



WHITEPAPER

# Grensoverschrijdende aanpak om de internationale UBO te achterhalen

(Inter)nationale wetgevers stellen, begrijpelijkerwijs, meer en meer regels op voor het KYC-proces. Er wordt een steeds grotere berg aan verantwoordelijkheden gelegd bij de compliance professional. En breidt de organisatie uit naar een ander land? Dan komt er mogelijk nóg een set buitenlandse regels op je bordje te liggen. In deze paper leggen we uit hoe je omgaat met UBO's over de grens.

#### IN HET KORT: DIT IS EEN UBO

Een UBO is een 'ultimate beneficial owner' of uiteindelijk belanghebbende. In de regel geldt dat natuurlijke personen worden gezien als UBO als zij via aandelen of stemrechten direct of indirect een belang van meer dan 25% in een entiteit hebben of op een andere manier directe controle uitoefenen. Indien dit niet het geval is, wordt het hogere management of leidinggevend personeel als UBO aangewezen. Dit wordt dan de Pseudo-UBO genoemd.

# De UBO check

## Een goede UBO check verloopt als volgt:



---

**1**

Als eerst breng je de belanghebbende in kaart.



---

**2**

Controleer of de belanghebbende voor komt op PEP (Politically Exposed Person)-lijsten, sanctie-lijsten en of deze negatief in de media heeft gestaan. Kom zo veel als mogelijk te weten van deze persoon, zodat jij de risico's voor jouw bedrijf in kaart kunt brengen.



---

**3**

Monitor de UBO. Houd bij of deze gelijk blijft en of deze in de loop van de tijd verschijnt op de bovengenoemde lijsten.



---

**4**

Bewaar alle uitkomsten van het UBO onderzoek zorgvuldig in een archief voor een mogelijke audit.

---

Het hele stappenplan hebben we ook uitgebreid beschreven in de paper "[Ken je klant \(KYC\) – Uitdagingen en oplossingen](#)".

# Hoe identificeer je een UBO over de grens?

Het identificeren van de UBO is een van de stappen in het KYC proces. Er zijn meerdere opties om achter de bedrijfsstructuur van jouw (internationale) zakenrelatie te komen.





## Je vraagt het aan de klant zelf.

Je kan natuurlijk de klant zelf vragen wie haar uiteindelijk begunstigen zijn en waar deze zich bevinden. Je laat hen dan een UBO-verklaring tekenen. Je vraagt hierbij schriftelijk naar de gegevens van degene die meer dan 25% belang hebben in de organisatie. Je gaat er hierbij vanuit dat de klant jou voorziet van de juiste informatie. Ook vertrouw je erop dat de klant jou op de hoogte stelt bij wijzigingen of je zal zelf om de zoveel tijd moeten navragen of de situatie ongewijzigd is gebleven.

---

**VOORDEEL:** Je hebt hier zelf relatief weinig onderzoekswerk aan.

---

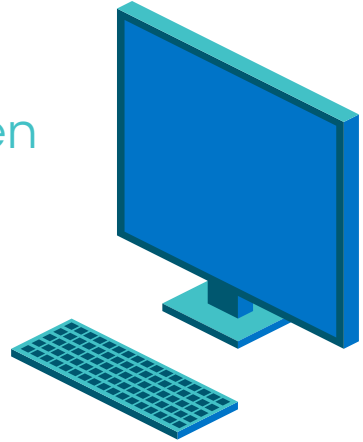
**NADEEL:** Op zijn zachts gezegd tijdrovend en onbetrouwbaar. Wie kwaad wil, kan immers liegen. Daarnaast ben je afhankelijk van wanneer de klant jou voorziet van de nodige informatie. En als de klant geen UBO informatie aanlevert, dan heb je zelf ook niks.

---



2

## Je start zelf een onderzoek.



Wil je zeker weten wie de UBO is? Dan kan je zelf een onderzoek starten. Je raadpleegt zelfstandig verschillende bronnen om het antwoord te vinden op de vraag "wie is de UBO?". Het zelf onderzoeken vergt tijd en specialistische kennis. Bij een UBO over de grens is dit ingewikkelder dan bij een UBO in eigen land. Zo zou je bijvoorbeeld per land moeten uitzoeken welke lijsten en informatiebronnen betrouwbaar en geverifieerd zijn.

Zodra je de UBO hebt gevonden, is het bij stap 2 zaak dat je achter meer informatie over de UBO komt. Dit kan door bijvoorbeeld te controleren of deze persoon een PEP is en of hij/zij voorkomt op sanctielijsten. Ook (negatieve) media-berichten zijn goed om in de gaten te houden. Let wel dat de media in het buitenland vaak in haar eigen taal schrijft.

