

# CDD ON DEMAND

**HANDLEIDINGEN**

**SCOPE**  
FinTech Solutions



+31 23 517 92 00

info@scope.nl

www.cddondemand.com



# HANDLEIDING COMPLIANCE CHECK

# Wat is de compliance check?

De Compliance check is het hart van het Wwft-clientonderzoek in CDD On Demand. Waar u vroeger zelf zocht in sanctielijsten, PEP-lijsten, registers en zoekmachines – met alle kans op fouten en gemiste treffers – controleert de Compliance check een natuurlijk persoon of een bedrijf volledig geautomatiseerd. Van iedere controle ontvangt u een digitaal gewaarmerkt PDF-rapport voor in het clientdossier; onmisbaar bij een audit door de toezichthouder.

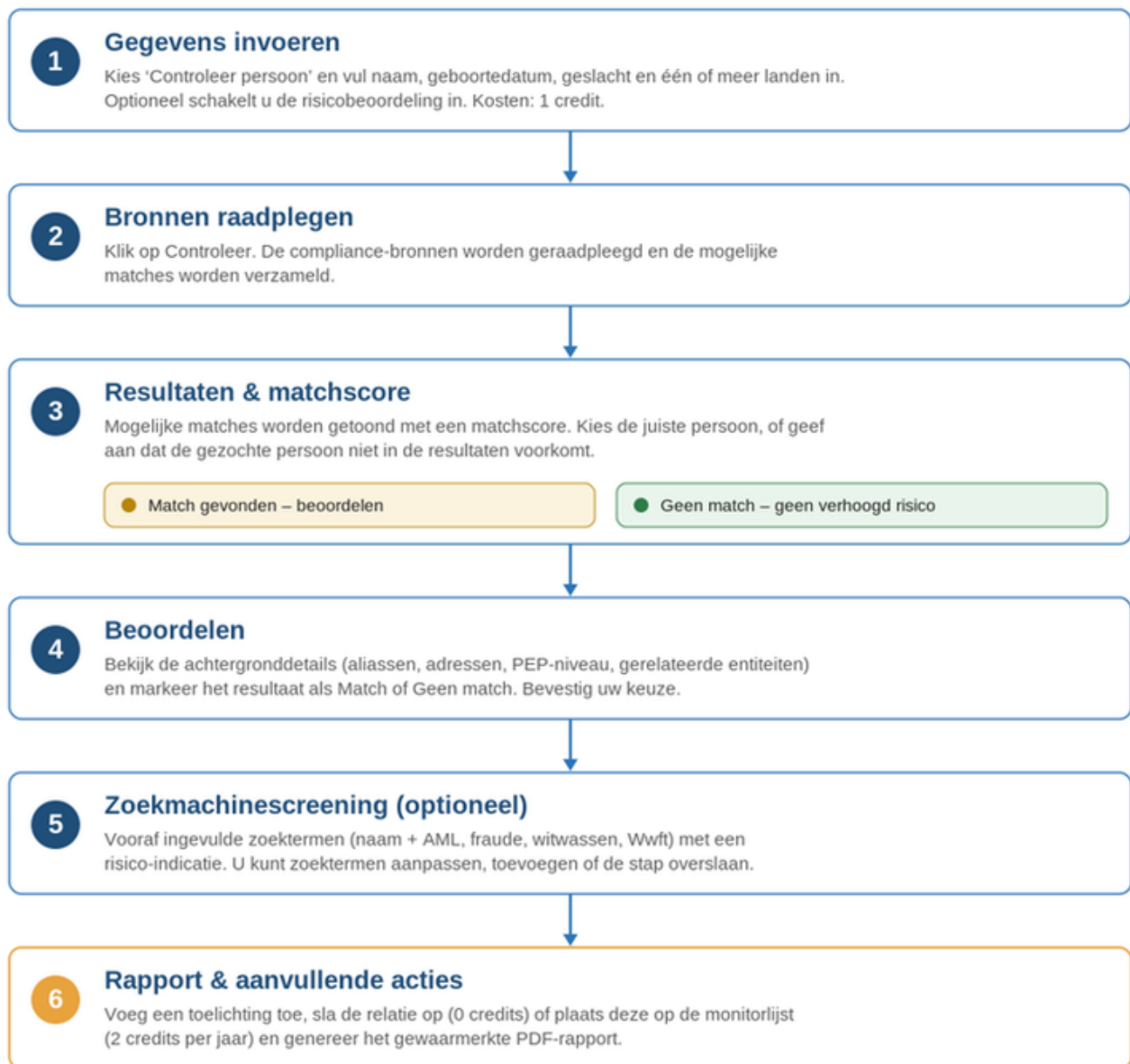
Een persoon of onderneming wordt onder meer gecontroleerd op:

