



Provinciale Staten
van Limburg

Cluster	FIN	Behandeld	P.L.M. Laven
Ons kenmerk	2020/50114	Telefoon	06-317 46 991
Uw kenmerk	-	Maastricht	15 december 2020
Bijlage(n)	3	Verzonden	15 december 2020

Onderwerp

Mededeling Portefeuillehouder inzake de "Know Your Customer Procedure" als onderdeel van Sturing in Samenwerking 3.0.

Geachte Staten,

De Provincie Limburg wil, voordat er samenwerking met een partij tot stand komt, deze partij zo goed als mogelijk identificeren. Hiervoor heeft de Provincie een Know Your Customer Procedure. Deze procedure is in 2020 vernieuwd om te voldoen aan de geldende wet- en regelgeving inzake Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme), Wft (Wet op het financieel toezicht) en Sanctiewet.

Middels deze Mededeling Portefeuillehouder willen wij aangeven dat de Know Your Customer procedure als bijlage 14 wordt toegevoegd aan het kader Sturing in Samenwerking 3.0. Dit kader, inclusief deze bijlage, is ter vaststelling geagendeerd in de Statenvergadering van 5 februari 2021. De verwijzing naar bijlage 14 wordt in het definitieve kader, na behandeling in uw commissie, opgenomen op pagina 32 (paragraaf 1.3 – deel 2a). Bijgevoegd treft u bijlage 14 aan.

Gedeputeerde Staten van Limburg
namens dezen,

G.P.J. Koopmans

Bijlage 14: Know Your Customer Procedure

(van Sturing in Samenwerking 3.0)

In deze bijlage is een samenvatting opgenomen van de Know Your Customer Procedure (vastgesteld door Gedeputeerde Staten op 15 december 2020).

Provincie Limburg wil voorkomen dat er samenwerking plaatsvindt met een partij waarmee de Provincie achteraf gezien niet mee had willen samenwerken. De Provincie Limburg wil weten met wie ze 'in zee gaat'.

Om deze reden is de Know Your Customer Procedure (hierna KYC) in 2020 vernieuwd om te voldoen aan de nu geldende wet- en regelgeving inzake Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme), Wft (Wet op het financieel toezicht) en Sanctiewet. De Provincie valt in beginsel niet onder de werking van deze wetten, maar in haar rol van onder andere kredietverstrekker kan de Provincie Limburg met de preventieve maatregelen, waarin deze wetten voorzien, haar voordeel doen om aan de hierboven vermelde doelstelling te kunnen voldoen. De KYC is onderdeel van Sturing in Samenwerking 3.0 (zie paragraaf 1.3 van deel 2a). De procedure wordt doorlopen bij nieuwe financieringen, aanvullende financieringen en bij nieuwe verbonden partijen (of bij belangrijke wijzigingen in de organisatie) door cluster Financiën.

Een belangrijke toevoeging in de KYC procedure is de externe tool van Graydon. Met behulp van deze tool beschikt de Provincie via het portaal van Graydon over vele openbare bronnen om een compliance check en een kredietcheck uit te voeren. In de compliance check wordt onderzoek verricht naar onder meer fraude, witwassen, overtredingen van de sanctiewet. In de check zit ook een UBO- en een PEP onderzoek (UBO: Ultimate Beneficial Owner en PEP: Politically Exposed Person). Onderdeel van de KYC Procedure is dat de tegenpartij een integriteitsverklaring moet invullen.

De volgende vijf stappen worden in de KYC doorlopen:

1. Verzamelen van informatie van de (tegen)partij.
Aan de hand van een KYC checklist wordt er op diverse gebieden, inclusief Graydon tool, informatie over de partij verzameld. Een volledig ingevulde KYC-checklist zal leiden tot een zo compleet mogelijk beeld van de betreffende partij. Een belangrijk onderdeel in deze stap is de identificatie van de bestuurders en het uitvoeren van de Graydon check.
2. Beoordelen van de informatie
Bij de beoordeling van de informatie is het belangrijk dat de checklist wordt doorlopen en dat gelet wordt op mogelijke risico's.
3. Bepaal risicoclassificatie
Na het beoordelen van de verzamelde informatie zal de betreffende partij in een risicoklasse worden ingedeeld:
 - a. Niet risicovol
Uit de beoordeling van de informatie zijn geen bijzonderheden geconstateerd. De tegenpartij kan dan worden gekwalificeerd als 'niet risicovol'. Met de tegenpartij kan de Provincie een samenwerking aangaan.
 - b. Beperkt risicovol
Uit de beoordeling van de informatie zijn één of meerdere punten van aandacht opgevallen. Op basis hiervan wordt intern overleg gevoerd binnen cluster Financiën en kan worden besloten tot



een aanvullend onderzoek of tot classificatie “Risicovol”. Tot de mogelijkheid voor aanvullend onderzoek behoren: nader financieel onderzoek, VOG Rechtspersonen-verklaring, Bibob onderzoek en antecedentenonderzoek. Indien nodig wordt expertise ingeroepen. Met een beperkt risicovolle partij kan de Provincie een samenwerking worden aangegaan als het aanvullend onderzoek positief afgesloten kan worden. Indien nodig kunnen aanvullende beheersingsmaatregelen worden ingesteld.

c. Risicovol

Uit de beoordeling blijkt duidelijk dat punten van aandacht of overtredingen naar voren komen. Afhankelijk van de situatie kan worden besloten om een aanvullend onderzoek uit te voeren. Blijkt hieruit dat veel of zwaarwegende punten overeind blijven dan kan geen samenwerking met de partij worden aangegaan. Dit dossier krijgt van het cluster Financiën een “NO GO” en een afwijzing op basis van de KYC procedure. Dit wordt opgenomen in het Treasury advies.

4. Governance: innemen standpunt en goedkeuring (intern)

Na de beoordeling van de informatie en het vaststellen van de risicoclassificatie wordt een standpunt intern bij de Provincie ingenomen. Het standpunt wordt indien daar aanleiding voor is besproken met de clustermanager Financiën.

5. Afhandeling.

Het volledig KYC dossier wordt intern vastgelegd. Verder wordt in het Treasury Advies in stap 1 van de menukaart van Sturing in Samenwerking aangegeven dat de KYC procedure is doorlopen en welke risicoclassificatie is verstrekt. Bijzonderheden worden tevens vermeld.

=====

Know Your Customer procedure (KYC-procedure)

Documentinformatie

Steller:	Pascal Laven
Bestuurlijk opdrachtgever:	Ger Koopmans
Ambtelijk opdrachtgever:	Tom Schulpen
Ambtelijke opdrachtnemer:	René Smeets

Documenthistorie

Datum

Status:	DT goedgekeurd	16-11-2020
Actuele versie:	1.5	04-11-2020
Vorige versie	1.3	07/11/2017
Wijzigingen doorgevoerd:	Pascal Laven	In 2020

Toelichting wijzigingen: Suggesties en ervaring met KYC-procedure bij vorige werkgevers zijn verwerkt en integratie tool Graydon.

Distributielijst

- Clustermanager Financiën: René Smeets
- Instrumentbeheerders: Anita Janken, Loek Tax, Mira Vanwersch, Guy Vonken, Paul Geraets, Jos Even, Peter Driessen, Wouter Gerards, Pascal Laven, Arjan van Engeland, Nieke Maassen, Daniëlle Krauth.

INHOUDSOPGAVE

1	INLEIDING	3
1.1	Aanleiding en achtergrond	3
1.2	Doelstelling	3
1.3	Toelichting.....	3
1.4	Wanneer doorlopen van KYC procedure.....	4
1.5	Belangrijke begrippen	5
1.6	Reikwijdte - toepassing	6
2	PROCEDURE	7
2.1	Huidige werkwijze Financiën	7
2.2	Nieuwe KYC-procedure.....	7
2.3	Procedure in schematisch overzicht	14
2.4	AVG procedure	16
3.	BIJLAGEN	18
	BIJLAGE 1 - TOELICHTING OP DIVERSE WET- EN REGELGEVING	18
	BIJLAGE 2 – KNOW YOUR CUSTOMER (KYC) CHECKLIST	22
	BIJLAGE 3 – UBO VERKLARING AANVRAGER.....	23
	BIJLAGE 4 – MODEL INTEGRITEITSVERKLARING	28

1 INLEIDING

1.1 Aanleiding en achtergrond

In het verleden zijn in Provinciale Staten kritische opmerkingen gemaakt over de integriteit van een partij die een financiering aangevraagd had bij de Provincie Limburg. Dit naar aanleiding van publiek beschikbare (negatieve) informatie over de betreffende partij, die door een Statenlid was opgepikt en vervolgens ter tafel kwam in een PS vergadering. De betreffende informatie was niet bekend bij het cluster Financiën op het moment van toekenning van de financiering. Het zou binnen de Provincie Limburg niet zo moeten zijn dat er samenwerking met een partij plaatsvindt, terwijl de betreffende partij onvoldoende bij de Provincie bekend is.

1.2 Doelstelling

De Provincie Limburg wil voorkomen dat er samenwerking plaatsvindt met een partij waarmee de Provincie achteraf gezien niet mee had willen samenwerken. De Provincie Limburg wil weten met wie ze 'in zee gaat'.

1.3 Toelichting

De motivatie voor het opzetten van een "Know Your Customer" (hierna KYC) procedure is meervoudig. In deze paragraaf wordt het moraal en de wet- en regelgeving aangehaald voor het opzetten van de procedure.

Moraal

Vanuit moreel oogpunt wil de Provincie Limburg weten met wie er zaken gedaan wordt. De Provincie Limburg heeft als publiek orgaan een voorbeeldfunctie wat betreft moraal. Samenwerking met partijen die het niet zo nauw nemen met normen en waarden, kan leiden tot imagoschade, financiële schade en/of wettelijke of regulatieve sancties.

In de huidige samenleving is het niet vanzelfsprekend dat een partij te goeder trouw is en/of een onbevlekt imago heeft. Voorbeelden van situaties die van toepassing kunnen zijn:

- Partij heeft aandeelhouder en/of bestuurder die veroordeeld is geweest voor criminele activiteiten;
- Partij houdt zich bezig met witwaspraktijken;
- Partij is onlangs op een negatieve manier in het nieuws geweest;
- Partij heeft (via gelieerde maatschappijen) banden met een terroristische beweging of regime;
- Partij is (in)direct actief betrokken bij activiteiten die de Provincie als ongewenst beschouwt: mensenhandel, wapenproductie/handel, drugsgerelateerde zaken, etc.
- etc....

Het is dus belangrijk voor de Provincie Limburg om vooraf haar 'klanten' goed te leren kennen. Hierbij speelt ook een financieel belang voor de Provincie Limburg: niet zelden is er een correlatie tussen de algemene moraal van een partij en diens betalingsmoraal. Daarom zal de KYC procedure ook worden meegenomen in de kredietwaardigheidstoets bij de financieringsaanvraag en bij belangrijke wijzigingen zoals fusie, overname gedurende de financiële relatie met de Provincie.

Wet- en regelgeving

Met behulp van diverse wet- en regelgeving in Nederland wordt geprobeerd om partijen die niet te goeder trouw zijn, zoveel als mogelijk te verhinderen om voet aan de grond te krijgen in onze samenleving. De van toepassing zijnde wetten zijn: Wwft, Wft, Sanctiewet en Wet Bibob.

- a. De Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme) en Wft (Wet op het financieel toezicht) zijn bestemd voor instellingen zoals banken en verzekeraars. Zij zijn verplicht de uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner of UBO) te achterhalen van een zakelijke relatie. De Provincie valt in beginsel NIET onder de werking van deze wetten, maar in haar rol van onder andere kredietverstrekker kan de Provincie Limburg met de preventieve maatregelen waarin deze wetten voorzien, haar voordeel doen.
- b. De Sanctiewet omvat maatregelen in verband met een schending of bedreiging van de internationale vrede en veiligheid. Ze dragen bijvoorbeeld bij aan de bestrijding van terrorisme. De Verenigde Naties (VN) en de Europese Unie (EU) hanteren al jaren sancties tegen bepaalde landen, met als doel de activiteiten of het beleid in die landen te veranderen. De Sanctiewet is van toepassing voor de Provincie.
- c. De wet Bibob is een (preventief) bestuursrechtelijk instrument dat kan worden ingezet bij (bepaalde) vergunningen, subsidies, aanbestedingen en vastgoedtransacties met de overheid als partij. Zo wordt voorkomen dat de overheid criminele activiteiten faciliteert en wordt bovendien de concurrentiepositie van bonafide ondernemers beschermd. De wet Bibob is van toepassing voor de Provincie. Het Bibob onderzoek bestaat uit twee delen: a) een eigen onderzoek en b) bij vermoedens van interactie van onder- en bovenwereld wordt een advies opgevraagd bij het Landelijk Bureau Bibob (LBB). Meer informatie is opgenomen in bijlage 1.

De bovengenoemde wet- en regelgeving is de grondslag voor de Provincie om een KYC procedure en een KYC checklist op te zetten en hierin zijn de verschillende maatregelen in opgenomen. In hoofdstuk 2 is de KYC procedure opgenomen en meer informatie inzake de wet- en regelgeving is opgenomen in bijlage 1.

1.4 Wanneer doorlopen van KYC procedure

Bij een samenwerking met een partij waarin een financiering, borgstelling of garantstelling wordt verstrekt of bij het aangaan van of inkoop in een verbonden partij (agiotstorting) zal de KYC procedure doorlopen moeten worden. Dit geldt bij een nieuwe aanvraag / aanvullende vraag of bij belangrijke wijzigingen (zoals fusie of overname).

