

Vorbereiding op het KYC-proces

Handout voor klanten van Aareal Bank

Doel van deze handout

Deze handout helpt u om de benodigde informatie en documenten vooraf te verzamelen. De handout geeft uitleg over welke onderwerpen in het KYC-proces aan bod kunnen komen. U blijft zelf verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van de gegevens die u invult.

Belangrijk

Aareal Bank kan niet voor u bepalen welke antwoorden in uw situatie van toepassing zijn. Beantwoord alle vragen daarom op basis van uw eigen organisatie, structuur, transacties en documentatie. Bij twijfel kunt u contact opnemen met uw contactpersoon bij Aareal Bank.

Het KYC-proces maakt onderdeel uit van wettelijke verplichtingen voor banken, waaronder verplichtingen rond klantidentificatie, integriteit, anti-witwasregelgeving en sanctiewetgeving.

Welkom

Voor het openen van de rekening en het afronden van het Know Your Customer-proces (KYC) ontvangt u een persoonlijke link naar de digitale KYC-omgeving. Via deze handout vindt u een overzicht van de stappen en van de informatie die u mogelijk nodig heeft.

Lees de toelichtingen in de KYC-omgeving zorgvuldig door. De vragen en documenten kunnen per situatie verschillen, bijvoorbeeld door de rechtsvorm, eigendomsstructuur of de activiteiten van de organisatie.

Stap 1 - Inloggen

- Open de persoonlijke link die u heeft ontvangen.
- Gebruik het e-mailadres waarop u de uitnodiging heeft ontvangen.
- U ontvangt vervolgens een tokencode. Voer deze code in om toegang te krijgen tot de KYC-omgeving.

Opbouw van de omgeving

- Links ziet u een overzicht van de stappen die moeten worden doorlopen.
- Rechts vindt u aanvullende uitleg over de gegevens die worden gevraagd.

Stap 2 - Stamgegevens

In deze stap vult u basisinformatie over de relatie en de organisatie in. Controleer steeds of de informatie overeenkomt met officiële documenten, zoals een KvK-uittreksel of statutaire gegevens.

Contractpartner

Geef aan welke partij in uw situatie contractpartner of rekeninghouder is. Dit kan afhankelijk zijn van de juridische en organisatorische structuur.

Partner- of klantnummer

Als dit veld al door Aareal Bank is ingevuld, hoeft u dit niet zelf aan te passen. Als het veld leeg is of u twijfelt, neem dan contact op met uw contactpersoon.

Type entiteit / rechtsvorm

Selecteer de rechtsvorm die overeenkomt met de officiële registratie van de organisatie. Raadpleeg hiervoor bijvoorbeeld het KvK-uittreksel of andere officiële documenten.

Onderwerpen waarin uw eigen situatie bepalend is

Onderwerp	Neutrale uitleg voor de klant
Herkomst van financiële middelen	Beschrijf op basis van uw eigen situatie waar de financiële middelen van de organisatie vandaan komen.
Verwacht betaalverkeer	Geef aan welke soorten betaalverkeer u voor deze relatie verwacht. Denk hierbij aan de activiteiten waarvoor de rekening wordt gebruikt.
Doel van de rekening	Beschrijf het doel waarvoor de rekening wordt geopend of gebruikt. Baseer dit op het daadwerkelijke gebruik door uw organisatie.

Onderwerp	Neutrale uitleg voor de klant
Waarborg- of verzamelrekening / derdengeldenrekening	Geef aan of er in uw situatie sprake is van een waarborg-, verzamel- of derdengeldenrekening. Raadpleeg indien nodig uw interne documentatie.
Landen van transacties	Vermeld de landen die relevant zijn voor verwachte of bestaande transacties van de organisatie.
Primaire activiteiten	Beschrijf waar en op welke wijze de primaire activiteiten van de organisatie plaatsvinden.
Betalingen door derden	Geef aan of in uw situatie betalingen door derden plaatsvinden of worden verwacht.

Stap 3 - Verdere vragen

In deze sectie kunnen aanvullende vragen worden gesteld. Beantwoord deze volledig en op basis van uw eigen situatie.

- Vastgoed in Duitsland: geef aan of dit voor uw organisatie van toepassing is. Deze vraag kan relevant zijn voor fiscale regelgeving.
- Meerdere nationaliteiten: geef aan wat in uw persoonlijke situatie van toepassing is.
- Relaties met hoog-risicolanden: geef aan of er zakelijke relaties bestaan met landen die op internationale risicolijsten voorkomen.
- Politiek Prominent Persoon (PEP): geef volledig en correct aan of u of een direct betrokkene een prominente politieke functie vervult of heeft vervuld. Aareal Bank kan deze informatie ook via externe bronnen controleren.

Na het invullen van deze sectie kan worden gevraagd om onderdelen digitaal te ondertekenen.

Stap 4 - Gegevens van de klant

Vul de gegevens van de vertegenwoordiger en de organisatie in. Controleer of deze gegevens overeenkomen met officiële documenten en bevoegdheden.

