



Raetsheren

an Acrisure Company

Het belang van een eigen cliëntenonderzoek

naast het UBO-register van de KvK

We begrijpen dat u vragen heeft over waarom wij nog steeds alle UBO-informatie van u nodig hebben, ondanks dat uw inschrijving in het UBO-register volledig is. Hoewel dit extra werk voor u betekent en wij het betreuen u hiermee te belasten, is het vanwege Nederlandse wetgeving noodzakelijk. Als assurantiemakelaar zijn wij verplicht om een eigen cliëntenonderzoek uit te voeren onder de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

Dit onderzoek omvat het identificeren van UBO's en het gebruik van een UBO-verklaring, zelfs als er geen UBO geïdentificeerd kan worden, zoals vastgelegd in art. 4 lid 2 Wwft.

Ons onderzoek houdt in dat wij de identiteit van onze relaties moeten vaststellen, nagaan wie binnen een organisatie de meerderheid van de aandelen heeft (de UBO), controleren op betrokkenheid bij witwassen en financiering van terrorisme, en controleren of relaties op een sanctielijst staan. Wanneer een organisatie of persoon betrokken is bij witwassen of terrorismefinanciering, of op een sanctielijst staat, zijn wij verplicht dit te melden bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de betrokken verzekeraars. De betreffende relatie wordt hierover geïnformeerd.

Waarom kunnen we niet alleen vertrouwen op het KvK-register?

Hoewel de Kamer van Koophandel (KvK) UBO's registreert in het handelsregister, verifiëren zij niet of de aangegeven UBO's correct zijn. Daarom vereist de Europese richtlijn en Nederlandse wetgeving dat financiële dienstverleners zelf de UBO's identificeren. Dit betekent dat we niet volledig kunnen vertrouwen op de juistheid van het KvK-register.

Het is ons bekend dat deze procedures extra werk veroorzaken en mogelijk frustrerend voor u zijn. Desondanks is het noodzakelijk dat we ons houden aan de wettelijke verplichtingen. Door deze uitleg hopen we u meer inzicht te geven in waarom deze stappen essentieel zijn.

Heeft u vragen over het cliëntenonderzoek dat wij uitvoeren of vragen over de UBO-registers? Neem contact met ons op via 072 541 4151 of home@raetsheren.nl. We staan u graag te woord.