



Customer Due Diligence

Ken je klant.

Het hoe, wat en waarom
van klantintegriteit

Restauratiefonds.

Verstand van financieren, hart voor monumenten.



Klantintegriteit

Het Nationaal Restauratiefonds werkt dagelijks aan springlevende monumenten.

Samen met eigenaren, partners, vakmensen en erfgoedprofessionals halen we alles uit de kast om deze bijzondere gebouwen duurzaam te behouden voor de toekomst. De basis is een optimale financiële ondersteuning. Voor een goede klantbediening is het voor ons belangrijk om u en uw eventuele bedrijfsactiviteiten goed te kennen. In deze brochure geven wij daarom uitleg over 'klantintegriteit'. Begrippen die daarmee samenhangen zijn 'Ken uw klant (KYC)' en 'Customer Due Diligence (CDD)'. Graag lichten we toe waarom dit belangrijk is en wat dit voor u kan betekenen.

Het belang van klantintegriteit

Het Restauratiefonds is er van overtuigd dat iedereen de intentie heeft integer te handelen. En toch gebeurt het dat financiële instellingen worden gebruikt om crimineel geld wit te wassen of om terrorisme te financieren. Wij hebben als mede-poortwachter van het financiële stelsel, een wettelijke taak om er samen met onze klanten voor te zorgen dat we integer en veilig handelen en daarmee voldoen aan wet- en regelgeving.

Wet- en regelgeving

In Nederland zijn de regels onder meer vastgelegd in de Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet 1977. Om aan deze eisen te voldoen voeren wij gedegen onderzoek uit naar klanten waar wij een zakelijke relatie mee aangaan en naar de eventuele vertegenwoordigers en uiteindelijk belanghebbenden. Hierna leest u meer over wat dit klantonderzoek voor u betekent.

Klantonderzoek particuliere klant

Bent of wordt u klant van het Restauratiefonds? Dan moet u zich legitimeren met uw identiteitsbewijs, bijvoorbeeld uw paspoort of identiteitskaart. Wij controleren aan de hand hiervan uw identiteit. Wanneer u uzelf niet kunt legitimeren, kunt u geen klant worden (of blijven). Dit geldt ook als we twijfelen aan de juistheid of echtheid van uw identiteitsbewijs.

Het Restauratiefonds onderzoekt daarnaast de herkomst van het ingebrachte vermogen. De verklaring over de herkomst van uw eigen geld moet duidelijk en aantoonbaar zijn. In geval van onduidelijkheden, volgt er mogelijk aanvullend onderzoek. Daarnaast zijn wij (wettelijk) verplicht, gedurende de looptijd van de financiering, periodiek te toetsen of er signalen of wijzigingen zijn die van invloed kunnen zijn. Het kan daarom zijn dat wij stukken bij u opvragen.

Restauratiefonds.

Verstand van financieren, hart voor monumenten.