- actieve en historische sancties;
- politiek prominente personen (PEP), inclusief PEP door associatie;
- adverse media (negatief nieuws) en een mogelijk relevant profiel;
- wetshandhaving, toezichthouders en gediskwalificeerde bestuurders;
- insolventie (internationaal) en de Nederlandse insolventie-, curatele- en bewindregisters;
- offshore leaks en geografisch risico.

Let op: in CDD On Demand maakt u onderscheid tussen het controleren van een natuurlijk persoon ('Controleer persoon') en een bedrijf ('Controleer bedrijf'). Beide worden in deze handleiding beschreven.



# Het proces in het kort



*Het proces van de Compliance check voor een natuurlijk persoon.*

# Een natuurlijk persoon controleren

## 1 Gegevens invoeren

Kies het tabblad 'Controleer persoon' en vul de voornaam, achternaam, geboortedatum en het geslacht in. Voeg via het plus-icoon één of meer landen toe, bijvoorbeeld het woonland en een tweede nationaliteit. Wilt u de controle combineren met een risicobeoordeling, zet dan de schakelaar 'Risicobeoordeling uitvoeren?' aan. Onder de knop Controleer ziet u dat de controle 1 credit kost, en daaronder op welke aspecten wordt gecontroleerd.

The screenshot shows the 'Controleer persoon' tab selected in a navigation bar. The form contains the following fields and controls:

- Voornaam:** Jane
- Achternaam:** Doe
- Geboortedatum:** 1-1-2000
- Geslacht:** Vrouw (dropdown menu)
- Land:** Two entries are shown: 'Nederland' (with a plus icon to add more) and 'Verenigde Staten' (with a minus icon to remove).
- Risicobeoordeling uitvoeren?:** A toggle switch that is currently turned off.
- Controleer button:** An orange button at the bottom left.
- Credit(s):** A label indicating '1 Credit(s)' next to the button.

## 2 Bronnen raadplegen

Klik op Controleer. De compliance-bronnen worden geraadpleegd; per bron ziet u de voortgang. Uw ingevoerde zoekgegevens worden bovenaan getoond.

**Controleer persoon**

Zoekopdracht uitgevoerd op:  

|               |                              |
|---------------|------------------------------|
| Voornaam      | Jane                         |
| Achternaam    | Doe                          |
| Geboortedatum | 1-1-2000 (26)                |
| Geslacht      | Vrouw                        |
| Landen        | Nederland,  Verenigde Staten |

Bronnen worden gecontroleerd.

- ☒ Sancties (actief)
- ☒ Sancties (voormalig)
- ☒ Wetshandhaving & toezichhouders
- ☒ Gediskwalificeerde bestuurder
- ☒ Mogelijk relevant profiel
- ☒ Insolventievermeldingen (internationale media)
- ☒ Negatief nieuws
- ☒ Offshore leaks
- ☒ Politiek prominente persoon (huidig)
- ☒ Politiek prominente persoon (voormalig)
- ☐ Politiek prominente persoon door associatie
- ☐ Centraal insolventieregister (Nederland)
- ☐ Centraal curatele register (Nederland)
- ☐ Centraal bewindregister (Nederland)

### 3 Resultaten en matchscore

Het systeem toont de mogelijke matches met de bijbehorende matchscore (50 = kleine kans, 100 = grote kans op een echte match). Herkent u de gezochte persoon, klik dan op Bekijk om de details te openen – dit kost geen credits. Komt de persoon niet in de resultaten voor, vink dan ‘De persoon waarop ik zocht komt niet voor in de resultaten’ aan. Levert de controle geen enkel resultaat op, dan meldt CDD On Demand dat de persoon niet voorkomt in de compliance-bronnen en er dus geen aanleiding is voor een verhoogd risico.

**Controleer persoon**

Zoekopdracht uitgevoerd op:  

|               |                              |
|---------------|------------------------------|
| Voornaam      | Jane                         |
| Achternaam    | Doe                          |
| Geboortedatum | 1-1-2000 (26)                |
| Geslacht      | Vrouw                        |
| Landen        | Nederland,  Verenigde Staten |

25 resultaten gevonden:

☐ Jane Doe  
Match score: 100

Bekijk  
0 Credit(s)

☐ Jane Dhoe  
Match score: 40

Bekijk  
0 Credit(s)

☐ De persoon waarop ik zocht komt niet voor in de resultaten.

