

HANDLEIDING CLIENTONDERZOEK

Stap 1: Is het bedrijf laag- of hoog-risico?

Indicatoren	Uitleg	Bronnen
Algemene informatie over de derde partij		
<i>Wat is de naam van de derde partij?</i>	De naam, rechtsvorm en adres van het bedrijf zijn nodig om te kunnen identificeren met wie er zaken wordt gedaan. Zonder deze basisinformatie is een dergelijke identificatie niet mogelijk.	Om achter bedrijfsinformatie van de derde partij te komen, wordt geadviseerd drie stappen te ondernemen. Belangrijk is wel dat de exporteur over de bedrijfsnaam van de derde partij beschikt. 1. Zoek in het handelsregister van het land waar de entiteit gevestigd is. Gebruik hiervoor de volgende zoekterm in zoekmachines: "trade register LAND". Raadpleeg daarnaast de database van OpenCorporates.¹ 2. Kijk in OpenCorporates of er informatie met betrekking tot de UBO beschikbaar is.² Indien beschikbaar kan het uittreksel van het relevante handelsregister gevonden worden onder: Source. 3. Gebruik de Know Your Business Solution van NameScan.³
<i>Welke rechtsvorm heeft de derde partij?</i>		
<i>Waar is de derde partij gevestigd? (Plaats- en straatnaam, huisnummer, postcode)</i>		
<i>Staat het land van vestiging op een lijst met hoog-risico landen?</i>	Er bestaan meerdere instellingen die hoog-risico landen aanwijzen met tekortkomingen op het gebied van anti-witwas regelgeving en corruptiebestrijding. Zakendoen met entiteiten uit deze landen verhoogt het risico op witwassen.	De volgende vier lijsten met hoog-risico landen dienen nagelopen te worden: 1. EU Policy on High Risk Third Countries⁴ 2. FATF Jurisdiction under Increased Monitoring⁵ 3. EU-lijst van niet coöperatieve jurisdicties op belastinggebied⁶ 4. Transparency International Corruption Perception Index.⁷

¹ <https://opencorporates.com/registers>

² <https://opencorporates.com>

³ <https://namescan.io/KnowYourBusiness.aspx> (Let op, aan deze tool zitten kosten verbonden)

⁴ https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-counteracting-financing-terrorism/eu-policy-high-risk-third-countries_nl

⁵ [https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)) (kies meest recente publicatie)

⁶ <https://www.consilium.europa.eu/nl/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>

⁷ <https://www.transparency.org/en/cpi/2020/index/nzl> (Een score van <40 is een indicatie op een verhoogd risico op corruptie.)

Indicatoren	Uitleg	Bronnen
<i>Staat de derde partij op een sanctielijst en/of watchlist?</i>	Handel met gesanctioneerde partijen is per definitie juridisch verboden.	Om er snel achter te komen of de derde partij gesanctioneerd is, wordt geadviseerd om NameScan te gebruiken. NameScan Sapphire maakt gebruik van de Acuris Risk Intelligence Database. ⁸ Voor minder dan \$1 kan een sanctiecheck gedaan worden.
UBO		
<i>Welke informatie is beschikbaar over de UBO?</i>	Om de cliënt te kunnen identificeren, is het cruciaal om te weten wie de uiteindelijk belanghebbende van het bedrijf is. Wanneer dit niet het geval is, valt niet uit te sluiten dat de uiteindelijk belanghebbende bijvoorbeeld crimineel is.	Om erachter te komen wie de UBO van de cliënt is, wordt geadviseerd drie stappen te ondernemen. 1. Zoek in het handelsregister van het land waar de entiteit gevestigd is. Gebruik hiervoor de volgende zoekterm in zoekmachines: "trade register LAND". Raadpleeg daarnaast de database van OpenCorporates.⁹ 2. Kijk in OpenCorporates of er informatie met betrekking tot de UBO beschikbaar is.¹⁰ Indien beschikbaar kan het uittreksel van het relevante handelsregister gevonden worden onder: Source. 3. Gebruik de Know Your Business Solution van NameScan.¹¹
<i>Is de UBO een politiek prominent person (PEP)?</i>	Wanneer de UBO geïdentificeerd is, is het belangrijk om uit te sluiten dat de UBO een PEP is. Door hun mogelijke politieke invloed, hebben PEPs een hoger risico op witwassen.	Om er snel achter te komen of de UBO een PEP is, wordt geadviseerd om NameScan te gebruiken. NameScan Sapphire maakt gebruik van de Acuris Risk Intelligence Database. ¹² Voor minder dan \$1 kan een PEP-check gedaan worden.
<i>Is de UBO een onderdaan van een hoog-risico land?</i>	Er bestaan meerdere instellingen die hoog-risico landen aanwijzen met tekortkomingen op	1. EU Policy on High Risk Third Countries¹³ 2. FATF Jurisdiction under Increased Monitoring¹⁴ (kies meest recente publicatie) 3. EU-lijst van niet coöperatieve jurisdicties op belastinggebied¹⁵