Bij nieuwe / aanvullende kredietaanvragen

De KYC-procedure wordt bij een nieuwe aanvraag opgestart zodra er reëel inzicht is dat de businesscase voldoet aan:

- Het collegeprogramma en door Provinciale Staten vastgestelde kaders;
- Publiek belang;
- Concrete belangstelling van beide partijen om verder te gaan.

Concreet betekent dit dat wel een eerste scan van het businessplan is gemaakt, maar voordat vervolgens meer werk en tijd aan het dossier wordt besteed zal de KYC procedure doorlopen moeten worden. Het voldoen aan of het uitwerken van de stappen in de menukaart van het beleidskader Sturing in Samenwerking wordt meestal in een later stadium getoetst. Het resultaat van de KYC procedure wordt in het treasury advies kort beschreven in stap 1 van de menukaart.

Bij belangrijke wijzigingen

Na verstrekken van het krediet of aangaan van de samenwerking kunnen belangrijke wijzigingen plaats vinden, zoals fusie, nieuwe bestuurder(s) of een aandelenoverdracht. De Graydon tool (zie later) gebruikt

diverse externe openbare bronnen om belangrijke wijzigingen of overtredingen op compliance en governance gebied via de watch-list te melden aan de financieel adviseur. Aan de hand van informatie over belangrijke wijzigingen kan de Provincie besluiten om wijzigingen door te voeren in de samenwerking of om deze eventueel te beëindigen.

KYC procedure wordt doorlopen bij financieringen en verbonden partijen bij nieuwe financiële aanvragen, vervolgaanvragen en bij belangrijke wijzigingen (nieuwe bestuurders, fusie, aandelenoverdracht etc.)

1.5 Belangrijke begrippen

UBO (Ultimate Beneficial Owner)

Om een compleet beeld te krijgen van een partij is het belangrijk om te weten welke personen achter een rechtspersoon zitten. Hiervoor zal de Provincie Limburg de uiteindelijk belanghebbende (UBO) achter een (juridische) entiteit moeten achterhalen, diens identiteit moeten verifiëren en moeten kijken welke producten of diensten hij levert. Bij ingewikkelde structuren zou het uitgangspunt moeten zijn dat de Provincie Limburg deze structuur kent en ook begrijpt. Als UBO moet worden gerekend een natuurlijke persoon die:

- Begunstigde is van 25% of meer van het vermogen / kapitaal van de partij;
- Meer dan 25% van de stemrechten kan uitoefenen in de algemene vergadering van de partij of een bijzondere zeggenschap heeft over 25% of meer van het vermogen van een partij;
- Feitelijke zeggenschap kan uitoefenen in de partij.

Met de komst van de Vierde Europese Anti-witwasrichtlijn zijn EU-staten (en dus ook Nederland) verplicht een register in te voeren waarin de uiteindelijk belanghebbenden van ondernemingen worden ingeschreven. Het register is in Nederland per 27 september 2020 ingevoerd.

Het invullen van een UBO-formulier door de onderneming is een verplicht onderdeel van het KYC procedure (cliëntenonderzoek). Ook bij een Stichting zal een UBO-formulier moeten worden ingevuld want er kan meer dan 25% zeggenschap zijn. Het maakt daarbij niets uit of er sprake is van onbezoldigd bestuur of een instelling zonder winstoogmerk. Op het formulier moeten de uiteindelijke eigenaren (zeggenschap) opgenomen zijn, ook als dat op bijvoorbeeld het 4^e of hogere niveau is. In de KYC procedure is opgenomen dat een UBO formulier door het aanvragende bedrijf moet worden ingevuld (bijlage 3).

PEP (Politically Exposed Person)

In het geval dat de (tegen)partij of de UBO een PEP is, dienen verscherpte onderzoeksmaatregelen te worden getroffen omtrent onder meer de bron van het vermogen. Het begrip PEP beperkt zich niet langer tot buitenlandse politiek prominente personen maar ook binnenlandse prominente personen. De identificatie van een PEP gebeurt bij de screening van de KYC checklist. Bij PEP's bestaat het verhoogd risico uit het feit dat instellingen betrokken kunnen worden bij het versluieren van opbrengsten uit corruptie. Als er sprake is van een PEP dan moet dit als bestuurlijke aandachtspunt aan het college worden voorgelegd. Zij beslissen uiteindelijk over het aangaan van een (financierings)relatie, uiteraard op

basis van ambtelijk advies/voorstel dat is afgestemd met het relevante clustermanagement van de Provincie. In bijlage 1 is aangegeven wie als PEP wordt aangemerkt.

1.6 Reikwijdte - toepassing

De voorliggende KYC-procedure is specifiek uitgewerkt voor het cluster Financiën voor investeringspartners door het beschikbaar stellen van kapitaal via agiostortingen in verbonden partijen of financieringen (geldlening) of garantstelling voor derden en niet voor andere doeleinden zoals leveranciers of inkoop¹.

Evaluatie en eventuele bredere inzet binnen de Provincie

Na 2 jaar wordt de KYC procedure geëvalueerd en indien nodig worden aanpassingen in het proces aangebracht. Mocht het in de toekomst komen tot een bredere inzet, bijvoorbeeld bij het verstrekken van subsidies en afgeven van vergunningen (afvalverwerking), inkoop en bij leveranciers, dan kan overwogen worden om een apart 'KYC-team' in het leven te roepen. Een team wat bestaat uit (zelf opgeleide) specialisten met als taak het beoordelen van potentiële partijen waarmee de Provincie wil gaan samenwerken. Het team kan het proces van opvragen- en beoordelen van informatie, vastlegging en documentatie van bevindingen voor haar rekening nemen, waarbij zij kan terugvallen op specialistische kennis van clustermanager, jurist, fiscalist, controller, treasurer etc. Een mogelijk alternatief hiervoor zou kunnen zijn dat concern control hierop gaat monitoren.

Screening personeel

Personeel van de Provincie Limburg (zowel eigen werknemers als ingehuurd personeel) wordt door de provincie al gescreend onder andere door een Verklaring Omtrent Gedrag. Immers ook van deze partij wil de Provincie weten 'wie er in huis gehaald wordt'. De voorliggende procedure wordt NIET hiervoor gebruikt. Vooralsnog dient het cluster Personeel en Organisatie en/of het betreffende cluster waar een medewerker wordt ingezet, de betreffende persoon te screenen aan de hand van een eigen procedure.

¹ Bij een uitbreiding dient ook opnieuw een fiscale beoordeling plaats vinden.

2 PROCEDURE

2.1 Huidige werkwijze Financiën

Bij het verstrekken van geldleningen, garantstellingen of deelnemen in een verbonden partij door de Provincie Limburg wordt vooraf een business plan van de aanvragende partij beoordeeld door de financiële adviseurs van de Provincie. Nadere bespreking van het business plan met de aanvrager kan aanleiding geven tot nader onderzoek naar de aanvragende partij.

Aanvullend hierop geeft co-financiering (dit is een harde voorwaarde voor financiering door Provincie Limburg, vastgelegd in het provinciaal financieel kader Sturing in Samenwerking) een redelijke mate van zekerheid met betrekking tot de betrouwbaarheid van de partij. Immers de co-financier betreft in de meeste gevallen een financiële instelling (bank) welke verplicht is zich te houden aan de wettelijke 'Customer Due Diligence for Banks' (CDD)-verplichtingen, die zijn verankerd in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Wet financieel toezicht (Wft). De Provincie "lift" hier als het ware mee op het onderzoek van de financiële instellingen. Indien dit onderzoek een verhoogd risico met zich mee zou brengen dan zou de betreffende financiële instelling en daarmee ook de Provincie, niet overgaan tot financiering. De Provincie heeft geen inzage in deze onderzoeken en kan deze ook niet afdwingen omdat iedere organisatie een eigen verantwoordelijkheid hierin heeft.

Indien afgeweken wordt van co-financiering (is wel een harde voorwaarde in Sturing in Samenwerking) dan is er ook geen financiële instelling die de Customer Due Diligence uitvoert en kan de Provincie hier geen gebruik van maken. **De eis van co-financiering is dus niet alleen belangrijk op basis van risicospreiding, maar ook op basis van identificatie van de tegenpartij.**

Ondanks de eis van co-financiering zal de Provincie ook zelfstandig een Customer Due Diligence moeten uitvoeren om op eigen basis de tegenpartij te identificeren. Indien co-financiering plaats vindt zal met de bancaire partij de conclusie van de KYC op hoofdlijnen besproken kunnen worden. Dit betreft publiekelijke informatie en zolang geen persoonsgegevens worden uitgewisseld wordt de AVG niet overtreden. In de volgende paragraaf is het voorstel "Know Your Customer" (KYC)-procedure voor de Provincie uitgewerkt.

2.2 Nieuwe KYC-procedure

De Provincie Limburg wil, voordat er samenwerking met een partij tot stand komt, deze partij zo goed als mogelijk leren kennen. Hiervoor is deze KYC-procedure en een KYC-checklist opgesteld en is er toegang tot de "customer due diligence tool" van Graydon². Met deze tool wordt een compliance check en een kredietcheck uitgevoerd. In de compliance check wordt onderzoek verricht via diverse openbare bronnen naar onder meer fraude, witwassen, overtredingen van de sanctiewet. In de check zit ook een UBO³- en een PEP onderzoek.

In deze paragraaf is een voorstel voor de KYC-procedure opgenomen en uitgewerkt in vijf stappen. In zeer bijzondere omstandigheden kan worden afgeweken van deze procedure, bijvoorbeeld bij

² Graydon is een instelling die data uit vele openbare bronnen analyseert en via een applicatie aanbiedt voor customer due diligence tool en kredietanalyse.

³ De aanvrager vult een UBO formulier in en ondertekent dit (bijlage 3), daarnaast is er een onafhankelijke controle met de UBO uitdraai van Graydon.

beursgenoteerde ondernemingen, dit wordt overlegd met de portfoliomanager / clustermanager en de motivatie wordt vastgelegd (legitieme escape).

De KYC procedure is tevens onderdeel van de kredietwaardigheidstoets bij een financieringsaanvraag. De kredietwaardigheidstoets bouwt namelijk ook op moraal en (financiële) integriteit die in de KYC procedure aan bod komen.

De vijf stappen:

1. Verzamelen van informatie van de (tegen)partij

Aan de hand van de Know Your Customer checklist (bijlage 2) wordt er op diverse gebieden, inclusief Graydon tool, informatie over de partij verzameld. Een volledig ingevulde KYC-checklist zal leiden tot een zo compleet mogelijk beeld van de betreffende partij. De checklist bevat vragen en actiepunten, die zijn opgesteld vanuit diverse invalshoeken en vanuit wet- en regelgeving.

Uitgangspunt moet zijn dat de Provincie Limburg van iedere partij waarmee ze samenwerkt, een vastgesteld minimum niveau aan informatie ter beschikking heeft (opgenomen in de KYC-checklist), zoals:

- Bedrijfs- en persoonsgegevens (betreffende directie, bestuur en zeggenschap);
- Concernrelaties (verbonden partijen, schuldverhoudingen, werkrelaties). Moedermaatschappijen en dochtervennootschappen in kaart brengen (via een organogram) indien van toepassing;
- Bedrijfsactiviteiten;
- Contactpersoon (persoonsgegevens);
- Gewenste samenwerking (omschrijving);
- Intern verkregen informatie (partij is wellicht bekend binnen onze organisatie);
- Een door de onderneming ingevuld UBO-formulier (verplicht onderdeel van KYC);
- Organogram van holdings / concernrelaties van de aanvrager.
- Informatie van de Graydon tool (verplicht onderdeel van KYC);
- Integriteitsverklaring van de externe partij (verplicht onderdeel van KYC).

Bij KYC classificatie “beperkt risicovol”(zie stap 3 van het proces) zullen aanvullende onderzoeken nodig zijn. Overleg met clustermanager in verband met eventuele kosten is hiervoor noodzakelijk.

- VOG RE-verklaring;
- RIEC onderzoek;
- Bibob onderzoek.

De lijst, van documenten en gegevens die nodig zijn voor het doorlopen van het KYC proces en vaststellen van de identificatie, is opgenomen in de KYC checklist.

Identificatie

Tevens dient vastgesteld te worden wie de UBO('s), bestuurder(s) en gevolmachtigde(n) zijn van de partij. Identiteit van deze natuurlijke personen dient geverifieerd te worden. Hiervoor wordt een kopielegitimatiebewijs opgevraagd en zal een fysieke identificatie plaatsvinden. Bij voorkeur voor alle bestuurders en UBO's. Indien dit niet mogelijk is kan gekeken worden wat passend is en eventueel kan gekozen worden om de kopie identiteitsbewijs/paspoort te laten waarmerken⁴ bij de gemeente. Bij garantstelling door derden is een fysieke identificatie verplicht. Hiermee kan worden aangetoond dat de desbetreffende persoon ook is wie hij zegt. Identificatie kan plaatsvinden via een geldig paspoort of een geldig identiteitskaart (voor- en achterkant). Het BurgerServiceNummer en Nationaliteit moeten onherkenbaar zijn en moet dus worden weggestreept. De aanvrager kan gebruik maken van "KopieID"-app en doorverwezen worden naar de website van Rijksoverheid. Meer informatie hierover in paragraaf 2.4 van dit document.

Identificatie dient bij voorkeur fysiek plaats te vinden voor alle bestuurders en UBO's. Indien dit niet mogelijk is kan gekeken worden wat passend is.