## 4 Beoordelen

In het detailscherm ziet u de achtergrondgegevens van de gevonden persoon: de foto, aliassen, identificaties, adressen en – indien van toepassing – het PEP-niveau en de gerelateerde personen en organisaties. Op basis hiervan beoordeelt u of het daadwerkelijk om uw relatie gaat en markeert u het resultaat als 'Match' of 'Geen match'. Bevestig vervolgens uw keuze. Bij een match worden de details opgehaald (persoonsdetails, gerelateerde entiteiten en risico-indicatoren) en toont het overzicht per bron of er een match is gevonden, met een duidelijke waarschuwing wanneer dat het geval is.

**Controleer persoon**

[< TERUG NAAR ZOEKEN](#)

**Doe, Jane**

Zoekopdracht uitgevoerd op

|                      |                             |
|----------------------|-----------------------------|
| <b>Voornaam</b>      | Jane                        |
| <b>Achternaam</b>    | Doe                         |
| <b>Geboortedatum</b> | 01-01-2000                  |
| <b>Geslacht</b>      | Vrouw                       |
| <b>Landen</b>        | Nederland, Verenigde Staten |

De persoon waarop u heeft gezocht komt niet voor bij onze compliance bronnen. Onze bronnen geven dus geen aanleiding voor een verhoogd risico.

**⚠ Waarschuwing: verhoogd geografisch risico!**

| Gecontroleerd op                               | Resultaat             |
|------------------------------------------------|-----------------------|
| Sancties (actief)                              | Persoon niet gevonden |
| Sancties (voormalig)                           | Persoon niet gevonden |
| Wetshandhaving & toezichhouders                | Persoon niet gevonden |
| Gediskwalificeerde bestuurder                  | Persoon niet gevonden |
| Mogelijk relevant profiel                      | Persoon niet gevonden |
| Insolventievermeldingen (internationale media) | Persoon niet gevonden |
| Centraal insolventieregister (Nederland)       | Persoon niet gevonden |
| Centraal curatele register (Nederland)         | Persoon niet gevonden |
| Centraal bewindregister (Nederland)            | Persoon niet gevonden |
| Negatief nieuws                                | Persoon niet gevonden |
| Offshore Leaks                                 | Persoon niet gevonden |
| Politiek prominente persoon (huidig)           | Persoon niet gevonden |
| Politiek prominente persoon (voormalig)        | Persoon niet gevonden |
| Politiek prominente persoon door associatie    | Persoon niet gevonden |

**Geografisch risico controle**

| Land             | Risico indicatie | Oorsprong    |
|------------------|------------------|--------------|
| Nederland        | <b>Laag</b>      | Zoekopdracht |
| Verenigde Staten | <b>Hoog</b>      | Zoekopdracht |

## 5 Zoekmachinescreening (optioneel)

Als extra vangnet kunt u een zoekmachinescreening uitvoeren. CDD On Demand vult automatisch relevante zoektermen voor – de naam gecombineerd met bijvoorbeeld AML, fraude, veroordeling, witwassen en Wwft – die u zelf kunt aanpassen, aanvullen of verwijderen. Per zoekterm ziet u het aantal resultaten met een risico-indicatie: groen (geen resultaten), oranje (minder dan tien) of rood (meer dan tien). U kunt deze stap ook overslaan.

- ☒ Jane Doe  
  - ☒ Jane Doe + insolventie  
  - ☒ Jane Doe + politiek  
  - ☒ Jane Doe + sancties  
  - ☒ Jane Doe + terrorisme  
- + zoekopdracht toevoegen

 **Controleer persoon**

[< TERUG NAAR ZOEKMACHINE SCREENING](#)

### Zoekmachine screening - Resultaten

| Zoekopdracht             | Resultaat                                                                           |                                                                                                             |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| "Jane Doe"               |  | 23.600.000 resultaten  |
| "Jane Doe" "insolventie" |  | 4 resultaten           |
| "Jane Doe" "politiek"    |  | 5.830 resultaten       |
| "Jane Doe" "sancties"    |  | 22 resultaten          |
| "Jane Doe" "terrorisme"  |  | 3.150 resultaten       |

**Legenda**

-  Zoekopdracht zonder extra zoektermen (zoeken op naam), bekijk de resultaten voor een handmatige beoordeling.
-  Geen resultaten, deze zoekopdracht geeft waarschijnlijk geen indicatie voor een verhoogd risico.
-  Minder dan 10 resultaten, deze zoekopdracht geeft mogelijk een indicatie voor een verhoogd risico.
-  Meer dan 10 resultaten, deze zoekopdracht geeft mogelijk een indicatie voor een verhoogd risico.

