

Cliëntonderzoek Bedrijven

Vaste vragen	Toelichting	Type vraag	Antwoord 1	Antwoord 2	Weging 1	Weging 2
Waarom wil de cliënt met (juist) ons kantoor een relatie aangaan?	Leg uit waarom de cliënt een zakelijke relatie wil aangaan met ons kantoor, welke diensten er worden afgenomen en waar de zakelijke relatie toe moet leiden.	Open				
Is de persoon die de cliënt vertegenwoordigt hiertoe bevoegd?	Zoekt uit of de contactpersoon bevoegd is om de cliënt te vertegenwoordigen.	Keuze	Ja	Nee	10	30
Is de identiteit van de cliënt geïdentificeerd en geverifieerd?	Stel vast wie de cliënt is. Dit is mogelijk door het opvragen van een kopie van een identiteitsbewijs en het ophalen van een uittreksel uit het handelsregister.	Keuze	Ja	Nee	0	30
Kan de structuur als buitensporig complex worden beschouwd?	Soms is een structuur onnodig complex, of is het lastig om de UBO('s) vast te stellen. In deze gevallen is er sprake van een buitensporige complexe structuur welke mogelijk als doel heeft transactieverkeer te verhullen.	Keuze	Ja	Nee	30	0
Zijn de UBO's of Pseudo UBO's geïdentificeerd?	Iedere rechtspersoon heeft een UBO. Veelal zijn het personen met meer dan 25% van de aandelen. In het geval van een stichting zijn er geen aandeelhouders. In dit geval moet de cliënt binnen de organisatie een Pseudo-UBO aanwijzen.	Keuze	Ja	Nee	0	30
Vinden de werkzaamheden van de cliënt plaats in een hoog risicobranche?	Indien de cliënt actief is een hoog risicobranche dan licht de partij met geel op in de structuur. Dit duidt op een mogelijk verhoogd risico.	Keuze	Ja	Nee	30	0
Bevat de structuur één of meerdere entiteiten die gevestigd zijn in een hoog risicoland?	Indien de cliënt actief is een hoog risicoland dan licht de partij met paars op in de structuur. Dit duidt op een mogelijk verhoogd risico.	Keuze	Ja	Nee	30	0
Zijn er in de structuur één of meer Politically Exposed Persons (PEPs) betrokken?	Het gaat hier om personen die door hun publieke functie extra vatbaar zijn voor fraude. Indien hiervan sprake is zie je dat in stap 3.	Keuze	Ja	Nee	30	0
Zijn er in de structuur één of meerdere hits op sanctielijsten?	Het gaat hier om personen en bedrijven waarmee je geen zaken mag doen. Indien hiervan sprake is zie je dat in stap 3.	Keuze	Ja	Nee	70	0
Zijn er in de structuur één of meerdere hits op negatieve media?	Het gaat hier om personen en bedrijven waarvan is bewezen dat deze betrokken was bij een ernstig delict. Indien hiervan sprake is zie je dat in stap 3.	Keuze	Ja	Nee	30	0
Wat is de bron van het vermogen van de cliënt?	De cliënt heeft door de jaren heen vermogen opgebouwd. Sluit uit dat het hier niet gaat om vermogen dat is verkregen vanuit illegale activiteiten.	Open				
Zorgen de producten of de diensten die de cliënt aanbiedt voor een verhoogd risico (zoals nieuwe producten of nieuwe zakelijke praktijken)?	Het gaat hier om producten die de anonimiteit bevorderen (zoals cryptovaluta) of financiële constructies die niet transparant zijn (zoals polissen met een te lage premie, verzekeringen zonder afkoopclausule, en stelsels waarbij bijdragen wordt ingehouden op loon).	Keuze	Ja	Nee	30	0
Vindt er veel transactieverkeer in contanten plaats?	Indien de cliënt veel contant beschikbaar heeft als wisselkantoren en juweliers, of wanneer er naar verhouding veel contant geld voorkomt.	Keuze	Ja	Nee	30	0
Vinden er bij de cliënt transacties plaats die niet passen bij de normale activiteiten?	Stel vast of er soms zaken worden gedaan met onbekende derde partijen.	Keuze	Ja	Nee	30	0
Optionele vragen		Type vraag	Antwoord 1	Antwoord 2	Weging 1	Weging 2
Bevat de structuur een vehikel voor het aanhouden van persoonlijke activa?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Heeft de cliëntentiteit geïdentificeerde aandeelhouders (bijv. een bestuurder die geïdentificeerd is)?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Zijn er aandelen aan toonder uitgegeven in de structuur (aandelen van een naamloze vennootschap, waarbij de houder van het toonderpapier de rechthebbende aandeelhouder is)?		Keuze	Ja	Nee	30	0