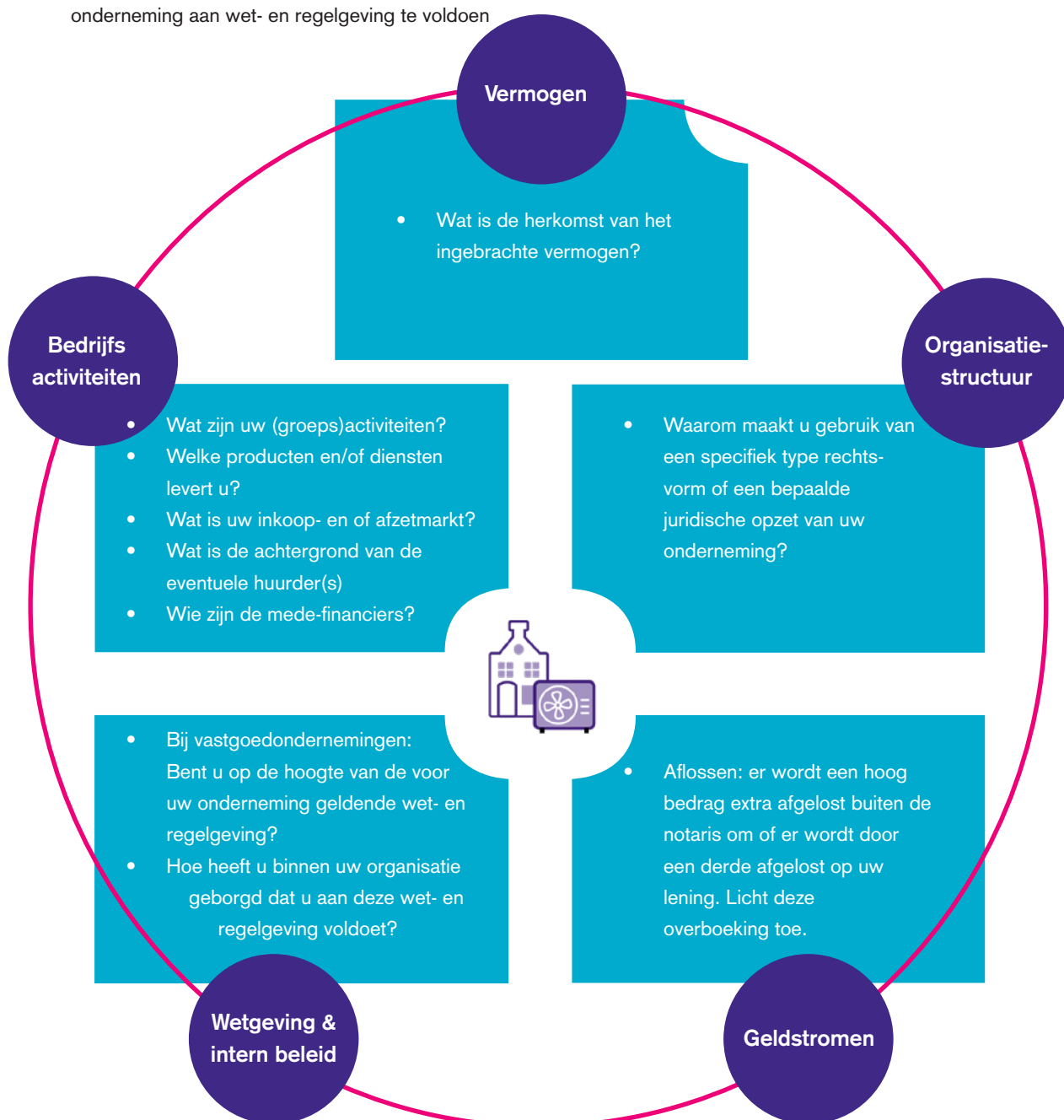
Klantonderzoek zakelijke klant

Bent u zakelijk klant? Dan kan het Restauratiefonds u daarnaast vragen stellen over onder meer de volgende onderwerpen:

- De aard van uw bedrijfsactiviteiten
- Uw organisatiestructuur inclusief reden van de gekozen structuur
- De uiteindelijk belanghebbende(n) van uw organisatie
- De herkomst van uw (bedrijfs)vermogen
- De maatregelen die u heeft getroffen om met uw onderneming aan wet- en regelgeving te voldoen

Uw organisatie in beeld

In onderstaand overzicht ziet u een aantal vragen die wij u kunnen stellen om een goed beeld van u en uw organisatie te krijgen.





Stel een organogram samen

In veel situaties vragen wij u om een organogram aan te leveren. Een visuele en juiste weergave van uw organisatiestructuur kan namelijk veel vragen weg nemen en het CDD-traject bespoedigen. In het voorbeeld op de volgende pagina nemen wij u mee in het samenstellen van een organogram. Het gaat hier om informatie die minimaal vereist is bij de verschillende entiteiten en personen in een organisatiestructuur.

Vorbereiding onderzoek: controleren gegevens

Het Restauratiefonds verifieert de door u aangeleverde informatie over uw organisatiestructuur. Dit betekent dat wij deze informatie controleren op basis van betrouwbare en onafhankelijke bronnen. Als bepaalde gegevens niet beschikbaar zijn uit openbare bronnen, kunnen wij deze aanvullende informatie bij u opvragen.

Documenten voor de verificatie van uw organisatiestructuur kunnen zijn:

- Uittreksel(s) uit handelsregister(s)
- Statuten / oprichtingsaktes
- Aandeelhouders-, certificaathouders- of ledenregisters, participantenlijst, CV-overeenkomst
- (Gecontroleerde) jaarrekening
- Goedgekeurd organogram (door bijvoorbeeld uw accountant)
- Legitimatiebewijzen