**Volgende**

## 6 Rapport en aanvullende acties

Tot slot kunt u een toelichting toevoegen die op het rapport wordt geplaatst, en aanvullende acties kiezen: de relatie opslaan (0 credits) en/of op de monitorlijst plaatsen (2 credits per jaar, met de mogelijkheid tot automatisch verlengen). Klik op **Genereer rapport**; het digitaal gewaarmerkte PDF-rapport is daarna beschikbaar om te downloaden en in het relatiedossier te bewaren.

**Controleer persoon**

[< TERUG NAAR ZOEKMACHINE RESULTATEN](#)

**Aanvullende acties**

**Toelichting toevoegen**

U kunt hier aanvullende toelichting geven omtrent de uitgevoerde controles. Deze toelichting wordt op het rapport geplaatst.

Ondanks het verhoogd geografisch risico, zullen wij alsnog met deze persoon zaken doen. Door de Nederlandse burgerschap zullen wij dit toestaan.

**Selecteer aanvullende acties die u wilt uitvoeren**

☒

 Relatie opslaan ⓘ 0 credits

☒

 Toevoegen aan monitoringlijst ⓘ 2 credits

**Toevoegen aan monitoringlijst**

Naam: Jane Doe

Credits: 2

Geldig tot: 13-08-2027

Automatisch verlengen: ⓘ ☐

**Genereer rapport**

**Controleer persoon**

[< TERUG NAAR DETAILS](#)

**Genereer rapport**

✓ Uw rapport is gereed, klik op de knop om uw rapport te downloaden.

**Download**

✓ Persoon opgeslagen

✓ Toegevoegd aan monitoringlijst

Naam: Jane Doe

Credits: 2

Geldig tot: 13-08-2027

Automatisch verlengen: ☐

# Twée voorbeelden

## Een persoon met een match

Bij een persoon die als politiek prominent persoon (PEP) bekend staat, toont het resultaatoverzicht bovenaan de melding 'Waarschuwing: match gevonden!'. Per bron ziet u het resultaat: bij de meeste bronnen 'Persoon niet gevonden', en bij de betreffende bron (bijvoorbeeld 'Politiek prominente persoon (huidig)') de waarschuwing. In de details vindt u onderbouwing zoals functies, periodes en gerelateerde personen en organisaties. Ook het gewaarmerkte PDF-rapport bevat deze waarschuwing en de onderliggende resultaten.

**⚠ Waarschuwing: match gevonden!**

### Gecontroleerd op

- ⚠ Sancties (actief)
- ⌚ Sancties (voormalig)
- 👤 Wetshandhaving & toezichhouders
- 👤 Gediskwalificeerde bestuurder
- ★ Mogelijk relevant profiel
- 🌐 Insolventievermeldingen (internationale media)

### Resultaat

- ✅ Persoon niet gevonden
- ✅ Persoon niet gevonden
- ✅ Persoon niet gevonden
- ✅ Persoon niet gevonden
- ✅ Persoon niet gevonden
- ✅ Persoon niet gevonden

🇳🇱 Centraal insolventieregister (Nederland)

🇳🇱 Centraal curatele register (Nederland)

🇳🇱 Centraal bewindregister (Nederland)

📰 Negatief nieuws

🔍 Offshore Leaks

👤 Politiek prominente persoon (huidig)

👤 Politiek prominente persoon (voormalig)

👤 Politiek prominente persoon door associatie

✅ Persoon niet gevonden

✅ Persoon niet gevonden

✅ Persoon niet gevonden

✅ Persoon niet gevonden

✅ Persoon niet gevonden

⚠ Waarschuwing: match gevonden!

✅ Persoon niet gevonden

✅ Persoon niet gevonden

## Een persoon zonder match

Bij een persoon die niet in de bronnen voorkomt, toont CDD On Demand een groen vinkje met de tekst dat de persoon niet voorkomt bij de compliance-bronnen en dat deze dus geen aanleiding geven voor een verhoogd risico. Alle bronnen tonen 'Persoon niet gevonden' en de zoekmachinescreening levert doorgaans nul resultaten (groen) op. Ook hiervan legt u een gewaarmerkt rapport vast in het dossier.



