

NVB Risicogebaseerde Standaard

Actualisatie van klantgegevens

Inleiding

Klantgegevens ^[1] vormen voor banken een belangrijke basis voor een effectieve beheersing van financiële criminaliteit, omdat zij met klantgegevens de integriteitsrisico's van hun klanten adequaat kunnen beoordelen. Banken zijn verplicht om gegevens in te winnen van (onder andere) hun klanten, vertegenwoordigers en UBOs. De actualisatie van klantgegevens kan plaatsvinden op risicogebaseerde wijze. Voor het actualiseren van klantgegevens beschikken banken over data management procedures waarin zij de momenten en de methodes vastleggen die zij hierbij gebruiken.

Deze NVB Risicogebaseerde Standaard beschrijft de Nederlandse risicogebaseerde aanpak voor banken om de klantgegevens vast te stellen die banken wettelijk verplicht moeten verzamelen. Daarnaast wordt toegelicht hoe klantgegevens op een risicogebaseerde manier kunnen worden geactualiseerd – inclusief de momenten, methodes en bronnen van deze actualisatie ^[2].

In deze NVB Standaard komen de volgende belangrijke uitgangspunten aan bod:

- **Volledigheid van de gegevens**
Banken hebben altijd als doel om over de volledige klantgegevens te beschikken die nodig zijn om de risico's op witwassen en het financieren van terrorisme (hierna: ML/TF risico's) te beoordelen, waaronder de klantgegevens die vanuit wet- en regelgeving door banken moeten worden vastgelegd.
- **Juistheid van de gegevens**
Als de bank geen signalen krijgt dat bestaande klantgegevens onjuist zijn, hoeven de klantgegevens niet te worden geactualiseerd (op voorwaarde dat de bank beschikt over effectieve detectiesystemen en -processen).
- **Risicogebaseerde benadering**
Verschillende datapunten kunnen een verschillende risicorelevantie hebben, onder andere vanwege de risico's van de klantporteuille, het risicomodel en het toegepaste datamodel. Banken kunnen de momenten en methodes (inclusief de bronnen) van de gegevensactualisatie navenant aanpassen. Op deze manier is er sprake van een risicogebaseerde aanpak voor het actualiseren van de klantgegevens, wat ook inhoudt dat het (rest)risico dat specifieke klantgegevens onjuist of achterhaald zijn, wordt geaccepteerd.

- **Bronnen**

Klantgegevens kunnen worden verkregen uit interne data-analyses (zo kunnen bijvoorbeeld het doel en de aard van de relatie, verwacht transactieprofiel (hierna: ETP) en het vestigingsland worden afgeleid uit transactiegegevens, het gebruikte product of specifieke relevante klantgroepgegevens). Toegang tot openbare registers om klantgegevens (automatisch) bij te werken, zorgt voor meer efficiëntie en effectiviteit en heeft de voorkeur van banken.

1 Klantgegevens zijn zowel statische datapunten (zoals een naam of een geboortedatum) als dynamische klantinformatie die in de loop van de tijd kunnen veranderen (bijvoorbeeld de organisatiestructuur).

2 We merken op dat deze NVB Standaard voornamelijk is gericht op klanten van banken die wonen of gevestigd zijn in Nederland. De aanpak die in de Standaard wordt beschreven is mogelijk minder geschikt voor gecompliceerdere dossiers (zoals natuurlijke personen die niet in Nederland wonen of buitenlandse rechtspersonen). In die gevallen moeten banken overwegen om aanvullende maatregelen te nemen om te zorgen dat het risicoprofiel van de klant actueel blijft.

