

## Identificatie en identiteitsverificatie in AMLR versus Wwft

([https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=OJ:L\\_202401624](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=OJ:L_202401624))

### **Identificatie cliënt in AMLR**

In artikel 22 lid 1 is bepaald dat, behalve in gevallen met een lager risico waarop maatregelen uit hoofde van afdeling 3 van hoofdstuk III van toepassing zijn en ongeacht de toepassing van aanvullende maatregelen in gevallen met een hoger risico uit hoofde van afdeling 4 van hoofdstuk III, de meldingsplichtige entiteiten ten minste de volgende informatie moeten verkrijgen om de cliënt, elke persoon die beweert namens die cliënt te handelen en de natuurlijke personen namens wie of ten gunste van wie een transactie of activiteit wordt verricht te identificeren:

a) voor natuurlijke personen:

- i) alle voor- en achternamen;
- ii) geboorteplaats en volledige geboortedatum;
- iii) nationaliteiten, staatloosheid of vluchtelingenstatus of subsidiairebeschermingsstatus, in voorkomend geval, en het nationale identificatienummer, in voorkomend geval;
- iv) de normale verblijfplaats of, bij gebrek aan een vast woonadres met rechtmatig verblijf in de Unie, het postadres waar de natuurlijke persoon kan worden bereikt en, indien beschikbaar, het fiscaal identificatienummer;

b) voor rechtspersonen:

- i) de rechtsvorm en naam van de juridische entiteit;
- ii) het adres van de statutaire of officiële zetel en, indien verschillend, de hoofdvestiging, en het land van oprichting;
- iii) de namen van de juridische vertegenwoordigers van de juridische entiteit en, indien beschikbaar, het registratienummer, het fiscaal identificatienummer en de identificatiecode voor de juridische entiteit;
- iv) de namen van personen met aandelen of bestuursfuncties als gevolmachtigde, met inbegrip van een verwijzing naar hun status als gevolmachtigd aandeelhouder of bestuurder;

c) voor trustees van express trusts of personen met een gelijkwaardige positie in soortgelijke juridische constructies:

- i) basisinformatie over de juridische constructie; met betrekking tot de activa die in de juridische constructie worden aangehouden of via die constructie worden beheerd, worden echter alleen de activa geïdentificeerd die in het kader van de zakelijke relatie of occasionele transactie moeten worden beheerd;
- ii) het woonadres van de trustees of de personen met een gelijkwaardige positie in soortgelijke juridische constructies, en, indien deze verschillen, de plaats waar de express trust of soortgelijke juridische constructie wordt beheerd, de akten ("powers") die de juridische constructie reguleren en binden, alsmede, indien beschikbaar, het fiscaal identificatienummer en de identificatiecode voor de juridische entiteit;

d) voor andere organisaties met rechtsbevoegdheid naar nationaal recht:

- i) de naam en het adres van de statutaire zetel, of gelijkwaardige informatie;
- ii) de namen van de personen die gemachtigd zijn de organisatie te vertegenwoordigen, alsmede, indien van toepassing, de rechtsvorm, het fiscaal identificatienummer, het registratienummer, de identificatiecode voor de juridische entiteit en de oprichtingsakte, of gelijkwaardige informatie.

### ***Verificatie identiteit cliënt in AMLR***

In artikel 22 lid 6 is bepaald dat de meldingsplichtige entiteiten de informatie, documenten en gegevens die vereist zijn voor de verificatie van de identiteit van de cliënt en van elke persoon die beweert namens de cliënt te handelen, moeten verkrijgen door middel van een van de volgende methoden:

- a) een ingediend identiteitsdocument, paspoort of gelijkwaardig document, en, in voorkomend geval, informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bronnen, ongeacht of de toegang daartoe rechtstreeks is of door de cliënt wordt verstrekt;
- b) het gebruik van elektronische identificatiemiddelen die voldoen aan de vereisten van Verordening (EU) nr. 910/2014 (eIDAS) met betrekking tot de betrouwbaarheidsniveaus "substantieel" of "hoog" en relevante gekwalificeerde vertrouwensdiensten als bedoeld in die verordening.

### ***Identificatie uiteindelijk begunstigde in AMLR***

In artikel 22 lid 2 is bepaald dat meldingsplichtige entiteiten met het oog op de identificatie van de uiteindelijk begunstigde van een juridische entiteit of van een juridische constructie de in artikel 62 lid 1 tweede alinea punt a) bedoelde informatie moeten verzamelen, dat wil zeggen:

alle namen en achternamen, geboorteplaats en volledige geboortedatum, woonadres, land van verblijf en nationaliteit of nationaliteiten van de uiteindelijk begunstigde, nummer van het identiteitsdocument, zoals paspoort of nationaal identiteitsdocument, en, indien dit bestaat, uniek persoonlijk identificatienummer dat aan de betrokkene is toegekend door het land waar deze gewoonlijk verblijft, en een algemene beschrijving van de bron van dat nummer.