---

**VOORDEEL:** Je bent zelf in charge en komt achter de feitelijke waarheid.

---

**NADEEL:** Mocht je zelf op onderzoek uitgaan en dus meerdere bronnen in meerdere talen raadplegen, dan kan dit een zeer tijdrovend proces worden.

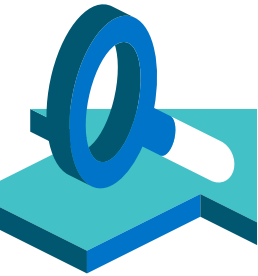
---

**TIP:** Gelukkig bestaan er partijen die jou kunnen voorzien van oplossingen die de data van meerdere bronnen beschikbaar maken in één overzichtelijke tool. Zo bespaar je weer een hoop tijd, terwijl je onafhankelijk de meest recente informatie achterhaalt.

3

## Je laat het (volledige) onderzoek door een externe partij doen.

Je krijgt bijna dagelijks met nieuwe wetten en regels te maken én wordt er verwacht dat je alles goed archiveert en rapporteert. Voor menig compliance team staat er al genoeg druk op de ketel en is deze taak er één van velen. Een gespecialiseerd team kan je uit de brand helpen en het identificeren van de UBO overnemen. Het outsourcen van (een deel) van het compliance proces kent vele voordelen.



---

**VOORDEEL:** Je bent er zeker van dat je voldoet aan wet- en regelgeving en hebt weinig tot geen interne expertise nodig. Dit scheelt een hoop tijd en geld. Het verrichten van Due Diligence is duur om zelf op te moeten tuigen. Je hebt veel kennis en middelen nodig, en het duurt lang voor het proces volledig vlekkeloos verloopt. Ook blijf je realtime geïnformeerd over veranderingen binnen je bestaande portfolio.

---

**NADEEL:** Ook als je voor een externe partij kiest, ben jij wettelijk nog altijd verantwoordelijk voor het CDD/KYC proces. Kies voor een betrouwbare partner met ervaring.

---

Waar je ook voor kiest, het is belangrijk dat je achter de echte UBO komt, deze blijft monitoren en een audit trail vastlegt. Het kan namelijk voorkomen dat de DNB, AFM of de FSMA een controle uitvoert. Is jouw audit verouderd of niet volledig? Dan kan de boete hoog oplopen. Daarnaast loopt jouw organisatie natuurlijk zelf ook risico als je de uiteindelijk belanghebbende van een organisatie niet kent.

# Waarom je verborgen UBO geheimen wilt ontrafelen



Doordat een organisatie vaak uit verschillende lagen, dochter-, zuster- en moedermaatschappijen bestaat, is het soms complex om te achterhalen wie nu eigenlijk de belanghebbende van de onderneming is. Criminelen en terroristen zijn helaas bijzonder goed in het verbergen van hun illegale activiteiten. Bijvoorbeeld door gebruik te maken van lege vennootschappen of complexe internationale bedrijfsstructuren. Dit maakt het vinden van de UBO bij bedrijven over de grens niet altijd makkelijk.

Jouw risico als je niet weet wie de UBO's zijn? Je zou zomaar zaken kunnen doen met organisaties of personen die indirect gelinkt zijn aan bijvoorbeeld illegale wapenhandel, financiering van terrorisme, slavernij of witwassen. Dat wil je natuurlijk voorkomen.



# Complexe internationale structuren



Bijna 70% van de Nederlandse BV's is via aandelen verbonden met een ander bedrijf in binnen- en buitenland. Meer dan 30% van de Nederlandse BV's en NV's hebben een link met het buitenland. Om te achterhalen waar de lijntjes nu echt naartoe lopen, is alleen het [UBO register](#) vaak niet afdoende.

Het gebrek aan transparantie is voor de meeste organisaties de grootste uitdaging bij het vinden van de uiteindelijk belanghebbende. Daarnaast is het voldoen aan de minimale wettelijke vereisten niet voldoende om jezelf als bedrijf te beschermen. Internationale bedrijven moeten alle nodige maatregelen nemen om risico's te beperken.

Wil je jouw organisatie dus echt beschermen? Dan is het belangrijk dat je [beyond compliance](#) gaat en werkt met een wereldwijd dekkende compliance-informatiebron. Zo'n bron voorziet je van informatie die altijd up to date en realtime is. Zo wordt je proactief geïnformeerd als UBO's wijzigen of wanneer er een mogelijke match is op een sanctielijst.

# Jouw wereldwijde compliance-data bron

We weten dat dit proces zeer tijdrovend kan zijn en dat het ingewikkeld is om alle onderlinge relaties tussen bedrijven, mensen en netwerken vast te stellen.