Compliance check Graydon tool

De Graydon tool is een verplicht onderdeel van de KYC procedure en moet worden uitgevoerd door de financieel adviseur voor aanvullende informatie op te verzamelen. Graydon gebruikt data van vele openbare bronnen en analyseert deze informatie voor de Customer Due Diligence (CDD) (compliance-check en kredietanalyse). Deze informatie kan de financieel adviseur via een applicatie inzien en opslaan. Onderdelen van de CDD zijn onderzoeken op het gebied van: UBO, PEP, Fraude, witwassen, overtredingen Sanctie lijst.

- UBO
De aanvrager dient een UBO-formulier (bijlage 3) aan te leveren indien er sprake is van een rechtspersoon. Indien de aanvragende partij onderdeel is van een concern, dan dienen ook deze concernrelaties verder uitgewerkt te worden. De informatie moet door de adviseur worden geverifieerd met de informatie verkregen uit de Graydon tool en eventueel in een gesprek met de aanvrager indien hier aanleiding toe is.
- PEP onderzoek
In de Graydon tool wordt ook onderzoek verricht of de bestuurders zelf of in de directe omgeving gelinkt zijn met (invloedrijke) politieke personen (politically exposed persons = PEP).
- Fraude, witwassen en overtredingen Sanctielijst
In de Graydon tool wordt via diverse openbare bronnen onderzoek gedaan of de partij / onderneming of de bestuurders in het verleden gelinkt zijn met fraude, witwassen of overtredingen in relatie tot de Sanctielijst.

De compliance check met de Graydon tool is een verplicht en is een belangrijk onderdeel van de KYC procedure.

⁴ Waarmerken houdt uitsluitend in dat de gemeente verklaart dat de kopie van het document er precies hetzelfde uitziet als het origineel. De gemeente zet dan een stempel en handtekening op de kopie.

Integriteitsverklaring

Indien er een serieuze samenwerking beoogd wordt met een partij dient deze een verklaring integriteitsnormen te ondertekenen (bijlage 4). Het ondertekenen van deze verklaring wordt al vroeg in het proces ontvangen. Deze verklaring houdt in dat de partij kennis heeft genomen van een aantal normen, dat zij op dat moment aan die normen voldoet en zich tijdens de duur van de samenwerking houdt aan die normen:

- Partij is niet betrokken of is niet betrokken geweest bij strafbare feiten;
- Partij is niet betrokken of is niet betrokken geweest bij witwassen;
- Bij partij is geen sprake of is geen sprake geweest van ernstige fouten in het uitoefenen van het beroep of bedrijf;
- Bij partij is geen sprake of is geen sprake geweest van schending van de beroepsmoraliteit respectievelijk de professionele integriteit. Etc.

Het ondertekenen van de verklaring zorgt voor een extra betrokkenheid van de tegenpartij en moet leiden tot betrouwbare informatie. Indien later blijkt dat niet wordt voldaan aan de verklaring of in strijd is met de verklaring dan zal intern overleg plaats vinden. Afhankelijk van het resultaat wordt desbetreffende gedeputeerde geïnformeerd. Afhankelijk van de ontwikkeling kan uiteindelijk het GS besluiten om de financieringsaanvraag op te eisen, indien deze al verstrekt is.

Algemene screening

Feitelijk is dit een eerste algemene screening van een partij waarmee de Provincie mogelijk 'in zee gaat'. De verzamelde informatie, in combinatie met een eventuele persoonlijke kennismaking, zal een 'eerste' indruk geven van de partij, die gebaseerd is op een degelijk fundament.

Aansluiting met KYC-checklist

In deze eerste stap (verzamelen van informatie) wordt de KYC-checklist deel 2 (Klant informatie) volledig ingevuld en in de Graydon tool het CDD proces doorlopen. Als hulpmiddel kan deel 1b (Interne checklist) worden gebruikt. Na het verzamelen van de informatie van deel 2 en 3 wordt de informatie beoordeeld. Zie volgende stap. Als in de beoordeling blijkt dat additionele informatie nodig is dan wordt deel 4 van de checklist doorlopen en aanvullende informatie opgevraagd. De informatie die aanvullend wordt opgevraagd en tot uitbesteding van werk leidt wordt met de leidinggevende / clustermanager besproken (dit ook voor eventuele additionele kosten).

2. Beoordelen van de informatie

Bij het beoordelen van de informatie is het belangrijk dat de persoon die beoordeelt, alert is op mogelijke risico's. Denk hierbij aan:

- Het type zakelijke activiteiten dat de partij ontplooit; exploitatie van 'droge' horeca gelegenheden (o.a. coffeshops), sexhuizen, speelautomatenhallen, autohandel en autosloop zijn voorbeelden van activiteiten waaraan risico's kleven;
- Een onverklaarbare geografische afstand tussen de partij en de Provincie Limburg;
- Productrisico's; handel in edelmetalen, internationale correspondentbank-diensten en bijzondere vormen van vermogensbeheer;
- Partij wenst anoniem te blijven;
- Partij weigert wettelijk verplichte identiteitsdocumenten te verstrekken;
- Partij komt voor op een EU Sanctielijst etc;
- Partij is rechtspersoon met een moeilijk te doorgronden organisatiestructuur. Duidelijk mag zijn dat een partij met een ingewikkelde en/of ondoorzichtige structuur hierbij een andere aanpak behoeft dan een BV waarvan een en dezelfde persoon 100% aandeelhouder en bestuurder is.

- Aan de organisatiestructuur ligt geen logische, bedrijfseconomische verklaring ten grondslag. De volgende signalen kunnen duiden op structuurrisico's (niet limitatief):
 - Frequente wijzigingen van de organisaties die onderdeel uitmaken van de structuur;
 - Frequente wijzigingen van bestuurders;
 - Bestuurders- en eigendomsrelaties zijn niet (meer) inzichtelijk;
 - De betrokkenheid van organisaties die actief zijn in een branche die niet direct verwant is aan de branche waarin de (potentiële) klant actief is;
 - De betrokkenheid van buitenlandse vennootschappen in de groep;
 - Er wordt gebruikt gemaakt van een trustkantoor en/of er is sprake van een trust in de organisatiestructuur;
 - Organisaties in de structuur zijn actief of gevestigd in sanctielanden of risico verhogende jurisdictie;
 - Er worden handelingen verricht zonder redelijk bedrijfseconomisch doel;
 - De gelaagdheid van de structuur roept vragen op, of er is betrokkenheid van stichting zonder logische bedrijfseconomische verklaring daarvoor.

Graydon tool

Bij de beoordeling worden de resultaten van de Graydon compliance check gebruikt: Fraude, Witwassen, Sanctielijst, UBO, PEP etc.

Aansluiting met KYC-checklist

Op basis van de opgenomen informatie in de KYC checklist, de output van de Graydon tool en het gesprek met de informatie van de vragende partij vindt beoordeling plaats.

Dit is deel 3 (structuur en identificatie) in KYC checklist. Hierna wordt de tegenpartij in een risicoklasse ingedeeld, zie stap 3. In de beoordeling is overleg met of wordt dit gecontroleerd door de buddy of collega van de financieel adviseur ("4-ogen principe").

3. Risicoclassificatie

Afhankelijk van deze 'eerste' indruk (stap 1) en na beoordelen van de verzamelde informatie (stap 2) kan de betreffende partij in een risicoklasse (niet risicovol, beperkt risicovol en risicovol) worden ingedeeld. De financieel adviseur zal in eerste instantie een classificatie maken van de tegenpartij.

- ***Niet risicovol***

Uit de beoordeling van de aangeleverde en verzamelde informatie zijn geen bijzonderheden geconstateerd. Dit betreft stap 1 en 2 van de KYC procedure en van de KYC-checklist deel 2 (Klant informatie) en deel 3 (Structuur en identificatie) van de KYC-checklist. Er is verder geen verdieping door aanvullend onderzoek (deel 4) nodig. De tegenpartij kan worden gekwalificeerd als 'niet risicovol'. Met een niet risicovolle partij kan de Provincie een samenwerking worden aangaan.

- ***Beperkt risicovol***

Uit de beoordeling van de ontvangen en verzamelde informatie (deel 2 en deel 3 van de KYC-checklist) zijn één of meerdere punten van aandacht opgevallen. Op basis hiervan wordt een aanvullend onderzoek (deel 4 van de KYC-checklist) uitgevoerd. Indien nodig wordt expertise ingeroepen om de vastgestelde risico's verder te bespreken. Welke expertise ingeroepen zal worden is afhankelijk van de geconstateerde risico's. Een risico kan bijvoorbeeld op juridisch gebied liggen, maar ook op financieel- of fiscaal gebied etc. Tot de mogelijkheid behoren: nader financieel onderzoek, VOG Rechtspersonen-verklaring, Bibob onderzoek, RIEC onderzoek en antecedentenonderzoek. Een Bibob onderzoek is mogelijk als er een link naar fraude, witwassen of criminaliteit is (Wwft of Sanctiewet).

- Met een beperkt risicovolle partij kan de Provincie een samenwerking worden aangegaan als het aanvullend onderzoek positief afgesloten kan worden en wordt dit besproken met de portfoliomanager Financiën en indien nodig met clustermanager Financiën. Indien nodig kunnen aanvullende beheersingsmaatregelen worden ingesteld (extra toezicht, eisen ten aanzien van rapportages, tussentijdse verklaringen en gesprekken etc.).
- Indien aanvullend onderzoek negatief wordt afgesloten dan wordt de aanvragende partij overgeheveld naar classificatie *Risicovol*.
- **Risicovol**
 Uit de beoordeling (deel 2, 3 en 4) blijkt duidelijk dat punten van aandacht of overtredingen naar voren komen. Afhankelijk van de casus kan nog een aanvullend onderzoek worden uitgevoerd. Blijkt hieruit dat veel of zwaarwegende punten overeind blijven (o.a. overtreding van wet- en regelgeving), dan kan geen samenwerking met de partij worden aangegaan. Dit dossier krijgt van het cluster Financiën een “NO GO” en een afwijzing op basis van de KYC-procedure. Het treasury advies kan dan beknopt zijn en verwijzen naar de uitslag en reden van de KYC procedure.

Het proces (geverifieerd door de buddy of collega) dat heeft geleid tot het aanmerken als één van de drie bovenstaande risicoklassen, en de classificatie zelf moeten altijd worden vastgelegd in de KYC-checklist en in het treasury advies (stap 1 van de menukaart Sturing in Samenwerking).

4. Governance: innemen standpunt en goedkeuring

Zodra alle benodigde informatie over de partij verzameld is en de risicoclassificatie is toebedeeld, wordt een standpunt ingenomen.

- De eerste beoordeling vindt plaats door de financieel adviseur die de informatie geïnventariseerd heeft en ook persoonlijk contact heeft gehad met de vragende partij. Aanvullend zal een collega (buddy) van de financieel adviseur geraadpleegd worden. De collega neemt de KYC-checklist kritisch door en bespreekt de bevindingen. Op basis hiervan kan een eventuele bijstelling plaatsvinden. De financieel adviseur en collega ondertekenen de KYC-checklist.
- In tweede instantie zal de portfoliomanager van het cluster Financiën de KYC-checklist doornemen. Hij zal de ingevulde checklist beoordelen of de medewerker deze correct heeft ingevuld en correct heeft doorlopen en het formulier paraferen. Dit gebeurt direct na het doorlopen van de KYC procedure en voordat een voorstel in GS wordt behandeld. Door de checklisten ook centraal door één persoon te laten beoordelen ontstaat hier specialistische kennis en kan uniformiteit worden nagestreefd.
- Bij afwijkingen of complexe situaties zal de portfoliomanager met de clustermanager Financiën overleggen. Hierdoor kunnen potentiële risico's, die niet rechtstreeks zijn af te leiden uit de verkregen informatie over de partij, wellicht toch herkend worden.
- Indien nodig kan besloten worden om een specialist te betrekken die in complexe situaties kan adviseren of kan de directie in de beoordeling worden meegenomen. Op basis van deze adviezen en gewonnen informatie kan besloten worden welk risicoprofiel wordt toegekend.

Samenwerking of niet:

- Niet risicovol => Samenwerking is mogelijk.

- Beperkt risicovol => Samenwerking is alleen mogelijk indien na verder onderzoek een positief advies kan worden gegeven.
- Risicovol => Geen samenwerking geadviseerd – NO GO. Dit kan vastgelegd worden in een beknopt treasury advies.

Het College van GS zal uiteindelijk beslissen of wel of geen samenwerking kan worden aangegaan met een partij die is aangemerkt als 'risicovol'.

