

CDD ON DEMAND

HANDLEIDINGEN

SCOPE
FinTech Solutions



+31 23 517 92 00

info@scope.nl

www.cddondemand.com



HANDLEIDING IDENTIFICATIE EN VERIFICATIE

Wat is ID&V?

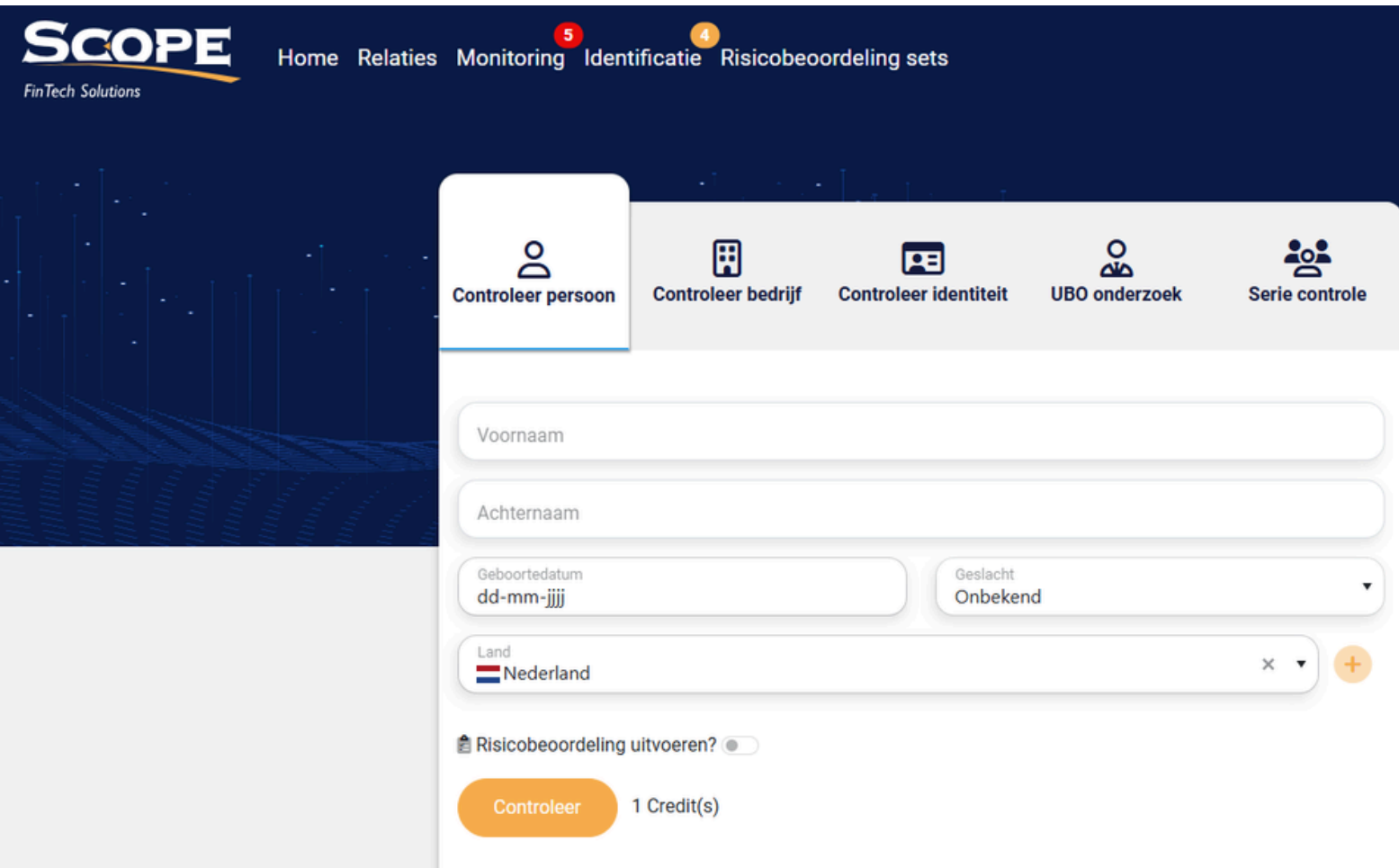
Identificatie en verificatie zijn cruciale stappen in het naleven van de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft). Deze processen zorgen ervoor dat financiële instellingen en andere relevante bedrijven de ware identiteit van hun klanten kennen voordat zij een zakelijke relatie aangaan.

