buitenland verhuist? Of geen PEP was, maar een PEP is geworden?”

Bij stap 6 en 8 leggen we uit hoe we hiermee omgaan.

Stap 3 en 4: Inzicht in eigendoms- en zeggenschapsstructuur

Deze stappen hebben alleen betrekking op een zakelijke rekening.

Bestuurders

NNEK probeert de bestuurders in eerst instantie af te leiden uit het uittreksel KvK. De KvK noemt de bestuurders en, als er sprake van is, de enig aandeelhouder. Uiteindelijk moet NNEK een natuurlijk persoon als aandeelhouder achterhalen. Dat betekent dat als de aandeelhouder een rechtspersoon is, dat we van die rechtspersoon ook weer de bestuurders en aandeelhouders moeten achterhalen. Dit herhalen we totdat we een natuurlijk persoon overhouden en hiervan moeten we dan een kopie legitimatie ontvangen.

Enig aandeelhouder	
Naam	Testnaam, Jan
Geboortedatum en -plaats	04-10-1963, Wilnis
Enig aandeelhouder sedert	31-05-2005
Bestuurder	
Naam	Testnaam, Jan
Geboortedatum en -plaats	04-10-1963, Wilnis
Datum in functie	31-05-2005
Bevoegdheid	Alleen/zelfstandig bevoegd

Voorbeeld uittreksel KvK: 1 bestuurder, 1 aandeelhouder

Enig aandeelhouder	
Naam	██████████ B.V.
Bezoekadres	██████████████████████ Twello
Ingeschreven onder KvK-nummer	<u>08153846</u>
Enig aandeelhouder sedert	02-01-2007
Bestuurder	
Naam	██████████ B.V.
Bezoekadres	██████████████████████ Twello
Ingeschreven onder KvK-nummer	<u>08153846</u>

<https://www.kvk.nl/handelsregister/TST-BIN/RB/RBWWW06@?BUTT=090942590000&kvknummer=09094259&product=Inzien+uittreksel> 1/2

8-11-2019 <https://www.kvk.nl/handelsregister/TST-BIN/RB/RBWWW06@?BUTT=090942590000&kvknummer=09094259&product=Inzien+uittreksel>

Datum in functie	02-01-2007
Bevoegdheid	Alleen/zelfstandig bevoegd

Voorbeeld uittreksel KvK: Aandeelhouder en bestuurder is een rechtspersoon

Aandeelhouders

Zijn er meerdere aandeelhouders? Dan is dat niet af te leiden uit de KvK en vraagt NNEK een kopie (via jou als adviseur) van het aandeelhoudersregister. Daarin staan alle aandeelhouders vermeld. Van al deze aandeelhouders moet NNEK een kopie legitimatie ontvangen. Als er in het aandeelhouderregister een rechtspersoon staat, dan moet NNEK ook daarvan weer de onderliggende bestuurders en aandeelhouders opvragen. Net zo lang tot we een natuurlijk persoon hebben. Van deze natuurlijke persoon moeten wij een kopie legitimatie ontvangen.

REGISTER VAN AANDEELHOUDERS
van de
besloten vennootschap
met beperkte aansprakelijkheid

.....
..... B.V.

naamswijziging : HOLDING B.V. (21.03.1994)
naamswijziging :
gevestigd te : ALKMAAR

opgericht bij akte op : 28 december 1979
verleden voor : plaatsvervanger van Mr.
notaris te : Utrecht
departementaal nr B.V.: 214.768

Statuten gewijzigd:

bij akte op : 17 december 1993	bij akte op : 31 maart 1994
verleden voor : Mr.	verleden voor : Mr.
notaris te : 's-Gravenhage	notaris te : 's-Gravenhage

bij akte op : 6 oktober 2011
verleden voor : Mr.
notaris te : Krammerie
clerical error 17 okt. 2011

bij akte op :
verleden voor :
notaris te :

**Dit register telt twintig genummerde en gewaarmerkte bladen,
bevattende gegevens omtrent aandeelhouders,
vruchtgebruikers en pandhouders van aandelen, alsmede
certificaathouders. Dit register bevat de gegevens van de
vennootschap
* vanaf de datum van oprichting
* vanaf**

handtekening(en) directeur(en)
~~vanaf commissaris(sen)~~

.....

* Doorhalen wat niet van toepassing is.

Voorbeeld aandeelhoudersregister

V.O.F.

