



Finaforte Vermogensbeheer WWFT & CDD

Uitleg Proces Wwft & CDD

Deze essentiële schrijfwijzer geeft een helder overzicht van ons acceptatieproces voor (nieuwe) klanten. Het legt uit wanneer en waarom we vervolgvragen stellen, inclusief de wettelijke kaders en praktische stappen voor adviseurs en medewerkers.

Waarom doen we dit?

Heel kort: omdat het moet én omdat het verstandig is. Een goed gevoel bij een klant is waardevol, maar we moeten ook kunnen aantonen **hoe** we tot onze conclusie komen dat het verantwoord is om een relatie aan te gaan. De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) verplicht ons tot grondig onderzoek.

Bij Finaforte hanteren we daarom een vaste vuistregel die ons helpt om consistent en verantwoord te werken:

Begrijpen we het? Is het plausibel? Pas wanneer we beide vragen met *ja* kunnen beantwoorden, accepteren we de klant. Tot die tijd stellen we waar nodig vervolgvragen – altijd via jou als adviseur.

Deze aanpak beschermt niet alleen Finaforte tegen reputatie- en integriteitsrisico's, maar waarborgt ook dat we alleen zaken doen met klanten waarvan we de situatie volledig begrijpen. Het geeft jou als adviseur duidelijkheid en vertrouwen in het proces.

1 Begrijpelijk?

We snappen het verhaal volledig

2 Plausibel?

Het verhaal klopt met de feiten

☐ **Vuistregel:** Alleen bij twee keer *ja* gaan we verder met de klantacceptatie.

Voor wie geldt de Wwft?

De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) is van toepassing op een breed scala aan organisaties in de financiële sector en daarbuiten. Het is belangrijk om te weten dat deze wetgeving niet alleen geldt voor banken, maar voor alle partijen die een rol spelen in het financiële ecosysteem.



Financiële instellingen

Financiële dienstverleners, beleggingsondernemingen, levensverzekeraars en banken vallen onder de Wwft. Deze organisaties vormen de kern van het financiële toezicht.



Professionele dienstverleners

Notarissen, accountants, belastingadviseurs en advocaten moeten zich ook houden aan de Wwft-vereisten bij bepaalde transacties en diensten.



Andere verplichte instellingen

Ook trustkantoren, betalingsinstellingen en handelaren in hoogwaardige goederen kunnen onder de reikwijdte van de Wwft vallen.

Voor Finaforte betekent dit dat wij bij **alle** klanten – zonder uitzondering – een passend cliëntonderzoek (Customer Due Diligence, CDD) uitvoeren en transacties continu monitoren. Ook wanneer je onder een nationaal regime valt, kan de Wwft op jou van toepassing zijn.

Hoe doet Finaforte dit?

Ons klantonderzoek is gestructureerd, grondig en efficiënt. Zakelijke relaties vereisen doorgaans meer documentatie dan particuliere relaties vanwege hun complexere structuur. We streven ernaar het onderzoek **dezelfde werkdag** te starten en, bij complete gegevens, ook diezelfde dag te finaliseren. Zo waarborgen we kwaliteit zonder onnodige vertraging.

Overzicht processtappen

01

Identificatie rekeninghouder(s)

Vaststellen wie de klant is

02

Verificatie identiteit

Identiteitsbewijzen controleren

03

Eigendoms- en zeggenschapsstructuur

Organisatiestructuur inzichtelijk maken (zakelijk)

04

Identificatie UBO's en bestuurders

Wie heeft de controle?

05

Doel en aard van de relatie

Reden van relatie met de klant

06

PEP- en sanctielijstcontrole

Screening op prominente personen en sancties

07

Herkomst van vermogen

Waar komt het geld vandaan?

08

Land, nationaliteit en beroep

Context voor risicobeoordeling

09

Transactieprofiel

Wat is kenmerkend voor deze klant?

10

Risicoclassificatie

Risiconiveau toekennen

11

Aanvullende beoordeling

Extra vragen indien nodig

12

Klantacceptatie en verificatiestorting

Start dienstverlening

Elke stap is essentieel voor een compleet klantbeeld. Systematisch te werk gaan zorgt ervoor dat we alle relevante informatie hebben voor een gedegen beslissing.

Identificatie & verificatie

Stappen 1–2: Wie is de klant?

Identificatie en verificatie zijn de eerste, cruciale stappen. We moeten zeker weten met wie we zaken doen. Vereisten verschillen per klanttype, maar alleen geldige, actuele documenten worden geaccepteerd.