Conform de Wwft moeten bedrijven niet alleen de identiteit van nieuwe klanten vaststellen, maar deze ook verifiëren aan de hand van betrouwbare en onafhankelijke documenten, gegevens of informatie. Dit dient ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme. Een efficiënte identificatie- en verificatieoplossing zoals IDV On Demand digitaliseert dit proces, waarbij gebruikgemaakt wordt van geavanceerde technologieën zoals biometrische verificatie en documentanalyse, om de compliance te vereenvoudigen en te versnellen, terwijl de integriteit en veiligheid gewaarborgd blijven.



Vul de gegevens van uw client in

Om te starten kiest u de taal waarmee u met uw cliënt correspondeert, vult de voor- en achternaam van de cliënt in, de geboortedatum en het geslacht.



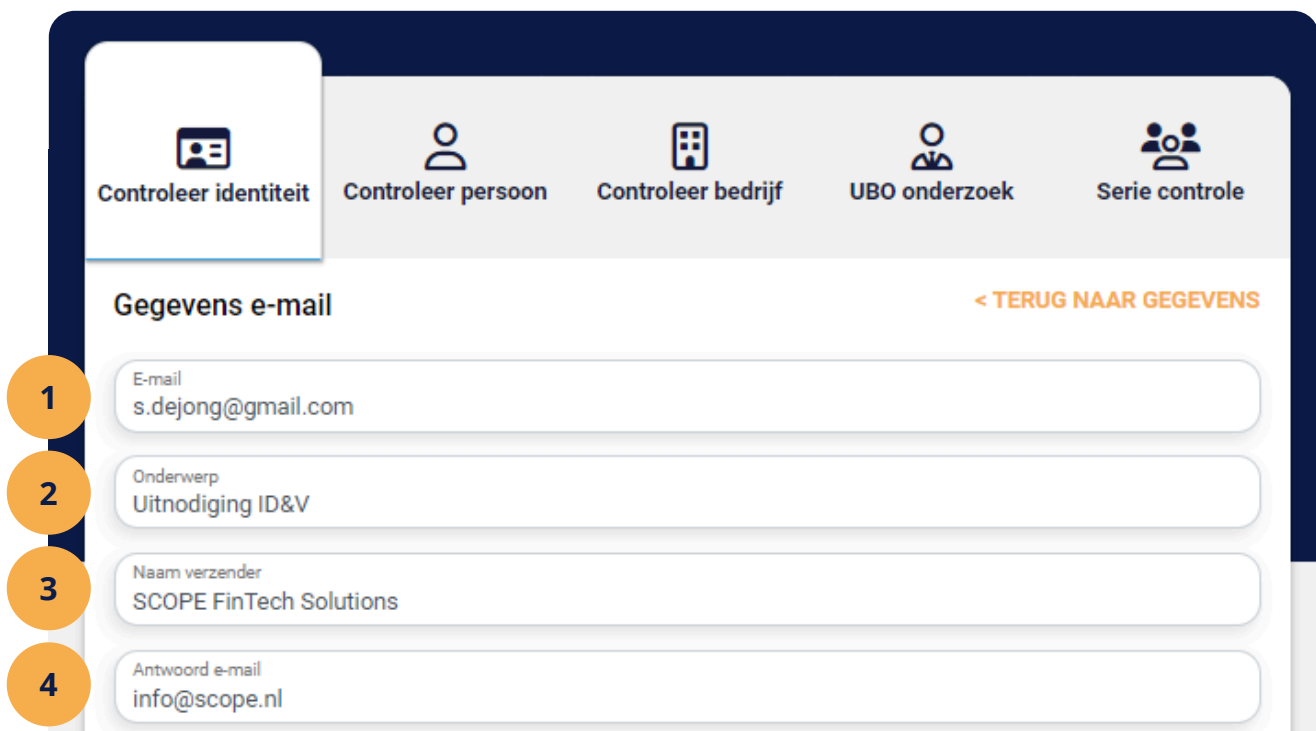
The screenshot shows the SCOPE FinTech Solutions interface. The navigation bar includes 'Home', 'Relaties', 'Monitoring' (with a red notification bubble containing the number 5), 'Identificatie' (with an orange notification bubble containing the number 4), and 'Risicobeoordeling sets'. The main content area features a tabbed interface with five tabs: 'Controleer persoon' (selected), 'Controleer bedrijf', 'Controleer identiteit', 'UBO onderzoek', and 'Serie controle'. The 'Controleer persoon' tab is active, displaying a form with the following fields: 'Voornaam', 'Achternaam', 'Geboortedatum' (with a date format 'dd-mm-jjjj'), 'Geslacht' (a dropdown menu currently showing 'Onbekend'), and 'Land' (a dropdown menu showing 'Nederland' with a flag icon). Below these fields is a toggle switch for 'Risicobeoordeling uitvoeren?'. At the bottom of the form is an orange 'Controleer' button and a credit indicator '1 Credit(s)'.