Als er sprake is van een V.O.F. dan moeten we een kopie legitimatie ontvangen van alle op de KvK genoemde vennoten. Is de vennoot een rechtspersoon? Dan moet NNEK ook daarvan weer de onderliggende bestuurders en aandeelhouders opvragen. Net zo lang tot we een natuurlijk persoon hebben. Van deze natuurlijke persoon moeten we een kopie legitimatie ontvangen.

Vennoten	
https://www.kvk.nl/handelsregister/TST-BIN/RB/RBWWW06@?BUTT=546436940000&kvknummer=546436940000&product=Inzien+uittreksel 1/2	
20-9-2019 https://www.kvk.nl/handelsregister/TST-BIN/RB/RBWWW06@?BUTT=546436940000&kvknummer=546436940000&product=Inzien...	
Naam	[REDACTED]
Geboortedatum en -plaats	24-09-1964, 's-Gravenhage
Adres	[REDACTED] Dordrecht
Datum in functie	01-02-2012 (datum registratie: 10-02-2012)
Bevoegdheid	Bevoegd tot een bedrag van EUR 1.000,00. Er zijn overige beperkende bepalingen. Raadpleeg opgave.
Aanvang (huidige) bevoegdheid	10-02-2012
Naam	[REDACTED]
Geboortedatum en -plaats	09-01-1975, 's-Gravenhage
Adres	[REDACTED] 's-Gravenhage
Datum in functie	01-02-2012 (datum registratie: 10-02-2012)
Bevoegdheid	Bevoegd tot een bedrag van EUR 1.000,00. Er zijn overige beperkende bepalingen. Raadpleeg opgave.
Aanvang (huidige) bevoegdheid	10-02-2012
Naam	[REDACTED] B.V.
Bezoekadres	[REDACTED] 's-Gravenhage
Ingeschreven onder KvK-nummer	<u>27293970</u>
Datum in functie	01-02-2012 (datum registratie: 10-02-2012)
Bevoegdheid	Bevoegd tot een bedrag van EUR 1.000,00. Er zijn overige beperkende bepalingen. Raadpleeg opgave.
Aanvang (huidige) bevoegdheid	10-02-2012

Voorbeeld uittreksel KvK: Vennoten

Stichting Administratiekantoor (STAK)

Is er sprake van een STAK in de structuur? Bij het opvragen van KvK worden bestuurders en eventueel gevolmachtigden genoemd. Daarvan moeten we een kopie legitimatie ontvangen. Certificaathouders worden niet genoemd op de KvK, dus willen we een kopie van het Register van Certificaathouders ontvangen. Dit vragen wij op via jou. Van alle genoemde certificaathouders moeten we een kopie legitimatie ontvangen. Als een certificaathouder als rechtspersoon genoemd wordt, dan vragen we net zo lang door tot we een natuurlijk persoon hebben. Van deze natuurlijke persoon moeten we een kopie legitimatie ontvangen.

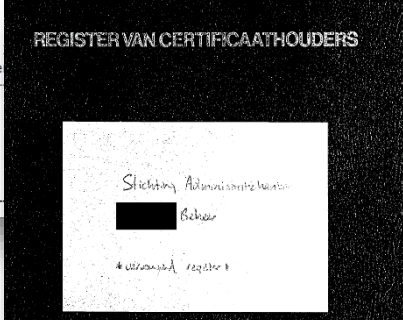
Enig aandeelhouder	
Naam	Stichting Administratiekantoor [REDACTED] Beheer
Bezoekadres	[REDACTED] Monnickendam
Ingeschreven onder KvK-nummer	41223220
Enig aandeelhouder sedert	11-04-1996

Bestuurder	
Naam	[REDACTED]
Geboortedatum	17-10-1968
Datum in functie	29-06-2018 (datum registratie: 18-07-2018)
Bevoegdheid	Gezamenlijk bevoegd (met andere bestuurder(s), zie statuten)

Bestuurder	
Naam	[REDACTED]
Geboortedatum	30-11-1968
Datum in functie	29-06-2018 (datum registratie: 18-07-2018)
Bevoegdheid	Gezamenlijk bevoegd (met andere bestuurder(s), zie statuten)

Gevolmachtigde	
Naam	[REDACTED]
Geboortedatum	02-04-1965
Datum in functie	16-10-2009
Inhoud volmacht	Volledige volmacht

