

KLANTINTEGRITEIT WAARBORGEN.

KNOW YOUR CUSTOMER.



ALL IN. SIMPLY SMART.

BMW Financial Services.

KNOW YOUR CUSTOMER.

Waarom klantintegriteit (Know Your Customer – KYC) belangrijk is

Bij BMW Financial Services vinden we het belangrijk om langdurige en transparante relaties met onze klanten op te bouwen. Dat begint met een goed beeld van uw organisatie en de activiteiten die daarbij horen. Dit proces – “Know Your Customer” (KYC) – vormt een essentieel onderdeel van hoe wij klantintegriteit waarborgen.

Waarom voeren wij KYC-controles uit?

In de financiële sector is het noodzakelijk om risico's op onder meer witwassen, fraude, corruptie en terrorismefinanciering te voorkomen. BMW Financial Services heeft de verantwoordelijkheid om zorgvuldig te beoordelen met wie we zaken doen. Door dit onderzoek te doen, beschermen we niet alleen onze eigen organisatie, maar ook onze klanten en de bredere samenleving.

Wettelijke verplichtingen

De regels die wij volgen zijn vastgelegd in verschillende wetten, waaronder de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet 1977. Deze wetgeving verplicht ons om voorafgaand aan het aangaan van een zakelijke relatie een gedegen onderzoek uit te voeren naar potentiële klanten, hun vertegenwoordigers en de uiteindelijke belanghebbenden.

Hoe verloopt het klantonderzoek?

Tijdens het KYC-proces kunnen wij informatie vragen over onder meer:

- **De aard en omvang** van uw bedrijfsactiviteiten en de landen waarin u actief bent
- **De structuur van uw organisatie** en wie de uiteindelijke eigenaren zijn, inclusief de reden voor deze structuur
- **De herkomst en omvang van financiële stromen** binnen uw bedrijf
- **De maatregelen** die u binnen uw organisatie heeft ingericht om aan relevante wet- en regelgeving te voldoen

Deze gegevens helpen ons om de risico's van de samenwerking te beoordelen en om een integere zakelijke relatie tot stand te brengen.

Een compleet beeld van uw organisatie

Onderstaand vindt u voorbeelden van vragen die wij kunnen stellen, zodat u weet welke informatie u mogelijk moet aanleveren.

Voorbeelden van KYC-vragen

- Wat is de reden voor de gekozen organisatiestructuur, zoals bijvoorbeeld een STAK?
- Waarom is er sprake van vestigingen in meerdere jurisdicties?

- Wat is de herkomst van de middelen, bijvoorbeeld voor een aanbetaling?
- Kunt u het inkomen of de bedrijfsresultaten verder toelichten?



- Wat zijn uw (groeps)activiteiten?
- Welke producten en/of diensten levert u?
- Wat zijn uw inkoop- en/of afzetmarkten?

- Bent u bekend met de relevante nationale en internationale wet- en regelgeving voor uw organisatie?
- Welke maatregelen heeft u genomen om aan deze wet- en regelgeving te voldoen?



Wanneer vragen wij om een organogram?

Indien uw organisatie een meer complexe structuur heeft, bijvoorbeeld door buitenlandse entiteiten, kan BMW Financial Services u vragen om een organogram. Dit overzicht maakt duidelijk welke entiteiten en sleutelfunctionarissen deel uitmaken van uw bedrijf. Een compleet organogram helpt ons het klantonderzoek sneller en efficiënter uit te voeren.

Hoe verifiëren wij uw gegevens?

De informatie die u aanlevert, wordt zorgvuldig geverifieerd aan de hand van betrouwbare en onafhankelijke bronnen. Wanneer gegevens niet openbaar beschikbaar zijn, vragen wij mogelijk aanvullende documentatie, zoals:

- (Buitenlandse) uittreksels uit handelsregisters
- Statuten of oprichtingsdocumenten
- Registers van aandeelhouders, certificaathouders, leden of participanten
- Gecontroleerde jaarrekeningen
- Identiteitsbewijzen of vergelijkbare documenten

Wat gebeurt er met uw gegevens?

Zodra uw informatie compleet is, starten wij het onderzoek. De doorlooptijd hangt onder andere af van de complexiteit van uw organisatie en van de volledigheid van de aangeleverde gegevens. Tijdens het proces kunnen aanvullende vragen ontstaan. BMW Financial Services behandelt uw gegevens te allen tijde voorzichtig en vertrouwelijk waarbij wij uw privacy te allen tijde respecteren en beschermen.

Wijzigingen binnen uw organisatie

Ontwikkelingen of wijzigingen binnen uw bedrijf kunnen effect hebben op uw dossier. Wij verzoeken u daarom om ons tijdig te informeren over relevante veranderingen. Zo blijft uw informatie actueel en kunnen wij u optimaal blijven ondersteunen.

BEGRIPPENLIJST.

Wft – Wet op het financieel toezicht	Deze wet beschermt consumenten en bedrijven die gebruikmaken van financiële diensten. Het toezicht wordt uitgevoerd door De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).
Wwft – Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme	Deze wet heeft als doel om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen. Witwassen houdt in dat illegale inkomsten een ogenschijnlijk legale oorsprong krijgen. Terrorismefinanciering betreft het ondersteunen van terroristische activiteiten.
Sanctiewet 1977	Deze wet maakt het mogelijk om maatregelen te treffen tegen personen, organisaties of regimes die internationale regels schenden. Sancties kunnen nationaal, Europees of internationaal worden opgelegd.





ALL IN. SIMPLY SMART.
BMW Financial Services.