Uitvoering onderzoek

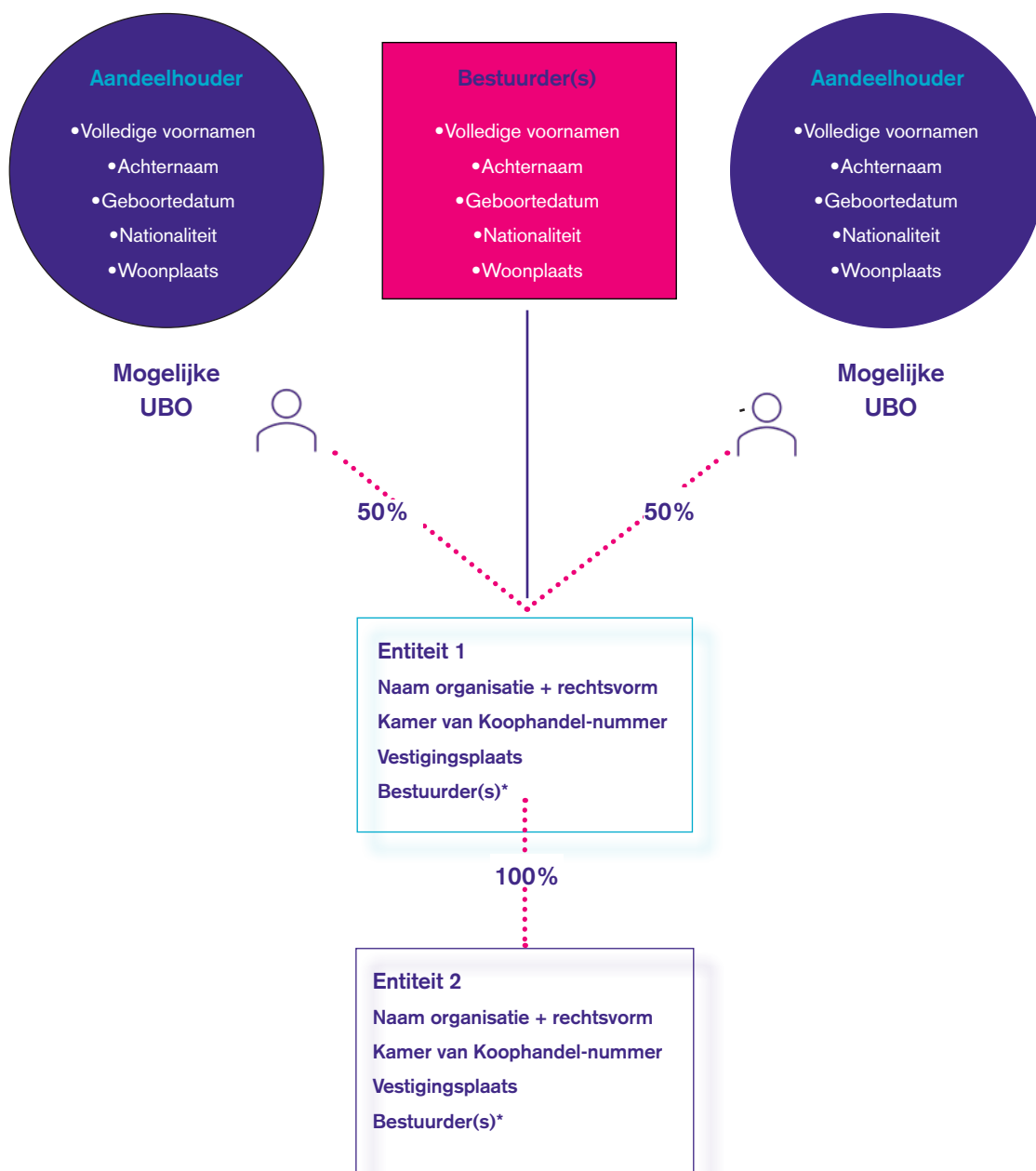
Zodra u de gevraagde informatie heeft aangeleverd, start het Restauratiefonds met het onderzoek. Dit onderzoek kan enige tijd in beslag nemen afhankelijk van de complexiteit en de grootte van uw onderneming. (Mede) bepalend hierin zijn de volledigheid en de kwaliteit van de aangeleverde informatie. De door u verstrekte gegevens kunnen ook tot aanvullende vragen leiden waardoor u mogelijk meerdere keren contact met ons heeft. Tijdens dit soms intensieve proces kunt u ervan uitgaan dat het Restauratiefonds transparant handelt, dat wij zorgvuldig met uw gegevens omgaan en dat uw privacy gewaarborgd blijft.

Geef wijzigingen tijdig aan ons door

Het kan zijn dat uw organisatie veranderingen of ontwikkelingen doormaakt waardoor ook belangrijke gegevens veranderen. Informeer in deze situaties altijd uw contactpersoon bij het Restauratiefonds.

Voorbeeld van een basisorganogram

Vanuit het organogram dient duidelijk te worden wie de bestuurders en de mogelijke UBO's zijn. Dit kan onder meer worden toegelicht met een (stippel-)lijn waarin het eigendom of de zeggenschap wordt weergegeven.