De positionering binnen het Financial Crime Framework

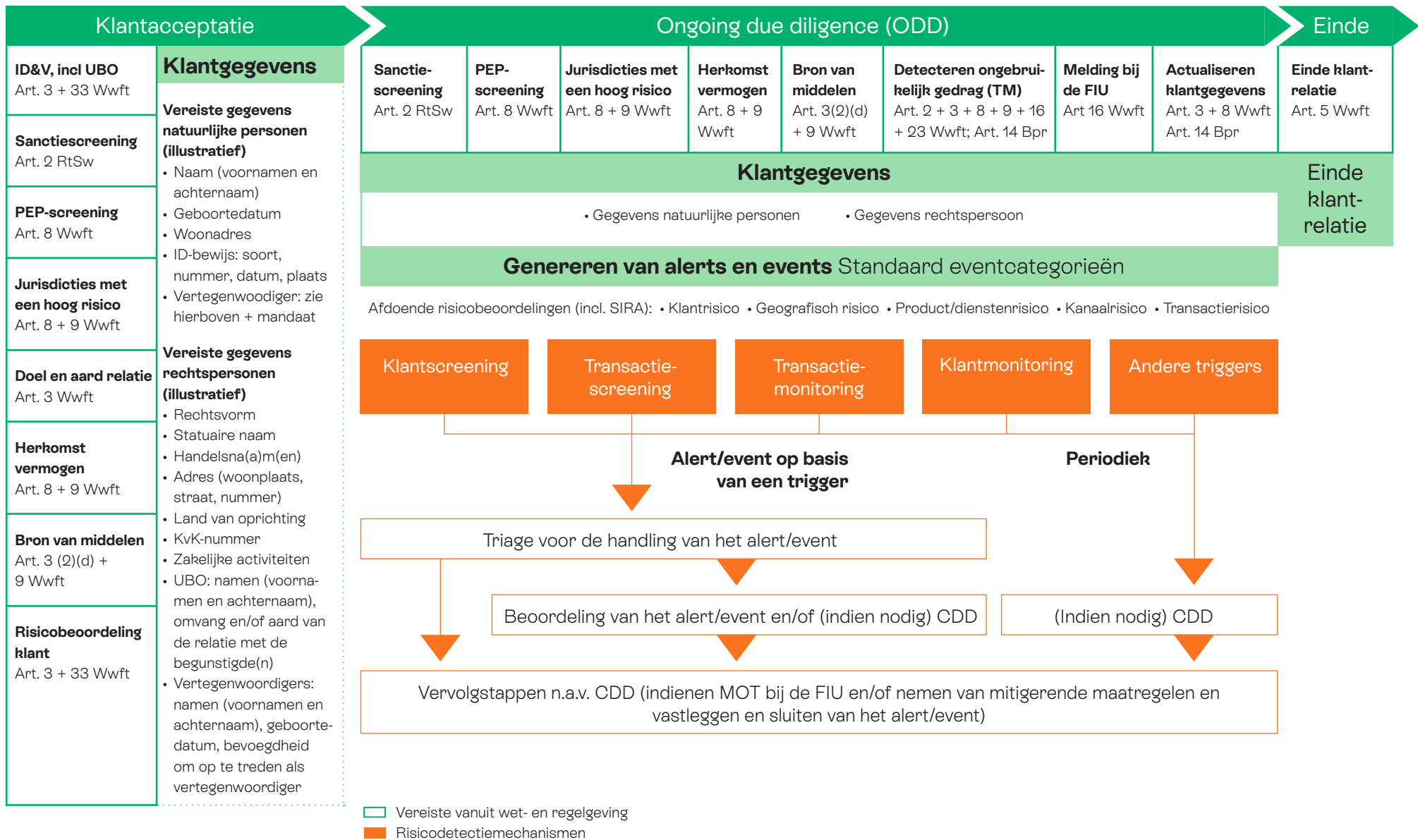
De actualisatie van gegevens is onderdeel van Ongoing Due Diligence (ODD). Banken beschikken hierbij over risicogebaseerde processen met als doel volledige en juiste klantgegevens.

Binnen de reikwijdte ^[3] van deze NVB Standaard vallen de klantgegevens die banken uit hoofde van wet- en regelgeving moeten inwinnen en opvragen (Wwft, RtSw) en de activiteiten die banken uitvoeren om klantgegevens gedurende de relatie met hun klant te actualiseren. De NVB Risicogebaseerde Standaard begint met een beschrijving van de relevante klantgegevens, gevolgd door meer informatie over de momenten, methodes en bronnen van de gegevensactualisatie en een toelichting op een effectieve implementatie van een risicogebaseerde actualisatie van klantgegevens. Daarnaast geeft de Standaard meer praktische voorbeelden van het actualiseren van klantgegevens in verschillende scenario's.

3 Buiten de reikwijdte van deze Standaard vallen alle specifieke gegevens die betrekking hebben op het uitvoeren van vereenvoudigd klantonderzoek (simplified due diligence) en verdiepend klantonderzoek (enhanced due diligence) (bijvoorbeeld artikel 6, 8 en 9 van de Wwft) en de documenten die worden gebruikt voor de verificatie van datapunten tijdens de klantacceptatie (voor de verificatie van een UBO, zie de NVB Standaard 'UBO-identificatie en verificatie').