Gevolmachtigde	
Naam	[REDACTED]
Geboortedatum	02-04-1965
Datum in functie	16-10-2009
Inhoud volmacht	Volledige volmacht



REGISTER VAN CERTIFICAATHOUDERS

Stichting Administratiekantoor
[REDACTED] Beheer
[REDACTED] register

Voorbeeld STAK en Register van Certificaathouders

Complexe structuren

Naarmate de structuur complexer is, zullen we meer vragen stellen. Soms is het zelfs vereist dat we een organogram opvragen ondertekend door **alle** bestuurders en eventueel ondertekend door een onafhankelijke derde (notaris, accountant, advocaat e.d.).

Statuten

Bij alle zakelijke rekeningen vragen wij statuten op. Waarom? Hierin kunnen beperkingen genoemd worden op gebied van beleggen of de bevoegdheid van de klant. Zo kan er bijvoorbeeld gemeld worden dat er niet offensief belegd mag worden. Als je klant uitkomt op een offensieve beleggingsstrategie, dan zullen we de rekening niet openen, maar eerst vervolgvragen stellen.

Deze vennootschap drijft de vestiging sinds	01-03-2004
Activiteiten	SBI-code: 47221 - Winkels in vlees en vleeswaren Slagersbedrijf
Werkzame personen	6
<hr/>	
Vennoten	
Naam	[REDACTED]
Geboortedatum	08-10-1972
Adres	[REDACTED] Heiloo
Datum in functie	01-03-2004
Bevoegdheid	Onbeperkt bevoegd
Naam	[REDACTED]
Geboortedatum	24-01-1975
Adres	[REDACTED] Heiloo
Datum in functie	01-01-2005
Bevoegdheid	Beperkt bevoegd. Raadpleeg opgave voor de beperkende bepalingen.

Voorbeeld Beperkte bevoegdheid

Jaarrekening

Verder vragen wij ook de meest recente jaarrekening op. Dit geeft met name informatie over de herkomst van het vermogen.

Stap 5: Doel en beoogde aard van de relatie vaststellen

Bij deze stap vragen wij ons af: "Waarom wil de klant een beleggingsrekening bij NNEK openen?"

Vervolg vragen bij deze stap zullen niet gauw voorkomen. Jouw klanten beleggen allemaal volgens een financieel plan en voor de lange termijn. Maar, heeft de klant een buitenlandse nationaliteit en zal de klant maar een paar maanden woonachtig in Nederland zijn? Dan gaan we ons wel afvragen waarom diegene een beleggingsrekening in Nederland opent. We zullen bij deze klant niet direct de rekening openen, maar we stellen dan eerst vervolgvragen.

Stap 6: PEP's en sanctielijsten

Wij controleren of de klant voorkomt op nationale en internationale sanctielijsten en of de klant als PEP gekwalificeerd kan worden. NNEK accepteert **geen** klanten die op deze sanctielijsten voorkomen en als PEP gekwalificeerd staan. [Klik hier](#) om de nationale sanctielijst in te zien.

Wat als een bestaande klant een PEP wordt?

Dit beoordelen we per geval.

Google-check

Een extra filter die NNEK gebruikt is de Google-check. Als er op basis van deze Google-check slecht nieuws naar boven komt (bijvoorbeeld: drugssmokkel, frauderen etc.), dan betekent dat dat we vervolgvragen gaan stellen. Deze vervolgvragen lopen altijd via jou als adviseur. Komt er daadwerkelijk slecht nieuws naar boven over deze klant? Dan betekent dat NNEK deze klant dus kan weigeren. Dit doen we om reputatierisico te vermijden.

