



VAFA Wwft en CDD Beleid Beleggingsadvies



1. Doel en reikwijdte

Van As Financieel Advies (VAFA) is een financiële adviesonderneming die onder de reikwijdte van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) valt. Dit beleid beschrijft hoe VAFA invulling geeft aan de wettelijke verplichtingen ten aanzien van Customer Due Diligence (CDD) en het melden van ongebruikelijke transacties.

Het beleid geldt voor alle vormen van dienstverlening van VAFA, inclusief financieel advies, vermogensadvies en de beleggingsdienstverlening onder MiFID II.

Doel van dit beleid is:

- Het voorkomen dat VAFA of haar cliënten worden misbruikt voor witwassen, fraude of terrorismefinanciering;
- Het voldoen aan alle wettelijke eisen van de Wwft, MiFID II en de Sanctiewet;
- Het beschermen van de integriteit en reputatie van VAFA.

2. Juridisch kader

VAFA conformeert zich aan de volgende wet- en regelgeving:

- Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft);
- Uitvoeringsbesluit Wwft 2018;
- Sanctiewet 1977;
- Markets in Financial Instruments Directive II (MiFID II);
- Richtsnoeren van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) inzake CDD.



3. Beleggingsuitgangspunten

1. VAFA kent haar cliënten ("Know Your Customer").
2. Elke relatie wordt voorafgaand aan dienstverlening onderworpen aan een cliëntenonderzoek (CDD).
3. Cliëntenonderzoek wordt gedocumenteerd, actueel gehouden en periodiek herzien.
4. Bij signalen van ongebruikelijke transacties volgt VAFA de meldplicht bij FIU-Nederland.
5. Alle medewerkers handelen conform dit beleid en ontvangen periodieke training.

4. Customer Due Dilligence (CDD)

Het CDD-proces bestaat uit vijf onderdelen:

4.1 Identificatie en verificatie

VAFA stelt vóór aanvang van de relatie de identiteit van de cliënt vast.

- Particulier: geldig paspoort, ID-kaart of rijbewijs (kopie bewaard).
- Onderneming: uittreksel KvK (max. 3 maanden oud), statuten en identificatie van tekenbevoegde(n).
- UBO-onderzoek: vaststelling en verificatie van de Ultimate Beneficial Owner(s).

Indien de cliënt een rechtspersoon is, wordt gecontroleerd in het UBO-register van de Kamer van Koophandel.

4.2 Doel en aard van de relatie

VAFA legt vast:

- het doel van de relatie of transactie (bijv. vermogensopbouw, pensioen, nalatenschapsplanning);
- de herkomst van middelen;
- het verwachte gebruik van producten of diensten.



4.3 Herkomst van vermogen en middelen

Voor cliënten met beleggings- of vermogensdiensten onderzoekt VAFA de herkomst van het vermogen, bijvoorbeeld via:

- salaris- of jaaropgaven;
- verkoopopbrengst woning of onderneming;
- schenkings- of erfenisdocumentatie.

4.4 Risicobeoordeling

Elke cliënt krijgt een Wwft-risicoclassificatie:

- Laag risico: eenvoudige structuur, Nederlands ingezetene, transparante herkomst vermogen.
- Middel risico: buitenlandse component, gemengde herkomst of hogere transactiewaarde.
- Hoog risico: PEP (Politically Exposed Person), complexe eigendomsstructuren, of herkomst uit risicoland.

Voor hoog-risicocliënten wordt een verscherpt cliëntenonderzoek (ECDD) uitgevoerd, inclusief aanvullende documentatie en goedkeuring door de beleidsverantwoordelijke.

4.5 Monitoring

Tijdens de relatie beoordeelt VAFA periodiek of het gedrag van de cliënt overeenkomt met het profiel. Afwijkingen of verdachte patronen worden nader onderzocht en, indien nodig, gemeld.

4.6 Sanctiewet en PEP controle

Iedere cliënt wordt vóór acceptatie getoetst tegen:

- De sanctielijsten van de EU en de Verenigde Naties;
- De PEP-lijst van de Nederlandse Bank;
- Interne en externe waarschuwingsregisters (waar relevant).

