

Natuurlijke personen = cliënt / lasthebber (persoon die de opdrachtbrief ondertekent)	
Te identificeren gegevens	Verificatiedocument
Verplichte gegevens : <ul style="list-style-type: none"> • naam en vooraam; • geboorteplaats en geboortedatum. 	Belg met woonplaats in België: identiteitskaart of geldig paspoort (wordt beschouwd als een aan de identiteitskaart gelijkwaardig document). In België gevestigde persoon met buitenlandse nationaliteit: identiteitskaart en bij gebrek hieraan, bewijs van inschrijving in het vreemdelingenregister of enig ander document dat hem door een overheid wordt uitgereikt. Persoon die in het buitenland woont: paspoort, rijbewijs, belastingaangifte (VS), sociale zekerheidskaart of enig ander bewijsstuk naargelang de risicogevoeligheid van de cliënt, zakenrelatie of verrichting.
Facultatieve gegevens (in de mate van het mogelijke): <ul style="list-style-type: none"> • adres. 	Indien het adres niet op de hierboven vermelde documenten is vermeld: <ul style="list-style-type: none"> • ondertekende verklaring van de cliënt met betrekking tot zijn adres (indien de cliënt een laag risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering inhoudt); • in voorkomend geval, versturen van post op naam met follow-up van de terugkerende post of opdrachtbrief.
Bijkomende maatregelen afhankelijk van de risicogevoeligheid van de cliënt, zakenrelatie of verrichting: <ul style="list-style-type: none"> • afschrift van het certificaat van geldige elektronische handtekening uitgegeven door een certificatieoverheid; • belastingaangifte, paspoort, rijbewijs, sociale zekerheidskaart, geboortebewijs, enz.; • toetsing aan de hand van betrouwbare buitenlandse bronnen: onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren (bv. Graydon, Belfirst, Duns & Bradstreet, enz.); • <i>face-to-face</i>-identificatie in een later stadium (binnen een redelijke termijn). 	
Indien de lasthebber van een Belgische rechtspersoon: <ul style="list-style-type: none"> • ook bestuurder, zaakvoerder, stichter of vennoot is: identificatie aan de hand van de identificatiedocumenten die gelden voor rechtspersonen; • in de andere gevallen: identificatiedocumenten aan de hand van de hiervoor vermelde bewijsstukken. 	

Natuurlijke persoon = begunstigde; dekt	
<ul style="list-style-type: none"> • de uiteindelijke begunstigde van de cliënt-rechtspersoon en/of • de begunstigde van de opdracht (persoon die voordeel haalt uit de zakenrelatie of verrichting) 	
Te identificeren gegevens	Verificatiedocument
Verplichte gegevens: <ul style="list-style-type: none"> • naam en voornaam. 	Documenten te verstrekken door de cliënt zelf indien het gaat om de uiteindelijke begunstigde van een rechtspersoon: <ul style="list-style-type: none"> • oprichtingsakte van de rechtspersoon (bekendmaking in het Belgisch Staatsblad, Kbis (handelsregister), Kamer van Koophandel, enz.); • aandelhoudersregister; • lijst van de aanwezigheid op algemene vergaderingen, enz. Indien de natuurlijke persoon de begunstigde is van de verplichting: identiteitskaart of paspoort, bewijs van inschrijving in het vreemdelingenregister of enig ander document dat hem door een overheid wordt uitgereikt, rijbewijs, belastingaangifte (VS), sociale zekerheidskaart of enig ander bewijsstuk naargelang de risicogevoeligheid van de cliënt, zakenrelatie of verrichting.
Facultatieve gegevens (in de mate van het mogelijke) : <ul style="list-style-type: none"> • geboorteplaats en geboortedatum; • adres. 	Indien het adres niet op de hierboven vermelde documenten is vermeld: <ul style="list-style-type: none"> • ondertekende verklaring van de cliënt met betrekking tot zijn adres (indien de cliënt een laag risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering inhoudt); • in voorkomend geval, versturen van post op naam.
Indien de begunstigde = lasthebber: identificatie overeenkomstig de vereisten die van toepassing zijn op de lasthebbers.	