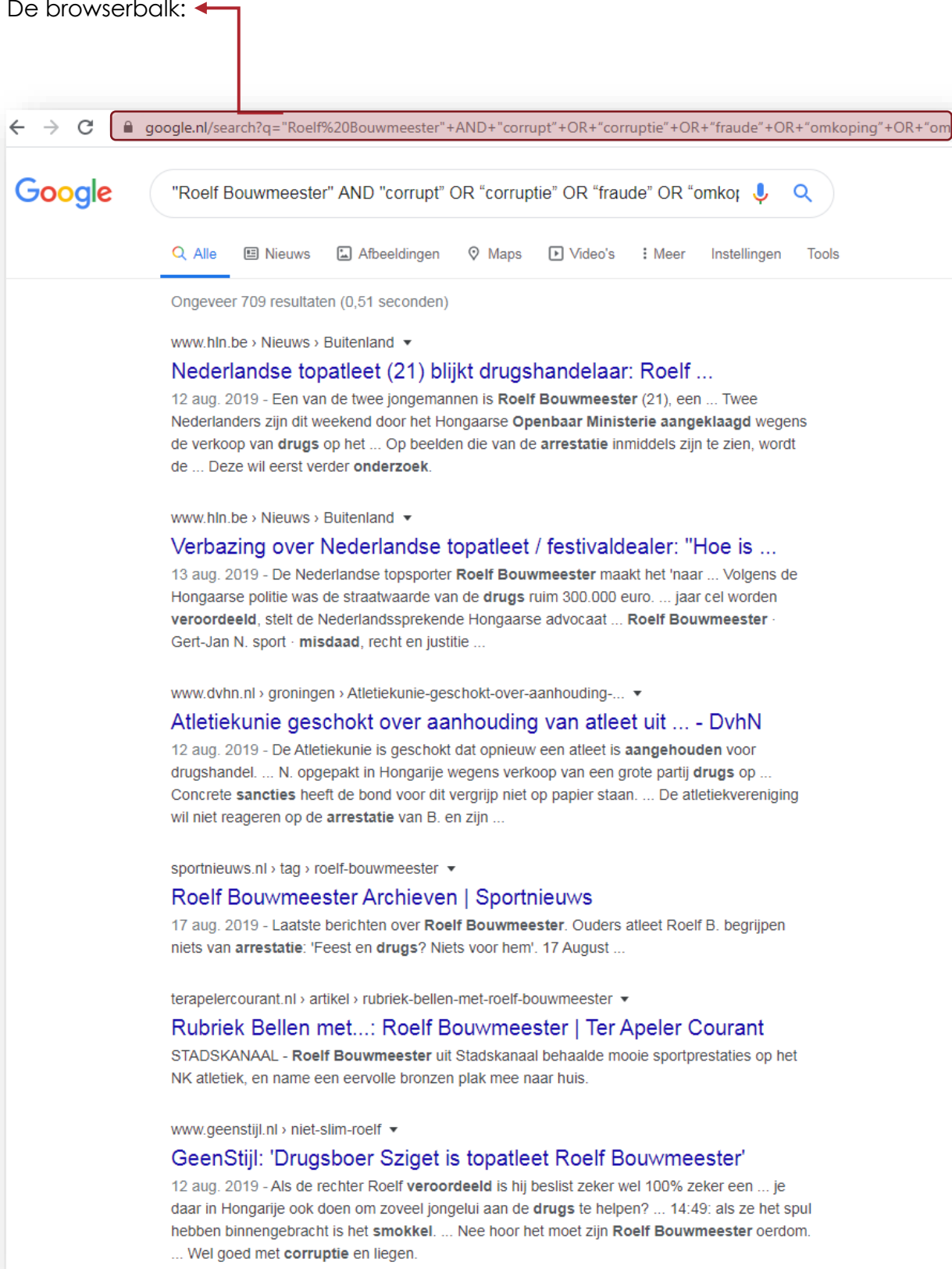
Voorbeeld:

Wij gebruiken een zoeklijn met standaard zoektermen, zoals corrupt, sancties en beslaglegging (zie vierde kolom). Deze kun je uiteraard nog zelf uitbreiden met andere zoektermen. In de derde kolom staat de voor- en achternaam van de persoon die je wilt zoeken. Vervolgens selecteer je de inhoud van de deze tabel, plak deze in de **browserbalk** in **Chrome**. En druk op Enter. Op de volgende pagina zie je het resultaat.

