

Werkveld: Samenstel & Advies  
Thema: Risicoanalyse cliëntacceptatie en -continuering en rol poortwachter

#### Leeruitkomst

De accountant versterkt zijn kennis en handelingsvaardigheid rondom het signaleren van fraude en handelen bij vermoede fraude (inclusief corruptie). In het kader van de Wwft-poortwachtersrol, herkent de accountant signalen van ongebruikelijke transacties en weet wanneer en hoe te handelen conform de Wwft en beroepsregels.

#### Domein Leerdoelsuggesties

##### **Individuele ontwikkeling**

- Ik heb kennis van de toepasselijke regelgeving (zoals NVKM, Wwft, NOCLAR en NV COS 4410) en kan deze zorgvuldig toepassen én documenteren in mijn dagelijkse praktijk.
- Ik herken signalen van mogelijke fraude, corruptie of niet-integer handelen en weet hoe te handelen conform wet- en regelgeving.
- Ik kan ongebruikelijke transacties of structuren kritisch beoordelen en onderzoek verrichten naar de herkomst of achtergrond ervan.
- Ik handel met moreel besef en durf ethische dilemma's bespreekbaar te maken, ook bij spanning tussen klantbelang en beroepsverantwoordelijkheid.
- Ik voer cliëntenonderzoek zorgvuldig uit, onderbouw mijn afwegingen bij acceptatie en continuering van opdrachten, en documenteer deze conform de geldende regelgeving.

##### **Teamontwikkeling**

- Ik werk met collega's samen aan een eenduidige aanpak voor cliëntenonderzoek en risicobeoordeling in het kader van de poortwachtersrol.
- Ik bespreek signalen van mogelijke fraude of ongebruikelijke transacties in het team en neem actief deel aan afwegingsprocessen.
- Ik stimuleer collega's om kritisch te blijven bij cliëntacceptatie en voortzetting, en agendeer en besluit op twijfelgevallen.
- Ik oefen met het bespreken van ethische dilemma's in intervisie of casusbesprekingen binnen het team.
- Ik leer van collega's door onderlinge dossierbeoordelingen en het bespreken van bevindingen uit interne of externe kantoortoetsingen.

##### **Organisatieontwikkeling**

- Ik draag bij aan het op peil houden van actuele kennis binnen de organisatie over NVKM, Wwft, NOCLAR en relevante beroepsregels.
- Ik stimuleer een cultuur waarin signaleren, melden en documenteren van fraude en integriteitsrisico's als vanzelfsprekend wordt gezien.
- Ik borg dat processen voor cliëntenonderzoek, risico-inschatting en melding van ongebruikelijke transacties goed zijn ingericht en navolgbaar zijn.
- Ik reflecteer op de werking van ons interne beleid en leer van bevindingen uit kantoortoetsingen, zowel binnen onze eigen organisatie als bij andere kantoren.
- Ik bereid mij voor op aanstaande wetswijzigingen zoals de herziening van de NVKM en Wwft en vertaal de impact ervan naar ons interne beleid en werkwijze.

#### DNA-competenties

1. Vaktechnische kennis en kunde
2. Ethisch handelen
3. Onderzoekende geest

## Competenties

Voor dit werkveld zien we de volgende kerncompetenties als meest dominant of relevant;

### 1. Vaktechnische kennis en kunde

De accountant moet beschikken over actuele kennis van regelgeving zoals de NVKM, Wwft, NOCLAR en NVCOS 4410. Nieuwe en veranderende verplichtingen vragen om vakinhoudelijke scherpheid om cliëntenonderzoek zorgvuldig uit te voeren, risico's te onderbouwen en meldplichten correct toe te passen en zo de rol van poortwachter in te vullen.

### 2. Ethisch handelen

Het herkennen van signalen van fraude of niet-integer gedrag vereist een sterk moreel kompas. De accountant moet weten wanneer handelen geboden is en hoe te navigeren tussen belangen, vertrouwelijkheid en meldplichten.

### 3. Onderzoekende geest

Bij cliëntacceptatie en -continuering is alertheid cruciaal. De accountant moet risico's signaleren, doorvragen en informatie kritisch beoordelen. Deze onderzoekende houding maakt het mogelijk om ongebruikelijke structuren of transacties te herkennen en zorgt voor een actieve invulling van de signaleringsfunctie binnen het financieel systeem.

Koninklijke Nederlandse  
Beroepsorganisatie  
van Accountants