*Bestuurder(s)

Als er sprake is van een zakelijke entiteit als bestuurder, moeten hiervan ook de wettelijke vertegenwoordigers inzichtelijk worden gemaakt, tot en met alle vertegenwoordigersbevoegde natuurlijke personen.

Legenda

— Zeggenschapslijn
..... Aandeelhouderslijn



Begrippenlijst

Begrip	Toelichting
Klant	Een natuurlijke persoon of juridische entiteit waarmee door het Restauratiefonds een zakelijke relatie tot stand wordt gebracht.
Wettelijk vertegenwoordiger	De natuurlijke persoon, die als statutair bestuurder of gevolmachtigde bevoegd is om te handelen namens de klant.
Know Your Customer (KYC)	Letterlijk vertaald: ken uw klant. Het doel is om voldoende informatie over de natuurlijke persoon of juridische entiteit te verzamelen om goed te kunnen bepalen welk risiconiveau de cliënt met zich meebrengt vóór er een zakelijke relatie tot stand wordt gebracht.
Customer Due Diligence (CDD)	CDD is een onderdeel van het KYC-proces en gaat door nadat de relatie tot stand is gebracht. Het doel is om het continue risiconiveau te beoordelen zoals vereist en vastgelegd in de Wwft.
Uiteindelijk belanghebbende / Ultimate Beneficial Owner (UBO)	Wij hebben de wettelijke verplichting om de uiteindelijk belanghebbende (UBO) vast te stellen van alle rechtspersonen en personenvennootschappen die klant van het Restauratiefonds zijn. U kunt in dit kader gevraagd worden om een UBO-formulier in te vullen. Als uw organisatie een BV, NV of vergelijkbare juridische entiteit is, kunnen als UBO, natuurlijke personen worden aangemerkt die: • de uiteindelijke eigenaren zijn van of zeggenschap hebben over de vennootschap, via het (in)direct houden van meer dan 25% van: » de aandelen; » de stemrechten; » het eigendomsbelang in de vennootschap. • Op andere wijze feitelijke zeggenschap hebben*. Als u op basis van bovenstaande gegevens geen UBO kunt bepalen, dan kwalificeert het hoger leidinggevend personeel van de vennootschap zich als UBO. Dit zijn de statutaire bestuurders, die bij de KvK zijn ingeschreven of moeten worden ingeschreven.

Vervolg op pagina 7



Begrip	Toelichting
Uiteindelijk belanghebbende / Ultimate Beneficial Owner (UBO) (vervolg)	Heeft u vragen over de UBO-bepaling bij andere rechtsvormen? Neemt u dan contact op met het Restauratiefonds. <i>* Het uitoefenen van feitelijke zeggenschap en/of invloed wil zeggen dat iemand in de praktijk dagelijks de strategische beslissingen neemt. Dit kan ook het geval zijn als deze persoon formeel geen zeggenschap heeft.</i>
Wwft (Wet ter voorkoming van Witwassen en Financieren van Terrorisme)	De Wwft heeft als doel witwassen en terrorismefinanciering te bestrijden. Witwassen houdt in dat illegaal verkregen vermogen legaal wordt gemaakt, zodat de illegale herkomst niet langer zichtbaar is. Er is sprake van terrorismefinanciering als vermogen wordt gebruikt om terroristische activiteiten mogelijk te maken. De wet is te raadplegen via: http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282 .
Sanctiewet 1977	De Sanctiewet heeft als doel om te kunnen optreden tegen personen of regimes die het internationale recht, waaronder mensenrechten, schenden. Sanctieregelgeving bestaat op internationaal, Europees en nationaal niveau. De wet is te raadplegen via: https://wetten.overheid.nl/BWBR0003296/2023-07-01/0 .

Meer informatie & contact

- De benodigde formulieren voor het aanleveren van gegevens tijdens het aanvraagproces kunt u downloaden in het aanvraagportaal.
- De benodigde formulieren voor het aanleveren van gegevens in de beheerfase, bijvoorbeeld bij het doen van een extra aflossing, vindt u op onze website. Heeft u nog vragen of wilt u meer informatie over klantintegriteit? Neemt u gerust contact met ons op.

Heeft u nog vragen of wilt u meer informatie over klantintegriteit?
Neemt u gerust contact met ons op.



Nationaal Restauratiefonds

Utrechtseweg 12
3811 NB Amersfoort

Postbus 2207
3800 CE Amersfoort

088 253 90 00
info@restauratiefonds.nl
www.restauratiefonds.nl

Restauratiefonds.

Verstand van financieren, hart voor monumenten.