Particuliere klanten

- Geldig identiteitsdocument (paspoort of identiteitskaart – **geen rijbewijs**)
- Minderjarigen: ID minderjarige (of geboorteakte) **plus** ID wettelijk vertegenwoordiger(s)
- Document niet verlopen
- Verificatie via betrouwbare bron

 Rijbewijs is **geen** geldig Wwft-identificatiemiddel.

Zakelijke klanten

- KvK uittreksel (aanvraag Finaforte)
- ID **alle** bestuurders (zoals vermeld op KvK)
- ID Ultimate Beneficial Owners (UBO's)
- ID gemachtigden/vertegenwoordigers met tekenbevoegdheid
- Complexe structuren: aanvullende documenten

Acceptatiekaders

Finaforte richt zich op transparante structuren: BV's, niet-beursgenoteerde NV's, VOF's en maatschappen met in Nederland woonachtige particulieren of gevestigde rechtspersonen. Dit zorgt voor een efficiënte en verantwoorde werkwijze.

Wij accepteren NIET

- Partijen op sanctielijsten
- Politiek prominente personen (PEP's), inclusief familie/betrokkenen
- Buitenlandse rechtspersonen zonder transparantie
- Structuren met niet-transparante buitenlandse entiteiten
- US persons (i.v.m. FATCA-complexiteit)

Belangrijke opmerking: Wijzigingen in de klantensituatie (bijv. verhuizing buitenland, PEP-status, zeggenschapsstructuur) moeten **onmiddellijk** gemeld worden voor herbeoordeling van de relatie.

Structuur & UBO's

Stappen 3–4: Wie heeft eigendom en zeggenschap?

Bij zakelijke relaties is het essentieel om volledig inzicht te hebben in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur. We blijven altijd doorkijken totdat we bij de natuurlijke persoon of personen uitkomen die uiteindelijk de controle hebben. Dit proces kan complex zijn, maar is cruciaal voor een correcte risicobeoordeling.



Bestuurders

Afleiden uit KvK-uittreksel.
Indien een bestuurder een rechtspersoon is: doorvragen en doorkijken tot we bij de natuurlijke persoon zijn.



Aandeelhouders/UBO's

Bij meerdere aandeelhouders vragen we het aandeelhoudersregister op. Ook hier geldt: bij rechtspersonen als aandeelhouder doorkijken tot natuurlijke persoon.



VOF en andere structuren

ID van alle vennoten vereist.
Indien een vennoot een rechtspersoon is: opnieuw doorkijken naar de natuurlijke personen erachter.

Specifieke structuren

STAK (Stichting Administratiekantoor)

- ID van bestuurders van de STAK
- Register van certificaathouders
- Doorkijken tot natuurlijke personen
- Inzicht in stemrechten en economisch belang

Complexe holdingstructuren

- Organogram van de volledige groepsstructuur
- Ondertekening door bestuurders
- Waar passend: validatie door onafhankelijke derde (bijv. accountant)
- Toelichting op de structuur en rationale

Aanvullende documenten zakelijk

Naast identificatie van personen hebben we ook inzicht nodig in de formele kaders van de onderneming:

- **Statuten:** Controle op eventuele beleggingsbeperkingen of bijzondere bevoegdheidsregelingen
- **Financiële stukken:** Meest recente jaarrekening voor context bij herkomst van vermogen en middelen
- **Aandeelhoudersregister:** Bij meerdere aandeelhouders verplicht
- **Machtigingen:** Bij vertegenwoordiging door derden

Doel & beoogde aard van de relatie

Stap 5: Waarom wil de klant een relatie aangaan?

Een fundamentele vraag die we bij elk klantonderzoek stellen is: **Waarom wil deze klant een rekening of relatie bij Finaforte?** Het antwoord op deze vraag geeft ons inzicht in wat we kunnen verwachten qua transacties en gebruik van de dienstverlening. Het helpt ons ook om ongebruikelijke patronen sneller te herkennen.

Gebruikelijke doelen

Voor de meeste klanten is het doel helder en logisch.

Denk aan:

- **Langetermijnbeleggen:** Vermogensopbouw volgens een financieel plan
- **Pensioenopbouw:** Aanvulling op bestaande pensioenvoorzieningen
- **Vermogensbeheer:** Professioneel beheer van bestaand vermogen
- **Doelsparen:** Beleggen voor specifieke doelen zoals studie of woning

Bij deze doelen is de relatie met Finaforte logisch en vragen we meestal geen vervolgvragen, mits de overige gegevens kloppen.

