



Leerdoelen her-certificering CDD

1. Wet- en regelgeving en toezicht

De kandidaat...

- 1.1 Benoemt de meest recente wetgeving binnen het vakgebied CDD.
- 1.2 Beschrijft hoe de meest recente wijzigingen in de wetgeving moeten worden toegepast.

2. Witwassen, sancties, terrorismefinanciering en corruptie

De kandidaat...

- 2.1 Identificeert en beschrijft indicatoren van witwassen, sancties, terrorismefinanciering en/of corruptie in een casus.
- 2.2 Beschrijft wat vervolgstappen zijn bij constatering van een verhoogd risico op witwassen, sancties, terrorismefinanciering en/of corruptie in een casus.

3. Cliëntenonderzoek en klantbeeld

De kandidaat...

- 3.1 Benoemt de verschillende processtappen in een cliëntenonderzoek.
- 3.2 Stelt risicogericht een klantbeeld op.

4. Eigendom, zeggenschap en Ultimate Beneficial Owners (UBO's)

De kandidaat...

- 4.1 Maakt een eigendomsstructuur/zeggenschapsstructuur inzichtelijk.
- 4.2 Identificeert en verifieert wie de Ultimate Beneficial Owner (UBO) is in een casus.

5. Herkomst van middelen en vermogen

De kandidaat...

- 5.1 Stelt in een casus de herkomst van middelen/vermogen vast.
- 5.2 Definieert in een casus welke informatie opgevraagd moet worden bij het vaststellen van de herkomst van middelen/vermogen.

6. Rechtsvormen, organisatiestructuren en internationale samenwerkingsverbanden

De kandidaat...

- 6.1 Duidt aan waarom het van belang is een rechtsvorm van een cliënt te doorgronden.
- 6.2 Duidt aan waarom het belangrijk is om de risico's in een organisatiestructuur in kaart te brengen.
- 6.3 Definieert de risico's van een organisatiestructuur in een casus.



7. Risico indicatoren

De kandidaat...

7.1 Definieert de risico-indicator(en) in een casus.

Er moeten minimaal twee van de volgende risico's behandeld worden:

Structuurrisico

PEP-risico

Media- en klantsignalen

Transactierisico

Risicovolle branches en sectoren

Geografisch risico

Product-dienst risico

Third party risico

Leveringskanaal

Rechtsvormrisico

8. Risico-identificatie en -kwalificatie

De kandidaat...

8.1 Formuleert hoe risico's doorlopend beoordeeld worden.

8.2 Stelt een risico-identificatie en risicokwalificatie op.