Financial Crime Framework

Risicogebaseerd



NVB Risicogebaseerde Standaard

1 NVB Standaard

Deze NVB Standaard licht toe hoe banken hun klantgegevens van natuurlijke personen en rechtspersonen op een risicogebaseerde manier kunnen actualiseren. Banken kunnen klantgegevens periodiek actualiseren en/of op basis van triggers. De informatie om klantgegevens te actualiseren kan worden verkregen uit externe bronnen en/of interne analyses, of worden ingewonnen door contact op te nemen met de klant en informatieverzoeken te doen. De methode die wordt gebruikt voor het actualiseren van gegevens, hangt af van een combinatie van het moment van de actualisatie en de bron die wordt gebruikt om de klantgegevens op te vragen of in te winnen.

1.1 Klantgegevens die wettelijk verplicht zijn voor het uitvoeren van adequaat klantonderzoek

In het volgende overzicht staan de minimale klantgegevens die wettelijk verplicht zijn om een adequaat klantonderzoek uit te voeren. Hieronder vallen niet de specifieke gegevens die nodig zijn voor het uitvoeren van vereenvoudigd (SDD) of verdiepend (EDD) klantonderzoek en de documenten die worden gebruikt voor het verifiëren van klantgegevens.

Natuurlijke personen

De klant en zijn/haar vertegenwoordiger(s)

- naam/namen (voornamen en achternaam);
- geboortedatum;
- woonadres;
- ID-bewijs: soort, nummer, datum, plaats;
- doel en aard van de relatie;
- mandaat van de vertegenwoordiger(s).

Rechtspersonen

Klant

- rechtsvorm;
- statutaire naam;
- handelsna(a)m(en);
- vestigingsadres (straat, nummer, woonplaats) en land van oprichting;
- handelsregisternummer (KvK-nummer);
- doel en aard van de relatie;
- eigendoms- en zeggenschapsstructuur.

Vertegenwoordiger(s)

- naam/namen (voornamen en achternaam);
- geboortedatum;
- bevoegdheid om de klant te vertegenwoordigen.

UBO(s)

- naam/namen (voornamen en achternaam);
- omvang en/of aard van de belanghebbende relatie.

Aanvullend voor trusts of andere juridische constructies

- aanvullende wetgeving inzake trusts of andere juridische constructies.

Alle klantgegevens en de bijbehorende documentatie moeten worden opgeslagen en direct beschikbaar zijn in het CDD-dossier van de klant.

1.2 Moment van de actualisatie van de klantgegevens

Er zijn twee soorten momenten waarop banken hun klantgegevens moeten actualiseren:

Periodiek

Periodieke actualisatie van de klantgegevens voor vooraf vastgelegde datapunten, op basis van een vooraf bepaalde frequentie voor de actualisatie.

Op basis van triggers

De gegevens worden bijgewerkt naar aanleiding van signalen die de bank ontvangt, bijvoorbeeld veranderingen in een externe bron, interne analyses (zo kan informatie die is verkregen uit de transactiegegevens van een klant erop duiden dat het vestigingsland van de klant onjuist is en daarmee een trigger zijn om de klantgegevens bij te werken), of een klant die aangeeft dat gegevens zijn veranderd (bijvoorbeeld het adres of het mandaat van de vertegenwoordigers).

Banken kunnen (een combinatie van ^[4]) deze twee momenten op een risicogebaseerde manier opnemen in hun data management proces. Banken kunnen bepalen dat de juistheid van gegevens niet verloopt totdat er redenen zijn om te twijfelen aan de juistheid van de klantgegevens. Om de actualisatie van klantgegevens risicorelevant uit te voeren en onnodige informatieverzoeken aan de klant te minimaliseren, heeft actualisatie van klantgegevens op basis van triggers de voorkeur.

1.3 Methodes en bronnen

Er zijn drie bronnen voor de actualisatie van klantgegevens.

Externe bronnen

De bank kan betrouwbare bronnen (zoals het Handelsregister, de Internationale Kamer van Koophandel, het UBO-register, betrouwbare dataleveranciers ^[5] en in de toekomst bij voorkeur de BRP) handmatig of geautomatiseerd gebruiken. Zodra koppelingen met diverse betrouwbare externe bronnen voor banken beschikbaar komen, kunnen klantgegevens doorlopend worden bijgewerkt (dat wil zeggen dat veranderingen in de relevante situatie van de klant automatisch door de externe gegevensbron bij de bank worden aangeleverd).