De persoon waarop u heeft gezocht komt niet voor bij onze compliance bronnen. Onze bronnen geven dus geen aanleiding voor een verhoogd risico.

### Gecontroleerd op

- ⚠ Sancties (actief)
- ⌚ Sancties (voormalig)
- 👤 Wetshandhaving & toezichhouders
- 👤 Gediskwalificeerde bestuurder
- ★ Mogelijk relevant profiel

### Resultaat

- ✅ Persoon niet gevonden
- ✅ Persoon niet gevonden
- ✅ Persoon niet gevonden
- ✅ Persoon niet gevonden
- ✅ Persoon niet gevonden

🌐 Insolventievermeldingen (internationale media)

🇳🇱 Centraal insolventieregister (Nederland)

🇳🇱 Centraal curatele register (Nederland)

🇳🇱 Centraal bewindregister (Nederland)

📰 Negatief nieuws

🔍 Offshore Leaks

👤 Politiek prominente persoon (huidig)

👤 Politiek prominente persoon (voormalig)

👤 Politiek prominente persoon door associatie

✅ 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

# Een bedrijf controleren

Een rechtspersoon controleert u via het tabblad 'Controleer bedrijf'. Het proces komt overeen met dat van een natuurlijk persoon; de verschillen zitten vooral in de manier van invoeren en in de gecontroleerde aspecten.

## 1 Bedrijf invoeren: opzoeken of handmatig

U kiest hoe u het bedrijf invoert. Met 'Bedrijf opzoeken' zoekt u op bedrijfsnaam of KvK-nummer in het KVK-register en selecteert u het juiste bedrijf uit de lijst; de adresgegevens worden automatisch overgenomen en met een locatiebeeld getoond. Met 'Handmatig invullen' voert u de bedrijfsnaam, postcode, het nummer, de straat, de plaats en het land zelf in. Schakel desgewenst de risicobeoordeling in; de controle kost 1 credit.

The screenshot shows the 'SCOPE' application interface for company verification. At the top, there is a navigation bar with five tabs: 'Controleer persoon', 'Controleer bedrijf' (which is highlighted with a white background and a blue border), 'Controleer identiteit', 'UBO onderzoek', and 'Serie controle'. Below the tabs, the text 'Maak een keuze' is displayed. Underneath, there are two buttons: 'Bedrijf opzoeken' (with a KVK logo) and 'Handmatig invullen' (with a hand cursor icon). Below these buttons are several input fields: 'Bedrijfsnaam', 'Postcode', 'Nummer', 'Straat', and 'Plaats'. At the bottom, there is a 'Land' dropdown menu showing 'Nederland' with a flag icon, a close button (X), and an add button (+). Below the input fields, there is a toggle switch for 'Risicobeoordeling uitvoeren?'. At the very bottom, there is an orange 'Controleer' button and a text indicator '1 Credit(s)'.

## 2 Gecontroleerde aspecten

Voor een bedrijf gelden deels andere aspecten dan voor een persoon. Naast sancties, wetshandhaving en toezichthouders, adverse media, insolventie, offshore leaks en een mogelijk relevant profiel, wordt gecontroleerd op 'Staatsbedrijf (huidig)', 'Staatsbedrijf (voormalig)' en 'Politiek prominente persoon door associatie'. De curatele- en bewindregisters ontbreken, omdat die alleen op natuurlijke personen van toepassing zijn.

Deze service controleert bedrijven op de volgende aspecten:

- |                                                                                                                                  |                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Sancties (actief)                              |  Sancties (voormalig)                     |
|  Wetshandhaving & toezichthouders               |  Mogelijk relevant profiel                |
|  Insolventievermeldingen (internationale media) |  Centraal insolventieregister (Nederland) |
|  Negatief nieuws                                |  Offshore leaks                           |
|  Staatsbedrijf (huidig)                        |  Staatsbedrijf (voormalig)               |
|  Politiek prominente persoon door associatie  |                                                                                                                            |

## 3 Resultaten, beoordelen en geografisch risico

Klik op Controleer. De bronnen worden geraadpleegd en het systeem toont de mogelijke matches met een matchscore. U beoordeelt de resultaten via Bekijk en markeert een resultaat als Match of Geen match, of u geeft aan dat het gezochte bedrijf niet in de resultaten voorkomt. Bij het resultaat toont CDD On Demand tevens een geografische risicocontrole met per land een risico-indicatie (bijvoorbeeld Laag) en de oorsprong daarvan.

