

WWFT IDENTIFICATIE



Wwft: Identificatie

De identificatie van een klant of een belanghebbende (het zgn. cliëntenonderzoek) dient te gebeuren bij het aangaan van een zakelijke relatie. Het cliëntenonderzoek dient in ieder geval te worden gedaan bij incidentele transacties van tenminste € 15.000, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van tenminste € 15.000. De identiteit kan eenmaal worden vastgelegd en kan vervolgens worden aangewend voor alle vervolgdiensten.

De herziene Wwft laat geen ruimte voor het aanwijzen van situaties waarin altijd vereenvoudigd cliëntenonderzoek kan plaatsvinden. Eerder waren gevallen waarin sprake was van levensverzekeringen waarvan de jaarlijkse premie € 1.000 of minder bedroeg, of waarvan de eenmalige koopsom € 2.500 of minder bedroeg vrijgesteld. Dat is nu niet meer het geval.

Met het cliëntenonderzoek moet worden bereikt dat het mogelijk is om transacties die vermoedelijk verband houden met het witwassen van (crimineel) geld of terrorismefinanciering te herleiden tot natuurlijke personen. Aan het cliëntenonderzoek worden bepaalde eisen gesteld.

Procedure Identificatie (cliëntenonderzoek)

1. De *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* vraagt na bij de klant of deze eerder onderwerp is geweest van een cliëntenonderzoek. De gegevens uit een eerder cliëntenonderzoek mogen worden overgenomen mits dit is uitgevoerd door:
 - a. Een advocaat; of
 - b. Een registeraccountant; of
 - c. Een accountant-administratieconsulent of belastingadviseur binnen de EU; of
 - d. Een Nederlands trustkantoor
 - e. Een gereguleerde financiële instelling binnen de EU (bijvoorbeeld een bank).
2. De *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* stelt ter gelegenheid van het eerste contact met de klant, voorafgaand aan de dienstverlening, diens identiteit vast en - indien van toepassing - die van de uiteindelijke belanghebbende.
3. De identiteit kan worden vastgesteld aan de hand van:
 - een geldig (diplomatiek) paspoort, of
 - een geldig rijbewijs, of
 - een geldige verblijfsvergunning, of
 - een geldige gemeentelijke identiteitskaart.

4. De *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* legt daarbij de volgende persoonlijke gegevens van de klant vast:
 - a. de achternaam, de voorna(a)m(en);
 - b. de geboortedatum;
 - c. het adres;
 - d. de woonplaats dan wel plaats van vestiging;
 - e. het rekeningnummer ten laste waarvan de eerste premiebetaling wordt gedaan.

5. De *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* legt van het document met behulp waarvan de identiteitsvaststelling heeft plaatsgevonden de volgende kenmerken vast:
 - a. de aard van het document;
 - b. het nummer van het document;
 - c. de uitgiftedatum van het document;
 - d. de plaats van uitgifte van het document.

6. Wanneer de cliënt een rechtspersoon is, verwerft de *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt. Daartoe wordt in ieder geval het Handelsregister van de Kamer van Koophandel geraadpleegd.

7. De *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* legt vast wat de doelstelling en de aard van de dienstverlening is.

8. De *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* registreert en bewaart deze gegevens op een toegankelijke wijze en verstrekt de gegevens op verzoek aan de daartoe bevoegde instantie, in dit geval de AFM.

9. Wanneer de klant niet fysiek aanwezig is ter identificatie voert de *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* op zijn minst de volgende acties uit:
 - a. Voor de vaststelling van de identiteit worden aanvullende documenten, gegevens of informatie verzameld;
 - b. Mogelijke aanvullende documenten kunnen zijn (niet limitatief):
 - Bankafschriften
 - Salarisstroken
 - Werkgeversverklaringen
 - Arbeidsovereenkomsten
 - Facturen nutsbedrijven
 - c. De overlegde documenten, gegevens of informatie worden beoordeeld op echtheid;
 - d. Er wordt vastgelegd en gecontroleerd dat de betaling van de eerste premie of koopsom wordt gedaan ten laste van een rekening van de klant bij een bank die de identiteit al eerder conform de wettelijke voorschriften heeft vastgesteld.