- Vertegenwoordiger: vul de gegevens in van de persoon die namens de organisatie optreedt, bijvoorbeeld een bestuurder, directeur of andere vertegenwoordigingsbevoegde persoon.
- Organisatiegegevens: vul de gevraagde bedrijfsgegevens in op basis van officiële registraties.
- Vestigingsplaats: neem de vestigingsplaats over zoals deze officieel geregistreerd is.
- Fiscaal identificatienummer: vul dit in wanneer dit voor uw organisatie van toepassing is of beschikbaar is.
- Financiële instelling: geef aan of de organisatie volgens haar eigen situatie als financiële instelling kwalificeert.

Na afronding kan worden gevraagd dit onderdeel te ondertekenen.

Stap 5 - UBO-gegevens

UBO staat voor Ultimate Beneficial Owner, in het Nederlands: uiteindelijk belanghebbende. In deze stap legt u vast welke natuurlijke personen uiteindelijk eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de organisatie.

Algemene richtlijn

UBO-gegevens moeten aansluiten bij de daadwerkelijke eigendoms- en zeggenschapsstructuur van uw organisatie. Gebruik actuele documenten, zoals aandeelhoudersinformatie, KvK-gegevens, statuten of een organogram. Aareal Bank kan niet voor u bepalen wie in uw specifieke situatie als UBO moet worden opgenomen.

Wie is een UBO?

Onderstaande situaties zijn voorbeelden die kunnen helpen bij het voorbereiden van de benodigde informatie. Controleer altijd of de uiteindelijke registratie aansluit bij de daadwerkelijke eigendoms- en zeggenschapsstructuur.

Situatie 1 - Eén aandeelhouder

Een natuurlijke persoon bezit 100% van de aandelen. Deze persoon wordt als UBO opgenomen.

Situatie 2 - Twee aandeelhouders

Twee natuurlijke personen bezitten ieder meer dan 25% van de aandelen. Beide personen worden als UBO opgenomen.

Situatie 3 - Vier aandeelhouders

Vier natuurlijke personen bezitten ieder 25% van de aandelen. Alle vier personen worden opgenomen.

Situatie 4 - Geen aandeelhouder bezit meer dan 25%

Wanneer geen enkele natuurlijke persoon meer dan 25% van de aandelen bezit of op andere wijze uiteindelijk zeggenschap uitoefent, kan een andere UBO-systematiek van toepassing zijn.

Let op

Controleer in dat geval zorgvuldig welke personen volgens de geldende regelgeving als UBO moeten worden geregistreerd. Denk bijvoorbeeld aan feitelijke zeggenschap, stemrechten, indirect eigendom of bestuurders/pseudo-UBO's.

- Controleer welke natuurlijke personen direct of indirect een belang of zeggenschap hebben.
- Leg bij meerdere tussenliggende entiteiten duidelijk vast hoe de structuur is opgebouwd.
- Als een belastingnummer of TIN niet beschikbaar is, volg dan de instructies in de KYC-omgeving en licht de situatie toe in het opmerkingenveld.

Stap 6 - Documentbeheer

Upload de documenten die voor uw situatie worden gevraagd. Zorg dat de documenten actueel, volledig en goed leesbaar zijn.

Voorbeelden van documenten die vaak relevant zijn

- KvK-uitreksel van de relevante entiteit of entiteiten.
- KvK-uittreksels of vergelijkbare registratiedocumenten van eventuele holdings of tussenliggende entiteiten.
- Organogram of aandeelhoudersstructuur waarin de eigendomsverhoudingen en percentages zichtbaar zijn.
- Eventuele statuten of andere documenten wanneer deze nodig zijn om de structuur of bevoegdheden te onderbouwen.

- Identiteitsdocumenten van betrokken natuurlijke personen, voor zover deze in het proces worden gevraagd.

Tip voor een snelle verwerking

Een volledig en duidelijk organogram helpt om de eigendoms- en zeggenschapsstructuur sneller te beoordelen. Vermeld daarin de relevante entiteiten, natuurlijke personen en eigendomspercentages.

Stap 7 - Video-identificatie

Nadat alle gegevens en documenten zijn aangeleverd, kan de digitale identificatie worden gestart.

De legitimatie vindt plaats via PostIDENT.

Voorbereiding

- Download de PostIDENT-app op uw smartphone of tablet voordat u start.
- Zorg dat u beschikt over een geldig identiteitsdocument.
- Controleer vooraf of de ingevoerde persoonsgegevens exact overeenkomen met het identiteitsdocument, waaronder voornamen, achternaam en geboortedatum.
- Zorg voor een stabiele internetverbinding en voldoende licht.

Let op

De link voor de identificatie kan slechts één keer worden gebruikt. Start de identificatie daarom pas wanneer u voldoende tijd heeft om het proces direct af te ronden.

Afronding

Na afronding van alle stappen controleert Aareal Bank de aangeleverde gegevens en documenten. Als informatie ontbreekt of onduidelijk is, kan aanvullende toelichting of documentatie nodig zijn.

Controleer vóór verzending

- Zijn alle relevante UBO's en betrokken personen opgenomen?
- Is de aandeelhouders- of eigendomsstructuur volledig en duidelijk toegevoegd?
- Zijn KvK-uittreksels of vergelijkbare documenten van alle relevante entiteiten aanwezig?
- Zijn gevraagde identiteitsdocumenten toegevoegd?
- Komen alle gegevens overeen met de officiële documenten?

Vragen?

Binnen de KYC-omgeving vindt u toelichtingen en hulpteksten. Komt u er niet uit? Neem dan contact op met uw contactpersoon bij Aareal Bank.