

Casus I: Cliëntidentificatie en -verificatie



Wie bent u?

U bent al jaren vermogensbeheerder en beleggingsadviseur bij de beleggingsonderneming BlueRock Vermogensbeheer.

BlueRock Vermogensbeheer beschikt over een beleid met betrekking tot cliëntacceptatie en -verificatie.

Casus I: Cliëntidentificatie en -verificatie



Nieuwe cliënt

Er meldt zich bij u een potentiële cliënt. Het betreft de bestuurder van een in Nederland gevestigde B.V. Deze bestuurder is doorverwezen door een goede bekende – een voormalige collega – van u.

De bestuurder geeft aan beleggingsadvies van u te willen. Ook geeft hij aan dat de B.V. bij BlueRock wil gaan beleggen. Op dit moment is de bestuurder in het buitenland, maar geeft aan dat via zijn secretaresse de benodigde gegevens alvast aan u toegezonden kunnen worden.

Vraag 1:

Aan wat voor cliëntonderzoek onderwerpt u de cliënt(en)? Kies een optie en motiveer het gekozen antwoord:

- (a) Geen cliëntonderzoek omdat deze cliënt is doorverwezen door een betrouwbare partij en het betreft een Nederlandse B.V. Het betreft een laag-risicocliënt;
- (b) Vereenvoudigd cliëntonderzoek, er is sprake van een laag risico;
- (c) ‘Standaard’ cliëntonderzoek, er is geen sprake van verhoogd of verlaagd risico;
- (d) Verscherpt cliëntonderzoek, er is sprake van een verhoogd risico.

Casus II: Ongebruikelijke transacties & FIU-melding

Eindejaarsopname

Een cliënt van de BlueRock Vermogensbeheer met wie u al ruim 15 jaar een relatie heeft, besluit om in de laatste week van december zijn effectenportefeuille te liquideren. Hij verzoekt u om de opbrengst over te boeken naar zijn zakelijke bankrekening, die op naam staat van zijn B.V.

Vervolgens besluit dezelfde klant om in de tweede week van januari voor een gelijk bedrag weer via BlueRock beleggingen aan te kopen.

U vraagt deze cliënt waarom hij na drie weken weer wil gaan beleggen. Deze klant antwoordt dat hij uit fiscale overwegingen handelt.

Vraag 1:

Wat doet u?

Casus III: Transactiemonitoring

Risico-controle en monitoring

Met het oog op de omvang en reikwijdte van transactiemonitoring, wordt door BlueRock het besluit genomen om de risico-controle en de transactiemonitoring uit te besteden aan een dienstverlener die is gespecialiseerd in CDD en monitoring.

De opdracht tot uitbesteding is vastgelegd in een overeenkomst tussen BlueRock en deze dienstverlener en bevat de bepaling dat BlueRock verantwoordelijk is voor een juiste uitvoering van de Wwft.

Vraag 1:

Is dit volgens u toereikend?