⁸ <https://namescan.io/Pricing.aspx> (Let op, aan deze tool zitten kosten verbonden)

⁹ <https://opencorporates.com/registers>

¹⁰ <https://opencorporates.com>

¹¹ <https://namescan.io/KnowYourBusiness.aspx> (Let op, aan deze tool zitten kosten verbonden)

¹² <https://namescan.io/Pricing.aspx> (Let op, aan deze tool zitten kosten verbonden)

¹³ https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-counteracting-financing-terrorism/eu-policy-high-risk-third-countries_nl

¹⁴ [https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate))

¹⁵ <https://www.consilium.europa.eu/nl/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>

Indicatoren	Uitleg	Bronnen
	het gebied van anti-witwas regelgeving en corruptiebestrijding.	4. Transparency International Corruption Perception Index. ¹⁶ 5. Offshore Leaks Database ¹⁷
Eigendoms- en zeggenschapsstructuur		
<i>Wat is de relatie tussen de derde partij en de afnemer?</i>	Wanneer de betaling van een niet-verbonden derde partij komt, wordt de transactie volgens Wwft richtlijnen als verhoogd risico bestempeld. Om deze reden is het belangrijk inzage te krijgen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de onderneming.	Om achter bedrijfsinformatie van de derde partij te komen, wordt geadviseerd drie stappen te ondernemen. Belangrijk is wel dat de exporteur over de bedrijfsnaam van de derde partij beschikt. 1. Zoek in het handelsregister van het land waar de entiteit gevestigd is. Gebruik hiervoor de volgende zoekterm in zoekmachines: "trade register LAND". Raadpleeg daarnaast de database van OpenCorporates.¹⁸ 2. Kijk in OpenCorporates of er informatie met betrekking tot de UBO beschikbaar is.¹⁹ Indien beschikbaar kan het uittreksel van het relevante handelsregister gevonden worden onder: Source. 3. Gebruik de Know Your Business Solution van NameScan.²⁰
<i>Staan de bestuurders van het bedrijf op een PEP-lijst?</i>	Wanneer de bestuurders zijn geïdentificeerd is, is het belangrijk om uit te sluiten dat deze als PEP worden gezien. Door hun mogelijke politieke invloed, hebben PEPs een hoger risico op witwassen.	Om er snel achter te komen of de bestuurders PEPs zijn, wordt geadviseerd om NameScan te gebruiken. NameScan Sapphire maakt gebruik van de Acuris Risk Intelligence Database. ²¹ Voor minder dan \$1 kan een sanctiecheck gedaan worden.

¹⁶ <https://www.transparency.org/en/cpi/2020/index/nzl> (Een score van <40 is een indicatie op een verhoogd risico op corruptie.)