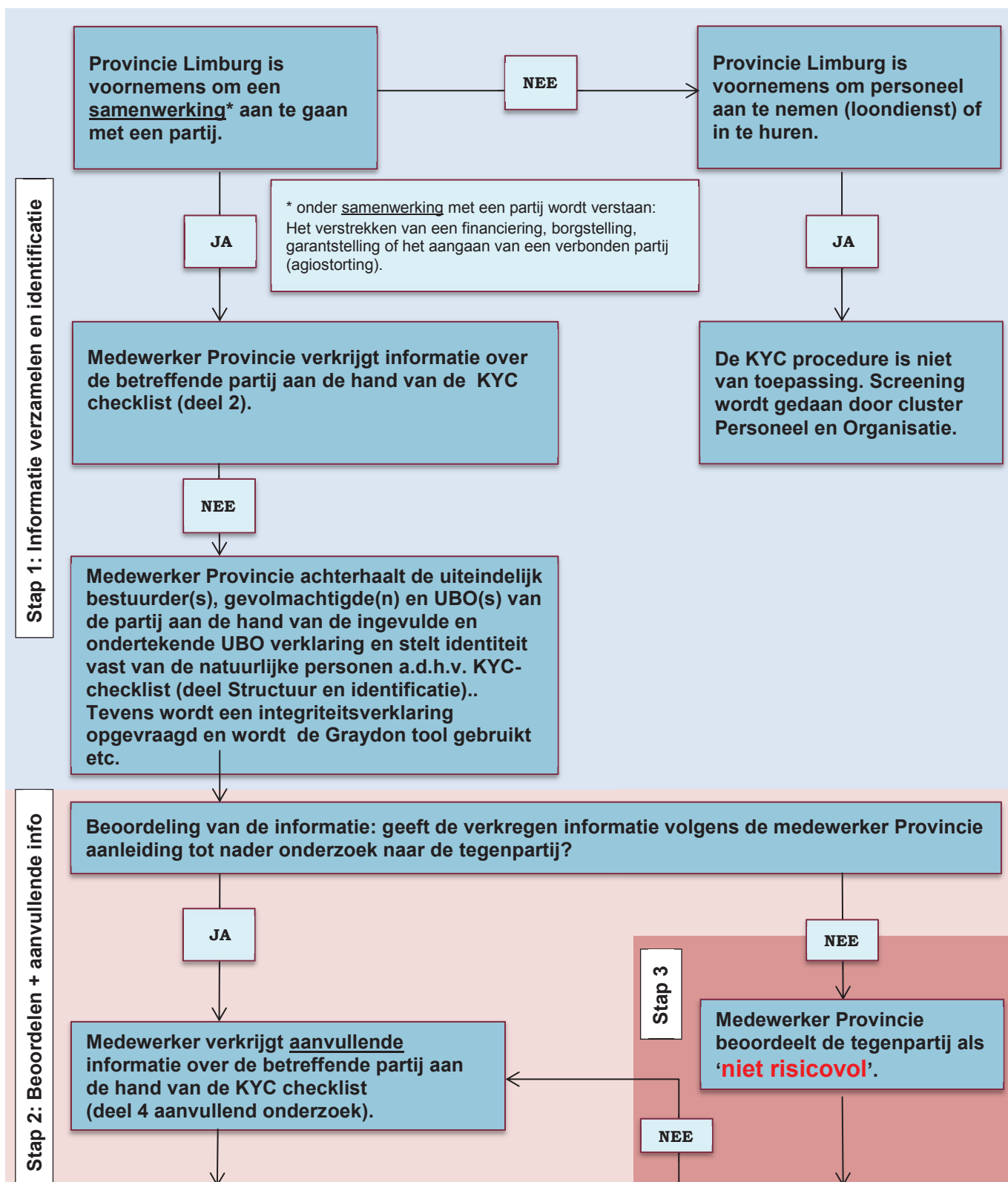
5. Afhandeling

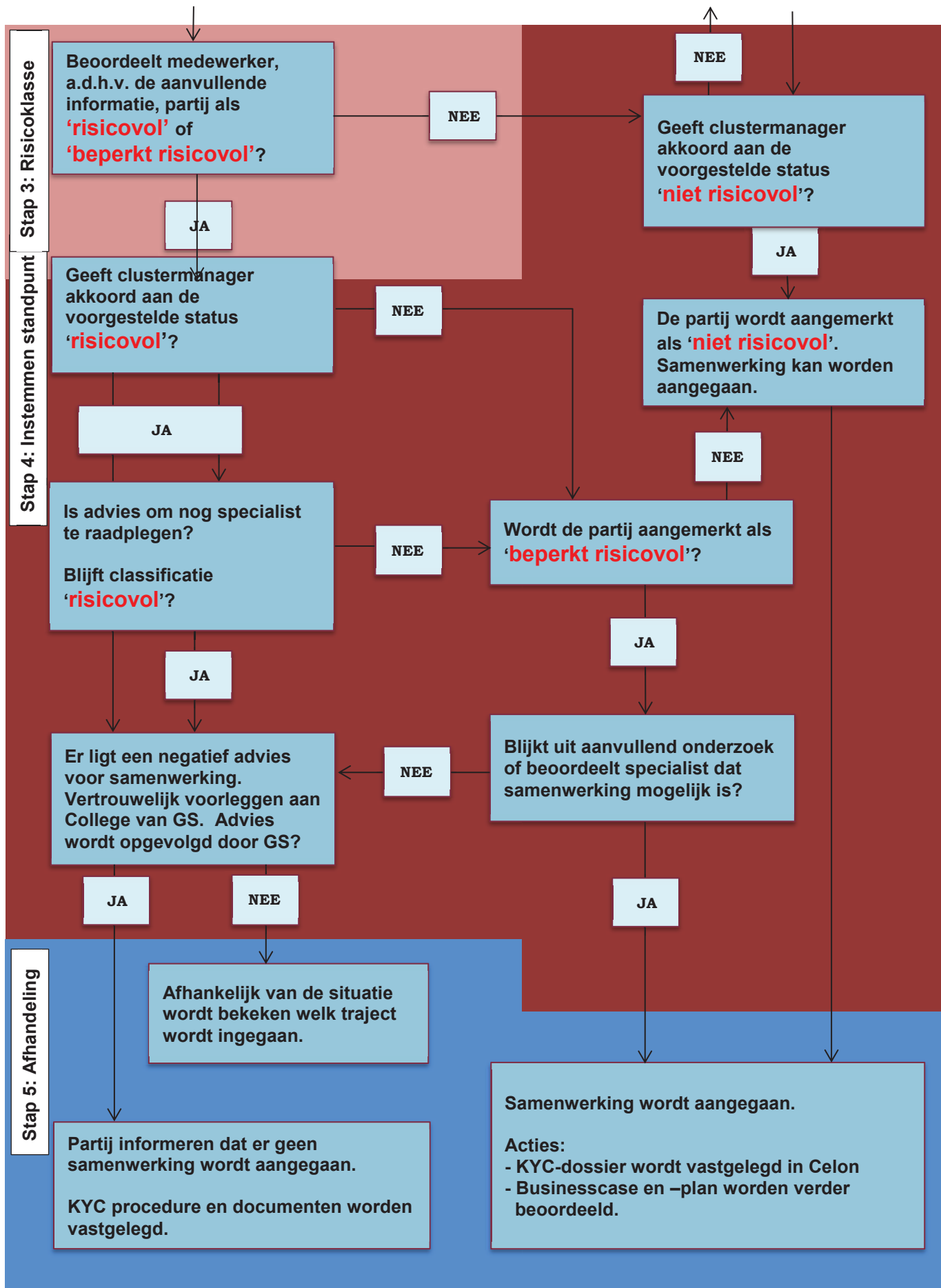
- Het volledige KYC dossier wordt als één document opgenomen in Celon Portfoliomanagement (software applicatie voor cluster Financiën) en in SharePoint dossier.
- In het Treasury Advies wordt in stap 1 van de menukaart Sturing in Samenwerking aangegeven dat de KYC procedure is doorlopen en welke risicoclassificatie is verstrekt. Bijzonderheden worden tevens vermeld.

De KYC checklist wordt door financieel adviseur (en buddy) ondertekend en door de portfoliomanager geparafeerd (controle correct ingevuld). De ondertekening of overleg met Clustermanager vindt plaats voordat het treasury advies opgenomen wordt in de GS nota.

2.3 Procedure in schematisch overzicht

Onderstaand beslisboom-schema geeft de in dit document beschreven Know Your Customer procedure schematisch weer in de stappen 1 tot en met 5 van de vorige paragraaf.





2.4 AVG procedure

Inleiding

De Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) ziet op de verwerking van persoonsgegevens. Onder persoonsgegevens wordt verstaan; alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon. Met andere woorden alle gegevens die gaan over mensen en waaraan je een mens als individu kunt herkennen.

De verwerking van persoonsgegevens is alleen rechtmatig als één van de grondslagen uit artikel 6 van de AVG van toepassing is. In het kader van onderhavige procedure worden persoonsgegevens verwerkt:

- om een verplichting na te komen die in de wet staat;
- voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is;
- voor de goede vervulling van de provinciale/publieke taak;
- wanneer de betrokkene toestemming heeft gegeven voor de specifieke verwerking.

Gegevens over iemands strafrechtelijk verleden mogen alleen worden verwerkt als daar een wettelijke grondslag voor is.

Persoonsgegevens die worden verwerkt

De volgende categorieën persoonsgegevens (kunnen) worden verwerkt bij een financieringsaanvraag:

- naam;
- geslacht;
- geboortedatum;
- geboorteplaats;
- woonadres;
- land;
- nummer van het paspoort of identiteitsbewijs

Niet nodig

- Niet nodig zijn het BurgerServiceNummer en Nationaliteit. Die moeten worden doorgestreept.

Basisdocument

Kopie geldig paspoort of identiteitsbewijs (voor- en achterkant).

Bibob-onderzoek

Indien een Bibob-onderzoek plaats vindt worden ook strafrechtelijke gegevens verwerkt. Deze verwerking vindt plaats in een beveiligd portal en is niet inzichtelijk (black box) voor de financieel adviseur. Alleen een melding dat wel of geen zaken mogen worden gedaan met de partij wordt verstrekt aan de financieel adviseur.

Doel verwerking

De Provincie Limburg wil een financiering verantwoord kunnen verstrekken en heeft daarvoor een aantal gegevens nodig. De Provincie wil daarbij voorkomen dat er samenwerking plaatsvindt met een partij waarmee de Provincie achteraf gezien niet had willen samenwerken. De Provincie Limburg wil weten met wie ze 'in zee gaat' en wil zeker geen zaken doen met malafide partijen. Op basis hiervan zullen een aantal compliance checks plaats vinden op het gebied van onder andere: witwassen, fraude, overtredingen Sanctiewet, UBO-onderzoek, PEP analyse.

Bewaartermijnen

De persoonsgegevens en kredietgegevens worden gedurende de gehele looptijd plus uitlooptermijn van de financiering/lening bewaard. Persoons- en kredietgegevens welke in de financiële administratie (debiteuren- en crediteurenadministratie) zijn opgenomen worden daarna nog standaard 7 jaar bewaard (= uitlooptermijn). Het betreft hierbij niet alleen gegevens uit de financiële administratie maar om alle relevante gegevens uit het dossier. Naast de wettelijke bewaartermijnen gelden er ook fiscale navorderings- en naheffingstermijnen waarmee rekening dient te worden gehouden. Een bewaartermijn van 12 jaar geldt:

- Indien er sprake is van buitenlandse bestanddelen die als grondslag voor de belastingheffing in Nederland kunnen gelden;
- Indien er sprake is van economische eigendomsoverdracht waarbij overdrachtsbelasting wordt geheven.

Wat moet bewaard blijven in het dossier?

- Alle informatie over de identificatie en het hele KYC checklist dossier met daarbij behorende documenten van de tegenpartij waarmee de Provincie zaken gaat doen.
- Van tegenpartijen waarvan de persoons- en bedrijfsgegevens in verband met de KYC procedure is verzameld maar die niet leidt tot een financieringstransactie mogen niet worden bewaard. Hiervan mag uitsluitend de naam van de partij of persoon/personen worden bewaard in combinatie met het resultaat.

Beveiligingsmaatregelen inzake persoonsgegevens

De informatie wordt bewaard binnen SharePoint en Celon Portfoliomanagement, waar een beperkte groep adviseurs van de Provincie alleen toegang toe hebben. Daarnaast wordt de persoons- en bedrijfsgegevens van de KYC procedure en de daarbij behorende documenten opgeslagen in het dossier van de partij (harde schijf (beveiligde omgeving van de Provincie Limburg) en Sharepoint.

Aanleveren kopie legitimatiebewijs

De aanvrager wordt erop gewezen dat een kopie legitimatiebewijs moet worden aangeleverd (onderdeel vereiste documenten) en dat hij voor meer informatie verwezen wordt naar de Rijksoverheid site:

<https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/identiteitsfraude/vraag-en-antwoord/veilige-kopie-identiteitsbewijs>

Daar is uitgelegd hoe een veilige kopie kan worden verstrekt met de “KopieID-app”. Met deze app kunnen bepaalde gegevens worden doorgestreept (BurgerServiceNummer) en kan een watermerk worden aangebracht. In het watermerk kan dan het doel en de datum van de kopie worden vermeld. Met de app kan de bewerkte kopie veilig opgeslagen worden en aan de Provincie worden verstrekt. De “KopieID” app kan worden gedownload in de “Apple App Store” of “Google Play Store”.

3. BIJLAGEN

BIJLAGE 1 - TOELICHTING OP DIVERSE WET- EN REGELGEVING

Belangrijke begrip

Politically Exposed Person (PEP)

In het geval dat de (tegen)partij of de UBO een PEP is, dienen verscherpte onderzoeksmaatregelen te worden getroffen omtrent onder meer de bron van het vermogen. Het begrip PEP beperkt zich niet langer tot buitenlandse politiek prominente personen maar ook binnenlandse prominente personen. Bij PEP's bestaat het verhoogd risico uit het feit dat instellingen betrokken kunnen worden bij het versluieren van opbrengsten uit corruptie. De beslissing om een zakelijke relatie aan te gaan met een PEP moet worden genomen of goedgekeurd door personen die daartoe worden aangewezen binnen de Provincie.

