

CDD ON DEMAND

HANDLEIDINGEN

SCOPE
FinTech Solutions



+31 23 517 92 00

info@scope.nl

www.cddondemand.com



HANDLEIDING SERIECONTROLE

Inleiding

Met de cliëntenbestand screening kunt u uw gehele bestaande cliëntenbestand in één keer volledig screenen. Controleer uw gehele cliëntenbestand op o.a. Politiek Prominente Personen (PEP), sancties en negatieve media. De cliëntenbestand screening bespaart u enorm veel tijd en zorgt ervoor dat u volgens de Wwft-procedure gedekt bent. Het enige wat u nodig heeft is een Excel-bestand met daarin de voornamen, achternamen, geboortedatum en land. Het land is overigens alleen nodig als u ook het geografisch risico wilt controleren. Voor het controleren van bedrijven heeft u de bedrijfsnaam, land, stad, straatnaam, nummer en postcode nodig voor het uitvoeren van een compliance check. Daarnaast heeft u uiteraard voldoende saldo credits nodig op uw account. Elke compliance check (bedrijf of persoon) kost 1 credit



Stappenplan

- 1 Klik op Serie controle en geef de controle een naam. Klik vervolgens op volgende.

- 2 Kies of u een lijst met nieuwe relaties wil controleren of bestaande relaties wil controleren. Als u voor het eerst CDD On Demand gebruikt, kiest u hierbij altijd voor een lijst met nieuwe relaties.

3 Kies of u personen of bedrijven wil controleren.

Serie controle

< TERUG NAAR START

Wat wilt u importeren?



Personen
Nieuwe personen importeren.



Bedrijven
Nieuwe bedrijven importeren.

4 Kies of u een bestand wilt uploaden of platte tekst. Meestal kiest u hier voor bestand. Hier kunt u tevens een voorbeeldbestand downloaden en een lijst met landencodes.

Serie controle

< TERUG NAAR START

Welke bron wilt u gebruiken?



Bestand
Importeren vanuit een bestand.



Tekst
Importeren vanuit platte tekst.

Instructie documenten

Een voorbeeldbestand vindt u hier
Een lijst van de landencodes vindt u hier

- ### 5 Aan de hand van dit voorbeeldbestand kunt u in Excel alle personen/bedrijven vullen die controleert moeten worden. Het bestand bestaat uit de volgende kolommen:
- Voornaam
 - Landcode
 - Achternaam
 - Sleutel (optioneel voor in uw eigen administratie)
 - Geboortedatum

	A	B	C	D	E	F	G
1	Voornaam	Achternaam	Geboortedatum	E-mail	Geslacht	Landcode	Sleutel
2	Jan	Jansen	01/01/1980	j.j@jansen.nl	Man	DE	MijnSleutel1
3	Willeke	De Bruijn	01/12/1965	w.b@bruijn.nl	Vrouw	NL	MijnSleutel2

6 Kies het bestand wat u wil uploaden.

Serie controle

< TERUG NAAR START

Importeer gegevens

Kies bestand

Bladeren

Ondersteunde bestandsformaten: .csv, .txt

☒ De eerste regel bevat veldnamen ⓘ

Veldscheidingsteken ☒ Komma (,) ☐ Puntkomma (;) ☐ Tab

7 Zorg dat de juiste kolommen aan de juiste velden koppelt.

Serie controle

< TERUG NAAR START

Veldtoewijzing

Wijs de benodigde velden toe. Indien uw importdata veldnamen bevat proberen wij deze al voor u toe te wijzen. Als u doorgaat zonder de geboortedatum te hebben gevuld worden de controles uitgevoerd zonder het insolventieregister en curatele- en bewindregister te raadplegen.

Voornaam	Voornaam ▼
Achternaam	Achternaam ▼
Geboortedatum	Geboortedatum ▼
Geslacht	Geslacht ▼
Sleutel	Sleutel ▼
E-mail	E-mail ▼
Taal	▼
Landcode	Landcode ▼
Extra landcode 1	▼
Extra landcode 2	▼
Extra landcode 3	▼
Extra landcode 4	▼

Vorige

Volgende

- 8** Kies of u de relaties wil opslaan (aanbevolen) en of u de relaties op de monitorlijst wil plaatsen. Door een relatie op de monitorlijst te plaatsen wordt de relaties een jaar lang dagelijks gecontroleerd op eventuele wijzigingen.