10. De *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* controleert bij de identificatie van een zakelijke cliënt wie de Ultimate Beneficial Owner (UBO), oftewel de uiteindelijk belanghebbende(n) is/zijn. Een UBO is een natuurlijke persoon die:
 - a. Een belang houdt van meer dan 25% in het kapitaal van de cliënt; of
 - b. Meer dan 25% van de stemrechten kan uitoefenen in de algemene vergadering; of
 - c. Feitelijk zeggenschap kan uitoefenen in de cliënt; of
 - d. Begunstigde is van 25% of meer van het vermogen van de cliënt of trust; of
 - e. Een bijzondere zeggenschap heeft over 25% of meer van het vermogen van de cliënt.
11. Teneinde de UBO('s) te kunnen achterhalen, brengt de *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* de organisatiestructuur van de zakelijke cliënt in kaart, inclusief alle concernrelaties. Zie ook punt 5. De resultaten worden op een toegankelijke wijze gearchiveerd.
12. De persoonsgegevens van de UBO worden vastgelegd conform punten 3 t/m 5.
13. De *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* onderzoekt of de klant of de UBO een Politically Exposed Person (PEP) is. Een PEP draagt in de regel een hoger corruptieniveau in zich, zeker wanneer die afkomstig is uit een land dat hoog op de internationale corruptie-index staat.
14. De persoonsgegevens van de PEP worden vastgelegd conform punten 3 t/m 5.
15. De bewaartermijn bedraagt tot vijf jaar na het beëindigen van de overeenkomst op grond waarvan de dienst is verleend. De *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* ziet er op toe dat deze termijn in acht wordt genomen.
16. De *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* zorgt er voor dat deze procedure bekend is bij alle medewerkers die mogelijk in aanraking komen met de identificatie van klanten en/of het vaststellen van de UBO('s).
17. De *behandelaar bij Eikelenboom Assurantiën* draagt zorg voor een correcte uitvoering van bovenstaande procedure.

Identificatie natuurlijk persoon

Achternaam	
Evt. achternaam bij geboorte	
Voorletter(s)	
Tussenvoegsel(s)	
Roepnaam	
Geslacht	
Geboortedatum	
Adres	
Postcode	
Woonplaats	
Bankrekeningnummer (IBAN)	
Te identificeren natuurlijk persoon fysiek aanwezig tijdens identificatie	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Identificatiedocument	<input type="checkbox"/> Paspoort <input type="checkbox"/> Rijbewijs <input type="checkbox"/> Verblijfsvergunning <input type="checkbox"/> Identiteitskaart
Nummer identificatiedocument	
Uitgiftedatum identificatiedocument	
Plaats uitgifte identificatiedocument	
Origineel identificatiedocument gezien door	
Datum controle	
Aanvullende documenten bij fysieke afwezigheid te identificeren natuurlijk persoon	<input type="checkbox"/> Bankafschrift(en) <input type="checkbox"/> Salarisstro(o)k(en) <input type="checkbox"/> Werkgeversverklaring(en) <input type="checkbox"/> Arbeidsovereenkomst(en) <input type="checkbox"/> Factu(u)r(en) nutsbedrijven <input type="checkbox"/> Anders, nl.
Aanvullende documenten gecontroleerd op echtheid	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

Eikelenboom Assurantiën

Eerste betaling premie of koopsom gecontroleerd	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Gewenste dienstverlening	
Identificatie uitgevoerd door	
Controle aanvullende documenten uitgevoerd door	

Identificatie rechtspersoon

Statutaire naam	
Handelsna(a)m(en)	
Vestigingsadres	
Postcode en woonplaats	
Postadres	
Postcode en woonplaats	
KvK-nummer	
SBI-code(s)	
Omschrijving activiteiten	
Soort rechtspersoon	<input type="checkbox"/> Eenmanszaak <input type="checkbox"/> Vennootschap onder firma <input type="checkbox"/> Besloten vennootschap <input type="checkbox"/> Naamloze vennootschap <input type="checkbox"/> Commanditaire vennootschap <input type="checkbox"/> Stichting <input type="checkbox"/> Vereniging <input type="checkbox"/> Anders, nl.
Bestuurder(s)	
Aandeelhouder(s)	
Hoogste concernrelatie	
KvK-nummer hoogste concernrelatie	
Vestigingsadres hoogste concernrelatie	
Bankrekeningnummer rechtspersoon (IBAN)	
Vertegenwoordiger rechtspersoon	
Functie vertegenwoordiger	
Bevoegdheid vertegenwoordiger	
Uiteindelijk belanghebbende(n)	

Eikelenboom Assurantiën

Uiteindelijk belanghebbende(n) als natuurlijk persoon geïdentificeerd	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Eerste betaling premie of koopsom gecontroleerd	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Gewenste dienstverlening	
Handelt rechtspersoon met klanten in buitenland	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Zo ja, in welk(e) land(en) zijn deze klanten overwegend gevestigd	
Op welke doelgroep(en) richt rechtspersoon zich	
Identificatie uitgevoerd door	
Controle (aanvullende) documenten uitgevoerd door	