Als PEP's worden aangemerkt personen met de volgende functies: staatshoofden, regeringsleiders, ministers, staatssecretarissen, parlementsleden, ambassadeurs, zaakgelastigden, hoge legerofficiëren en leden van bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende organen van overheidsbedrijven. Ook de leden van constitutionele hoven en andere rechtelijke instanties die arresten wijzen in laatste instantie, leden van de rekenkamers en directies van centrale banken vallen onder het PEP begrip. Dat geldt eveneens voor de directe familieleden of naaste geassocieerden van de PEPs. In het geval van familie en naaste geassocieerden kan het ook gaan om personen die (anders dan de PEP zelf) geen openbare bekendheid hebben. Om uit te maken of iemand een PEP is, kan de Provincie Limburg openbare bronnen raadplegen (database van bekende PEP's, controlelijsten, sanctielijsten zoals de EU freeze list, OFAC en AFM waarschuwingslijst) of informatie inwinnen in het land waar de desbetreffende cliënt of UBO vandaan komt.

Wetgeving

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)

De Wwft, die van kracht is geworden per 1 augustus 2008, heeft de Wet identificatie bij dienstverlening (WID) en de Wet melding ongebruikelijke transacties (Wet MOT) samengevoegd.

Hierdoor is het voor instellingen die te maken hebben met de anti-witwas wetgeving gemakkelijker geworden om inzicht te krijgen in de verplichtingen waaraan zij moeten voldoen.

Instellingen die onder de werking van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) vallen, zijn verplicht de uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner of UBO) te achterhalen van een zakelijke relatie.

De Provincie Limburg valt in beginsel NIET onder de werking van deze wet, maar in haar rol van kredietverstrekker is de Wwft wel degelijk relevant.

Om te voorkomen dat criminelen die bijvoorbeeld geld willen witwassen zich schuilhouden achter een juridische entiteit, zijn instellingen wettelijk verplicht de identiteit van de UBO vast te stellen. Welke natuurlijke persoon is de uiteindelijk belanghebbende van een rechtspersoon? Sinds de wijziging van de Wwft van 1 januari 2013 valt ook de natuurlijke persoon die begunstigde is van 25 procent of meer van het vermogen onder de definitie UBO.

Volgens de leidraad Wwft van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) kan een instelling bij cliënten met een laag risico volstaan met het vragen naar de identiteit van de UBO en het laten ondertekenen van een

zogenaamde UBO-verklaring, waarin de cliënt de gegevens van alle uiteindelijke belanghebbende met een belang van 25% of meer opgeeft en belooft de instelling op de hoogte te houden van eventuele wijzigingen. Bij cliënten met een hoog risico wordt verwacht dat de betreffende instelling zelf onderzoek doet naar de identiteit van de uiteindelijke belanghebbende.

Wet op het financieel toezicht (Wft)

De Nederlandse Wet op het financieel toezicht (Wft) regelt het toezicht op financiële instellingen in Nederland. De Provincie Limburg valt NIET onder de werking van deze wet, maar in haar rol van kredietverstrekker is het toch van belang bekend te zijn met deze wet.

De directe aanleiding voor het ontstaan van de Wft was de reorganisatie in het financiële toezicht in 2002. Sindsdien is het financiële toezicht in Nederland geregeld volgens het functionele toezichtsmodel, en zijn zodoende de taken van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank gewijzigd. Hun taken en bevoegdheden worden geregeld in de Wft.

Om de integriteit van de financiële sector te bevorderen, bracht het Basel Committee on Banking Supervision in oktober 2001 het rapport 'Customer Due Diligence (CDD) for Banks' uit. Volgens De Nederlandsche Bank (DNB) kunnen deze internationale normen dienen als leidraad voor het opstellen van een CDD-beleid zowel specifiek voor de financiële sector als ook in bredere zin. In Nederland is dit beleid verankerd in de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet.

Wet financiering decentrale overheden (Fido)

De kredietwaardigheid van decentrale overheden, en daarmee ook de treasury, staat in de Wet Fido centraal. Een belangrijk uitgangspunt van de wet is dat men bedachtzaam om dient te gaan met publieke middelen. Het verstrekken van leningen evenals het verlenen van garanties en borgstellingen is alleen toegestaan voor de uitoefening van de publieke taak.

Privacywet (AVG of GDPR)

De algemene Verordening Gegevens (AVG) bescherming is een Europese regelgeving en vervangt per 25 mei 2018 de Wet bescherming persoonsgegevens. Met de AVG kent de Europese Unie één privacywet passend bij de gedigitaliseerde samenleving van nu. Internationaal wordt de AVG, General Data Protection Regulation (GDPR) genoemd. Privacyrechten zijn met de AVG versterkt en uitgebreid. Gebruikers hebben met de AVG meer mogelijkheden om voor zichzelf op te komen als het gaat om de verwerking van hun gegevens. Zij hebben meer zeggenschap over de gegevens en wat bedrijven daar mee doen. De consument of klant kan bijvoorbeeld inzage vragen in opgeslagen data of verleende toestemming intrekken. Activiteiten vallen sneller onder de privacywet, dan voorheen. Je hebt verantwoordingsplicht en moet kunnen aantonen dat aan de wet wordt voldaan.

Middelen voor “Know Your Customer” procedure

Verklaring omtrent gedrag (VOG)

Een Verklaring Omtrent het Gedrag (VOG) is een verklaring waaruit blijkt dat uw gedrag in het verleden geen bezwaar vormt voor het vervullen van een specifieke taak of functie in de samenleving. Justis screent (rechts)personen die een VOG aanvragen en geeft de VOG's af.

Een VOG kan worden afgegeven aan natuurlijke personen (mensen), dit is een VOG NP, en aan rechtspersonen (bedrijven/organisaties), dit is een VOG RP. Als iemand een VOG aanvraagt, doet Justis onderzoek naar het justitiële verleden van een natuurlijk persoon (NP) of rechtspersoon (RP). Om een

baan te kunnen krijgen is het in veel gevallen nodig om een VOG NP te kunnen overleggen. Voor sommige branches is dit zelfs (wettelijk) verplicht. U krijgt in ieder geval een VOG als u geen strafbaar feit heeft gepleegd dat relevant is voor de betreffende functie.

Voor de KYC-procedure voor financieringsaanvragen is de VOG RP van belang. Met een VOG voor rechtspersonen kunnen bedrijven aantonen aan partners, andere bedrijven en overheden, dat ze geen strafbare feiten op hun naam hebben staan. De VOG RP kost circa € 207,- en de doorlooptijd bedraagt circa 8 weken. Het formulier is te downloaden via de site: <https://www.justis.nl/producten/vog/vog-voor-rechtspersonen.aspx>

Regionaal/Landelijk Informatie Expertise Centrum (RIEC en LIEC)

Criminelen handelen vaak vanuit een organisatie. Zij werken samen, verdelen taken en maken gebruik van allerlei diensten en producten die hun activiteiten ondersteunen. Criminelen zijn doorgaans in een groot gebied actief. Elke overheidspartner afzonderlijk overziet slechts een deel. Het kan gebeuren dat de overheid bij gebrek aan informatie illegale praktijken faciliteert. Bijvoorbeeld door een vergunning te verlenen aan een bedrijf / rechtspersoon dat als dekmantel dient om crimineel geld wit te wassen. Samenwerking tussen overheidsorganisaties door informatie te delen zorgt voor een completer beeld van de omvang, werkwijze en 'leden' van criminele organisaties en leidt daarmee tot een betere aanpak. De Regionale Informatie en Expertise Centra (RIEC's) en het Landelijk Informatie en Expertise Centrum (LIEC) versterken de bestuurlijke aanpak en ondersteunen de integrale aanpak.

De RIEC's en het LIEC ondersteunen het openbaar bestuur in heel Nederland door:

- het vergroten van de bestuurlijke bekendheid met de aanwezigheid van georganiseerde criminaliteit;
- het vergroten van kennis en kunde over het bestuurlijk aanpakken van criminaliteit;
- het ondersteunen van gemeenten en provincies bij:
 - de inrichting en implementatie van beleid rondom de bestuurlijke aanpak;
 - de verbetering van de informatiepositie;
 - ondersteuning bij het versterken van de regionale samenwerking.

Het is inmiddels alweer een aantal jaren geleden dat de gemeenten Heerlen, Kerkrade, Maastricht, Sittard-Geleen, Valkenburg aan de Geul en de Provincie Limburg de afspraak maakten om een nieuwe werkwijze te ontwikkelen voor het bestrijden van de georganiseerde misdaad. Daarvoor werd het spraakmakende project Bestuurlijke aanpak ingericht. Inmiddels hebben alle gemeenten in Limburg zich aangesloten bij dit samenwerkingsverband. Georganiseerde criminaliteit moet naast strafrechtelijk ook bestuurlijk worden aangepakt. Dit vergt een combinatie van bestuurlijke, strafrechtelijke en fiscale instrumenten. De Gemeenten, Provincie, belastingdienst, politie, FIOD, OM, SZW en Koninklijke Marechaussee beschikken over die instrumenten. Door onderlinge afstemming en intensief samen te werken worden effectieve interventiestrategieën ontwikkeld om georganiseerde misdaad aan de wortels aan te pakken. Die samenwerking is vastgelegd in een convenant. Het RIEC zorgt voor die onderlinge afstemming en is daardoor een onmisbare schakel. De ervaring leert dat de georganiseerde misdaad vrijwel altijd wortels heeft in de lokale omgeving en daarom is bij de aanpak een belangrijke rol weggelegd voor het lokaal bestuur. "Met alle middelen dient te worden verhinderd dat georganiseerde misdaad bezit neemt van de bovenwereld". Daarom moet worden voorkomen dat de overheid criminelen faciliteert én dat de onderwereld zich verweeft met de bovenwereld met behulp van crimineel vergaard kapitaal. Het provinciale RIEC Limburg faciliteert dit proces van voorkomen. De primaire taakvelden van de integrale bestrijding van de georganiseerde criminaliteit zijn: vastgoedfraude, witwassen, mensenhandel, georganiseerde hennepcultuur, milieucriminaliteit, handhavingsschakelpunten (bijv. patseraanpak).

Wet bevordering integriteitsbeoordelingen door het openbaar bestuur (Bibob)

De Wet Bibob is een (preventief) bestuursrechtelijk instrument en probeert te voorkomen dat de overheid criminele activiteiten faciliteert. Als er een ernstig gevaar dreigt dat bijvoorbeeld een vergunning wordt misbruikt, kan het bevoegde bestuursorgaan de aanvraag weigeren of de afgegeven vergunning intrekken. Zo wordt voorkomen dat de overheid criminele activiteiten faciliteert en wordt bovendien de concurrentiepositie van bonafide ondernemers beschermd. De Wet Bibob is van toepassing op (bepaalde) vergunningen, subsidies, aanbestedingen en vastgoedtransacties met de overheid als partij. Het Bibob onderzoek bestaat uit twee delen: a) een eigen onderzoek en b) bij vermoedens van interactie van onder- en bovenwereld wordt een advies opgevraagd bij het Landelijk Bureau Bibob (LBB).

- a. Het eigen onderzoek is verplicht en bestaat uit het invullen van een standaard landelijk vragenformulier en wordt door het intern Bibob kernteam van de Provincie beoordeeld. Als er geen vragen zijn of geen vermoeden van een verdachte situatie dan sluit het Bibob-kernteam het dossier en wordt dit teruggekoppeld aan de aanvrager. Als er wel vragen zijn dan wordt informatie opgevraagd bij het RIEC (Provincie, Politie en Belastingdienst). Indien uit de terugkoppeling geen bijzondere feiten komen dan wordt het onderzoek afgesloten. (totale tijd ca. 2 weken).
- b. Bij vermoedens dat er sprake is van Bibob-omstandigheden (interactie onder- en bovenwereld) wordt het Landelijk Bureau Bibob (LBB) ingeschakeld voor verder onderzoek. Het bureau Bibob valt onder het ministerie van Justitie en onderzoekt op verzoek van een bestuursorgaan of er een kans bestaat dat een vergunning, subsidie of overheidsopdracht misbruikt wordt of misbruikt zal worden voor criminele activiteiten. Die verstrekt een uitgebreid rapport met een gemotiveerde eindconclusie (gevaar, gemiddeld gevaar, ernstig gevaar). GS neemt een eindbeslissing. Onderzoektijd bedraagt 12 weken en kan met 12 weken worden verlengd. Kosten bedragen circa € 750 ten laste van beleidscluster of concern kosten.

Antecedentenonderzoek (onderzoek naar incidenten uit het verleden)

Een antecedentenonderzoek is een onderzoek naar incidenten uit het verleden. Dit onderzoek kan in veel gevallen extra informatie opleveren om tot een goede beslissing te komen. Een antecedenten onderzoek kan uitgevoerd worden wanneer een organisatie een nieuwe medewerker wenst aan te nemen (met name bij rijksoverheid), nieuwe zakenpartner wilt laten screenen of meer informatie over personen of bedrijven wil achterhalen. Antecedenten informatie met betrekking tot de volgende onderwerpen kan bijvoorbeeld verkregen worden: identiteit, netwerk, gedrag op internet en social media, strafbare feiten etc. Men kijkt met name naar het strafrechtelijke verleden. Ook de omstandigheden van familieleden en gezinsleden kunnen deel van een antecedentenonderzoek zijn. Het oogmerk van de werkgever is in dat laatste geval het uitsluiten van chantabele personeelsleden en het vertrouwelijk houden van informatie.