Afwijkende omstandigheden

Sommige situaties vragen om extra aandacht. Dit betekent niet automatisch dat we de klant weigeren, maar wel dat we eerst aanvullende vragen stellen:

- Kort verblijf in Nederland (bijv. expat met tijdelijk contract)
- Buitenlandse nationaliteit gecombineerd met beperkte binding met Nederland
- Onduidelijke link tussen het doel en de persoonlijke situatie
- Wens om rekening te openen terwijl verhuizing naar buitenland al gepland is

PEP, sancties & open-bron controles

Stap 6: Screening op integriteitsrisico's

We controleren Politiek Prominente Personen (PEP's), sanctielijsten en negatieve publiciteit om reputatie- en integriteitsrisico's te identificeren. Deze checks voeren we uit voor alle particuliere en zakelijke klanten, inclusief UBO's en bestuurders, voordat we een relatie aangaan.



PEP-controle

We screenen of klanten, hun familieleden of nauw betrokkenen een politiek prominente functie bekleden of hebben bekleed, zoals staatshoofden, ministers, parlementariërs, rechters of topfunctionarissen bij internationale organisaties.



Sanctielijsten

Screening omvat nationale en internationale sanctielijsten (o.a. EU, VN, Sanctieregeling terrorisme). Een match leidt direct tot afwijzing; uitzonderingen zijn niet mogelijk.



Open-bron controle

We controleren openbare bronnen op negatieve berichtgeving, zoals veroordelingen of onderzoeken naar fraude, corruptie of witwassen, relevant voor ons risicoprofiel.

Wat als we iets vinden?

PEP geïdentificeerd

Nieuwe PEP's, hun familieleden en nauw betrokkenen worden niet geaccepteerd vanwege verhoogd risico. Wordt een bestaande klant een PEP? We beoordelen individueel, herclassificeren het risico, wat meestal leidt tot beëindiging van de relatie.

Sanctielijst-match

Een match op een sanctielijst resulteert in automatische afwijzing. We mogen wettelijk geen relatie aangaan met gesanctioneerde personen of entiteiten. Ook bij vermoeden van handelen namens een gesanctioneerde partij wordt de klant afgewezen.

Negatieve media

Negatieve publiciteit leidt niet direct tot afwijzing, maar vereist een grondige beoordeling. Aanvullende vragen kunnen leiden tot weigering om reputatierisico te mijden. Bij twijfel escaleert CDD naar Compliance voor een definitief besluit.

Herkomst van vermogen en middelen

Stap 7: Waar komt het geld vandaan?

De herkomst van vermogen en middelen is cruciaal. We toetsen logica en aannemelijkheid op basis van leeftijd, inkomen, levensloop en beschikbare documenten. Onvoldoende onderbouwing leidt tot pauzeren of weigeren van de aanvraag.

Herkomst & benodigde documentatie

Erfenis

- Overlijdensverklaring
- Verklaring erfrecht/testament
- Bankafschrift ontvangst
- Notariële akte (bij grote bedragen)

Vastgoedverkoop

- Koopovereenkomst
- Afrekening notaris
- Bewijs ontvangst koopsom
- Evt. WOZ-waarde/taxatierapport

Schenking

- Schenkingsbewijs/-akte
- Bankafschrift schenking
- Evt. aangifte schenkbelasting
- Toelichting relatie schenker-ontvanger

Bedrijfsverkoop

- Verkoopovereenkomst
- Bewijs van betaling
- Jaarrekeningen onderneming
- Notariële akte (bij aandelen)

Loterij/kansspel

- Bewijs uitbetaling organisator
- Bankafschrift ontvangst
- Evt. persbericht (bij grote bedragen)

Cryptocurrency

- Transactie-overzicht aan-/verkoop
- Bewijs herkomst oorspronkelijke inleg
- Wallet-adressen & transacties
- Documentatie gebruikte exchange

Beoordeling plausibiliteit

Documenten alleen volstaan niet; we beoordelen ook de logica van het verhaal. Een 25-jarige met €500.000 uit 'spaargeld' is ongeloofwaardig; een 60-jarige met een erfenis is plausibel. We kijken naar:

- **Leeftijd & carrière:** Vermogen passend bij levensloop?
- **Inkomen:** Bedrag aantoonbaar gespaard/verdiend?
- **Timing:** Tijdlijn consistent?
- **Consistentie:** Verklaringen en documenten in lijn?

Land, nationaliteit & beroep/sector

Stap 8: Contextgegevens voor risicobeoordeling

Naast identificatie en herkomst van vermogen, verzamelen we ook contextuele informatie over woonland, nationaliteit en beroep of sector. Deze gegevens helpen ons om het risicoprofiel van de klant beter te begrijpen en mogelijke aandachtspunten te identificeren. Bepaalde landen, nationaliteiten en sectoren vragen om extra alertheid en mogelijk aanvullende vragen.