https://www.google.nl	/#q= %22+AND+%22corrupt%20%9D+OR+%20%9Ccorruptie%20%9D+OR+%20%9Cfraude%20%9D+OR+%20%9Comkoop%20%9D+OR+%20%9Cmeergeld%20%9D+OR+%20%9Csanctie%20%9D+OR+%20%9Csancties%20%9D+OR+%20%9Caangeklaagd%20%9D+OR+%20%9Cwitwassen%20%9D+OR+%20%9Cbeschuldigd%20%9D+OR+%20%9Cvervolgd%20%9D+OR+%20%9Cbeslaglegging%20%9D+OR+%20%9Cdrugs%20%9D+OR+%20%9Cveroordeeld%20%9D+OR+%20%9Caangehouden%20%9D+OR+%20%9Carrestatie%20%9D+OR+%20%9Conderzoek%20%9D+OR+%20%9COpenbaar+Ministerie%20%9D+OR+%20%9Ctoezichthouder%20%9D+OR+%20%9Cmisdaad%20%9D+OR+%20%9Cterrorisme%20%9D+OR+%20%9Cverduistering%20%9D+OR+%20%9Crechtszaak%20%9D+OR+%20%9Csmokkel%20%9D+OR+%20%9Cschikking%20%9D
-----------------------	---

Je kunt deze tabel letterlijk overnemen. Let wel op dat de zoeklijn (kolom 4) dynamisch is. Dit is onze interpretatie van termen waar we op moeten zoeken, maar misschien zijn er andere termen die jij belangrijk vindt.

De browserbalk:



← → ↻ google.nl/search?q="Roelf%20Bouwmeester"+AND+"corrupt"+OR+"corruptie"+OR+"fraude"+OR+"omkoping"+OR+"om

Google "Roelf Bouwmeester" AND "corrupt" OR "corruptie" OR "fraude" OR "omko

Alle Nieuws Afbeeldingen Maps Video's Meer Instellingen Tools

Ongeveer 709 resultaten (0,51 seconden)

www.hln.be > Nieuws > Buitenland ▾
Nederlandse topatleet (21) blijkt drugshandelaar: Roelf ...
12 aug. 2019 - Een van de twee jongemannen is **Roelf Bouwmeester** (21), een ... Twee Nederlanders zijn dit weekend door het Hongaarse **Openbaar Ministerie aangeklaagd** wegens de verkoop van **drugs** op het ... Op beelden die van de **arrestatie** inmiddels zijn te zien, wordt de ... Deze wil eerst verder **onderzoek**.

www.hln.be > Nieuws > Buitenland ▾
Verbazing over Nederlandse topatleet / festivaldealer: "Hoe is ...
13 aug. 2019 - De Nederlandse topsporter **Roelf Bouwmeester** maakt het 'naar ... Volgens de Hongaarse politie was de straatwaarde van de **drugs** ruim 300.000 euro. ... jaar cel worden **veroordeeld**, stelt de Nederlandssprekende Hongaarse advocaat ... **Roelf Bouwmeester** · Gert-Jan N. sport · **misdaad**, recht en justitie ...

www.dvhn.nl > groningen > Atletiekunie-geschokt-over-aanhouding-... ▾
Atletiekunie geschokt over aanhouding van atleet uit ... - DvHN
12 aug. 2019 - De Atletiekunie is geschokt dat opnieuw een atleet is **aangehouden** voor drugshandel. ... N. opgepakt in Hongarije wegens verkoop van een grote partij **drugs** op ... Concrete **sancties** heeft de bond voor dit vergrijp niet op papier staan. ... De atletiekvereniging wil niet reageren op de **arrestatie** van B. en zijn ...

sportnieuws.nl > tag > roelf-bouwmeester ▾
Roelf Bouwmeester Archieven | Sportnieuws
17 aug. 2019 - Laatste berichten over **Roelf Bouwmeester**. Ouders atleet Roelf B. begrijpen niets van **arrestatie**: 'Feest en **drugs**? Niets voor hem'. 17 August ...

terapelercourant.nl > artikel > rubriek-bellen-met-roelf-bouwmeester ▾
Rubriek Bellen met...: Roelf Bouwmeester | Ter Apeler Courant
STADSKANAAL - **Roelf Bouwmeester** uit Stadskanaal behaalde mooie sportprestaties op het NK atletiek, en name een eervolle bronzen plak mee naar huis.

www.geenstijl.nl > niet-slim-roelf ▾
GeenStijl: 'Drugsboer Sziget is topatleet Roelf Bouwmeester'
12 aug. 2019 - Als de rechter Roelf **veroordeeld** is hij beslist zeker wel 100% zeker een ... je daar in Hongarije ook doen om zoveel jongelui aan de **drugs** te helpen? ... 14:49: als ze het spul hebben binnengebracht is het **smokkel**. ... Nee hoor het moet zijn **Roelf Bouwmeester** oerdom. ... Wel goed met **corruptie** en liegen.