Er is in Nederland een duidelijk verschil tussen een "verklaring omtrent het gedrag" (daarbij kijkt men of de sollicitant een relevant strafblad heeft) en een antecedentenonderzoek (een onderzoek van meerdere registers en actief onderzoek door gesprekken en andere onderzoeken zoals huisbezoek).

Een antecedentenonderzoek kan in principe door iedereen worden uitgevoerd. Wanneer een bedrijf een sollicitant of een zakenrelatie wil laten screenen, kan dit bedrijf zelf informatie over de persoon of zakelijke relatie verzamelen. Ook kan een onderzoek uitbesteed worden aan een externe partij (bijvoorbeeld een recherchebureau). Een recherchebureau is vaak beter in staat om relevante informatie te verzamelen dan het bedrijf die de informatie nodig heeft. Het bedrijf komt namelijk niet verder dan de openbare registers waarin informatie voor iedereen ter beschikking staat. Een recherchebureau heeft meerdere ingangen die ze kan benutten om gevoelige informatie ter beschikking te krijgen. Gekozen vertegenwoordigers in de Staten-Generaal, de Provinciale Staten, in een gemeenteraad of een waterschap ondergaan geen antecedentenonderzoek. Een veroordeling vanwege een misdrijf is daar ook geen formeel bezwaar voor kandidaatstelling, benoeming door de Kiesraad of toelating in die vergadering. Een (bijzonder) ambtenaar van de burgerlijke stand ondergaat wel een beperkt antecedentenonderzoek.

BIJLAGE 2 – KNOW YOUR CUSTOMER (KYC) CHECKLIST

Invullen

Voor de invulling van de KYC-checklist is een identiek EXCEL-bestand beschikbaar.



20200924
KYC-checklist.xlsx

BIJLAGE 3 – UBO VERKLARING AANVRAGER

Bijgevoegde verklaring dient te worden ingevuld en ondertekend (briefpapier Provincie).



20201029 UBO
verklaring aanvrager.

UBO verklaring aanvrager

Uiteindelijk belanghebbende (UBO) verklaring

Waarom dit formulier?

Banken, overheden en bedrijven die overeenkomsten afsluiten moeten voldoen aan de wet- en regelgeving op het gebied van financieel toezicht, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Wet op het financieel toezicht en de Sanctiewet- en regelgeving. Daarom zijn wij als Provincie verplicht vóór het sluiten van een overeenkomst een onderzoek uit te voeren.

Zonder dit onderzoek kunnen wij uw aanvraag niet verder in behandeling nemen c.q. kunnen wij niet tot een overeenkomst aangaan. Onderdeel van het onderzoek is het bepalen van de uiteindelijk belanghebbende (ofwel: Ultimate Beneficial Owner, afgekort tot 'UBO'). Wij vragen u daarom dringend dit formulier zo spoedig mogelijk in te vullen.

Wie zijn uw UBO's?

Is de onderneming een **rechtspersoon**, zoals bijvoorbeeld een vereniging, stichting, coöperatie, onderlinge waarborgmaatschappij, NV of BV dan is uw UBO:

- de natuurlijke persoon die een direct of indirect belang heeft van 25% of meer in het kapitaal van de onderneming en/of
- de natuurlijke persoon die direct of indirect 25% of meer van de stemrechten in de algemene vergadering van uw onderneming kan uitoefenen en/of
- de natuurlijke persoon die begunstigde is van 25% of meer van het vermogen van een rechtspersoon en/of
- de natuurlijke persoon die bijzondere zeggenschap heeft over 25% of meer van het vermogen van de onderneming. Hiermee wordt bedoeld dat de persoon een bijzonder zeggenschapsrecht heeft dat is vastgelegd in bijvoorbeeld de statuten en/of
- de natuurlijke persoon die de feitelijke zeggenschap heeft over de onderneming.

Is de onderneming een eenmanszaak of personenvennootschap, zoals bijvoorbeeld een vof, cv of maatschap, dan is uw UBO:

- de natuurlijke persoon die bij ontbinding van de onderneming recht heeft op 25% of meer van de ontbonden gemeenschap en/of
- de natuurlijke persoon die recht heeft op 25% of meer van de winsten van de onderneming en/of
- de natuurlijke persoon die 25% of meer van de stemrechten kan uitoefenen als bij besluitvorming binnen de onderneming een meerderheid van stemmen is vereist en/of
- de natuurlijke persoon die de feitelijke zeggenschap heeft over de onderneming.

Hieronder wordt in:

- deel A een aantal vragen gesteld;
- deel B algemene informatie gevraagd om in te vullen;
- deel C, afhankelijk van de beantwoording van deel A, aanvullende informatie gevraagd.
- deel D gevraagd het ingevulde UBO-formulier te tekenen.

Deel A – vragenlijst

De volgende vragen dienen beantwoord te worden om erachter te komen wie de UBO's van de onderneming zijn. Indien u een of meerdere vragen met Ja beantwoordt kunt u de gegevens van deze natuurlijke personen in deel C invullen. Bij twijfel ook graag de gegevens van de mogelijke UBO's invullen op de volgende pagina. Let op; er kunnen meerdere UBO's zijn.

1. Zijn er natuurlijke personen die 25% of meer dan de aandelen van de rechtspersoon of via een andere rechtspersoon in bezit hebben?
 - ☐ Ja, vul dan deel B, C en D in.
 - ☐ Nee, ga verder met de vragen 2 t/m 5 en deel B, C en D.
2. Zijn er natuurlijke personen die recht hebben op of bijzondere zeggenschap hebben over 25% of meer van het vermogen van de onderneming?
 - ☐ Ja
 - ☐ Nee
3. Zijn er natuurlijke personen die recht hebben op een aandeel van 25% of meer in de winsten van de onderneming?
 - ☐ Ja
 - ☐ Nee
4. Zijn er natuurlijke personen die 25% of meer van de stemrechten kunnen uitoefenen in de algemene vergadering van de onderneming?
 - ☐ Ja
 - ☐ Nee
5. Zijn er natuurlijke personen die feitelijke zeggenschap hebben over de onderneming?
 - ☐ Ja
 - ☐ Nee

-
- Heeft u vraag 1 met “Ja” beantwoord ga dan verder met deel B, C en D.
 - Heeft u vraag 2, 3, 4 of 5 met “Ja” beantwoord, vul dan deel B, C en D in.
 - Heeft u alle vragen met Nee beantwoord, dan betekent dit dat er geen UBO's zijn. Bestuurders moeten wel geïdentificeerd worden. Vul wel deel C in en onderteken het formulier in deel D.

Deel B – UBO gegevens

Vul de UBO gegevens in. Alle velden zijn verplicht in te vullen en een keuze te maken tussen de velden “% Aandeel” of “Zeggenschap”. **Voeg voor elke UBO een kopie paspoort toe.**

Gegevens UBO 1

Kies en vul percentage in:% Aandeel of o.b.v. zeggenschap

Voornamen:

Achternaam:

Geslacht:

Geboortedatum:

Geboorteplaats:

Geboorteland:

Woonadres:

Postcode;

Woonplaats:

Land:

Nationaliteit:

Gegevens UBO 2

Kies en vul percentage in:% Aandeel of o.b.v. zeggenschap

Voornamen:

Achternaam:

Geslacht:

Geboortedatum:

Geboorteplaats:

Geboorteland:

Woonadres:

Postcode;

Woonplaats:

Land:

Nationaliteit:

Gegevens UBO 3

Kies en vul percentage in:% Aandeel of o.b.v. zeggenschap

Voornamen:

Achternaam:

Geslacht:

Geboortedatum:

Geboorteplaats:

Geboorteland:

Woonadres:

Postcode;

Woonplaats:

Land:

Nationaliteit:

Deel C – Algemene gegevens

Dit deel moet altijd ingevuld en ondertekend worden en samen met de andere pagina's worden ingeleverd bij de Provincie ter attentie van de contactpersoon.

Bedrijfsnaam:

Woonadres:

Postcode:

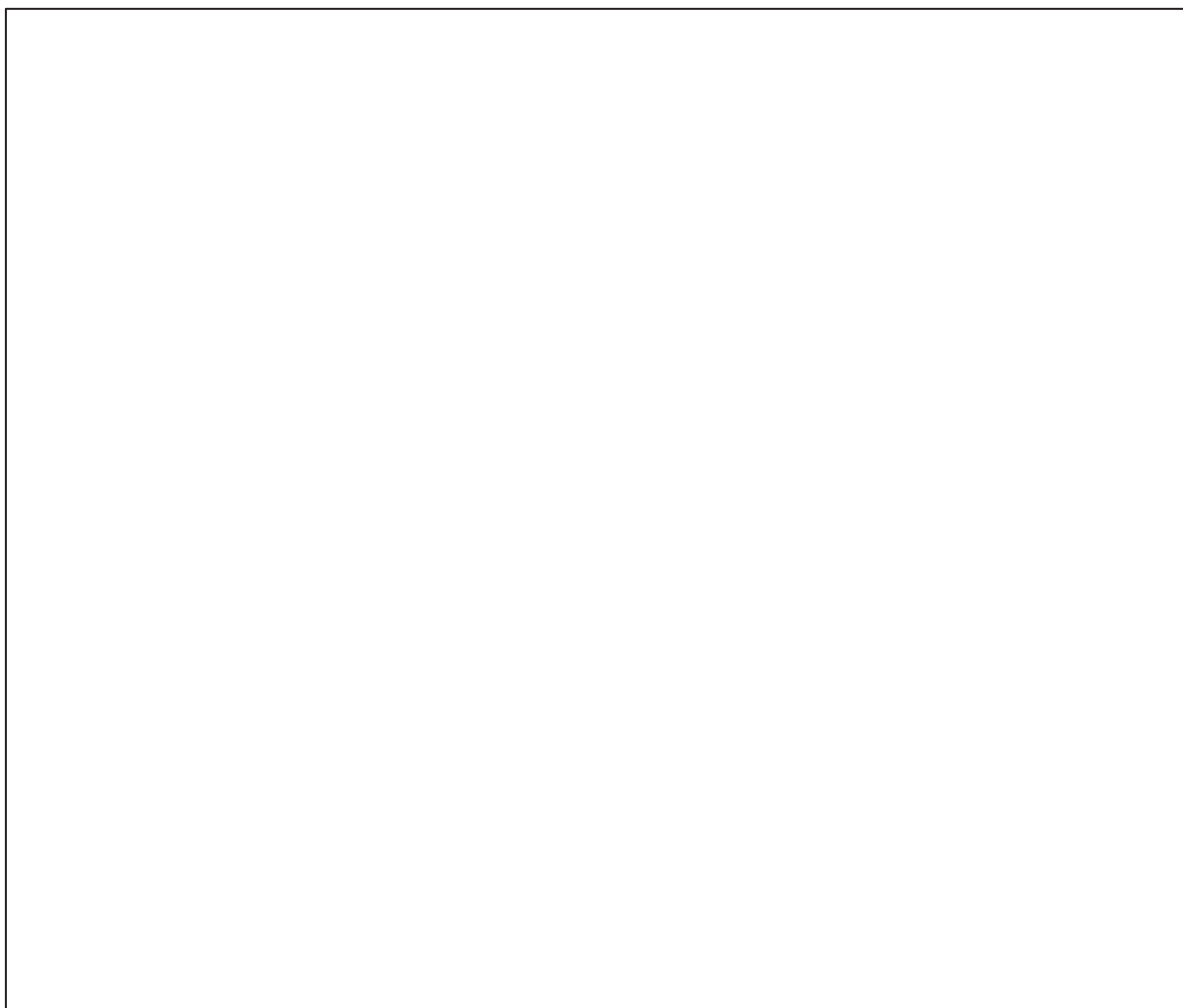
Woonplaats:

Land:

Inschrijving KvK:

Kunt u hieronder een vereenvoudigd organogram van uw onderneming maken of als apart document toevoegen. In het organogram zijn de UBO's en de moederondernemingen en de dochterondernemingen (indien van toepassing) opgenomen.

Organogram:



Deel D - Ondertekening

Ondertekende(n), alleen dan wel samen bevoegd om namens de onderneming te tekenen en deze te binden, verklaart / verklaren dit formulier volledig en naar waarheid te hebben ingevuld.

Met deze ondertekening stemt u ermee in dat u Provincie Limburg van wie u dit formulier heeft ontvangen zo spoedig mogelijk informeert indien er wijzigingen hebben plaatsgevonden die betrekking hebben op de UBO's van uw onderneming. Denk hierbij aan de situatie dat de onderneming een nieuwe UBO erbij krijgt en/of indien de gegevens van de bestaande UBO's van de onderneming wijzigen en/of indien bestaande UBO's van uw onderneming niet langer als UBO aangemerkt kunnen worden.

De ondertekening van dit formulier staat los van een eventueel financieringsverzoek dat u heeft ingediend bij de Provincie. Een financieringsovereenkomst wordt separaat beoordeeld. Dit UBO formulier is onderdeel van het onderzoek van de Provincie, dat de Provincie op basis van geldende wet- en regelgeving moet uitvoeren.

Ondertekenaar 1.

Datum: / Plaats:

Naam: Functie: Handtekening:

Ondertekenaar 2.