1

Land: Waar woont de klant?

- **Nieuwe klanten:** Wonen in Nederland (GBA-inschrijving)
- **Verhuizing bestaande klant:** We stellen vragen over duur, reden en binding met Nederland
- **Verhuizing naar risicoland:** We beëindigen de relatie
- **Tegenrekening:** Bij voortzetting blijft deze bij een in NL gevestigde bank
- **US persons:** Accepteren we niet vanwege FATCA-complexiteit

2

Nationaliteit: Welk paspoort?

- **Nederlandse nationaliteit:** Geen extra vragen, standaardprocedure
- **Buitenlandse nationaliteit:** Kan extra vragen oproepen over duur verblijf, GBA-inschrijving en toekomstplannen
- **Dubbele nationaliteit:** We registreren beide nationaliteiten en beoordelen of één ervan risicovol is
- **Risicolanden:** Extra aandacht voor nationaliteiten uit landen met verhoogd witwas- of terrorismefinancieringsrisico

3

Beroep/Sector: Wat doet de klant?

- **Cash-intensieve sectoren:** Horeca, retail, autohandel – extra controle op herkomst
- **Vastgoed en onroerend goed:** Sectoren gevoelig voor witwassen
- **Cryptocurrency en fintech:** Verhoogd risico, grondige herkomstcontrole
- **Professionele sport:** Hoge inkomens op jonge leeftijd, mogelijke internationale betrokkenheid
- **Sectoren gelinkt aan criminaliteit:** Coffeeshops, gokindustrie – weigering of zeer strenge voorwaarden

Transactieprofiel

Stap 9: Klantgedrag monitoren

Om risico's te beheersen, stellen we een transactieprofiel op voor elke klant. Hierin leggen we vast welke transacties **gebruikelijk** zijn en monitoren we hierop. Afwijkingen signaleren we direct voor nader onderzoek. Dit profiel is dynamisch en past zich aan de klantsituatie aan.

Gebruikelijk

Verwachte transacties die geen vragen oproepen:

- **Initiële inleg**

Conform financieel plan

- **Periodieke inleg**

Vaste stortingen

- **Extra inleg**

Bij vermogenstoename (bonus, verkoop)

- **Opname conform doel**

Passend bij beleggingsdoel (bijv. woning)

- **Opname bij wijziging**

Door veranderde situatie (baanverlies, scheiding)

- **Opvragen door derde**

Legitieme partij (Belastingdienst)

Ongebruikelijk

Afwijkende transacties die nader onderzoek vereisen:

→ **Frequente, onverklaarbare stortingen/opnames**

→ **Stortingen van onbekende derden**

→ **Veelvuldige wijziging contactgegevens**

→ **Bedragen niet passend bij inkomen/vermogen**

→ **Plotselinge toename transactiefrequentie**

→ **Transacties zonder economische grondslag**

Niet toegestaan

Absoluut verboden

- Stortingen uit het buitenland
- Stortingen van derden zonder logische relatie (onbekenden op privé-rekening)
- Betalingen via cash of crypto

Risicoclassificatie & acceptatie

Stappen 10-12: Van beoordeling naar dienstverlening

Na alle stappen classificeren we de klant op risico. Deze classificatie bepaalt onze monitoring en herbeoordeling.

Risicoklassen



Laag risico

Nederlandse particulieren zonder bijzonderheden. Standaard monitoring; EDR bij materiële wijzigingen.



Verhoogd risico

Zakelijke relaties, buitenlandse nationaliteit, cash-intensieve sectoren. Jaarlijkse review + standaard monitoring.



Hoog risico

Complexe structuren, risicolanden, dubieuze sectoren. Voortdurende monitoring; opdrachten vooraf beoordeeld door CDD/Compliance.



Onacceptabel risico

PEP's, sanctielijsten, niet-transparante structuren, risicolanden. Relatie wordt niet aangegaan of beëindigd.

Na succesvolle acceptatie openen we de rekening of relatie. Dit proces volgt een vaste routine:



Formele acceptatie

CDD geeft groen licht en documenteert beslissing.



Opening rekening

Operations opent rekening en informeert klant.



Verificatiestorting

Klant doet verificatiestorting vanaf tegenrekening.



Start dienstverlening

Na verificatiestorting start dienstverlening.



Uitvoering plan

Samenwerking met klant voor financiële doelen.