Serie controle

< TERUG NAAR START

Importeren starten

Overzicht

Import soort	Personen		
Veldtoewijzing	Voornaam	↔	Voornaam
	Achternaam	↔	Achternaam
	Geboortedatum	↔	Geboortedatum
	Geslacht	↔	Geslacht
	Sleutel	↔	Sleutel
	E-mail	↔	E-mail
	Taal	↔	-
	Landcode	↔	Landcode
	Extra landcode 1	↔	-
Extra landcode 2	↔	-	
Extra landcode 3	↔	-	
Extra landcode 4	↔	-	

Opslaan

Wilt u deze relaties opslaan?

☒ Relaties opslaan

Controle op bestaande relaties

Gebruik onderstaande velden om te controleren of relaties reeds bestaan om te voorkomen dat relaties dubbel worden geïmporteerd. Indien een relatie reeds bestaat, worden de reeds bekende gegevens overschreven door de gegevens uit de import.

☒ Voornaam

☒ Achternaam

☒ Geboortedatum

☐ Geslacht

☐ Sleutel

☒ E-mail

☐ Landcode

Monitoring

Wilt u deze relaties monitoren?

☒ Monitor relaties

Voeg toe aan de monitoringlijst

Maximum aantal credits: 4

Geldig tot: 23-06-2027

Automatisch verlengen: ☒

Vorige

Importeren

9 Bevestig de te controleren relaties.

Serie controle

< TERUG NAAR START

Selecteer de relaties om te controleren

	Naam	Import status	Monitoring	Laatste controle
☒	Jan Jansen	Toegevoegd	✓	-
☒	Willeke De Bruijn	Toegevoegd	✓	-

10 Kies of u ook de zoekmachine screening wil toepassing. Met de zoekmachine screening wordt op een openbare zoekmachine (Google) informatie verzameld op basis van de zoektermen waarop u zoekt. Dit dient als extra controle in het kader van het risicogebaseerde onderzoek.

Serie controle

< TERUG NAAR START

Zoekmachine screening

Bij deze controle wordt op basis van informatie verzameld door een openbare zoekmachine (Google) getracht een risico indicatie te geven omtrent de persoon of het bedrijf waarnaar u hebt gezocht.

Deze controle dient als extra vangnet om mogelijke risico indicatoren aan het licht te brengen welke mogelijk niet in beeld zijn gekomen bij het raadplegen van voorgaande databronnen. Deze controle gebruikt de naam van de persoon of het bedrijf in combinatie met enkele relevante zoektermen. U kunt deze zoektermen zelf aanpassen.

Personen

☒ Naam persoon

☒ Naam persoon + insolventie

☒ Naam persoon + politiek

☒ Naam persoon + sancties

☒ Naam persoon + terrorisme

+ zoekopdracht toevoegen

Vorige

Zoekmachine screening overslaan

Volgende

7

11 Klik op start.

Serie controle

Overzicht < TERUG NAAR START

Aantal relaties: 2
Minimale kosten: 2 credits

Onderstaande relaties worden gecontroleerd:

- Jan Jansen
- Willeke De Bruijn

Vorige Start

- 12** De controle wordt uitgevoerd. Indien er een gele melding komt met Verwerkt: geen directe match kunt u deze handmatig bekijken en afronden. Indien het resultaat is verwerkt en niet gevonden of verwerkt en match dankt u meteen het rapport downloaden. De rapporten kunnen ook als bulk worden gedownload door middel van de optie rapporten ophalen.

Serie controle

test 1 < TERUG NAAR START
Verwerkt met uitzonderingen

Aangemaakt 7-8-2025 14:39
Gestart 7-8-2025 14:39
Geëindigd 7-8-2025 14:40

Rapporten ophalen

Naam	Status
Jansen, Jan	Verwerkt: geen directe match
Bruijn, Willeke De	Verwerkt: niet gevonden

Stappenplan

Compliance check

De compliance check binnen de CDD On Demand oplossing vraagt automatisch gegevens op van diverse bronnen over de door u ingevoerde persoon en/of organisatie. De persoon en/of organisatie wordt op acht verschillende punten gecontroleerd, variërend van PEP- en sanctielijsten tot insolventie. Na de uitgebreide compliance check kunt u een digitaal gewaarmerkt rapport van deze persoon en/of organisatie opvragen. Dit is uiteraard handig voor uw eigen administratie, maar vooral essentieel in het geval van een audit door de toezichthouder. Op deze manier kunt u eenvoudig bewijs van de uitvoering van de compliance check aanleveren.

