

KYC Readiness Check

Bent u klaar om het KYC-proces te starten?

Doel van deze check

Controleer vóórdat u de digitale KYC-link opent of u de belangrijkste gegevens en documenten klaar heeft. Zo helpt u voorkomen dat informatie ontbreekt of later opnieuw moet worden aangeleverd.

Belangrijk

Deze check helpt u om het KYC-proces voor te bereiden. Aareal Bank kan niet voor u bepalen welke antwoorden in uw situatie van toepassing zijn. Vul alle gegevens in op basis van uw eigen organisatie, officiële documenten en feitelijke eigendoms- en zeggenschapsstructuur.

1. Gegevens van de organisatie

Controleer of de basisinformatie en structuurdocumenten beschikbaar zijn voordat u start.

Vraag	Antwoord
Heeft u een recent KvK-uitreksel van de organisatie beschikbaar?	☐ Ja ☐ Nee ☐ Niet zeker
Zijn er holdings of tussenliggende entiteiten betrokken bij de eigendomsstructuur?	☐ Nee ☐ Ja, documenten beschikbaar ☐ Ja, nog niet compleet ☐ Niet zeker
Heeft u een organogram of aandeelhoudersstructuur beschikbaar?	☐ Ja ☐ Nee ☐ Niet zeker
Zijn eigendomspercentages en onderlinge verhoudingen zichtbaar?	☐ Ja ☐ Nee ☐ Niet zeker

2. UBO's en betrokken personen

Gebruik officiële persoonsgegevens zoals deze op het identiteitsdocument staan. Afwijkingen kunnen leiden tot aanvullende vragen of vertraging.

Vraag	Antwoord
Heeft u bepaald welke natuurlijke personen uiteindelijk eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de organisatie?	☐ Ja ☐ Nee ☐ Niet zeker
Heeft u voor iedere UBO of betrokken persoon een geldig paspoort of identiteitsbewijs beschikbaar?	☐ Ja ☐ Nee ☐ Niet volledig ☐ Niet zeker
Heeft u het BSN-nummer / TIN beschikbaar indien dit in het proces wordt gevraagd?	☐ Ja ☐ Nee ☐ Niet zeker
Komen de persoonsgegevens exact overeen met het identiteitsdocument?	☐ Ja ☐ Nee ☐ Nog niet gecontroleerd

KYC Readiness Check

Vervolg: legitimatie en resultaat

3. Video-identificatie via PostIDENT

De identificatielink kan slechts één keer worden gebruikt. Start daarom pas wanneer u direct tijd heeft om het proces af te ronden.

Vraag	Antwoord
Heeft u de PostIDENT-app geïnstalleerd op uw smartphone of tablet?	☐ Ja ☐ Nee ☐ Nog niet
Heeft u een geldig identiteitsdocument klaar voor de video-identificatie?	☐ Ja ☐ Nee
Heeft u voldoende tijd om de video-identificatie direct af te ronden zodra u de link opent?	☐ Ja ☐ Nee ☐ Niet zeker
Heeft u een stabiele internetverbinding en voldoende licht voor de identificatie?	☐ Ja ☐ Nee ☐ Niet zeker

Compacte controle vóór het openen van de KYC-link

- ☐ Recent KvK-uittreksel van de organisatie aanwezig
- ☐ KvK-uittreksels van eventuele holdings of tussenliggende entiteiten aanwezig
- ☐ Organogram / aandeelhoudersstructuur aanwezig en duidelijk
- ☐ Eigendomspercentages en onderlinge verhoudingen zichtbaar
- ☐ UBO's / uiteindelijk belanghebbenden bekend
- ☐ Geldig paspoort of identiteitsbewijs per UBO beschikbaar
- ☐ BSN / TIN beschikbaar indien gevraagd
- ☐ Persoonsgegevens gecontroleerd met het identiteitsdocument
- ☐ PostIDENT-app geïnstalleerd en legitimatie voorbereid

Resultaat: bent u klaar om te starten?

Status	Wanneer?	Advies voor de klant
Groen	Alle belangrijke gegevens en documenten lijken beschikbaar.	U lijkt goed voorbereid om het KYC-proces te starten.
Oranje	Eén of meerdere punten zijn nog niet volledig beschikbaar of gecontroleerd.	Vul de ontbrekende gegevens of documenten eerst aan om vertraging te voorkomen.
Rood	De structuur, UBO-informatie of identificatiedocumenten zijn nog onvoldoende duidelijk.	Neem contact op met uw contactpersoon bij Aareal Bank voordat u het proces start.

Vragen?

Als u twijfelt over de beschikbaarheid of juistheid van gegevens of documenten, neem dan contact op met uw contactpersoon bij Aareal Bank voordat u het proces start.