Wanneer alle mogelijke identificatiemiddelen zijn uitgeput en nog steeds geen natuurlijke personen als uiteindelijk begunstigten zijn geïdentificeerd, of wanneer er twijfels zijn of de geïdentificeerde personen de uiteindelijk begunstigten zijn, moeten de meldingsplichtige entiteiten registreren dat er geen uiteindelijk begunstigde is geïdentificeerd en identificeren zij alle natuurlijke personen die de functie van hogere leidinggevende in de juridische entiteit bekleden, en moeten zij de identiteit van die personen verifiëren (artikel 22 lid 2).

Indien de verrichting van de in de tweede alinea bedoelde identiteitscontrole de cliënt ervan op de hoogte zou brengen dat de meldingsplichtige entiteit twijfels heeft over de uiteindelijk begunstigten van de juridische entiteit, moet de meldingsplichtige entiteit ervan af zien de identiteit van hogere leidinggevendenden te verifiëren en registreert zij in plaats daarvan de stappen die zijn ondernomen om de identiteit van de uiteindelijk begunstigten en hogere leidinggevendenden vast te stellen. De meldingsplichtige entiteiten moeten de genomen maatregelen en de moeilijkheden die zich tijdens het identificatieproces hebben voorgedaan en die het noodzakelijk maakten een hoge leidinggevende te identificeren documenteren (artikel 22 lid 2).

### ***Verificatie identiteit uiteindelijk begunstigde in AMLR***

In artikel 22 lid 7 is bepaald dat meldingsplichtige entiteiten de identiteit van de uiteindelijk begunstigde en, in voorkomend geval, de personen namens wie of ten behoeve van wie een transactie of activiteit wordt verricht, moeten verifiëren op een van de volgende manieren:

- a) overeenkomstig artikel 22 lid 6;
- b) door redelijke maatregelen te nemen om de nodige informatie, documenten en gegevens te verkrijgen van de cliënt of andere betrouwbare bronnen, met inbegrip van andere openbare registers dan de centrale registers.

De meldingsplichtige entiteiten moeten de omvang van de te raadplegen informatie bepalen, rekening houdend met de risico's die verbonden zijn aan de occasionele transactie of de zakelijke relatie en de uiteindelijk begunstigde, met inbegrip van risico's in verband met de eigendomsstructuur.

### ***Tijdstip verificatie identiteit cliënt en uiteindelijk begunstigde in AMLR***

In artikel 23 lid 1 is bepaald dat de verificatie van de identiteit van de cliënt, de uiteindelijk begunstigde en alle personen op grond van artikel 20 lid 1 punten h) en i) moet gebeuren voordat een zakelijke relatie wordt aangegaan of een occasionele transactie wordt verricht. Deze verplichting geldt niet voor situaties met een lager risico in de zin van afdeling 3 van hoofdstuk III, mits het lagere risico uitstel van verificatie rechtvaardigt.

In afwijking van artikel 23 lid 1 kan de verificatie van de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk begunstigde worden voltooid tijdens het aangaan van een zakelijke relatie indien dit noodzakelijk is om de normale bedrijfsvoering niet te verstoren en indien het risico van witwassen of terrorismefinanciering laag is. In die omstandigheden wordt die procedure zo spoedig mogelijk na het eerste contact afgerond (artikel 23 lid 2).

Telkens wanneer een nieuwe zakelijke relatie wordt aangegaan met een juridische entiteit of de trustee van een express trust of de persoon met een gelijkwaardige positie in een soortgelijke juridische constructie als bedoeld in de artikelen 51, 57, 58, 61 en 67 en informatie over de uiteindelijk begunstigten moet worden geregistreerd op grond van artikel 10 van Richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD), moeten de meldingsplichtige entiteiten geldig bewijs van registratie of een recent uittreksel uit het register dat de geldigheid van de registratie bevestigt verzamelen (artikel 23 lid 4).

### ***Identificatie en identiteitsverificatie in Wwft***

In artikel 33 lid 1 Wwft is bepaald dat een instelling die op grond van de Wwft cliëntenonderzoek heeft verricht op opvraagbare wijze de documenten en gegevens vast moet leggen die daarbij zijn gebruikt. In artikel 33 lid 2 Wwft is bepaald dat onder de documenten en gegevens bedoeld in artikel 33 lid 1 Wwft ten minste zijn begrepen:

*a. van natuurlijke personen, niet zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1 lid 1 Wwft:*

- 1°. de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats, dan wel de plaats van vestiging van de cliënt alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt, of een afschrift van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden;
- 2°. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd.

*b. van natuurlijke personen, zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1 lid 1 Wwft:*

- 1°. de identiteit, waaronder ten minste de geslachtsnaam en voornamen van de uiteindelijk belanghebbende; en
- 2°. de gegevens en documenten die zijn vergaard op basis van de redelijke maatregelen die zijn genomen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende te verifiëren.

*c. van vennootschappen of andere juridische entiteiten:*

- 1°. de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres met huisnummer, de postcode, de plaats van vestiging en het land van statutaire zetel;
- 2°. indien de vennootschap of andere juridische entiteit bij de Kamer van Koophandel is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en de wijze waarop de identiteit is geverifieerd;
- 3°. van degenen die voor de vennootschap of juridische entiteit bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum.

*d. van trusts of andere juridische constructies:*

- 1°. het doel en de aard van de trust of andere juridische constructie;
- 2°. het recht waardoor de trust of andere juridische constructie wordt beheerst.