Vervolgens maakt u de keuze of u de uitnodiging direct vanuit IDV On Demand wilt versturen of de link wilt kopiëren om de uitnodiging zelf te versturen vanuit bijvoorbeeld Outlook.



Uitnodiging vanuit CDD On Demand sturen

U kunt ervoor kiezen om de uitnodiging naar uw cliënt direct vanuit IDV On Demand te sturen. Om dit te doen moet u eenmalig uw gegevens invoeren en de e-mail opmaken. Vervolgens worden bij elke volgende uitnodiging die u wilt versturen deze gegevens overgenomen, maar kunt u de gegevens ook weer ten alle tijden aanpassen voor vervolguitnodigingen.



The screenshot shows a web interface for sending an invitation. At the top, there are five tabs: 'Controleer identiteit' (selected), 'Controleer persoon', 'Controleer bedrijf', 'UBO onderzoek', and 'Serie controle'. Below the tabs is a form titled 'Gegevens e-mail' with a link '< TERUG NAAR GEGEVENS'. The form contains four input fields, each with a numbered orange circle to its left:

- 1. E-mail: s.dejong@gmail.com
- 2. Onderwerp: Uitnodiging ID&V
- 3. Naam verzender: SCOPE FinTech Solutions
- 4. Antwoord e-mail: info@scope.nl

1

E-mail: het e-mailadres van uw cliënt waar de uitnodiging naartoe verstuurd moet worden

2

Onderwerp: het onderwerp van de e-mail met daarin de uitnodiging om het ID&V-proces te starten

3

Naam verzender: de naam van de afzender van de e-mail met daarin de uitnodiging voor ID&V, bijvoorbeeld uw bedrijfsnaam of uw eigen naam.

4

Antwoord e-mail: het e-mailadres waarop reacties van cliënten die in de uitnodigingse-mail op "beantwoorden" klikken binnenkomen.

Vervolgens moet u eenmalig de e-mail opstellen en opmaken. Hiervoor zijn er beperkte opties beschikbaar om het zo gebruiksvriendelijk mogelijk te houden.

The screenshot shows an email composition window. Callout 1 points to the header fields: '+ Achternaam', '+ Voornaam', and '+ Identification url'. Callout 2 points to the font settings dropdowns: '(geërfd lettert...' and '(geërfde letter...'. Callout 3 points to the rich text toolbar containing buttons for Bold (B), Italic (I), Underline (U), and an image icon.