## Controleer bedrijf

[< TERUG NAAR ZOEKEN](#)

## SCOPE FinTech Solutions

Zoekopdracht uitgevoerd op

Bedrijfsnaam SCOPE FinTech Solutions  
 Landen Nederland



Het bedrijf waarop u heeft gezocht komt niet voor bij onze compliance bronnen. Onze bronnen geven dus geen aanleiding voor een verhoogd risico.

### Gecontroleerd op

-  Sancties (actief)
-  Sancties (voormalig)
-  Wetshandhaving & toezichthouders
-  Mogelijk relevant profiel
-  Insolventievermeldingen (internationale media)
-  Centraal insolventieregister (Nederland)
-  Negatief nieuws
-  Offshore Leaks
-  Staatsbedrijf (huidig)
-  Staatsbedrijf (voormalig)
-  Politiek prominente persoon door associatie

### Resultaat

-  Bedrijf niet gevonden
-  Bedrijf niet gevonden
-  Bedrijf niet gevonden
-  Bedrijf niet gevonden
-  Bedrijf niet gevonden
-  Bedrijf niet gevonden
-  Bedrijf niet gevonden
-  Bedrijf niet gevonden
-  Bedrijf niet gevonden
-  Bedrijf niet gevonden
-  Bedrijf niet gevonden

### Geografisch risico controle

| Land                                                                                          | Risico indicatie | Oorsprong    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|
|  Nederland | Laag             | Zoekopdracht |



## 4 Zoekmachinescreening, rapport en acties

De optionele zoekmachinescreening gebruikt bedrijfsspecifieke zoektermen, zoals de bedrijfsnaam gecombineerd met terrorisme of witwassen, elk met een risico-indicatie. Tot slot voegt u desgewenst een toelichting toe, slaat u de relatie op (0 credits) en/of plaatst u deze op de monitorlijst (2 credits per jaar), en genereert u het gewaarmerkte PDF-rapport. Dit rapport kan ook een weergave van de bedrijfsstructuur bevatten.

**Controleer bedrijf**

**TERUG NAAR DETAILS**

**Zoekmachine screening - Resultaten**

| Zoekopdracht                            | Resultaat |                |
|-----------------------------------------|-----------|----------------|
| "SCOPE FinTech Solutions"               |           | 574 resultaten |
| "SCOPE FinTech Solutions" "insolventie" |           | 5 resultaten   |
| "SCOPE FinTech Solutions" "sancties"    |           | 7 resultaten   |
| "SCOPE FinTech Solutions" "witwassen"   |           | 66 resultaten  |

**Legenda**

- Zoekopdracht zonder extra zoektermen (zoeken op naam), bekijk de resultaten voor een handmatige beoordeling.
- Geen resultaten, deze zoekopdracht geeft waarschijnlijk geen indicatie voor een verhoogd risico.
- Minder dan 10 resultaten, deze zoekopdracht geeft mogelijk een indicatie voor een verhoogd risico.
- Meer dan 10 resultaten, deze zoekopdracht geeft mogelijk een indicatie voor een verhoogd risico.

**Volgende**

Controleer bedrijf

[< TERUG NAAR ZOEKMACHINE RESULTATEN](#)

+ Aanvullende acties

Toelichting toevoegen

U kunt hier aanvullende toelichting geven omtrent de uitgevoerde controles. Deze toelichting wordt op het rapport geplaatst.

Zoekmachine resultaten komen van blogs, dus geen directe negatieve hits.

Selecteer aanvullende acties die u wilt uitvoeren

- ☒  Relatie opslaan ⓘ 0 credits
- ☒  Toevoegen aan monitoringlijst ⓘ 2 credits

Toevoegen aan monitoringlijst

Naam: SCOPE FinTech Solutions  
Credits: 2  
Geldig tot: 13-08-2027  
Automatisch verlengen: ⓘ ☒

Genereer rapport

Controleer bedrijf

🔍 Genereer rapport

[< TERUG NAAR DETAILS](#)

✅ Uw rapport is gereed, klik op de knop om uw rapport te downloaden.

Download

- ✅ Bedrijf opgeslagen
- ✅ Toegevoegd aan monitoringlijst

Naam: SCOPE FinTech Solutions  
Credits: 2  
Geldig tot: 13-08-2027  
Automatisch verlengen: ☒