Interne analyse

Dit zijn de interne bronnen van de bank en de kennis over het gebruik van producten, transactiegegevens en informatie die wordt verkregen uit

Klantgegevens – Natuurlijke personen

Externe bronnen

Klant & vertegenwoordiger

- Naam/namen (voornamen, achternaam)**
- Geboortedatum**
- Woonadres*
- ID-bewijs: soort, nummer, datum, plaats**

Klant

- Doel en aard van de relatie

Vertegenwoordiger

- Mandaat van de vertegenwoordiger(s)**

Interne analyse

Klant & vertegenwoordiger

- Naam/namen (voornamen, achternaam)
- Geboortedatum
- Woonadres (land)**
- ID-bewijs: soort, nummer, datum, plaats

Klant

- Doel en aard van de relatie**

Vertegenwoordiger

- Mandaat van de vertegenwoordiger(s)

Informatieverzoek aan de klant

Klant & vertegenwoordiger

- Naam/namen (voornamen, achternaam)*
- Geboortedatum*
- Woonadres*
- ID-bewijs: soort, nummer, datum, plaats*

Klant

- Doel en aard van de relatie*

Vertegenwoordiger

- Mandaat van de vertegenwoordiger(s)*

interne analyses om datapunten vast te stellen (zoals het doel en de aard van de relatie, het ETP, het vestigingsland, enz.).

Klantcontact en informatieverzoeken aan de klant

Via digitale kanalen of persoonlijk contact.

Klantcontact en informatieverzoeken aan de klant om klantgegevens op te vragen, vinden plaats wanneer dit risicorelevant en proportioneel is.

Banken kunnen (een combinatie van) deze methodes op een risicogebaseerde manier opnemen in hun data management proces. De voorkeursmethode om gegevens in te winnen voor de actualisatie door de bank, is een combinatie van geautomatiseerde verbindingen met externe bronnen en interne analyses. De tabel geeft de voorkeursmethodes en bronnen aan om gegevens

te actualiseren (**), andere mogelijke bronnen (*) en bronnen die niet te gebruiken zijn (geen *).

- 4 Let op, voor sommige datapunten kunnen verschillende momenten om de gegevens te actualiseren gelden (bijvoorbeeld de eigendoms- en zeggenschapsstructuur, de UBO). Door een bepaald moment te gebruiken wil niet zeggen dat het andere moment komt te vervallen.
- 5 Bijvoorbeeld Bureau van Dijk, Dun & Bradstreet, World-Check, Bankers Almanac, SWIFT KYC Registry, S&P Global Incorporated, LexisNexis en Company.info.

Klantgegevens – Rechtspersonen

Externe bronnen	Interne analyse	Informatieverzoek aan de klant
Klant • Rechtsvorm** • Statutaire naam** • Handelsna(a)m(en)** • Vestigingsadres (straat, nummer, woonplaats) en land van oprichting** • KvK-nummer** • Doel en aard van de relatie • Eigendoms- en zeggenschapsstructuur** Vertegenwoordigers • Naam/namen (voornamen, achternaam)** • Geboortedatum** • Bevoegdheid om de klant te vertegenwoordigen** UBO • Naam/namen (voornamen, achternaam)** • Omvang en/of aard van de relatie met de uiteindelijke belanghebbende** Aanvullend voor trusts of andere juridische constructies • Aanvullende wet- en regelgeving voor trusts of andere juridische constructies (“het recht waardoor de trust of juridische constructie wordt beheerst”)	Klant • Rechtsvorm • Statutaire naam • Handelsna(a)m(en) • Vestigingsadres (straat, nummer, woonplaats) en land van oprichting • KvK-nummer • Doel en aard van de relatie** • Eigendoms- en zeggenschapsstructuur Vertegenwoordigers • Naam/namen (voornamen, achternaam) • Geboortedatum • Bevoegdheid om de klant te vertegenwoordigen UBO • Naam/namen (voornamen, achternaam) • Omvang en/of aard van de relatie met de uiteindelijke belanghebbende Aanvullend voor trusts of andere juridische constructies • Aanvullende wet- en regelgeving voor trusts of andere juridische constructies (“het recht waardoor de trust of juridische constructie wordt beheerst”)	Klant • Rechtsvorm* • Statutaire naam* • Handelsna(a)m(en)* • Vestigingsadres (straat, nummer, woonplaats) en land van oprichting* • KvK-nummer • Doel en aard van de relatie* • Eigendoms- en zeggenschapsstructuur* Vertegenwoordigers • Naam/namen (voornamen, achternaam)* • Geboortedatum* • Bevoegdheid om de klant te vertegenwoordigen* UBO • Naam/namen (voornamen, achternaam)* • Omvang en/of aard van de relatie met de uiteindelijke belanghebbende* Aanvullend voor trusts of andere juridische constructies • Aanvullende wet- en regelgeving voor trusts of andere juridische constructies** (“het recht waardoor de trust of juridische constructie wordt beheerst”)