Stap 7: Herkomst van vermogen

De titel zegt al voldoende. Bij deze stap achterhalen we wat de herkomst van het vermogen is. Het moet begrijpelijk en plausibel zijn.

Voorbeeld:

- Potentiële klant: 24 jaar
- Opgave bruto jaarinkomen: <€35.000
- In te leggen middelen: €190.000
- Opgave herkomst: bij elkaar gespaard

Is dit plausibel? Nee. Deze klant moet 19 jaar hebben gespaard om dit bedrag in te kunnen leggen, dus dat lijkt ons sterk. Bij dit geval stellen we vervolgvragen. Het stellen van deze vervolgvragen loopt via jou als adviseur. Als we geen plausibel antwoord ontvangen, dan weigeren we de betreffende persoon als klant.

Aanvullende informatie bij bijzondere herkomst

Nu is herkomst: erfenis, vastgoed, schenking, in de loterij gewonnen of via cryptovaluta vergaard. Dan vragen we in ieder geval de volgende informatie op:

- Erfenis: overlijdensverklaring, verklaring van erfrecht
- Vastgoed: aan- of verkoopdocumenten
- Schenking: bewijs waaruit die schenking blijkt
- Loterij: bewijs van bijschrijving vanuit loterij
- Cryptovaluta: documenten waaruit we de aan- en-verkopen kunnen ontleden

Afhankelijk van de ontvangen documenten, zullen we meer vervolgvragen kunnen stellen. Bijvoorbeeld bij een erfenis: "Hoe is de erflater aan zijn/haar vermogen gekomen?"

Er is zelfs een geval bekend dat er zó ver gegraven moest worden, dat de herkomst van een ridderorde kwam uit de tijd van de kruistochten...



Stap 8: Land, nationaliteit en beroep

Land

- De klant moet woonachtig in Nederland zijn.
- Is een bestaande klant woonachtig in Nederland, maar verhuist deze naar het buitenland? Dan stellen we toch een aantal vragen. Bijvoorbeeld: is verhuizing tijdelijk of definitief? Reden van verblijf in buitenland? Wat is binding met Nederland? Na deze vervolgvragen besluiten we of we de relatie aanhouden.
- Verhuist de klant naar het buitenland en behouden we de relatie? Dan moet de IBAN van de tegenrekening wel bij een in Nederland gevestigde bank zitten.
- Is een bestaande klant woonachtig in Nederland, maar verhuist deze naar een risicoland? Dan is dit een onacceptabel risico voor ons en beëindigen wij de relatie.
- Verhuist de klant met zijn/haar bedrijf of organisatie (zakelijke rekening) naar het buitenland? Dan zeggen we de relatie op.
- De klant mag geen US person zijn.

Nationaliteit

Een US person accepteren we niet, maar een klant mag wel een buitenlandse nationaliteit hebben. Bij een klant met een buitenlandse nationaliteit stellen we wel meer vervolgvragen.

Stel: een klant komt uit een risicoland en is maar één maand woonachtig in Nederland, dan vinden we het opmerkelijk dat hij/zij een beleggingsrekening in Nederland opent. Deze stap linkt dus naar stap 7 'Doel en beoogde aard van de relatie vaststellen'.

Bij een klant met een buitenlandse nationaliteit stellen wij de volgende vervolgvragen:

- Hoe lang woont de klant al in Nederland?
- Staat de klant ingeschreven in GBA?
- Blijft de klant in Nederland wonen of verhuist hij/zij binnenkort naar het buitenland?
- Wat is de reden dat de klant een beleggingsrekening bij NNEK wil openen?
- Wat is het beroep of wat zijn de bedrijfsactiviteiten, reputatie enzovoorts?

Beroep

Heeft het beroep of sector verhoogde kans op witwassen, fraude, corruptie, belastingontduiking en terrorisme? Dan stellen we vervolgvragen.

Sectoren met verhoogd risico:

- Cash intensive, vastgoed, cryptovaluta.
- Corruptie en schandalen rond geheime provisies (professionele sport, voetbalsector).
- Sectoren die in verband worden gebracht met criminaliteit of onderwereld (wapenhandel, coffeeshops).

Stap 9: Transactieprofiel

We stellen eerst een transactieprofiel vast. Dit is generiek voor alle klanten, want alle klanten beleggen met een doel en voor de lange termijn. Daar horen bepaalde gedragspatronen bij (gebruikelijke transacties). Als je eenmaal klant bent, dan monitoren we het transactieprofiel. Wijkt het gedrag af? Dan doen we nader onderzoek.