Naam verzender: + Achternaam + Voornaam + Identification url

(geërfd lettert... (geërfde letter... B I U

Beste @Firstname,
 Hierbij de uitnodiging. Identificatie
 Met vriendelijke groet,
 SCOPE FinTech

1

Mergevelden: deze flexibele velden kunt u toevoegen aan uw e-mail.
Let op! De Identificatie url moet altijd zijn toegevoegd!

2

Lettertype & Lettergrootte: hier kunt u het lettertype en de lettergrootte voor uw e-mail instellen.

3

Overige opmaak:

- Bold: tekst vetgedrukt maken
- Italic: tekst cursief maken
- Underline: tekst onderstrepen
- Afbeelding toevoegen: om een afbeelding toe te voegen
- Hyperlink toevoegen: om een hyperlink toe te voegen

The image shows two side-by-side modals. The left modal is titled 'Afbeelding toevoegen' and contains fields for 'Webadres' (https://scope.nl/wp-content/uplo;), 'Vervangende tekst' (Logo SCOPE), 'Width (px)' (400), and 'Height (px)' (150). The right modal is titled 'Hyperlink invoegen' and contains fields for 'Webadres' (http://www.scope.nl), 'Tekst' (SCOPE FinTech Solutions), and 'ToolTip' (Bedrijfswebsite). Both modals have a checked checkbox for 'Open link in nieuw venster' and buttons for 'Invoegen' and 'Annuleren'.

Afbeelding toevoegen

Webadres

Vervangende tekst

Width (px)

Height (px)