1.4 Risicorelevantie

Banken besluiten op welk moment klantgegevens worden opgevraagd of ingewonnen en welke bronnen zij daarvoor gebruiken. Het is belangrijk om op te merken dat de aanpak van een bank om gegevens te actualiseren, afhankelijk is van het specifieke risicoprofiel en de risicobereidheid van de bank. Daarnaast kan de aanpak om gegevens te actualiseren verschillend zijn voor verschillende klanttypen en/of verschillende klantrisico-classificaties.

Banken moeten voor hun risicogebaseerde actualisatie van klantgegevens de relevantie voor de risicobeoordeling in overweging nemen. Een voorbeeld: om de betrokkenheid van jurisdicties met een hoog risico vast te stellen, is het vestigingsland belangrijker dan de woonplaats of de straat van de klant. De bank kan daarom besluiten een lagere risicobereidheid te hanteren voor de (on)juistheid van het vestigingsland dan voor andere onderdelen van het vestigingsadres. De bank zal in dat geval veranderingen in het vestigingsland doorlopend controleren, maar mogelijk de klant niet verzoeken om periodiek het adres te bevestigen.

In het algemeen kan een bank bepalen dat de juistheid van gegevens niet verloopt, totdat er redenen zijn om te twijfelen aan die juistheid van de gegevens (op voorwaarde dat er effectieve detectiesystemen en -processen aanwezig zijn).

1.5 Criteria voor het aantonen van een effectieve implementatie

Banken zijn verplicht om periodiek aan te tonen dat zij de actualisatie van hun klantgegevens effectief implementeren. Dit is een bankspecifieke aangelegenheid, aangezien dit is gebaseerd op de klantportefeuille van de bank, de servicekanalen die de bank bij voorkeur gebruikt, de risico's op witwassen en het financieren van terrorisme en het AML/CFT framework.

Criteria voor het aantonen van een effectieve implementatie van de actualisatiemethodes van klantgegevens:

- Verantwoorden van de methode(s) voor het actualiseren van gegevens in de documentatie van het data management proces, waaruit blijkt op welke risicogebaseerde manier de bank gegevens actualiseert.
- Aantonen van de opzet en het bijhouden van het klantgegevenskader, inclusief de momenten, methodes en bronnen die worden gebruikt om de gegevens te actualiseren.
- Aantonen van de risicobereidheid met betrekking tot de datapunten die vereist zijn om ODD uit te voeren en de gegevens in lijn daarmee te actualiseren.
- Aantonen van aanpassingen en/of verbeteringen van het data management proces als reactie op de beoordeling van het data management proces, auditverslagen, enz.

2 Impact

Een risicogebaseerde actualisatie van klantgegevens is belangrijk om te voorkomen dat klanten (regelmatig) verzoeken krijgen om gevoelige informatie aan te leveren, terwijl die klantgegevens ook kunnen worden vastgesteld op basis van interne analyses of kunnen worden ingewonnen bij betrouwbare externe bronnen. Daarnaast kan het overschatten van risico's leiden tot belastende en disproportionele informatieverzoeken aan klanten.

Banken kunnen dankzij een risicogebaseerde actualisatie van klantgegevens hun middelen adequaat toewijzen en een effectief AML/CFT framework hanteren dat is gericht op relevante risico's, en risicomitigerende maatregelen op een zinvolle manier toepassen.

De maatschappij als geheel profiteert dankzij effectievere AML/CFT-beheersmaatregelen van een veilig en betrouwbaar financieel systeem, waarbij tegelijkertijd een onnodige belasting van burgers met goede bedoelingen wordt beperkt.

3 Use cases

Let op, de use cases die hierna volgen zijn voorbeelden om de praktische toepassing van deze NVB Standaard te illustreren en zijn niet uitputtend.

UBO, eigendoms- en zeggenschapsstructuur

Klantcontact

Voorbeeld

Een schoenenwinkel is in Nederland geregistreerd en heeft twee UBOs, die beiden in Nederland wonen. Er zijn geen risico-indicatoren vastgesteld ten aanzien van de rechtspersoon of van de UBOs (er is bijvoorbeeld geen sprake van een complexe eigendomsstructuur of een overmatig gebruik van cash). De winkel is al tien jaar een zakelijke relatie van de bank zonder veranderingen in de structuur van de UBOs, en de risicoclassificatie is laag.

