

NATIONAAL REGIME MIFID

Checklist individuele klant

Bedrijfsnaam:



dienstverlening voor
financiële ondernemers

mede mogelijk gemaakt
door Brand New Day

Deze checklist stelt de adviseur in staat om te controleren of in het kader van de individuele klantbediening wordt voldaan aan wettelijke eisen die specifiek gelden voor diensten onder het Nationaal Regime MiFID.

Omschrijving	Van toepassing	Niet van toepassing	Afgehandeld
Wft			
Heeft de klant de Dienstenwijzer van het kantoor tijdig ontvangen?			
Heeft de klant het DVD 'Vermogen opbouwen' tijdig ontvangen?			
MiFID			
Is een cliëntenovereenkomst opgemaakt? Is de overeenkomst zowel door de klant als de adviseur ondertekend?			
Is in de cliëntenovereenkomst voldoende duidelijk vastgelegd welke werkzaamheden door het kantoor worden uitgevoerd terzake van: <ul style="list-style-type: none"> • Advies • Bemiddeling • Nazorg / onderhoud / beheer, incl. eventuele herhaling van geschiktheidstoets • Aard en frequentie van rapportages 			
Is vastgelegd welke keuze de klant heeft gemaakt ten aanzien van de mogelijkheden tot vrij beleggen versus modelbeleggen?			
Indien de klant de keuze heeft gemaakt voor vrij beleggen, is dan met de klant afgesproken en vastgelegd of de klant zelf aan- of verkooporders aan de beleggingsinstelling doorgeeft, of dat de klant daarvoor gebruik maakt van de diensten van de adviseur?			
Indien is vastgelegd dat aan- en verkooporders door de adviseur namens de klant worden doorgegeven, is dan vastgelegd of de klant advies wenst van de adviseur? Is vóór het doorgeven van de betreffende order(s) een passendheidstoets uitgevoerd? Is deze toets vastgelegd in het klantdossier?			
Is in de cliëntenovereenkomst vastgelegd: <ul style="list-style-type: none"> • Welke soort(en) kosten door het kantoor in rekening worden gebracht • Wat de hoogte van de kosten is / waarvan de hoogte van de kosten afhankelijk is • Op welke wijze en in welke frequentie kosten aan de klant in rekening worden gebracht. 			
Is in het adviesdossier een schriftelijke verklaring aanwezig dat de klant geschikt is om een beleggingsproduct af te nemen?			

Omschrijving	Van toepassing	Niet van toepassing	Afgehandeld
Is het gegeven beleggingsadvies schriftelijk vastgelegd en in het dossier aanwezig?			
Is vastgesteld dat de klant het gegeven advies begrijpt en daarmee instemt?			
Wanneer de klant niet instemt met het gegeven advies, is dan vastgelegd of de adviseur afwijking van het gegeven advies verantwoord vindt?			
Is de klant aantoonbaar inzicht gegeven in de beleggingsscenario's en -risico's van het geadviseerde beleggingsproduct?			
Is de klant aantoonbaar (o.m. met behulp van een illustratie) inzicht gegeven in de effecten op het te behalen rendement van de in rekening gebrachte en te brengen kosten?			

Wwft

Is het verplichte cliëntenonderzoek uitgevoerd?			
Is alle informatie uit het cliëntenonderzoek in het klantdossier aanwezig?			
Is in het klantdossier vastgelegd wat het risicoprofiel van de klant is ten aanzien van (mogelijke) betrokkenheid bij witwassen / financieren van terrorisme?			
Is klant ingedeeld in een Wwft-risicoklasse?			
Zijn de momenten waarop een monitoring van de uitgevoerde transacties gaat plaatsvinden, vastgelegd in het agenderingssysteem van het kantoor?			

Sanctiewet

Is gecontroleerd of de klant op sanctielijsten voorkomt?			
Is de datum van de sanctielijstcontrole vastgelegd en is ook vastgelegd welke medewerker de controle heeft uitgevoerd?			

Dit document is opgesteld op 12-9-2021, eventuele latere (wets)wijzigen zijn niet verwerkt.



dienstverlening voor
financiële ondernemers

mede mogelijk gemaakt
door Brand New Day