

# KYC/CDD MEDIOR OPLEIDING



**2023**

# KYC/CDD medior opleiding

Samen met vakspecialisten heeft Addition Knowledge House een eigen KYC opleiding ontwikkeld voor KYC professionals met al enige werkervaring.

Onze medior-opleiding onderscheidt zich inhoudelijk van andere opleidingen door een samenhangend, praktijkgericht en gefocused onderwijsprogramma waarbij twee belangrijke klantsegmenten centraal staan; de zakelijke klant (MKB) en de vermogende particulier/DGA.

Typerend voor onze didactische aanpak is 'leren door doen' om zo de benodigde competenties verder te ontwikkelen. De cursisten gaan tijdens de bijeenkomsten actief met verschillende opdrachten en cases aan de slag waarbij ze de opgedane kennis moeten toepassen.

Door feedback op de gemaakte opdrachten en tussentijdse diagnostische toetsen is er goed zicht op de ontwikkeling van de cursist.



# VOORKENNIS

Het Medior onderwijsprogramma bouwt voort de Junior-KYC opleiding. We gaan er vanuit dat de deelnemer aan de Medior KYC opleiding beschikt over de onderstaande kennis-en vaardigheden.



De cursist kan de opeenvolgende verschillende stappen van een KYC onderzoek beschrijven en toelichten.



De cursist heeft een basale kennis van bancaire en verzekeringsproducten vergelijkbaar met Wft basis.



De cursist kan in algemene termen uitleggen wat onder de volgende begrippen wordt verstaan en kan de relevantie voor het KYC onderzoek duiden: witwassen, terrorismefinanciering, sancties, UBO, PEP.



De cursist is bekend met de verschillende manieren van identificatie en verificatie van de identiteit van NP en niet NNP.



De cursist is bekend met de EVA, FISH, VIS en IVR toetsing.



De cursist kan de herkomst van middelen en vermogen aan de hand van een eenvoudige particuliere aangifte inkomstenbelasting IB controleren en verklaren.



De cursist kan het verschil tussen een balans en een resultaten rekening uitleggen.



De cursist beschikt over Engelse leesvaardigheid op tenminste B2 niveau en Nederlandse taalvaardigheden op niveau C1.

# LEERDOELEN

De leerdoelen geven concreet aan wat een cursist na afloop moet kennen en kunnen. In overleg met het werkveld en aan de hand van vacatureteksten hebben we de beroepstaken van een medior KYC/CDD analist vastgesteld en de onderstaande leerdoelen afgeleid.

De cursist:

- Kan de belangrijkste bancaire, beleggings-en verzekeringsproducten-en diensten voor (zeer) vermogende particuliere relaties/ Directeur Groot Aandeelhouder (DGA)beschrijven en relateren aan de behoeften en kenmerken van een (zeer) vermogende relatie.
- Kan de werking van Shell companies en belastingparadijzen uitleggen bij het ontduiken van belasting en witwassen.
- Kan voor de verschillende vehikels waarin vermogen is ondergebracht (FGR, C.V. stichtingen etc.) de UBO vaststellen.
- kan de herkomst van middelen en vermogen aan de hand aangifte inkomstenbelasting IB (en in geval van een DGA) ook aangifte VpB controleren en verklaren.
- Kan op navolgbare wijze en consistent met het opgestelde klantbeeld, de relevante risico-indicatoren voor de (zeer) vermogende particulier/DGA analyseren en beoordelen.
- Kan de belangrijkste zakelijke bancaire, financierings en verzekeringsproducten-en diensten voor MKB ondernemers beschrijven en relateren aan de behoeften en kenmerken van MKB ondernemers.
- Kan de werking van trade based money laundering aan de hand van verschillende voorbeelden uitleggen en daaraan 'red flags' koppelen.
- Kan aan de hand van verschillende voorbeelden uitleggen wat met Btw fraude wordt bedoeld en daaraan 'red flags' koppelen.
- Kan voor verschillende juridische en organisatiestructuren de feitelijke zeggenschap bepalen (UBO)
- Kan op navolgbare wijze en consistent met het opgestelde klantbeeld, de relevante risico-indicatoren voor de MKB-relatie analyseren en beoordelen.



# PROGRAMMA

## WEEK 1

## WEEK 2

1

DAG

- Kenmerken en behoeften segment (zeer) vermogende particulier/DGA.
- Vermogensvehikels en complexe structuren: transparantie en zeggenschap.

2

DAG

- Fiscale aspecten vermogende particulier/DGA: de aangifte lezen.
- Fiscale aspecten vermogende particulier DGA: belastingmijding en belastingontduiking.

3

DAG

- Zelfstudie/uitwerken casus stof lesdag 1 en 2.

4

DAG

- Plenair bespreken casus.
- Risico-indicatoren.
- Geografisch- en sectorrisico (vastgoed) vermogende particulier DGA (1).

5

DAG

- Sectorrisico vermogende particulier DGA (2).
- Overige risicoindicatoren vermogende particulier DGA (2).

- Kenmerken en behoeften segment Midden- en kleinbedrijf.
- Ondernemingsvormen en organisatiestructuren en governance.

- Commerciële jaarrekening analyseren (1).
- Commerciële jaarrekening analyseren (2).

- Zelfstudie/uitwerken casus stof lesdag 1 en 2.

- Plenair bespreken casus.
- VpB en Btw.
- Trade based money laundering, Btw fraude.

- Risicoindicatoren zakelijk: corruptie, sancties.
- Overige risico-indicatoren zakelijk.

# OVERIGE GEGEVENS



De cursus wordt op locatie of inhouse gegeven.



Minimale groepsgrootte acht deelnemers, maximaal vijftien.



Studiebelasting: 48 contacturen en 24 uur zelfstudie.



# OVER ADDITION KNOWLEDGE HOUSE



Addition Knowledge House

Specialist in de financiële sector

Addition Knowledge House BV (Addition) is eind 2007 opgericht in samenwerking met KAS BANK NV en sinds 2015 geheel zelfstandig. Onze dienstverlening richt zich met name op financiële instellingen en financiële dienstverleners. Om de kwaliteit te waarborgen is Addition ISAE3402 type II en NEN4400-1 gecertificeerd.

Zoals de naam al suggereert, vormt het delen van kennis één van onze belangrijkste activiteiten. Het is onze overtuiging dat leren met en van elkaar een belangrijke succesfactor is voor organisaties. Wij doen dit door middel van het ontwikkelen en aanbieden van opleidingen, organiseren van kennisbijeenkomsten, opleiden van young professionals en publiceren van artikelen.

Interesse in onze KYC/CDD opleidingen voor starters en medioren of onze 'permanent actueel' workshops? Jan Hendrik van der Wijngaart vertelt er graag meer over.



06-22 85 43 38



JANHENDRIK@ADDITION.NU



[www.addition.nu](http://www.addition.nu)