NVB Standaard

Soms zijn de gegevens van UBOs niet voldoende beschikbaar in betrouwbare externe bronnen en kan het nodig zijn de klant een informatieverzoek te sturen. In sommige situaties is het niet proportioneel om periodiek informatie op te vragen bij de klant in verhouding tot de risico's die de gegevens zouden moeten beperken. Dit geldt bijvoorbeeld wanneer er geen sprake is van risico-indicatoren die doorgaans duiden op het verhullen van de UBO(s) (zoals een complexe eigendoms- en zeggenschapsstructuur).

Voor datapunten met betrekking tot UBOs (voornamen, achternaam, omvang en/of aard van de relatie met de begunstigde) en de eigendoms- en zeggenschapsstructuur kan een actualisatie op basis van triggers (bijvoorbeeld op basis van het Handelsregister of wanneer de klant aangeeft dat er wijzigingen zijn) voldoende zijn voor klanten met de volgende kenmerken:

- het vestigingsadres van de rechtspersoon is in Nederland en de rechtspersoon is geregistreerd in het Handelsregister; en
- het risico van de bedrijfsactiviteiten/de sector van de klant wordt niet hoog geacht; en
- er is geen indicatie van adverse media inzake de UBOs; en
- er is sprake van een eenvoudige bedrijfsstructuur (geen aandelen aan toonder, geen trusts, niet meer dan twee aandeelhouders); en
- het woonadres van de UBO(s) is niet in een hoog risico land.

Vestigingsland

Interne analyse

Voorbeeld

Een natuurlijke persoon doet alleen gedurende een periode van drie opeenvolgende maanden transacties in en vanuit Argentinië. De transactiegegevens duiden op een verandering van het land van verblijf en er wordt een event 'mogelijke verandering in vestigingsland' gegenereerd. Uit interne analyse blijkt dat de klantgegevens mogelijk moeten worden geactualiseerd.

NVB Standaard

1 Situatie waarin de klantgegevens niet hoeven te worden geactualiseerd

Uit de interne analyse komt gedrag naar voren dat duidt op vakantie, en het event kan worden geïdentificeerd als een false positive melding (zo komen in het transactiegedrag verschillende hotel- en reiskostenbetalingen naar voren in verschillende steden in Argentinië). Er zijn geen indicaties dat het nodig is de klantgegevens te actualiseren.

2 Situatie waarin de klantgegevens wel moeten worden geactualiseerd

Uit de interne analyse komt naar voren dat het vestigingsland van de klant wellicht achterhaald is (er is geen sprake van hotelkosten, er worden terugkerende bedragen geïncasseerd door lokale entiteiten, er is sprake van huur). De klant dient het vestigingsland te bevestigen.

Vestigingsland

Interne analyse en een informatieverzoek aan de klant

Voorbeeld

Een natuurlijke persoon met een woonadres in België doet alleen gedurende een periode van zes opeenvolgende maanden transacties in en vanuit Duitsland. De transactiegegevens duiden op een verandering van het land van verblijf en er wordt een event 'mogelijke verandering in vestigingsland' gegenereerd. Uit interne analyse blijkt dat de klantgegevens mogelijk moeten worden geactualiseerd.

NVB Standaard

Situatie waarin de klantgegevens wel moeten worden geactualiseerd en er geen indicaties zijn die duiden op risico's op witwassen en het financieren van terrorisme

Uit interne analyse blijkt dat de klant van België naar Duitsland is verhuisd. Omdat het hier gaat om een verhuizing van het ene land met een laag risico naar het andere land met een laag risico, moet het vestigingsland weliswaar worden geactualiseerd, maar wordt dit niet gezien als een event dat nader moet worden onderzocht, omdat het geen relevante ML/TF risico's voor deze specifieke klant met zich meebrengt. Mogelijk leidt de verandering wel tot de actualisatie van het adres van de klant om te voldoen aan de verslagleggingseisen die van toepassing zijn op de bank (zoals CRS).

Handelsna(a)m(en)

Externe bron

Voorbeeld

De handelsnaam van een organisatie in het Handelsregister is gewijzigd doordat de eigenaar is gescheiden van haar voormalige partner en nu haar meisjesnaam weer gebruikt. Haar meisjesnaam komt terug in de bijgewerkte handelsnaam. De gegevens van de handelsnaam van de entiteit zijn beschikbaar in het Handelsregister. De bank maakt gebruik van een realtime feed met deze betrouwbare bron, die direct is gekoppeld aan het klantbeheersysteem van de bank.

