

Datum: maart 2024

Onderwerp: Cliëntacceptatie

Inleiding

Bij ieder kantoor zal zich weleens een prospect gemeld hebben waar een integriteitsissue bij de vorige adviseur heeft gespeeld. Mag je uiteindelijk een dergelijke prospect als cliënt accepteren of adviseer je toch maar om een deurtje verder te kijken?

Casus

Bij mijn kantoor meldt zich een potentiële klant (De Vries verzekeringen). Deze prospect heeft al een groot aantal jaren een verzekeringskantoor. De cliëntrelatie met zijn vorige administratiekantoor is beëindigd door een Wwft-issue. Laten we zeggen dat de adviseur te ver is meegegaan met de afwikkeling van een 'schade' bij een klant van hem (verzekeringsfraude waar de Vries ook een bedrag vanuit deze fraude aan overgehouden heeft). Het verzekeringskantoor moet dus op zoek naar een alternatief. Je kent de verzekeringsagent al jaren van de plaatselijke tennisvereniging en je hebt een prima klik met hem. Je besluit een offerte op te stellen die geaccepteerd wordt. Maar wat blijkt nu. De verzekeringsagent geeft op dat moment zelf al aan dat de cliëntrelatie op verzoek van de vorige adviseur beëindigd is door een Wwft-issue en geeft hier verdere uitleg over.

Vraag

Je vraagt je als nieuwe adviseur af of je wel in zee moet gaan met iemand die medeplichtig is geweest aan verzekeringsfraude? Aan de andere kant ken je De Vries al jaren van de tennisbaan en hebt hem altijd als zeer prettig ervaren. Wat moet je nu doen? Mag ik De Vries verzekeringen als cliënt aannemen?

Mogelijke antwoorden

A	Nee	Er heeft immers een Wwft-issue (ongebruikelijke storting) gespeeld. Hier zou ik mijn vingers niet aan willen branden.
B	Nee	Op grond van de wet- en regelgeving mag een klant waar een Wwft-issue gespeeld heeft niet als cliënt geaccepteerd worden. De Vries komt immers niet door het cliëntacceptatieproces.
C	Ja	Iedereen verdient een tweede kans. De Vries heeft van tevoren aangegeven dat er sprake is van een Wwft-issue. Hij is hier eerlijk over. Dit hoeft dan geen belemmering te zijn om De Vries niet als klant te accepteren.
D	Nee	Ik accepteer als kantoor geen klanten waar een Wwft-issue gespeeld heeft.

Juiste antwoord

Het juiste antwoord kan zowel C als D zijn.

Vanuit het kantoorbeleid en/of het risicobeleid kan gesteld worden dat er geen klanten geaccepteerd worden waar een integriteitsissue speelt of heeft gespeeld (antwoord D)



Kennisvraag

Aan de andere kant verdiend iedereen een tweede kans en is De Vries hier eerlijk over geweest. Wel dienen maatregelen genomen te worden om ervoor te zorgen dat dit niet meer voorkomt. Dit houdt het volgende in:

- Bij de clientacceptatie is er sprake van een cliëntrisico, dus het risicoprofiel gaat naar hoog.
- Er dient een plan van aanpak samen met De Vries opgesteld te worden, waarin maatregelen genoemd worden om dit risico naar nihil terug te brengen. Één van de maatregelen kan zijn dat de boekhouding, en dan met name de omzet, periodiek gecheckt gaat worden door het administratiekantoor.

Bron: o.a. Wwft

Kennisvraag:	Wwft
Onderwerp:	Cliëntacceptatie
Datum:	10 februari 2025