Datum: / Plaats:

Naam: Functie: Handtekening:

Bijlagen:

- **Kopie paspoorten van UBO's.**
- **Optioneel: Organogram toevoegen, indien niet op vorige pagina is opgenomen.**

Algemene Verordening Gegevensbescherming

Op de verwerking van persoonsgegevens is de AVG van toepassing. De binnen dit formulier verkregen persoonsgegevens worden verwerkt in het kader van het door de Provincie uit te voeren onderzoek teneinde te voldoen aan de Customer Due Diligence (CDD) bepalingen die voortvloeien uit de Wet of het financieel toezicht en de verplichtingen voortvloeiende uit de geldende sanctiewet- en regelgeving. Voor meer informatie kunt u onze Privacyverklaring raadplegen op de provinciale website:

<https://www.limburg.nl/algemeen/privacyverklaring>

BIJLAGE 4 – MODEL INTEGRITEITSVERKLARING

De integrale verklaring dient te worden ingevuld en ondertekend op briefpapier van aanvrager.

Model integriteitsverklaring Provincie Limburg en aanvrager



20201029 Model
integriteitsverklaring I

Integriteitsverklaring bij financieringsaanvraag

Datum:

In overweging nemende dat:

...[naam bedrijf]...., statutair gevestigd te ...[plaats]..... en kantoorhoudende aan het adres ...[straat, nummer, postcode]..... te ...[plaats]....., ingeschreven in het handelsregister onder nummer ...[KVK nummer]....., te deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door ...[volledige naam]....., (hierna Partij A), zich tot Provincie Limburg (hierna Partij B) heeft gewend en aan Partij B verzocht heeft haar aanvraag tot het verstrekken van een financiering in behandeling te nemen.

Partij B bereid is deze financieringsaanvraag in behandeling te nemen en te beoordelen, op voorwaarde van het afgeven van deze verklaring door Partij A.

Partij A is door Partij B mondeling geïnformeerd over het verloop van de procedure van de financieringsaanvraag.

Het in behandeling nemen van de financieringsaanvraag, het doen van uitspraken over bevindingen van Partij B in welke vorm en met welke strekking dan ook, het laten ondertekenen en ontvangen van deze integriteitsverklaring, scheppen geen enkele verplichting voor Partij B ter zake het daadwerkelijk verstrekken van de gevraagde financiering. Noch schept het de verplichting voor Partij B om in nader overleg, in onderhandeling te treden of deze voort te zetten. Partij A onderkent en aanvaardt dat enige overeenkomst met Partij B enkel tot stand komt wanneer een daartoe door Partij B opgestelde overeenkomst van geldlening, rechtsgeldig door Partij B ondertekend is. Tot dat moment is Partij B zonder nadere toelichting en zonder uit dien hoofde schadelijktig te zijn, gerechtigd om overleg, onderhandelingen of de voortzetting daarvan, eenzijdig te beëindigen.

1. Informatieplichten

- 1.1 Gedurende de looptijd van de financieringsaanvraag, verbindt Partij A zich ertoe tijdig te voldoen aan alle informatieverzoeken van Partij B in het kader van de financieringsaanvraag;
- 1.2 In het kader van de identificatie van Partij A door Partij B inzake activiteiten (o.a. verstrekken van kapitaal) die vallen onder de Wft (Wet op het financieel toezicht), Wvft (Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme), Sanctiewet en overige van toepassing zijnde wet- en regelgeving kan Partij B diverse vragen stellen en documenten opvragen bij Partij A. Indien Partij B

niet de identificatie van bestuurders en of gevolmachtigde van Partij A kan vaststellen zal het proces van de financieringsaanvraag eindigen.

- 1.3 In het kader van de financieringsaanvraag verbindt Partij A zich tot het aanleveren van door de Provincie Limburg gevraagde bescheiden met betrekking tot de aanvraag (o.a. het businessplan, laatste jaarverslag van Partij A) en gegevens waaruit blijkt dat Partij A voldoet aan de minimale vereisten, gesteld door Partij B. De minimale vereisten, indien van toepassing, worden schriftelijk gevraagd door Partij B in de leningovereenkomst of participatieovereenkomst.

2. Mededelingen, garanties en boetebepaling

- 2.1 Partij A verklaart en garandeert hierbij dat de navolgende mededelingen en garanties ten tijde van ondertekening van deze verklaring volledig correct en waar zijn:

- a. Partij A is een onderneming die het merendeel van haar activiteiten verricht of gaat verrichten in de provincie Limburg;
- b. Partij A heeft eerst getracht (en alle redelijke inspanningen daartoe verricht) elders afdoende financiering aan te trekken, doch is hierin niet volledig geslaagd. Reden waarom zij het restant van haar financieringsaanvraag thans aan Partij B voorlegt. Partij A zal een bewijsstuk op verzoek overleggen aan Partij B, dat andere financiers niet of niet volledig de financiering willen verstrekken;
- c. Bij Partij A:
 - i. Geen sprake is of sprake is geweest van schending van de beroepsmoraliteit respectievelijk de professionele integriteit;
 - ii. Geen sprake is of sprake is geweest van ernstige fouten in het uitoefenen van het beroep of bedrijf;
 - iii. Geen sprake is of sprake is geweest van betrokkenheid bij strafbare feiten;
 - iv. Geen sprake is of sprake is geweest van betrokkenheid van witwassen.
- d. Partij A verklaart dat ze geen zaken doet met bedrijven op de sanctielijst of met landen op de sanctielijst zoals verstrekt door de Verenigde Naties (VN) en de Europese Unie (EU). Meer informatie is te vinden op de sites:
Landen: http://eeas.europa.eu/archives/docs/cfsp/sanctions/docs/measures_en.pdf
Bedrijven: https://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/8442/consolidated-list-of-sanctions_en
- e. Partij A is bevoegd een financieringsaanvraag bij Partij B in te dienen, deze verklaring te ondertekenen en na te komen en beschikt over alle vereiste toestemmingen;
- f. Alle interne besluiten of goedkeuringen van eventuele interne (toezichts)organen van Partij A zijn genomen welke vereist zijn voor het indienen van de financieringsaanvraag en het aangaan en nakomen van deze verklaring;
- g. Het doen van de financieringsaanvraag (inclusief het aangaan en nakomen van deze verklaring) is niet in strijd met:
 - i. Toepasselijke wet- of regelgeving;
 - ii. De statuten van Partij A;
 - iii. Een overeenkomst of ander document waarbij Partij A betrokken is.
- h. Alle informatie die reeds door Partij A aan Partij B is verstrekt was juist op het moment van verstrekking daarvan. Alle informatie die in de toekomst door Partij A aan Partij B zal worden verstrekt, zal juist zijn op het moment van verstrekking daarvan;
- i. Doelonderneming beschikt over alle vergunningen die nodig zijn voor het op de huidige wijze drijven, voortzetten of opzetten van haar onderneming. Er worden geen intrekkingen of negatieve veranderingen met betrekking tot enige vergunning verwacht;

- j. Partij A is niet in verzuim met het doen van een aangifte voor belastingen, of achterstallig met de betaling van verschuldigde belastingen, en tegen Partij A bestaat ook geen vordering tot betaling van belastingen waardoor haar bedrijfsvoering in gevaar kan worden gebracht;
 - k. Alle risico's waartegen een onderneming als Partij A zich over het algemeen verzekert, zoals brand, aansprakelijkheid jegens derden, gevolgschade, en schade en verliezen ten gevolge van bedrijfsonderbrekingen, is door Partij A op gebruikelijke voorwaarden verzekerd bij verzekeraars van goede naam en alle premies die verschuldigd zijn in verband met de verzekering van die risico's zijn voldaan. Partij A zal deze verzekeringen ook continueren na ondertekening van dit document;
 - l. Partij A is eigenaar, huurder, heeft een geldige licentie of toestemming, of is anderszins gerechtigd tot alle goederen die gebruikt worden voor de bedrijfsuitoefening;
 - m. Sinds de datum van de vaststelling en goedkeuring van de laatste (concept) jaarrekening van Partij A (die Partij B heeft ontvangen) tot de datum van deze verklaring is Partij A geen andere schulden of leningen aangegaan dan die in de jaarrekening zijn opgenomen. Indien dit wel van toepassing is zal Partij A een nadere toelichting bij dit formulier aanleveren;
 - n. De activa van Partij A strekken op de datum van deze verklaring niet tot zekerheid voor ander schulden dan die uit de laatste (concept) jaarrekening, die Partij B heeft ontvangen, blijken. Indien dit wel van toepassing is zal Partij A een nadere toelichting bij dit formulier aanleveren.
- 2.2 Indien zich wijzigingen voordoen met betrekking tot artikel 2.1 opgenomen sub-punten, gedane mededelingen of gegeven garanties, is Partij A verplicht hiervan onverwijld (uiterlijk binnen vijf werkdagen) schriftelijk mededeling te doen aan Partij A.
- 2.3 Indien – naar beoordeling van Partij B – blijkt dat de hiervoor door Partij A gegeven verklaringen en garanties onjuist waren ten tijde van ondertekening van deze verklaring, of zich later wijzigingen hebben voorgedaan die niet conform artikel 2.2. aan Partij B zijn medegedeeld, en het voorgaande voor Partij B een reden vormt om de behandeling van de financieringsaanvraag te staken, financiering niet te verstrekken of de financiering op te vragen, zal Partij B zich beramen welke actie ondernomen moet worden.

Voor gelezen, begrepen en akkoord,

Datum:

Partij A:

Naam: Functie: Handtekening:

Naam: Functie: Handtekening:

Naam: Functie: Handtekening:

Toelichting

Know your customer checklist

De KYC procedure bestaat uit de volgende onderdelen:

- Deel 1a. Conclusie
- Deel 1b. Documenten opvragen
- Deel 2. Customer informatie
- Deel 3. Structuur en identiteit
- Deel 4. Aanvullend onderzoek

Verplicht

Verplicht

Verplicht

Verplicht

Bij risicoklasse: beperkt risicovol

Lees het hoofddocument "Know Your Customer Procedure" voor meer toelichting.

De tekst in de tweede kolom van de volgende sheets kan overschreven worden. Waarbij de rood gearceerde cellen als toelichting zijn opgenomen (niet verwijderen).

DATUM 18-9-2020

provincie limburg



Deel 1a - Conclusie

Know your customer checklist

Naam	[naam 'customer']
Uitgevoerd door	[naam medewerker die 'conclusie KYC-check' heeft opgesteld]
Volledigheid op te vragen informatie m.b.t. customer	Het invullen van dit formulier (conclusie KYC-check) mag pas plaatsvinden indien <u>alle</u> op te vragen documenten m.b.t. identificatie van de customer ontvangen zijn. Zie deel 1b. Interne checklist.
Conclusie check	
- op basis van interne screening (info binnen de Provincie)	[niet risicovol / beperkt risicovol / risicovol]
- op basis van externe screening (Graydon tool)	[niet risicovol / beperkt risicovol / risicovol]
- op basis van identificatie customer (integriteitsverklaring en UBO)	[niet risicovol / beperkt risicovol / risicovol]
Motivatie conclusie	
- interne screening (info binnen Provincie Limburg)	[toelichten indien bij conclusie 'beperkt risicovol' of 'risicovol' is toegekend.....bij 'niet risicovol' n.v.t. invullen]
- externe screening (met name internet)	[toelichten indien bij conclusie 'beperkt risicovol' of 'risicovol' is toegekend.....bij 'niet risicovol' n.v.t. invullen]
- identificatie customer (entiteit en UBO)	[toelichten indien bij conclusie 'beperkt risicovol' of 'risicovol' is toegekend.....bij 'niet risicovol' n.v.t. invullen]
Oordeel clustermanager	
- naam	[naam en functie van verantwoordelijke binnen Provincie Limburg]
- vervolgacties	[vervolgstappen vastleggen]
	(bv 'customer' meededen dat er geen 'zaken' met Provincie Limburg gedaan kan worden, opdracht geven tot aanvullend onderzoek etc..)
Accordering	
- uitvoerend medewerker	[naam, datum en handtekening]
- verantwoordelijke binnen Provincie Limburg	[naam, datum en handtekening]

Deel 1b. - Documenten opvragen - interne checklist

Know your customer checklist

Algemeen		
Naam organisatie	[naam 'customer']	
Structuur en identificatie	Datum ontvangen / n.v.t.	Eventuele toelichting
1. Uittreksel handelsregister KvK.		Altijd nodig
2. Meest recente versie van de (oprichtings)statuten.		Altijd nodig
3. Organogram van de oranisatiestructuur waaruit eigendoms- en zeggenschapsstructuur blijkt.		Altijd nodig
4. Meest recente, goedgekeurde jaarrekening / jaarverslag.		Altijd nodig
5. Kopie bankafschrift (IBAN nummer en tenaamstelling), voor aanvullende identificatie.		Altijd nodig
6. Lijst met de namen van ALLE uiteindelijk handelende bestuurders .		Altijd nodig
7. Kopie van een geldig identiteitsbewijs van deze bestuurders.		Altijd nodig
8. Lijst met namen van eventuele gevolmachtigde(n) .		Indien van toepassing.
9. Kopie van een geldig identiteitsbewijs van deze gevolmachtigde(n).		Indien van toepassing.
10. Ingevuld UBO formulier door aanvrager inzicht in namen (uiteindelijk belanghebbenden > 25%). (bijlage 3 van hoofddocument)		Altijd nodig
11. Inge vulde Model integriteitsverklaring Provincie Limburg door aanvrager (bijlage 4 van hoofddocument)		Altijd nodig
12. Indien de bestuurder een rechtspersoon is, dan hiervan een uittreksel KvK of bestuursbesluit waarin dit is vermeld dat hij handelende bestuurder is.		Indien van toepassing.
13. Inzage in de eigendomsstructuur en bewijs van wie de UBO is d.m.v. - Jaarrekening - Kopie van het aandeelhoudersregister. - Een door de bestuurders ondertekend organogram. - Notariële verklaring (niet ouder dan zes maanden)		Indien van toepassing.
Mogelijkheden aanvullend onderzoek - classificatie bij "beperkt risicovol" of "risicovol".		
14. Opvragen van een Verklaring Omtrent Gedrag Rechtspersonen (VOG RE-verklaring) van bestuurders, gevolmachtigden en of rechtspersonen.		
15. Opvragen van RIEC rapport. Eigendoms- en zeggenschapsstructuur.		Bij meerdere rechtspersonen.
16. Laten uitvoeren van een antecedenten onderzoek.		Op initiatief van financieel adviseur.
17. Laten uitvoeren van een Bibob onderzoek.		Op initiatief van financieel adviseur.