Hyperlink invoegen

Webadres

Tekst

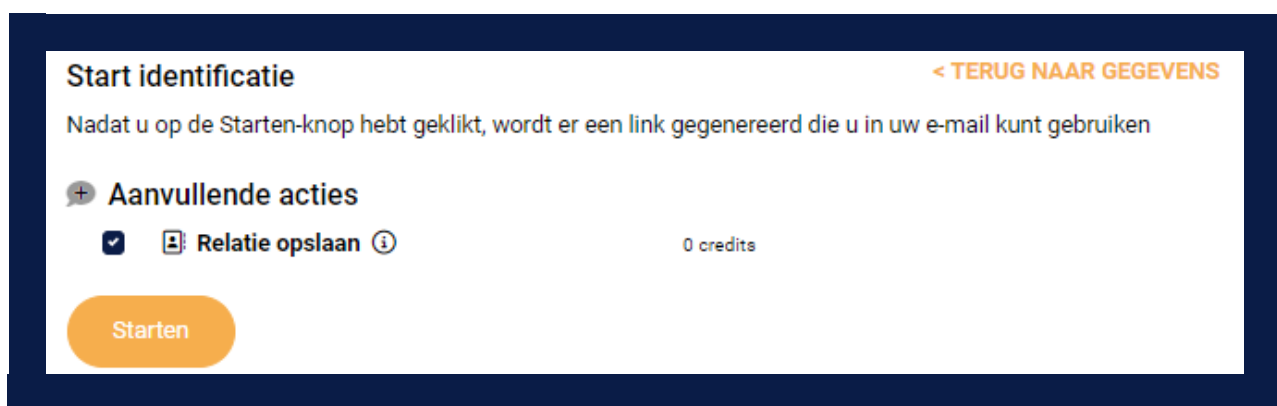
ToolTip

☒ Open link in nieuw venster

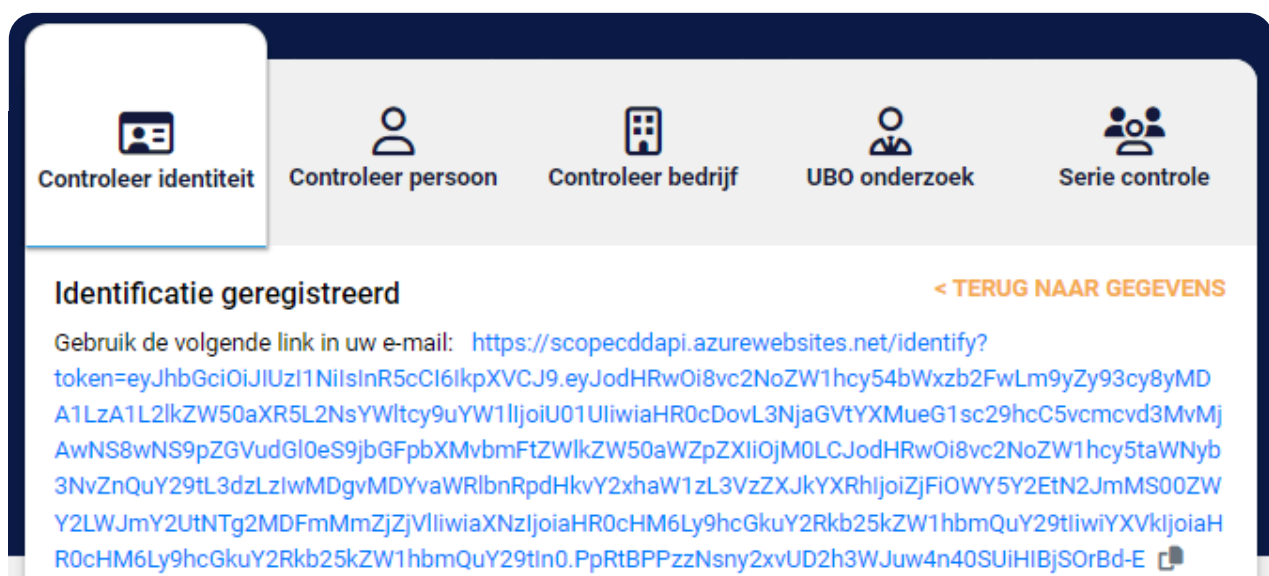
Invoegen **Annuleren**

Zelf de uitnodigingslink versturen

Naast de optie om de uitnodiging voor de cliënt direct vanuit CDD On Demand te sturen, bestaat er ook de mogelijkheid om de link te kopiëren om deze vervolgens zelf vanuit bijvoorbeeld Outlook te versturen. Het voordeel hiervan is dat u een overzicht van de communicatie op 1 plek houdt en dat de e-mail vanuit een door de cliënt vertrouwd domein verstuurd wordt.



Nadat u de optie kopieer link hebt gekozen komt u op bovenstaand scherm terecht. Hier kunt u ervoor kiezen om de relatie op te slaan in CDD On Demand. Het voordeel hiervan is dat u alle CDD-activiteiten op 1 plek heeft en dat u na de ID&V-controle de compliance check kan starten en vervolgens uw cliënt dagelijks kan monitoren, zonder de gegevens van de client opnieuw in te voeren.



Vervolgens is er een link gegenereerd die u kunt kopiëren en daarna plakken in een email in bijvoorbeeld Outlook.

Overzicht identificaties

Zodra een client het ID&V-proces heeft doorlopen verschijnt er een melding in het menu boven Identificatie. Door hierop te klikken opent een overzicht van de te beoordelen identificaties. Haal het rapport op om de details van de identificatie & verificatie te controleren.


Identificaties

Beoordeel Verzonden Afgerond

Naam	Aangemaakt	Afgerond	Resultaat
Daan Bakker	10-4-2024 13:15	10-4-2024 13:19	Verdacht

Rapport ophalen

In het rapport kunnen meerdere statuses verschijnen:

- Verdacht/Suspected:** als het ID&V-onderzoek deze status als resultaat krijgt, is er ergens niet goed gegaan. Dit kan zijn omdat het ID&V-proces niet op de juiste manier is doorlopen, omdat iemand zich heeft geprobeerd te identificeren met een verlopen identiteitsbewijs, als de opgegeven naam niet overeenkomt met de persoon die zich probeert te identificeren, als de selfie niet overeenkomt met de foto op het identiteitsbewijs, etc. In het rapport ziet u de reden van deze status.