Client = een vennootschap	
Te identificeren gegevens	Verificatiedocument
<p>Verplichte gegevens:</p> <ul style="list-style-type: none"> • maatschappelijke naam; • maatschappelijke zetel; • bestuurderslijst; • bepalingen inzake de bevoegdheid om de rechtspersoon te verbinden. 	<p>Rechtspersoon naar Belgisch recht:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de gecoördineerde statuten of de geactualiseerde statuten die ter griffie van de rechtbank van koophandel zijn neergelegd of in de bijlagen tot het Belgisch Staatsblad zijn gepubliceerd; • de lijst van de bestuurders van de cliënt-rechtspersoon en de bekendmaking van hun benoeming in het Belgisch Staatsblad, of enig ander bewijsstuk aan de hand waarvan hun hoedanigheid van bestuurder kan worden bewezen, zoals elke publicatie in het Belgisch Staatsblad waarin die personen als bestuurders worden vermeld, of de bij de Nationale Bank van België neergelegde jaarrekening; • de recentste publicatie van de vertegenwoordigingsbevoegdheden van de cliënt-rechtspersoon in het Belgisch Staatsblad; • of enig ander document afkomstig van betrouwbare, onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren indien de cliënt, zakenrelatie of verrichting een laag risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering inhouden. <p>Rechtspersoon naar buitenlands recht:</p> <ul style="list-style-type: none"> • gebruik van gelijkaardige bewijsstukken als deze opgesomd voor de rechtspersonen naar Belgisch recht: Kbis (handelsregister), Luxemburgse wetgeving (<i>Mémorial Luxembourgeois</i>), Kamer van Koophandel; • of enig ander document afkomstig van betrouwbare, onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren indien de cliënt, zakenrelatie of verrichting een laag risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering inhouden.
<p>De lasthebber die de cliënt vertegenwoordigt in zijn zakenrelatie met de auditor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identificatie van de lasthebber; • identificatie van de bevoegdheid van de lasthebber om de vennootschap te verbinden. 	<ul style="list-style-type: none"> • verificatie van de identiteit van de lasthebber aan de hand van de identiteitskaart, het paspoort, het bewijs van inschrijving in het vreemdelingenregister of enig ander document dat hem door een overheid wordt uitgereikt, rijbewijs, belastingaangifte (VS), inschrijving bij de sociale zekerheidsdienst of enig ander bewijsstuk naargelang de risicogevoeligheid van de cliënt, zakenrelatie of verrichting; • verificatie van zijn bevoegdheid om de vennootschap te verbinden: publicatie van de vertegenwoordigingsbevoegdheden in het Belgisch Staatsblad, organigram, een organisatienota, een interne of externe mededeling aan de rechtspersoon of juridische constructie, een persbericht of enig ander document afkomstig van onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren.
<p>De uiteindelijke begunstigde van de rechtspersoon beoogt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de personen die in rechte de controle hebben over de rechtspersoon: de personen die meer dan 25 % van de aandelen of stemrechten van een niet-genoteerde vennootschap bezitten of dit rechtstreeks of onrechtstreeks controleren; • de personen die in feite een controle uitoefenen op de rechtspersoon: de personen die de controlebevoegdheid uitoefenen op de vennootschap door het uitoefenen van mandaten in het bestuursorgaan en die haar beheer als dusdanig beïnvloeden. 	<ul style="list-style-type: none"> • Taak van de cliënt: verplichting om de identiteit van zijn uiteindelijke begunstigten mee te delen aan de hand van de oprichtingsakte van de vennootschap, het nominatief aandeelhoudersregister, of de vennotenlijst, de lijst van de aanwezigheden op algemene vergaderingen, enz.; • Taak van de beroepsbeoefenaar: <ul style="list-style-type: none"> ○ onderzoek van de pertinentie en de geloofwaardigheid van de door de cliënt meegedeelde informatie; ○ bijkomende verificaties via de toetsing aan de hand van andere openbare of onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren. Deze bijkomende verificaties hangen af van de risicogevoeligheid van de cliënt, zakenrelatie of verrichting op het vlak van witwassen van geld of terrorismefinanciering.
<p>Identificatie van het voorwerp en de aard van de zakenrelatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kennisneming van de doelstelling die de cliënt nastreeft met het aanknopen van de zakenrelatie; • kennisneming van het type verrichtingen dat hij wenst uit te voeren in het bijzonder in het kader van bepaalde wettelijke opdrachten zoals de inbreng in natura, de ontbinding van vennootschappen, fusies of andere opdrachten die vallen buiten het klassiek kader waarbinnen de beroepsbeoefenaar werkzaam is. <p>Dit onderzoek hangt af van:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de activiteitssector waarbinnen de cliënt werkzaam is; • de geografische ligging van de activiteiten; • de risicogevoeligheid van de cliënt. 	
<p>Bijkomende maatregelen:</p> <p>toetsing aan de hand van betrouwbare buitenlandse bronnen: onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren (bv. Graydon, Belfirst, Duns & Bradstreet, enz.).</p>	

Client = rechtspersonen met uitzondering van vennootschappen of juridische constructies met of zonder rechtspersoonlijkheid: vzw, EESV, consortium, bijkantoor, OFP, trusts, stichtingen, enz.