Voorbeeld gebruikelijke transacties:

- Eenmalige inleg.
- Periodieke inleg (met of zonder automatische incasso).
- Incidentele vervolginleg.
- Onttrekking van het gehele vermogen voor het beleggingsdoel.
- Incidentele onttrekking (geld is nodig door gewijzigde persoonlijke omstandigheden of voor grote aankoop).
- Tussentijds opvragen van vermogen, door bijvoorbeeld de geldverstrekker of Belastingdienst.

We blijven dus onze vuistregel gebruiken: Begrijpen we het? Is het plausibel? Is het antwoord "nee"? Dan gaan we vervolgvragen stellen via jou als adviseur.

Voorbeeld van ongebruikelijke transacties:

- Veelvuldige inleg en/of onttrekkingen die niet op basis van voorgaande te verklaren zijn.
- Stortingen van rekeningen van derden, waarbij er geen logische relatie is tussen de rekeninghouder en de derde.
- Veelvuldig wijzigen van de tegenrekening of e-mailadres.

We accepteren niet:

- Stortingen uit het buitenland.
- Stortingen van rekeningen van derden, waarbij geen logische relatie tussen rekeninghouder en die derde is. Voorbeeld: Als een ouder van een kind op de beleggingsrekening stort is dat logisch, maar stort een 'wild vreemde'? Dan is dat niet plausibel.

Stap 10, 11, 12: Risicoclassificatie

Het onderzoek is nu bijna afgerond. Alle vragen zijn beantwoord. NNEK deelt de klant nu in risicoklasse in. Wij delen deze risicoclassificatie niet met jou en je klant. De risicoklasse bepaalt hoe vaak er naast het standaard monitoren (stap 9) een klantreview nodig is:

- **Laag risico:** geen periodieke review, wel een Event Driven Review (EDR). Bij deze klant zijn dus geen bijzonderheden. Wij zien geen reden om jaarlijks terug te gaan naar de klant met vragen, dus wij monitoren deze klant alleen (zie stap 9). Alleen als er iets bijzonders gebeurt (bv. klant verschijnt in het nieuws), zullen wij nader onderzoek doen.
- **Verhoogd risico:** jaarlijkse review. Een zakelijke beleggingsrekening schalen wij altijd minimaal onder 'verhoogd risico'. We doen dan niet het hele klantonderzoek jaarlijks opnieuw (bv. kopie legitimatie van alle bestuurders opvragen etc.), maar daar waar we bijzonderheden zien vragen we meer informatie op. Bijvoorbeeld als de UBO verandert. Van de nieuwe UBO hebben we kopie legitimatie nodig.
- **Hoog risico:** voortdurende monitoring. Dit kan een klant zijn die bijvoorbeeld door de gevoeligheid van zijn beroep (vastgoed) in deze classificatie valt. Voortdurend monitoren betekent dat wanneer deze klant een opdracht doorgeeft, dat deze opdracht beoordeeld wordt.
- **Onacceptabel risico:** we accepteren deze persoon niet als klant of de relatie met de bestaande klant wordt beëindigd.

Afhankelijk van de situatie, kan een klant natuurlijk van een 'laag risico' naar een hogere classificatie gaan. De reviews kunnen leiden tot andere classificering. Bijvoorbeeld als de klant een baan krijgt in de Tweede Kamer, dan wordt deze klant een PEP en schiet meteen van een 'laag risico' naar 'hoog risico'. Als iemand verhuist naar een risicoland of krijgt een onacceptabel beroep, zoals een coffeeshopeigenaar (zie stap 8), dan val je in de onacceptabel risico-classificatie en wordt de rekening beëindigd.

Stap 13 & 14: Acceptatie

De klant is geaccepteerd! De rekening is geopend. Om de dienstverlening te starten moet er eerst een verificatiestorting gedaan worden. Deze eerste inleg moet van de tegenrekening komen. En dan? Dan is het toewerken naar het behalen van het beleggingsdoel!

Heb je vragen over het proces? Of mis je nog bepaalde informatie? Laat het ons weten! We willen jou en je collega's namelijk zo goed mogelijk helpen.

Stuur je vraag of opmerking naar accountteam@nnek.nl.