Een hit op een sanctielijst leidt tot onmiddellijke blokkering van de dienstverlening en melding bij de compliance-officer.

4.1 Meldplicht en ongebruikelijke transacties

Wanneer VAFA een transactie vermoedt of weet die verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering, wordt een melding gedaan bij FIU-



Nederland.

Een melding wordt altijd:

- vertrouwelijk behandeld;
- vastgelegd in het interne register;
- binnen 14 dagen na constatering ingediend.

7. Vastlegging en bewaarplicht

Alle identificatie- en verificatiegegevens worden minimaal 5 jaar na beëindiging van de relatie bewaard. Alle meldingen, risicobeoordelingen en dossiernotities worden veilig opgeslagen in het CRM-systeem van VAFA. Dossiers zijn te allen tijde reproduceerbaar bij controle door toezichthouder of auditor.

8. Opleiding en bewustwording

Iedere medewerker die betrokken is bij cliëntcontact of dossierbeheer krijgt jaarlijks training over:

- de inhoud van de Wwft en Sanctiewet;
- signalen van ongebruikelijke transacties;
- actuele fraude- en integriteitsrisico's.

Deelnames worden geregistreerd in het Opleidingsregister VAFA.

9. In aanmerking nemende dat

De beleidsverantwoordelijke voor Wwft en CDD binnen VAFA is: Robert van As, eigenaar. Hij ziet toe op naleving, rapporteert jaarlijks over de uitvoering van dit beleid en zorgt voor tijdige actualisatie bij wijzigende regelgeving of toezichtspraktijk.

10. Evaluatie

Het Wwft- en CDD-beleid wordt minimaal één keer per jaar in de maand juni geëvalueerd. Aanpassingen worden schriftelijk vastgelegd en goedgekeurd door de beleidsverantwoordelijke.



11. Samenvatting

Het Wwft- en CDD-beleid van Van As Financieel Advies (VAFA) is erop gericht de integriteit van de financiële dienstverlening te waarborgen en te voorkomen dat de onderneming – bewust of onbewust – wordt gebruikt voor witwassen of de financiering van terrorisme.

Het beleid geldt voor alle klanten van VAFA, zowel particuliere als zakelijke relaties. Voor iedere cliënt wordt een cliëntenonderzoek (Customer Due Diligence) uitgevoerd om inzicht te krijgen in de identiteit, herkomst van vermogen en het doel van de relatie.

Om de risico's te beheersen, hanteert VAFA een indeling in drie risicoklassen: laag, middel en hoog. Cliënten met een hoger risico worden onderworpen aan een verscherpt cliëntenonderzoek (ECDD), waarbij aanvullende documentatie wordt gevraagd en goedkeuring van de beleidsverantwoordelijke vereist is.

Bij ondernemingen voert VAFA altijd een UBO-onderzoek uit om de uiteindelijk belanghebbenden vast te stellen. Daarnaast wordt iedere cliënt gecontroleerd aan de hand van sanctielijsten van de Europese Unie en de Verenigde Naties, en wordt beoordeeld of de cliënt een politically exposed person (PEP) is.

Indien er signalen zijn van ongebruikelijke of verdachte transacties, doet VAFA een melding bij FIU-Nederland, conform de wettelijke meldplicht. Alle gegevens uit het cliëntenonderzoek worden zorgvuldig vastgelegd en minimaal vijf jaar bewaard na beëindiging van de relatie.

Door deze gestructureerde aanpak borgt VAFA dat haar dienstverlening voldoet aan de eisen van de Wwft, de Sanctiewet en de MiFID II-richtlijnen, en dat zij bijdraagt aan een integere, transparante en betrouwbare financiële sector.

12. Slotopmerking

Met dit beleid borgt VAFA dat haar dienstverlening voldoet aan de wettelijke eisen en bijdraagt aan een integere, transparante financiële sector. De kracht van VAFA ligt in de persoonlijke relatie met cliënten — die begint met vertrouwen, maar altijd wordt ondersteund door zorgvuldig en aantoonbaar beleid.