---

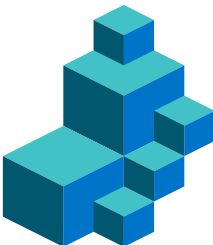


Daarom bieden wij analyse- en onderzoekstools waarmee je die relaties en de 'ultimate beneficial ownership' (UBO) kunt vaststellen, zodat je niet zelf in allerlei verschillende bronnen hoeft te duiken. Dit bespaart je tijd en geld en mogelijk ook het aantal entiteiten dat je moet controleren.

### DUN & BRADSTREET DATA CLOUD

Sinds 1841 geeft Dun & Bradstreet bedrijven de inzichten die ze nodig hebben om hun potentieel te ontplooiën. De Dun & Bradstreet data cloud is een onuitputtelijke bron van informatie, met inzichten die 90% van alle fortune 500 bedrijven dagelijks raadpleegt. We verzamelen informatie in meer dan 240 markten, in 95 talen en 181 munteenheden. De data cloud bevat informatie over meer dan 360 miljoen bedrijven wereldwijd, 160 miljoen beneficial owners (waarbij ownership tot 0,1% beschikbaar is), 1,5 miljoen PEP's, 700 zwarte lijsten, globale sanctielijsten, watchlists zoals de Interpol Terrorism Watch List, opsporingslijsten, betalings- en handelsgegevens, vonnissen, mediaberichten, directieleden en [D-U-N-S-nummers](#).

Bij Altares Dun & Bradstreet ontwikkelen we steeds nieuwe tools en manieren om de informatie over eigendomsstructuren te achterhalen en je te helpen om de weg naar de uiteindelijke belanghebbende te vinden. Vaker en sneller dan ooit tevoren.



## COMPLIANCE OUTSOURCEN VAN A TOT Z BIJ ALTARES DUN & BRADSTREET

Ons managed service team bestaat uit gespecialiseerde en ervaren compliance-professionals. Zij maken gebruik van ['s werelds grootste zakelijke database](#) met geverifieerde en actuele informatie over onder andere bedrijfsgegevens, UBO's, sanctie- en PEP-lijsten, concernstructuren, uiteindelijk belanghebbenden en nieuwsberichten). Als extern compliance-team kan ons managed service team jouw compliance-proces van a tot z uit handen nemen of ondersteunen op plekken en momenten waar nodig.

## INDUED: WATERDICHT EN EFFICIËNT COMPLIANCE-PROCES

Hebben jullie zelf kennis en kunde in huis? Dan is [IndueD](#) een tool die het werk kan vergemakkelijken. IndueD is het due diligence-platform van Altares Dun & Bradstreet dat gevoed wordt door de Dun & Bradstreet Data Cloud. Onderzoek en verifieer zakelijke relaties met één druk op de knop, bulk-screen duizenden bedrijven tegelijkertijd, verrijk hun records met extra inzichten, bewaak je portfolio continu en houd digitale audit trails bij.



## Onze klanten aan het woord:

**Canon**

### Canon: Exact weten met wie je internationaal zaken doet

“Als we iets niet kunnen vinden, we een duister gevoel hebben bij een bepaalde partij of simpelweg een vraag hebben over het systeem bellen we met Altares Dun & Bradstreet. Zij helpen ons dan verder en onderzoeken datgene wat er nodig is om een weloverwogen beslissing te kunnen nemen. Deze onderzoeksresultaten bepalen vervolgens of ik wel of niet in zee ga met een partij.”

[NAAR CASE >](#)

 **ABN AMRO**

### ABN AMRO vermindert compliance-risico's met een snellere, klantgerichte aanpak

“Het toegenomen inzicht van ABN AMRO in de complexe eigendomsstructuren van wereldwijde bedrijven stelt de bank in staat om efficiënter te voldoen aan de eisen van de toezichthouders, waardoor het risico voor de bank aanzienlijk wordt verminderd. Ook kan de bank sneller reageren op interne verzoeken om klantinformatie.”

[NAAR CASE >](#)

Benieuwd naar  
onze compliance  
oplossingen?

Neem contact op met  
onze consultants.

**ROTTERDAM OFFICE**  
Otto Reuchlinweg 1032  
3072 MD Rotterdam  
The Netherlands  
+31 (0)10 710 95 60

[www.altares.nl](http://www.altares.nl)

**BRUSSELS OFFICE**  
Keizer Karellaan 576  
1082 Brussels  
Belgium  
+32 (0)2 481 83 00

[www.altares.be](http://www.altares.be)

[www.altares.lu](http://www.altares.lu)

**PARIS (COLOMBES) OFFICE**  
58 Avenue Jean Jaurès  
92700 Colombes  
France  
+33 (0)825 805 802

[www.altares.com](http://www.altares.com)