Natuurlijke personen en/of bedrijven worden gecontroleerd op diverse risicofactoren zoals:

- Actieve- en historische sancties
- Wetshandhavingsinstanties
- Politieke prominente personen
- Negatief nieuws
- Centraal Insolventieregister (Nederland)
- Curatele- en bewindsregister (Nederland)
- Financiële toezichthouders
- Insolventie vermeldingen (internationaal)
- Gediskwalificeerde bestuurder
- Geografisch risico

Zoekmachinescreening

Het is mogelijk om naast uw screening van natuurlijke personen of bedrijven langs (sanctie-)lijsten, ook zoekmachine screening uit te voeren. Voer simpelweg de zoekterm in bij CDD On Demand, die u ook bij de zoekmachine zou invoeren en u krijgt meteen te zien hoeveel resultaten de zoekterm heeft, mét een risico indicatie!

Bij deze screening heeft u de mogelijkheid om natuurlijke personen en bedrijven te screenen op basis van alle openbare informatie verstrekt door de zoekmachine Google. U ontvangt in CDD On Demand direct een risico indicatie op basis van alle gevonden informatie. Zo wordt u een hoop tijd bespaard en een hoop gedoe ontnomen!

Naast dat CDD On Demand u een aantal goede zoekterm voorstellen doet, heeft u ook zelf de mogelijkheid om een extra zoekopdracht toe te voegen bijv. "Jantje + Witwassen". U krijgt vervolgens te zien hoeveel resultaten er zijn gevonden voor deze zoekopdracht en op basis van die resultaten ontvangt u ook een risico indicatie.

Deze zoekmachine screening dient als extra vangnet om mogelijke risico indicatoren aan het licht te brengen welke mogelijk niet in beeld zijn gekomen bij het raadplegen van voorgaande databronnen. Een extra assurance!

Monitor functie

Heeft u uw cliënten al onderzocht? Belangrijk in het Customer Due Diligence-proces is dat u uw cliënten blijft monitoren. Alleen dan blijft u altijd op de hoogte van eventuele wijzigingen binnen uw cliëntenportefeuille op het gebied van CDD. De vierde Europese anti-witwasrichtlijn verplicht Wwft-plichtige bedrijven om cliënten niet alleen te controleren maar ook te monitoren. Met CDD On Demand oplossing kan het monitoren geautomatiseerd worden. U kunt zelf kiezen welke zoekopdrachten u wilt monitoren. De CDD On Demand oplossing controleert automatisch dagelijks of een van uw zoekopdrachten in een database van Acuris Risk Intelligence verschijnt. Zodra er iets wijzigt bij een van uw cliënten op de monitorlijst ontvangt u direct een melding.

UBO check

Er zijn twee manieren om de UBO te achterhalen in CDD On Demand. U kunt de UBO vinden door te zoeken in het UBO-register van de KvK, of door gebruik te maken van het eigen UBO- onderzoek van CDD On Demand.

Het UBO-register

SCOPE CDD On Demand voert een UBO-onderzoek uit in het UBO-register van de KVK. U zoekt met behulp van onze SCOPE CDD software op een zakelijke entiteit en u krijgt, indien beschikbaar, de bij de KvK geregistreerde UBO's in het UBO-register.

Het UBO-onderzoek

CDD On Demand biedt een online platform, waarbij de KvK-registraties van uw cliënt worden opgevraagd. U voert een bedrijfsnaam (en vestigingsplaats), of het Kamer van Koophandel nummer in. CDD On Demand neemt dan het grootste deel van het werk uit handen. Binnen één minuut krijgt u een overzicht van de bedrijfsstructuur. Hierin geeft de CDD On Demand oplossing aan;

- Welke persoon (personen) de UBO is;
- Welke persoon (personen) de mogelijke UBO kan zijn;
- Welke persoon (personen) u kan leiden naar de UBO.

Na het uitvoeren van de UBO-check kan in dezelfde flow de compliance check worden uitgevoerd van alle betrokken ondernemingen en/of UBO's. Na het uitvoeren van de volledige check kunnen de bestanden in een ZIP-file worden gedownload.

API-integratie

De CDD On Demand oplossing kan worden geïntegreerd in een bestaand systeem. Gegevensuitwisseling en interactie met de CDD-portal gebeurt via een API. Dankzij de API kunnen handelingen afgerond worden in een ander systeem, zonder dat het meest gebruikte systeem wordt verlaten. Zo kan een gebruiker de CDD-controles uitvoeren in een bestaand systeem, bijvoorbeeld de CRM- software die binnen de organisatie gebruikt wordt. Uitzonderingen kunnen handmatig verwerkt worden in de SCOPE CDD Cloud-portal.