NVB Standaard

De gegevens worden automatisch geactualiseerd zodra er veranderingen plaatsvinden in het Handelsregister. De klantgegevens worden op basis van triggers geactualiseerd door middel van een directe verbinding met een betrouwbare bron, in dit geval het Handelsregister. Omdat de klantgegevens actueel zijn en de veranderingen zichtbaar worden, worden deze onmiddellijk effectief gebruikt in ODD, bijvoorbeeld voor het risicoprofiel en de screening. Als er geen sprake is van een trigger na de verandering (bijvoorbeeld tijdens de screening) dan is er geen verdere actie benodigd.

Een buitenlands handelsregister

Externe bron en een informatieverzoek aan de klant

Voorbeeld

Een zakelijke klant is geregistreerd bij een buitenlandse KvK. Omdat de bank niet beschikt over een realtime feed met deze bron of andere relevante betrouwbare externe bronnen kunnen er geen gegevens over deze klant via externe bronnen worden ingewonnen. De bank weet dus niet zeker of de klantgegevens actueel zijn.

NVB Standaard

De klantgegevens kunnen niet op basis van triggers door externe bronnen worden geactualiseerd. De bank moet de gegevens op basis van frequentie bijwerken (periodiek) door een informatieverzoek aan de klant te doen met de vraag of de klant de gegevens wil bevestigen.

Het regelgevend kader

De regelgevende context die van toepassing is op dit onderwerp is te vinden in de relevante delen van de toepasselijke wetten, regelgeving en richtlijnen van verschillende autoriteiten, zoals: het Ministerie van Financiën en DNB. In de Wwft en de Regeling Toezicht Sanctiewetgeving 1977 (RtSw) staan relevante wettelijke bepalingen.

De Wwft verplicht financiële instellingen niet om alle datapunten periodiek te actualiseren. Ook is niet in de Wwft vastgelegd wanneer en op welke manier gegevens moeten worden geactualiseerd. Wel wordt de reikwijdte gespecificeerd van de klantgegevens die door de bank moeten worden geactualiseerd, namelijk bij relevante veranderingen in de omstandigheden van een klant. Hieronder volgt een overzicht van het huidige regelgevende kader met betrekking tot de actualisatie van klantgegevens.

- **Artikel 3 lid 2- 4 Wwft**

- 2 “Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om:
 - a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
 - b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, indien de cliënt een rechtspersoon is,

- redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt, en indien de uiteindelijk belanghebbende lid is van het hoger leidinggevend personeel, noodzakelijke redelijke maatregelen te nemen om de identiteit te verifiëren van de natuurlijke persoon die lid is van het hoger leidinggevend personeel, waarbij de genomen maatregelen en de ondervonden moeilijkheden tijdens het verificatieproces worden vastgelegd;
- c. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
- d. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;
- e. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en in voorkomend geval de natuurlijke persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
- f. redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde.”

- 3 “Indien een cliënt handelt als trustee van een trust of ten behoeve van een andere juridische constructie strekt het in het eerste lid bedoelde cliëntenonderzoek zich tevens uit tot de trust of juridische constructie, met overeenkomstige toepassing van de maatregelen, bedoeld in het tweede lid. Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in dat geval eveneens in staat om vast te stellen of de cliënt bevoegd is op te treden als trustee van een trust of ten behoeve van een andere juridische constructie. (....)”
- 4 “Indien een cliënt optreedt als vennoot van een personenvennootschap strekt het in het eerste lid bedoelde cliëntenonderzoek zich tevens uit tot de personenvennootschap, met overeenkomstige toepassing van de maatregelen, bedoeld in het tweede lid. Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in dat geval eveneens in staat om vast te stellen of de natuurlijke persoon die de vennoten in de personenvennootschap vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en, in voorkomend geval, om die persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren.”

- **Artikel 3 lid 11 Wwft**

“Een instelling neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het tweede tot en met vierde lid zijn verzameld over daar bedoelde personen, actueel gehouden worden. De gegevens worden in elk geval geactualiseerd indien relevante omstandigheden van de cliënt veranderen, een instelling op grond van deze wet verplicht is tot het opnemen van contact met de cliënt om informatie met betrekking tot de uiteindelijk begunstigde te evalueren of de instelling daartoe verplicht is op grond van Externe link:Richtlijn 2011/16/EU van de Raad van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen en tot intrekking van Externe link:Richtlijn 77/79/EEG (PbEU 2011, L 64).”

