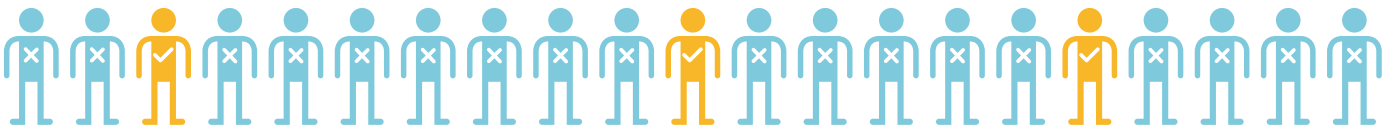


Compliance

Creditsafe's Compliance Search bevat PEPs (Politically Exposed Person) & Sanctions. Profiteer van uitgebreide en gedetailleerde identiteitschecks waarmee u met uw onderneming kunt voldoen aan de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

Door te weten met wie u zaken doet kunt u beslissingen om zaken te doen van een simpele 'Ja' veranderen naar een definitieve 'Nee'. Met de Compliance Search kan Creditsafe u helpen bij het identificeren van PEPs en Sanctions, waardoor u een weloverwogen beslissing kunt nemen. Bij Creditsafe kunt u iedereen screenen, zowel nationaal als internationaal, waardoor u beschikt over alle voorkennis die noodzakelijk is. Het zoeken naar individuen en bedrijven is met de Creditsafe database heel eenvoudig. U kunt zoeken op de criteria die voor u belangrijk zijn.

Hieronder treft u een stappenplan die u kunt volgen om ervoor te zorgen dat uw onderneming voldoet aan de Wwft.



Stap 1

Bent u WWFT-plichtig?

Valt u onder de Wwft? In artikel 1 van de Wwft is opgesomd welke partijen, organisaties en instellingen onder deze wet vallen. Deze is onder meer van toepassing op banken, verzekeraars, beleggingsinstellingen, administratiekantoren, accountants, belastingadviseurs, trustkantoren, advocaten en notarissen. Bekijk het volledige overzicht bij Financial Intelligence Unit Nederland. <https://www.fiu-nederland.nl/>

Stap 2

Identificeer uw cliënt

Voor u overgaat naar de dienstverlening, leg de gegevens van uw klant vast. Maak een kopie van het identiteitsbewijs en bewaar deze zorgvuldig. Verifieer de volgende gegevens:

- **Natuurlijke persoon identificeren.**
- **Bevoegd rechtspersoon.**
- **Buitenlandse rechtspersoon met vestiging in NL.**
- **Buitenlandse rechtspersoon zonder vestiging in NL.**

Stap 3

Bepaal de Ultimate Beneficial Owner (UBO)

U dient de UBO te identificeren en zijn identiteit te verifiëren. De UBO heeft meer dan 25% van de aandelen of stemrechten en is een natuurlijk persoon. Het hebben van een 'aanzienlijke invloed' is ook een punt waarop iemand UBO kan zijn. Daarnaast dient u een onderzoek in te stellen naar de zeggenschaps- en eigendomsstructuur van uw klant. Wat u moet doen om de UBO te kunnen vaststellen is afhankelijk van het door u ingeschatte risico.

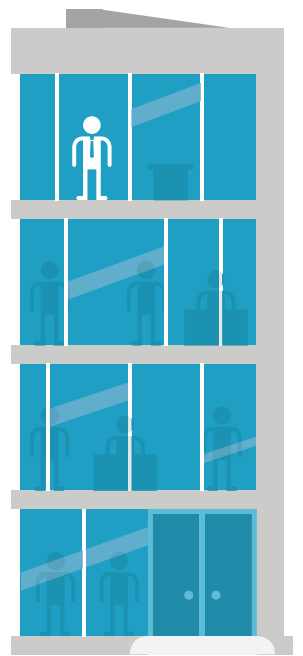
- **Laag risico:** Het kan volstaan om een verklaring te laten ondertekenen door uw klant over de juistheid van de opgegeven identiteitsgegevens van de UBO
- **Middel- hoog risico:** Voer onderzoek uit via internet, vraag uw collega's in het land van herkomst van uw klant, raadpleeg de uittreksels via de KVK of Creditsafe.



Stap 4

PEP check

Het is noodzakelijk om te bepalen of de persoon waar u zaken mee doet een politically exposed person is oftewel PEP. Ook de directe omgeving van een PEP wordt gekenmerkt als PEP. Er zijn in totaal 4 categorieën zoals familieleden, vrienden en naasten. Creditsafe faciliteert deze stap met 'Compliance Search'.



Stap 5

Raadpleeg de internationale Sanctielijst

Wanneer u zaken doet met een bedrijf of persoon waar een sanctie op rust kunt u een boete krijgen en mogelijk gezien worden als medeplichtig. Houdt daarom uw klantenbestand tegen de sanctielijst en verrijk deze met historische en huidige sanctiegegevens. De U.N veiligheidsraad heeft op 17 december 2015 bestaande sancties aangescherpt. Om het u makkelijk te maken zijn de internationale sanctielijsten opgenomen in de 'Compliance Search' van Creditsafe.nl

Stap 6

Bepaal de risico's

Vorm een oordeel over het doel en de aard van de zakelijke relatie, over de aard van de transactie en de herkomst en bestemming van de middelen om een risico inschatting te maken. Wat wil uw klant, waarom, hoe, en is dit logisch?



Stap 7

Monitoring

Na de nulmeting is het van belang om aandacht te blijven besteden aan de risico inschatting. Het risicoprofiel van uw klant kan continu veranderen dus blijf te allen tijde scherp. Controleer of transacties afwijken van de normale gedragspatronen van uw klant. Voldoet deze nog aan het door u opgestelde risicoprofiel?



Stap 8

Een geïntroduceerde klant

Wordt uw klant geïntroduceerd door een andere adviseur? Controleer te allen tijde de identiteit en verifieer voor uzelf of deze voldoet aan uw risicoprofiel. Het risicoprofiel van een ander kan verschillen ten opzichte van uw eigen eisen. U blijft uiteindelijk verantwoordelijk.

Stap 9

Ongebruikelijke transactie

Voor objectieve en subjectieve indicatoren kunt u de indicatorenlijst raadplegen. Overleg met uw collega's, beroepsorganisaties of vertrouwensnotaris of het een ongebruikelijke transactie betreft. Leg uw overwegingen vast en archiveer deze.



Stap 10

Meld ongebruikelijke transacties bij FIU-Nederland

Merkt u ongebruikelijke transacties op bij uw klant? Meldt deze bij Financial Intelligence Unit Nederland. Via een webportal kunt u ongebruikelijke transacties aangeven. Hiermee beschermt u niet alleen uw eigen onderneming, maar handhaaft u ook de Wwft