¹⁷ <https://offshoreleaks.icij.org/>

¹⁸ <https://opencorporates.com/registers>

¹⁹ <https://opencorporates.com>

²⁰ <https://namescan.io/KnowYourBusiness.aspx> (Let op, aan deze tool zitten kosten verbonden)

²¹ <https://namescan.io/Pricing.aspx> (Let op, aan deze tool zitten kosten verbonden)

Stap 2: Is het bedrijf medium- of hoog-risico?

Indicatoren	Uitleg	Bronnen
OBJECTIEVE INDICATOREN		
Algemene bedrijfsinformatie		
<i>Welke bedrijfsactiviteiten staan genoemd in het handelsregister? *</i>	Inconsistentie tussen de opgegeven en daadwerkelijke bedrijfsactiviteiten is een indicator voor mogelijk frauduleus gedrag. Mogelijk bestaat de discrepantie om activiteiten met een hoog witwasrisico te verhullen.	Informatie met betrekking tot de bedrijfsactiviteiten en oprichting is te vinden in het handelsregister van de jurisdictie waar het bedrijf gevestigd is. Om achter generieke bedrijfsinformatie te komen, wordt geadviseerd drie stappen te ondernemen. 1. Zoek in het handelsregister van het land waar de entiteit gevestigd is. Gebruik hiervoor de volgende zoekterm in zoekmachines: "trade register LAND". Raadpleeg daarnaast de database van OpenCorporates.²² 2. Kijk in OpenCorporates of er informatie met betrekking tot de UBO beschikbaar is.²³ Indien beschikbaar kan het uittreksel van het relevante handelsregister gevonden worden onder: Source. 3. Gebruik de Know Your Business Solution van NameScan.²⁴
<i>Hoelang bestaat het bedrijf?</i>	De duur van het bestaan van een onderneming is belangrijk om de mate van professionaliteit en integriteit te onderzoeken. Wanneer een bedrijf minder dan een jaar geleden is opgericht, is het niet mogelijk een track-record van dergelijke kwaliteiten vast te stellen.	

²² <https://opencorporates.com/registers>

²³ <https://opencorporates.com>

²⁴ <https://namescan.io/KnowYourBusiness.aspx> (Let op, aan deze tool zitten kosten verbonden)

Indicatoren	Uitleg	Bronnen
Eigendoms- en zeggenschapsstructuur		
<i>Zijn aandeelhouders van de derde partij gevestigd op off-shore locaties?</i>	Door de beperkte toegang tot informatie in handelsregisters in offshore jurisdicties, is vestiging op een van deze locaties een risico op witwassen.	Om achter bedrijfsinformatie van de derde partij te komen, wordt geadviseerd drie stappen te ondernemen. 1. Zoek in het handelsregister van het land waar de entiteit gevestigd is. Gebruik hiervoor de volgende zoekterm in zoekmachines: "trade register LAND". Raadpleeg daarnaast de database van OpenCorporates.²⁵ 2. Kijk in OpenCorporates of er informatie met betrekking tot de UBO beschikbaar is.²⁶ Indien beschikbaar kan het uittreksel van het relevante handelsregister gevonden worden onder: Source. 3. Gebruik de Know Your Business Solution van NameScan.²⁷
Betaling		
<i>Wordt de correcte naam van de exporteur vermeld in de betaling? *</i>	Om de betaling via de derde partij zo transparant mogelijk te maken, heeft Royal Anthos een protocol gemaakt voor haar leden. In dit protocol zijn enkele bepalingen vastgelegd waaraan de derde betaling moet voldoen.	Informatie is te vinden op de betaling zelf.
<i>Is factuurnummer vermeld? *</i>		
<i>Komt het betaalde bedrag exact overeen met het gefactureerde bedrag? *</i>		
<i>Komt de omschrijving in de betaling overeen met de goederen die zijn verkocht? *</i>		