Goedgekeurd/Approved: als het ID&V-proces op de juiste wijze is doorlopen en de identiteit van de cliënt is geverifieerd.

Verification status	
Final status	SUSPECTED
Suspicion reasons	-
Fraud tags	-
Mismatch tags	NAME, SURNAME, DATE_OF_BIRTH, SEX
Face check result	FACE_MATCH
Document check result	DOC_VALIDATED

Overzicht identificaties

Naast de nog te beoordelen identificaties zijn onder het menu-item "Identificatie" ook de verzonden uitnodigingen en afgeronde identificaties te zien.

- Bij de verzonden identificaties is het ook mogelijk om de URL nogmaals te kopiëren door op de drie puntjes achter de naam te klikken. Deze URL kunt u de klant vervolgens nog een keer toesturen als ze de eerste keer de e-mail bijvoorbeeld gemist hebben.
- Onder afgerond komen alle identificaties die zijn binnengekomen en die u hebt beoordeeld. Hier is het ook mogelijk om nogmaals het rapport te downloaden.


Identificaties

Beoordeel
Verzonden
Afgerond

Naam	Aangemaakt	
Bas van der Veer	25-3-2024 15:59	...
Lisa Janssen	10-4-2024 13:15	...
Sophie de Vries	10-4-2024 13:16	...
Johannes van den Hoorn	10-4-2024 13:16	...
Julia van den Berg	10-4-2024 13:17	...

◀

◀

1

▼

▶

▶

items 1 - 5 van 5

Relatieoverzicht

Onder relaties vindt u een overzicht van alle opgeslagen relaties. Dit zijn niet per definitie alle relaties die het ID&V-proces hebben doorlopen, maar kunnen ook relaties zijn waarbij u een compliance check hebt uitgevoerd

Relaties bakker

Naam	Waarschuwingen	Monitoring	Laatste controle
☐ Daan Bakker	—	⊗	-

⚠ Nog niet gecontroleerd

Controleer nu 1 Credit(s)

Risico analyse uitvoeren

Rapport(en)

Daan Bakker_10042024_IdentificationReport.pdf

Mocht u een cliënt hebben opgeslagen die het ID&V-proces heeft doorlopen dan kunt u vanuit het relatie overzicht direct een compliance check uitvoeren. Tijdens het uitvoeren van een compliance check kunt u er tevens voor kiezen om ook direct een risico analyse uit te voeren. Aan het eind van de compliance check hebt u de keuze om iemand op de monitoringlijst te zetten waarbij iemand dagelijks wordt gecontroleerd op diverse compliance punten.

In het relatieoverzicht is een overzicht te vinden van de rapporten van uitgevoerde controles (zowel ID&V als compliance check). Daarnaast is bovenin te zien of er waarschuwingen zijn gevonden, of iemand op de monitoringlijst staat en wanneer de laatste controle is geweest.



Zie hieronder hoe een compleet eindresultaat van een CDD-onderzoek van een natuurlijk persoon eruit kan zien in CDD On Demand. Deze persoon:

- Is geïdentificeerd en de identiteit is geverifieerd
- Onderworpen aan de compliance check waar geen matches zijn geworden
- Heeft een risicobeoordeling op basis van het risicobeleid van de onderneming gehad
- Wordt dagelijks gemonitord

Relaties

☐ Naam	Waarschuwingen	Monitoring	Laatste controle	
☐ Daan Bakker	✓	✓	10-4-2024	...

