# Stroomschema hoofdlijnen Wwft-cliëntenonderzoek

FBN | Juristen

VIA JURIDICA

## Oriënterende fase

geheimhouding!

algemene informatie verzamelen + bepalen rechtspositie

wat, waarom, wie, waar, hoe, why me?

risico's inschatten (op basis van risicobeleid)

- niet door
- verhoogd risico op basis van wet en/of risicobeleid → (verplicht) verscherpt onderzoek
- normaal risico → basisonderzoek

*Let op*: Dit stroomschema toont het proces op hoofdlijnen. Bekijk voor achtergrondinformatie de Databank Wwft. viajuridica.nl/databankwwft

## Voorbehoud, informatie en verklaringen

opdrachtbevestiging onder voorbehoud van cliëntenonderzoek + Wwft-informatieplicht: cliëntenonderzoek, bewaarplicht, AVG, meldplicht, doorbreking geheimhouding + Praktisch: verklaringen verzenden: UBO/PEP (en herkomst middelen)

## Cliënten-onderzoek

risicoprofiel

*basis*onderzoek (art. 3, risicogebaseerd)

eventueel *verscherpt* onderzoek (art. 8 en 9 / risicobeleid)

risicoverhogende resultaten?

- ja → aanvullende onderzoeks-maatregelen
- nee

cliënten-onderzoek kunnen afronden?

- nee → aanvullende onderzoeks-maatregelen
- nee en maatregelen uitgeput
- ja

## Onderzoek herkomst middelen

verklaring cliënt

verifiëren (risicogebaseerd)

legale herkomst middelen aannemelijk?

- nee en maatregelen uitgeput
- ja

## Start dienstverlening

risicoprofiel bijwerken

melden en/of dienst weigeren?

- ja
- nee → dienstverlening starten (of voortzetten)

## Monitoring

monitoren (risicogebaseerd) + actueel houden gegevens

*Let op*: niet vastgelegd = niet gedaan

overleg met Wwft-verantwoordelijke / compliance officer