Deel 2 - Klant informatie

Know your customer checklist

1. Naam	[naam van de partij]	
Adres en woonplaats	[adres en woonplaats van de partij]	
2. Activiteiten	[beschrijving van de activiteiten van de partij]	
Contactpersoon		
	- naam	[volledige naam van de contactpersoon]
	- functie	[functie van de contactpersoon]
	- geboortedatum	[geboortedatum van de contactpersoon]
	- telefoonnummer	[telefoonnummer van de contactpersoon]
	- e-mail adres	[e-mail adres van de contactpersoon]
3. Samenwerking		
- wat voor een samenwerking willen de partij en Provincie Limburg met elkaar aangaan?	[omschrijving van de gewenste samenwerking + korte toelichting]	
	(b.v. financiering, deelneming, subsidie, verkooptransactie (bv grond), inkoop van diensten, inhuur personeel)	
4. Vaststellen van de ondernemersvorm van de partij		
- wat voor een ondernemingsvorm heeft de partij?	[invullen keuze]	
	rechtspersoon / geen rechtspersoon / partij is geen ondernemer	
- indien een onderneming met rechtspersoonlijkheid	[invullen keuze] of NVT	
	BV / NV / Vereniging / Stichting / Onderlinge Waarborgmaatschappij	
- indien een onderneming zonder rechtspersoonlijkheid	[invullen keuze] of NVT	
	Eenmanszaak / Maatschap / VOF / CV	

5. Globale screening intern	
	[datum], [aan wie opgevraagd]
	[samenvatting van de verkregen informatie]
6. Globale screening extern	Gebruik de aangegeven informatie. Belangrijk hierin is de Graydon tool voor de compliance en kredietcheck. Voorkeur om van de resultaten een apart document te maken en op te slaan. Let op: negatief in het nieuws, criminele activiteiten, witwaspraktijken, mensenhandel, wapenproductie/handel, drugsgerelateerde zaken etc.
	[pdf-documenten van tool bijvoegen, korte conclusie hier vermelden]
	[conclusie of samenvatting vermelden]
	[ontvangen, getekend, bijzonderheden?]

Indien 'aanvrager' geen natuurlijke persoon is, willen we weten wie de uiteindelijk bestuurder(s), gevolmachtigde(n) en uiteindelijk belanghebbende(n) achter de partij is (zijn), zodat identificatie van deze personen kan plaatsvinden.		
1. Opvragen m.b.t. de entiteit		
	- uittreksel Handelsregister KvK (niet ouder dan 3 maanden)	[document ontvangen JA / NEE]
	- meest recente versie van de statuten	[document ontvangen JA / NEE]
	- organogram van organisatiestructuur van partij, waaruit eigendoms- en zeggenschapsstructuur blijkt.	[document ontvangen JA / NEE]
		Toelichting: Uit het organogram moet duidelijk blijken dat aan de structuur een logische, bedrijfseconomische verklaring ten grondslag ligt.
	- meest recente, goedgekeurde jaarrekening	[document ontvangen JA / NEE]
2. Opvragen m.b.t. de uiteindelijk handelende <u>bestuurders</u>		
	- lijst met hierop de namen van alle uiteindelijk handelende bestuurder(s)	[document ontvangen JA / NEE]
	- kopie van een geldig identiteitsbewijs van deze bestuurder(s)	[document ontvangen JA / NEE]
		Toelichting: een identiteitsbewijs kan zijn een paspoort, een rijbewijs (uit Nederland of een ander EU- of EER-land) of een identiteitskaart met pasfoto (uit een EU-land of EER-land). De kopie kan op 2 manieren worden aangeleverd: 1. Elke bestuurder overhandigt het eigen identiteitsbewijs aan de hiervoor aangewezen medewerker van de Provincie Limburg. De medewerker controleert het identiteitsbewijs en maakt een kopie, zet de datum, paraaf en de naam van de medewerker op de kopie. 2. Als de betreffende persoon niet zelf zijn of haar identiteitsbewijs kan tonen, dan dient er een gewaarmerkte kopie aangeleverd te worden. Het waarmerken kan op het stadshuis en kost circa € 5 tot € 10 per pagina afhankelijk van gemeente.
	- indien de uiteindelijk handelende bestuurder(s) een rechtspersoon is: een bewijs in de vorm van een uittreksel KvK of bestuursbesluit, waaruit blijkt wie de uiteindelijk handelende bestuurder(s) is.	[document ontvangen JA / NEE]

Deel 3 - Structuur en identificatie

Know your customer checklist

3.	Opvragen m.b.t. de gevolmachtigde(n) die namens de entiteit zaken mag doen (niet zijnde bestuurders). - lijst met hierop de namen van eventuele gevolmachtigde(n) - kopie van een geldig identiteitsbewijs van deze gevolmachtigde(n) - een volmachtverklaring.	
		[document ontvangen JA / NEE]
		[document ontvangen JA / NEE]
		[document ontvangen JA / NEE]
4.	Opvragen van de uiteindelijk belanghebbende (UBO), als die er zijn. (Verplicht UBO formulier in te vullen). - Volledig UBO formulier door aanvrager ingevuld ontvangen? - Kopie van een geldig identiteitsbewijs van deze UBO('s). - Inzage in de eigendomsstructuur + bewijs van wie de UBO is d.m.v. 1. Organogram van de onderneming met UBO, dochter- en moedermaatschappijen? 2. jaarrekening 3. kopie van het aandeelhouders- of certificaathoudersregister 4. een door de bestuurders ondertekend organogram (als BV, NV of OWM onderdeel is van een groep) 5. notariële verklaring (niet ouder dan zes maanden)	Toelichting: natuurlijke personen die minimaal een 25% belang hebben in de entiteit. Belang is bijvoorbeeld aandelen, certificaten, stemrechten in de AVA of zeggenschap. UBO: Ultimate Beneficial Owner.
		[document ontvangen JA / NEE]
		[document ontvangen JA / NEE]
		* Het maakt niet uit welke van onderstaande vier documenten aangeleverd worden, zolang het document maar inzage geeft in de eigendomsstructuur en wie de uiteindelijk belanghebbenden zijn. Zij moeten met hun volledige namen (inclusief alle voornamen) in het document worden genoemd. Ook moet het procentuele belang van elke uiteindelijk belanghebbende erin staan.
		[document ontvangen JA / NEE]
		[document ontvangen JA / NEE]
		[document ontvangen JA / NEE]
		[document ontvangen JA / NEE]

5.	Controleer of de aanvrager zaken doet met bedrijven of landen die op de sanctiewet staan.	Toelichting: Sancties zijn maatregelen naar aanleiding van een schending of bedreiging van de internationale vrede en veiligheid. Ze dragen bijvoorbeeld bij aan de bestrijding van terrorisme. De Verenigde Naties (VN) en de Europese Unie (EU) hanteren al jaren sancties tegen bepaalde landen, met als doel de activiteiten of het beleid in die landen te veranderen. Landen: http://eeas.europa.eu/archives/docs/cfsp/sanctions/docs/measures_en.pdf Bedrijven: https://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/8442/consolidated-list-of-sanctions_en
	- Laat aanvrager verklaren dat ze geen zaken doet met bedrijven en met landen op de sanctielijst. Verklaring is opgenomen in de integriteits- verklaring die de aanvrager moet tekenen.	[Check uitgevoerd en bevindingen? JA / NEE]
6.	Is de onderneming van de aanvrager onderdeel van een concern?	[document ontvangen JA / NEE]
	- Een organogram toevoegen van het concern waarin de onderneming van de aanvrager is opgenomen. - Aanvrager moet inzicht verstrekken over de verwevenheid (financieel, zeggenschap, goederen, verplichtingen, vorderingen etc.)	

Onderstaande acties kunnen uitgevoerd worden om aanvullende informatie over een partij te krijgen. Partij kan een onderneming zijn, en/of een natuurlijk persoon zoals eigenaar, bestuurder, gevolmachtigde of uiteindelijk belanghebbende(n).

1. Doe een bedrijfsverkenning van de partij / aanvrager	- beoordeel of de uitgevoerde bedrijfsactiviteiten passen binnen de doelomschrijving van de cliënt (o.a. zijn er bedrijfsvreemde activiteiten).	
		[vastleggingen]
	- achterhalen of bestuurders en/of aandeelhouders van de partij in de afgelopen twaalf maanden zijn gewijzigd.	[vastleggingen]
	- nader onderzoek naar de bevoegdheden en functies van directie en gevolmachtigden (in verband met functiescheiding en belangenverstrengeling).	[vastleggingen]
	- onderzoek naar afnemers van de partij en/of tussenpersonen.	[vastleggingen]
	- onderzoek naar aanwezigheid van interne frauderisico's en fraudepreventie maatregelen bij partij.	[vastleggingen]

2.	Onderzoek naar herkomst en bestemming van gelden, inclusief opvragen van bankafschriften	[vastleggingen]
3.	Nagaan of de partij (indien een natuurlijk persoon) echt voor zichzelf optreedt of toch voor anderen	[vastleggingen] Wanneer de Provincie Limburg wordt benaderd door een natuurlijke persoon die zich presenteert als cliënt, dient de provincie na te gaan of die persoon echt voor zichzelf optreedt of toch voor anderen. Indien dat laatste het geval lijkt te zijn, dan kan dit een reden zijn voor verscherpt onderzoek en zelfs een reden om geen samenwerking aan te gaan met de partij. Achterliggende reden voor deze 'verplichting' is de praktijk van de inzet van zogenoemde stromannen, die handelen op eigen naam maar ten behoeve van (mogelijk criminele) derden optreden.
4.	Vaststellen bedrijfsactiviteiten van de aan partij gelieerde ondernemingen	[naam gelieerde onderneming + beschrijving bedrijfsactiviteiten]
5.	Overgelegde documenten beoordelen op echtheid	[vastleggingen] Overgelegde documenten beoordelen op echtheid. Bijvoorbeeld de partij vragen kopieën van de documenten te laten certificeren, of men kan bij bepaalde documenten vragen de originelen op te sturen (deze natuurlijk nadien weer retourneren). De 'naam-nummer controle' zoals beschreven in artikel 8, tweede lid, onderdeel c, WWFT is een veel gebruikte methode om de identiteit te verifiëren.

6.	Opvragen van een verklaring omtrent gedrag (VOG Rechtspersonen)	[naam partij of persoon] [document ontvangen JA / NEE]
		Toelichting: een Verklaring Omtrent het Gedrag Rechtspersonen (VOG RE) is een verklaring waaruit blijkt dat uw gedrag in het verleden geen bezwaar vormt voor het vervullen van een specifieke taak of functie in de samenleving.
7.	Laten uitvoeren van antecedenten onderzoek	[verwijzen naar rapportage van onderzoeksbureau]
		Toelichting: er is in Nederland een duidelijk verschil tussen een "verklaring omtrent het gedrag" (daarbij kijkt men of de sollicitant een relevant strafblad heeft) en een antecedentenonderzoek (een onderzoek van meerdere registers en actief onderzoek door gesprekken en andere onderzoeken zoals huisbezoek). Wie een gunstige verklaring omtrent het gedrag ontvangt kan desondanks (niet relevante) criminele antecedenten hebben. Wanneer een sollicitant in het onderwijs in het verleden vanwege pedofilie met de politie in aanraking is geweest zal geen "bewijs van goed gedrag" worden gegeven. Wanneer dezelfde persoon deze verklaring nodig heeft om als bouwvakker te werken dan krijgt hij wel een bewijs van goed gedrag. Had hij zich schuldig gemaakt aan het verduisteren van bouw materiaal dan was de verklaring misschien niet afgegeven.

8.	Bibob onderzoek	Alleen mogelijk als er een link is naar Fraude, witwassen of criminaliteit
- verzamelen van persoonsgegevens uit openbare registers waarbij gebruik kan worden gemaakt van het burgerservicenummer (BSN). - opvragen van informatie over de partij bij de Belastingdienst FIOD-ECD. - opvragen van informatie over de partij bij de Centrale Justitiële Documentatie. - opvragen van informatie over de partij bij de Immigratie- en Naturalisatiedienst. - opvragen van informatie over de partij bij het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties. - opvragen van informatie over de partij bij het Openbaar Ministerie. - opvragen van informatie over de partij bij het registratiesysteem Vennoot. - opvragen van informatie over de partij bij de Arbeidsinspectie en de Sociale Inlichtingen- en Opsporingsdienst. - navragen bij de desbetreffende autoriteiten in het buitenland naar strafrechtelijke gegevens over de partij.		[vastleggingen]
		Onderzoek door Bureau Bibob
		Onderzoek door Bureau Bibob
		Onderzoek door Bureau Bibob
		Onderzoek door Bureau Bibob
		Onderzoek door Bureau Bibob
		Onderzoek door Bureau Bibob
		Onderzoek door Bureau Bibob
		Onderzoek door Bureau Bibob