Gecontroleerd op

- ① Sancties (actief)
- ② Sancties (voormalig)
- Ⓜ Wetshandhaving & toezichthouders
- Ⓜ Politiek prominente persoon (huidig)
- Ⓜ Politiek prominente persoon (voormalig)
- Ⓜ Politiek prominente persoon door associatie
- Ⓜ Insolventie vermeldingen (internationale media)
- Ⓜ Centraal insolventieregister (Nederland)
- Ⓜ Negatief nieuws
- Ⓜ Gediskwalificeerde bestuurder
- Ⓜ Centraal bewindregister (Nederland)
- Ⓜ Centraal curatele register (Nederland)
- Ⓜ Offshore leaks
- ★ Mogelijk relevant profiel

Uitkomst

- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden
- ✓ Persoon niet gevonden

Controleer opnieuw

Risico analyse uitvoeren

1 Credit(s)

1 Credit(s)

Rapport(en)

- Bakker_Daan_10042024_CDDReport.pdf
- Daan Bakker_10042024_IdentificationReport.pdf

Deze klanten gingen u voor

Wijs&
vanOostveen

Wijs & Van
Oostveen



"Door de integratie met SCOPE CDD besparen wij op personele inzet en doorlooptijd van het CDD intake / review proces en verbetert daarmee de service aan klanten."



 **xitres**

Xitres



"Wij zochten naar een solide en bewezen oplossing voor de controle van Wwft, Sancties, PEP en Insolventie. Voor ons als CRM-leverancier is de stabiliteit van de koppeling van belang. Voor onze opdrachtgevers, zoals Vesteda en REBO Vastgoedmanagement, is een trackrecord op het gebied van FinTech van belang. SCOPE FinTech Solutions voldoet perfect aan deze wensen. Daarnaast begrijpen wij elkaar als ervaren IT-leveranciers onder elkaar. Daardoor kunnen wij gezamenlijk sneller tot betere oplossingen komen voor onze opdrachtgevers."



Relatieoverzicht

Om het nemen van een beslissing te vergemakkelijken hebben we nog even de overige producten binnen CDD On Demand op een rij gezet. Een aantal van deze producten zijn hiervoor al ter sprake gekomen.

De beste verslaglegging van de uitgevoerde controles

in de vorm van een verzegeld en gewaarmerkt pdf-rapport voor in de administratie. SCOPE CDD onderscheidt zich van de concurrentie door de uitgebreide vastlegging (audit) van het controle proces. Het resultaat van het onderzoek is onder meer een digitaal gewaarmerkt pdf-formulier, zodat aangetoond kan worden dat de benodigde compliance check heeft plaatsgevonden.



Risicobeoordeling & Continue monitoring van relaties



Na het maken van de risicobeoordeling als onderdeel van het boarding proces kunnen personen en/of organisaties worden toegevoegd aan de zogenaamde monitorlijst, zoals is beschreven in de verplichtingen vanuit de Wwft en Sanctiewet. Zowel de risicobeoordeling als monitor functionaliteit is belangrijk en onderscheidt SCOPE CDD van veel andere oplossingen die dit niet aanbieden.

Tijd besparen door UBO-onderzoek ondersteuning

Het UBO-onderzoek is een wettelijke verplichting in de Wwft. De basis voor een UBO-onderzoek is de Kamer van Koophandel informatie over bestuurders van bedrijven. Zodra de UBO's zijn geïdentificeerd kan er direct worden doorgestart met de compliance checks voor personen en bedrijven (PEP, sanctielijsten, negatieve publiciteit).



Continue doorontwikkeling SCOPE CDD platform



Zowel de techniek als wet- en regelgeving zijn continu in beweging en aan verandering onderhevig. SCOPE FinTech Solutions ontnemt de zorgen van uw klanten door het up to date en compliant houden van de software en het continu door ontwikkelen van het platform gericht op kwaliteit, efficiency en gebruiksvriendelijkheid.