²⁵ <https://opencorporates.com/registers>

²⁶ <https://opencorporates.com>

²⁷ <https://namescan.io/KnowYourBusiness.aspx> (Let op, aan deze tool zitten kosten verbonden)

Indicatoren	Uitleg	Bronnen
SUBJECTIEVE INDICATOREN		
Adres		
<i>Is de derde partij gevestigd in een bedrijfspand of op een woonadres? *</i>	Wanneer de derde partij gevestigd is op een woonadres, is het minder aannemelijk dat de entiteit een professionele en integere betalingsdienstaanbieder is.	Het adres kan eenvoudig beoordeeld worden via Google Maps. Het adres dient ingevuld te worden in Google Maps waarna via Street View (rechtsonder) het gebouw bekeken kan worden. Wanneer het adres niet beschikbaar is op Street View, kan via het kaarttype 'satelliet' een inschatting gemaakt worden.
<i>Zijn er op het adres meer bedrijven geregistreerd dan je zou verwachten op een dergelijk adres? (Massaregistratie)</i>	Wanneer het adres een massaregistratie-adres betreft, is het aannemelijk dat er geen economische activiteit plaatsvindt.	Een inschatting van het aantal registraties op het adres kan gemaakt worden door het adres in te voeren in zoekmachines en in de resultaten te kijken of andere bedrijven op exact hetzelfde adres geregistreerd staan.
Reputatie		
<i>Wordt er over het bedrijf geschreven in nieuwsmedia?</i>	Reputatie, hoewel, geen onomstotelijk gegeven, is een belangrijk criterium van de prudentie van een derde partij. Een slechte reputatie is doorgaans het gevolg van niet-prudent gedrag.	Onderzoek doen naar de reputatie van een bedrijf kost veel tijd en benodigd relevante expertise. Om deze reden wordt geadviseerd om de beoordeling van reputatie van een derde partij uit te besteden. Een kosteneffectieve oplossing is bijvoorbeeld NameScan Sapphire. ²⁸
<i>Komen er rapportages over gerechtelijke onderzoeken/uitspraken naar voren?</i>	Nieuwsmedia rapporteren vaak over misstanden al voordat er een onderzoek ingesteld kan worden.	Echter, blijft het onderzoeken van een reputatie mensenwerk. Om deze reden wordt geadviseerd het bedrijf zelf ook te onderzoeken. Dit kan worden gedaan door de naam van het bedrijf in zoekmachines in te vullen gecombineerd met negatieve zoekwoorden in relevante talen, zoals: - Fraude, verdacht, aanklacht, rechtszaak, onderzoek - Criminaliteit, diefstal, witwassen, politie, veroordeling

²⁸ <https://namescan.io/Pricing.aspx> (Let op, aan deze tool zitten kosten verbonden)

Indicatoren	Uitleg	Bronnen
Website		
<i>Is er een website? *</i>	Een website is het online visitekaartje van een bedrijf. Wanneer de website een professionele en betrouwbare indruk maakt, is dit een indicatie van een integere derde partij. De indicatoren hiernaast geven aan op welke aspecten van de website exporteurs dienen te letten.	De website van de betreffende derde partij.
<i>Komen de bedrijfsactiviteit omschreven op de website overeen met de bedrijfsactiviteiten opgegeven in het handelsregister? *</i>		
<i>Is de website informatief?</i>		
<i>Wat voor beeldmateriaal wordt er gebruikt?</i>		
<i>Wanneer is er voor het laatst een update op de website geplaatst?</i>		
<i>Heeft het bedrijf een LinkedIn-pagina?</i>	Een LinkedIn-pagina van het bedrijf is een additionele indicatie dat het bedrijf bestaat en geen lege entiteit is. Dit beeld wordt versterkt wanneer werknemers geregistreerd staan bij de bedrijfspagina.	Zoek op LinkedIn door de naam van het bedrijf in de zoekbalk in te voeren.
<i>Staan er werknemers geregistreerd bij de LinkedIn-pagina?</i>		