Waren er in het verleden aandelentransacties waarvan de waarde van de aandelen moeilijk bepaalbaar was?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Vinden er complexe of uitzonderlijk grote transacties plaats bij de cliënt?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Maakt de cliënt gebruik van alternatieve manieren van financiering (zoals geldleningen (van familie) of financiering uit het buitenland)?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Verschaft de cliënt mogelijk onjuiste of onvolledige informatie?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Is er bij de cliënt sprake van (eenmalige) complexe spoedeisende dienstverlening (zonder dat daar aanwijsbare redenen voor is)?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Ontvangt de cliënt betalingen van onbekende of niet verbonden derden?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Werkt de cliënt samen met een trustkantoor wat duidt op een mogelijk verhoogd risico op witwassen)?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Beschikt de cliënt over vermogen waarvan de waarde moeilijk is in te schatten (zoals: antiek, juwelen, kunst, etc.)?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Is er sprake van lege vennootschappen of slapende vennootschappen, waarvan het kapitaal niet volgestort is of activa niet echt bestaan of verborgen zijn, of de boekhouding ontbreekt of geen activiteiten in worden ontplooid?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Is er sprake van vastgoedtransacties zoals in het FEC-rapport staat beschreven (en dan in het bijzonder één of meer red flags)?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Verricht de cliënt betalingen (waaronder mogelijke steekpenningen) zonder dat de begunstige onderliggende documentatie aanwezig is?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Ontvangt de cliënt betalingen van onbekende partijen?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Doet de cliënt zaken met bedrijven uit hoog risicolanden?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Is een primaire functiescheiding (zoals het beheren van crediteuren, betalingen en bewaring van goederen) niet mogelijk waardoor er risico bestaat dat goederen bewust aan onderneming worden onttrokken?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Heeft de cliëntentiteit gevolmachtigde aandeelhouders (bijv. een bestuurder die gevolmachtigd is)?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Wisselt de cliënt regelmatig van vestigingsadres zonder dat hiervoor een verklaring aanwezig is?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Handelt de directie op basis van instructies van onbekende partijen?		Keuze	Ja	Nee	30	0
Is de cliënt betrokken bij een binnen- of buitenlandse stichting die al dan non-profit is en/of mogelijk religieus van aard is?		Keuze	Ja	Nee	30	0

Verscherpt onderzoek Bedrijven

Vragen	Toelichting	Type vraag	Antwoord 1	Antwoord 2	Weging 1	Weging 2
Hoe zijn de aangeleverde identiteitspapieren beoordeeld op echtheid?	Het is mogelijk om een identiteitskaart op echtheid vast te stellen. Dit is mogelijk door de ID op echtheidskenmerken te controleren of door hiervoor software te gebruiken.	Open				
Hoe heeft de cliënt een verklaring afgegeven over de juistheid van de structuur (met UBO's)?	Onderdeel van het onderzoek naar de bron van vermogen is het vaststellen van de UBO's. Om zeker te zijn van de identiteit is het soms verstandig om een kopie ID op te vragen van de UBO's die niet staan opgenomen in het handelsregister.	Open				
Op grond waarvan is er sprake van een verhoogd risiconiveau?	Door de accountant is vastgesteld dat er sprake is van een verhoogd risico. Benoem het vastgestelde risico en leg uit wat het risico inhoudt.	Open				

Welke beheersmaatregelen zijn er genomen t.a.v. cliëntmonitoring?	Er is sprake van een verhoogd risico. Leg uit op welke wijze je de cliënt gaat monitoren waardoor risico beheersbaar wordt.	Open	
Welke beheersmaatregelen zijn er genomen t.a.v. transactiemonitoring?	Er is sprake van een verhoogd risico. Leg uit op welke wijze je op transacties gaat monitoren waardoor risico beheersbaar wordt.	Open	
Hoe verhoudt het risicoprofiel van de cliënt zich tot de risicobereidheid van het kantoor?	Controleer of de vastgestelde risico's passen binnen het risicobereidheid van het kantoor. Leg uit waarom risico's wel of niet acceptabel zijn.	Open	