Te identificeren gegevens	Verificatiedocument
<p>Verplichte gegevens:</p> <ul style="list-style-type: none"> • maatschappelijke naam; • maatschappelijke zetel; • bestuurderslijst; • bepalingen inzake de bevoegdheid om de cliënt te verbinden. 	<p>Cliënt onderworpen aan het Belgisch recht:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de gecoördineerde statuten of de geactualiseerde statuten die ter griffie van de rechtbank van koophandel zijn neergelegd of in de bijlagen tot het Belgisch Staatsblad zijn gepubliceerd; • de lijst van de bestuurders van de cliënt en de bekendmaking van hun benoeming in het Belgisch Staatsblad, of enig ander bewijsstuk aan de hand waarvan hun hoedanigheid van bestuurder kan worden bewezen, zoals elke publicatie in het Belgisch Staatsblad waarin die personen als bestuurders worden vermeld, de bij de Nationale Bank van België neergelegde jaarrekening, of nog de jaarrekening; • de recentste publicatie van de vertegenwoordigingsbevoegdheden van de cliënt in het Belgisch Staatsblad; • of enig ander document afkomstig van betrouwbare, onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren indien de cliënt, zakenrelatie of verrichting een laag risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering inhouden. <p>Cliënt onderworpen aan een buitenlands recht:</p> <ul style="list-style-type: none"> • gebruik van gelijkaardige bewijsstukken als deze opgesomd voor de rechtspersonen naar Belgisch recht: Kbis (handelsregister), Luxemburgse wetgeving (<i>Mémorial Luxembourgeois</i>), Kamer van Koophandel; • of enig ander document afkomstig van betrouwbare, onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren indien de cliënt, zakenrelatie of verrichting een laag risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering inhouden.
<p>De lasthebber die de cliënt vertegenwoordigt in zijn zakenrelatie met de auditor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • verificatie van de identificatie van de lasthebber; • verificatie van zijn bevoegdheid om de cliënt te verbinden. 	<ul style="list-style-type: none"> • verificatie van de identiteit van de lasthebber aan de hand van de identiteitskaart, het paspoort, het bewijs van inschrijving in het vreemdelingenregister of enig ander document dat hem door een overheid wordt uitgereikt, rijbewijs, belastingaangifte (VS), inschrijving bij de sociale zekerheidsdienst, geboortewijs of enig ander bewijsstuk naargelang de risicogevoeligheid van de cliënt, zakenrelatie of verrichting; • verificatie van zijn bevoegdheid om de cliënt te verbinden: publicatie van de vertegenwoordigingsbevoegdheden in het Belgisch Staatsblad of enig ander document afkomstig van onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren.
<p>De uiteindelijke begunstigde van de cliënt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • natuurlijke personen die de begunstigden zijn van 25 % van het vermogen van de cliënt; • natuurlijke personen die een controle uitoefenen op 25 % van het vermogen van de cliënt, meer bepaald door het uitoefenen van mandaten in het bestuursorgaan van de cliënt. 	<ul style="list-style-type: none"> • Taak van de cliënt: de informatie met betrekking tot de begunstigden zal worden meegedeeld door het bestuursorgaan, meer bepaald aan de hand van de oprichtingsakte van de rechtspersoon of de juridische constructie, enz. • Taak van de beroepsbeoefenaar: <ul style="list-style-type: none"> o onderzoek van de pertinentie en de geloofwaardigheid van de door de cliënt meegedeelde informatie; o bijkomende verificaties via de toetsing aan de hand van andere openbare of onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren. Deze bijkomende verificaties hangen af van de risicogevoeligheid van de cliënt, zakenrelatie of verrichting op het vlak van witwassen van geld of terrorismefinanciering.
<p>Rechtspersonen met uitzondering van vennootschappen: Mogelijkheid om <i>in abstracto</i> de groep van personen aan te wijzen in wier belang de rechtspersoon werd opgericht of werkzaam is zonder verplichte identificatie van de personen die deel uitmaken van deze groep. Dit is meer bepaald het geval voor beroepsverenigingen die een bepaalde bedrijfssector vertegenwoordigen. In dit geval zijn de begunstigden meer bepaald de ondernemingen die aangesloten zijn bij deze vereniging of mede-eigendommen.</p>	
<p>Bijkomende maatregelen: toetsing aan de hand van betrouwbare buitenlandse bronnen: onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren (bv. Graydon, Belfirst, Duns & Bradstreet, enz.).</p>	

Identificatie van het voorwerp en de aard van de zakenrelatie:

- kennisneming van de doelstelling die de cliënt nastreeft met het aanknopen van de zakenrelatie;
- kennisneming van het type verrichtingen dat de cliënt wenst uit te voeren (inbreng in natura, ontbinding van vennootschappen, fusies, waarderingsopdrachten, *due diligence*-onderzoek, enz.).

Het onderzoek slaat op:

- het voorwerp en de aard van de verrichting of zakenrelatie;
- de geografische ligging van de cliënt en / of activiteit;
- de risicogevoeligheid van de cliënt.

Identificatie:

- activiteit van de cliënt;
- herkomst van de fondsen of van het vermogen;
- samenhang van de aangegeven activiteit van de cliënt met de boekhoudkundige en financiële gegevens.

Bronnen:

- afstemming met de statuten en het jaarverslag;
- website van de cliënt;
- onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren (bv. Graydon, Belfirst, Duns & Bradstreet, enz.).