

Cliëntonderzoek Personen

Vragen		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 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.	Keuze	Ja	Nee	10	30
Werkt de cliënt in een hoog risicobranche?	Stelt vast in welke branche de cliënt actief is. Bepaal zelf of er voor deze branche een verhoogd risico is.	Keuze	Ja	Nee	30	0
Is de cliënt woonachtig in een hoog risicoland?	Leg in het veld 'Land van vestiging' vast in welk land cliënt actief is. Indien er sprake is van een hoog risicoland dan is dit zichtbaar in tabel.	Keuze	Ja	Nee	30	0
Is de cliënt een Politically Exposed Persons (PEPs)?	Het gaat hier om een persoon met een publieke functie. Indien er sprake is van een PEP dan is dit zichtbaar in de tabel.	Keuze	Ja	Nee	30	0
Is er een hit op een sanctielijst?	Het gaat hier om een persoon waarmee je geen zaken mag doen. Indien er sprake is van een Sanctiehit dan is dit zichtbaar in de tabel.	Keuze	Ja	Nee	70	0
Is er een hit op negatieve media?	Het gaat hier om een persoon waarvan is bewezen dat deze was betrokken bij een ernstig delict. Indien er sprake is van een Negatieve media hit dan is dit zichtbaar in tabel.	Keuze	Ja	Nee	30	0
Werkt de cliënt veelal met contant geld?	Indien de cliënt werkt waar veelal contant geld voorkomt zoals wisselkantoren, juweliers en autohandelaren.	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				
Beschikt de cliënt over vermogen waarvan de waarde moeilijk is in te schatten (zoals antiek, juwelen, kunst, etc.)?	Veel vermogen waarvan moeilijk de waarde is vast te stellen duidt op een verhoogd risico op witwassen.	Keuze	Ja	Nee	30	0
Heeft de cliënt veel bijverdiensten?	Meerdere bijverdiensten zorgen een verhoogde kans op inkomen vanuit illegale activiteiten.	Keuze	Ja	Nee	30	0

Verscherpt onderzoek Personen

Vragen		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				
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				