



Identificatie-instructies voor tussenpersonen **TAF Verzekeringen**

De Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft) is ingegaan op 1 augustus 2008. Het doel van deze wet is voorkomen dat geld dat door een misdrijf is verkregen, wordt witgewassen dan wel dat geld wordt gebruikt om terrorisme te financieren.

Om deze doelstellingen te kunnen bereiken legt de Wwft aan bepaalde instellingen, zoals tussenpersonen, banken en verzekeraars de verplichting op om maatregelen te treffen zoals het verrichten van klantonderzoek (identificatie en verificatie) en het melden van ongebruikelijke transacties. In deze instructie geven wij handvaten voor de identificatie en verificatie.



eenvoudig transparant



Identificatie-instructies voor tussenpersonen

TAF Verzekeringen

eenvoudig transparant

1. Identificatie en verificatie

Voordat met een klant (natuurlijke persoon of rechtspersoon) een overeenkomst kan worden aangegaan, moet eerst klantonderzoek worden gedaan. Concreet betekent dit dat de financiële instelling de klant moet (laten) identificeren (gegevens over de identiteit vastleggen) en de identiteit moet verifiëren (na moet gaan of de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijkheid).

TAF besteedt de identificatie en verificatie van haar klanten uit aan de tussenpersoon. De tussenpersoon voert de identificatie en verificatie uit en houdt zich daarbij aan onderstaande instructies.

1.1 Identificatie

Natuurlijke personen:

Wie moet er worden geïdentificeerd?

- a. De verzekeringnemer;
- b. De premiebetaler, alleen als deze niet dezelfde persoon is als verzekeringnemer;
- c. De begunstigde, op het moment van uitkering.

Om als natuurlijke persoon klant te worden bij TAF dient de potentiële klant minimaal de volgende gegevens te verstrekken aan de tussenpersoon:

- Achternaam (en indien afwijkend geslachtsnaam) en voorletters;
- Adres;
- Postcode en woonplaats;
- Geslacht;
- Geboortedatum en -plaats;
- Nationaliteit;
- Aard, nummer, de datum en plaats van uitgifte van het identiteitsdocument en/of kopie identiteitsbewijs indien aan de hand hiervan verificatie heeft plaatsgevonden;
- Handtekening;
- Indien de natuurlijke persoon wordt vertegenwoordigd, een schriftelijke volmacht (behalve ingeval van een minderjarige).

Rechtspersonen:

Om als rechtspersoon klant te worden bij TAF dient de potentiële klant minimaal de volgende gegevens te verstrekken:

- De rechtsvorm;
- De statutaire naam;
- De handelsnaam;
- Het adres met huisnummer;
- De postcode en plaats van vestiging;
- Het registratienummer bij het handelsregister;
- De plaats van vestiging van het handelsregister;
- Van degene die als vertegenwoordiger optreedt: de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum;
- Als er sprake is van een uiteindelijk belanghebbende (UBO) dient bij een N.V., B.V. of C.V. een verklaring van de rechtspersoon te worden overlegd, waaruit blijkt wie de UBO is. Een UBO is een natuurlijk persoon met tenminste 25% aandelen of zeggenschap in de onderneming of stichting die optreedt als opdrachtgever.

Buitenlandse rechtspersonen worden niet geaccepteerd.



Identificatie-instructies voor tussenpersonen

TAF Verzekeringen

eenvoudig transparant

1.2 Verificatie

Nadat de identificatie is vastgesteld moet de tussenpersoon de identiteit verifiëren. Verificatie van de identiteit betekent dat wordt nagegaan of de door de klant opgegeven identiteit overeenkomt met zijn werkelijke identiteit. De wet schrijft voor aan de hand van welke documenten de identiteit kan worden geverifieerd.

Natuurlijke personen:

- a. Paspoort;
- b. Europese identiteitskaart;
- c. Rijbewijs;
- d. Verblijfsvergunning.

Rechtspersonen:

- a. Een (kopie) uittreksel uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel;
- b. De geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum van degene(n) die de rechtspersoon vertegenwoordigt(en).

Zowel van de natuurlijke persoon als van degene die de rechtspersoon vertegenwoordigt, dient u het originele document te hebben gezien en bent u verplicht een kopie van het (bewerkte) identiteitsbewijs te bewaren en op verzoek aan ons te overleggen. TAF heeft het recht om bewijsstukken op te vragen. De datum waarop de identificatie heeft plaatsgevonden alsmede welke van uw medewerkers de identiteit heeft geverifieerd, moet worden geregistreerd, bij voorkeur op de kopie van het identiteitsbewijs.

1.3 Echtheidsbeoordeling identiteitsdocumenten

- a. Heeft het document een foto van de persoon die het document gebruikt?
- b. Komen de gegevens in het document, zoals lengte, leeftijd, geslacht, kleur ogen en nationaliteit, overeen met de persoon die het document gebruikt?
- c. Kent de persoon de gegevens die vermeld staan in het document? Bijvoorbeeld de plaats en datum van afgifte en reisstempels.
- d. Is het document nog geldig? Controleer de geldigheidsdatum.
- e. Ziet de foto op het document er goed uit? Is deze vrij van beschadigingen?
- f. Is de handtekening echt? Als de handtekening van de persoon op verschillende documenten voorkomt, vergelijk deze dan.
- g. Betreft het hetzelfde handschrift? Bij twijfel vraagt u de persoon om in uw bijzijn een handtekening te zetten.
- h. Is het document duidelijk leesbaar?
- i. Zijn de kleuren en patronen, zichtbaar op het document, helder en scherp?
- j. Zijn plaatsnamen, landen en overige woorden in het document correct gespeld?
- k. Is het document vrij van eigenhandige bijschrijvingen en/of veranderingen?
- l. Klopt de bladzijdenummering?
- m. Zien de bladzijden er verder goed uit? Dus geen loszittende of geplakte bladzijden.
- n. Zien de echtheidskenmerken er goed en betrouwbaar uit? (watermerk)

Identificatie moet plaatsvinden op basis van een geldig identiteitsbewijs. Is eenmaal aan de hand van een geldig identiteitsbewijs geïdentificeerd dan hoeft u bij het verlopen van het identiteitsbewijs niet opnieuw te identificeren.

2. Controle en vastlegging

De identificatiegegevens, het volledig ingevulde aanvraagformulier, inclusief de identificatiegegevens van vertegenwoordigers en rechtspersonen, worden door de tussenpersoon op een toegankelijke wijze vastgelegd. De identificatiegegevens worden bewaard tot minimaal vijf jaar na de beëindiging van de laatste overeenkomst van de betreffende relatie.