- **Artikel 33 lid 1- 2 Wwft**

- 1 “Een instelling die op grond van deze wet cliëntenonderzoek heeft verricht, of bij wie een cliënt is geïntroduceerd conform de procedure van artikel 5, legt op opvraagbare wijze de documenten en gegevens vast die zijn gebruikt voor de naleving van het bepaalde in artikel 3, tweede tot en met vierde lid, artikel 3a, eerste lid, artikel 6, eerste en tweede lid, artikel 7, tweede lid, en artikel 8, derde tot en met zesde en achtste lid.
- 2 Onder de documenten en gegevens, bedoeld in het eerste lid, zijn ten minste begrepen:
 - a.van natuurlijke personen, niet zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1, eerste lid:

1°. de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats, dan wel de plaats van vestiging van de cliënt alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt, of een afschrift van het document dat een persoon identificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden;

2°. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd; B. van natuurlijke personen, zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1, eerste lid:

1°. de identiteit, waaronder ten minste de geslachtsnaam en voornamen van de uiteindelijk belanghebbende; en
 2°. de gegevens en documenten die zijn vergaard op basis van de redelijke maatregelen die zijn genomen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende te verifiëren; c.van vennootschappen of andere juridische entiteiten:

1°. de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres met huisnummer, de postcode, de plaats van vestiging en het land van statutaire zetel;

2°. indien de vennootschap of andere juridische entiteit bij de Kamer van Koophandel is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en de wijze waarop de identiteit is geverifieerd;

3°. van degenen die voor de vennootschap of juridische entiteit bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum.

d. van trusts of andere juridische constructies:
 1°. het doel en de aard van de trust of andere juridische constructie;

2°. het recht waardoor de trust of andere juridische constructie wordt beheerst.”

- **Artikel 2 lid 1 en 2 van de Sanctiewet 1977**

- 1 “De instelling waarborgt dat zij op het gebied van de administratieve organisatie en interne controle maatregelen heeft getroffen ter naleving van de Sanctieregelgeving.
- 2 De maatregelen als bedoeld in het eerste lid zien ten minste op een adequate controle van de administratie van de instelling op het overeenkomen van de identiteit van een relatie met een (rechts)persoon of entiteit, als bedoeld in de Sanctieregelgeving, met het oog op het bevriezen van de financiële middelen van die relatie of het voorkomen van het ter beschikking stellen van financiële middelen of diensten aan die relatie.”

- **Leidraad Financiële Sanctieregelgeving paragraaf 1.5**

“De AO/IC-maatregelen, zoals opgenomen in artikel 2 van de Regeling toezicht Sanctiewet 1977, dienen ten minste te zien op een adequate controle van de administratie op het identificeren van relaties die overeenkomen met (rechts) personen en entiteiten als bedoeld in de sanctieregelgeving met het oog op het bevriezen van financiële middelen van die relatie en het voorkomen van het ter beschikking stellen van financiële middelen of diensten aan die relatie. Bij het vaststellen van de AO/IC-maatregelen verdient een viertal aspecten bijzondere aandacht:

- (a) de doelstelling van de sanctieregelgeving,
 - (b) de ‘principle based’ benadering,
 - (c) de relatie en
 - (d) het direct handelen en de bewaarplicht.”
- Deze worden hierna toegelicht.

Afstemming tussen de ‘DNB Good Practices’ en de ‘NVB Standaard’

DNB heeft als doel organisaties waarop de bank toezicht houdt inzicht te geven in haar beleidspraktijk door bijvoorbeeld een interpretatie van wettelijke vereisten te geven (Q&A), evenals voorbeelden van manieren waarop aan de wettelijke vereisten kan worden voldaan (Good Practices). Het is hierbij belangrijk op te merken dat noch de Q&As, noch de Good Practices van DNB juridisch bindend zijn.

De NVB Standaard beschrijft de toepassing en uitvoering van de risicogebaseerde aanpak in meer detail. Daarnaast geeft de NVB Risicogebaseerde Standaard meer praktische voorbeelden van een risicogebaseerde benadering van het actualiseren van klantgegevens voor verschillende scenario’s.



© Mei 2023

Nederlandse Vereniging van Banken
Gustav Mahlerplein 29-35
1082 MS Amsterdam
www.nvb.nl