

PERSOONSgegevens

Geslacht

Voorletters (voornaam)

A

Achternaam

PROEFPERSOON

Geboortedatum

Identiteitsnummer

Postcode

Huisnummer

Straatnaam

Plaats

Land

Telefoonnummer

Email

Datum toetsing

Toets CIR Centraal Insolventieregister

De CIR-toetsuitslag is rood vanwege Faillissement.



Toets SAN Sanctie fraude witwassen, terrorisme

De Sanctie-toetsuitslag is rood indien er een hit is in het CFSP met de persoonsgegevens in het Sanctie-register.



Toets PEP Politiek Prominente Personen (Wvft)

De PEP-toetsuitslag is oranje indien er een hit is met de persoonsgegevens in het PEP-register.



Toets LRS Landelijk Register Schuldsaneringen

De LRS-toetsuitslag is groen indien betrokkene is gevonden met een schuldsanering met status positief einde.



Vastgoedbemiddelaars dienen consumenten te kennen en moeten voorkomen banden aan te gaan met personen die misbruik willen maken van hun diensten of diensten aan te bieden aan niet kredietwaardige personen. Via BKR en Huurcheck Nederland krijgt u exclusief toegang tot diverse registers. De uitleg van de toetsingen treft u hieronder.

Uitleg CIR en LRS:

Beide checks maken inzichtelijk of een consument te maken heeft, of heeft gehad, met faillissementen, surseances van betaling of schuldsaneringen die door de verschillende rechtbanken worden bijgehouden. U kunt zien of een consument is toegelaten tot de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp), oftewel of hij in een wettelijk schuldsaneringstraject zit, of heeft gezeten. De gegevens komen direct uit het Centraal Insolventieregister (CIR) en het Landelijk Register Schuldsaneringen (LRS).

BKR heeft als enige partij in Nederland een overeenkomst met Bureau Wsnp om data tot vijf jaar na beëindiging van het schuldsaneringstraject te mogen bewaren en verstrekken aan derden. Via deze toetsingen heeft u de beschikking over een unieke dataset en beoordeelt u beter of een consument insolvent is (geweest).

Uitleg SAN:

Met de BKR Sanctie Toets controleert u of een consument op een sanctielijst staat opgenomen als 'gesanctioneerd persoon' bij CFSP of OFAC. Voor gesanctioneerde personen geldt dat financiële tegoeden moeten worden bevroren of dat het verboden is om financiële diensten te verlenen. U voorkomt dat u banden aangaat met personen die misbruik willen maken van uw diensten. Zo draagt u bij aan de bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en fraude.

Voor gesanctioneerde personen geldt dat financiële tegoeden moeten worden bevroren en dat het verboden is om diensten te verlenen. Deze zogeheten Sancties zijn dwingende, niet-militaire instrumenten in het buitenlands- en veiligheidsbeleid van de Verenigde Naties en de Europese Unie. Ze spelen een belangrijke rol in de bestrijding van terrorisme. Deze internationale regelgeving is in Nederland verankerd in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet. Als een consument op een dergelijke lijst gevonden wordt, is deze instelling dit verplicht te melden aan de AFM en DNB.

CFSP: https://eeas.europa.eu/topics/common-foreign-security-policy-cfsp_en

OFAC: <http://sanctionssearch.ofac.treas.gov>

Uitleg PEP:

Met de PEP Toets controleert u of een consument een Politically Exposed Person is, oftewel een politiek prominent persoon. Het doel van de PEP Toets is het in kaart brengen van eventuele risico's. Eén van de cliëntindicatoren die leidt tot verhoogd risico is of de persoon een politiek prominent persoon is. De Financial Action Task Force (FATF) heeft vastgesteld dat een instelling een bijzonder hoog risico loopt bij het aangaan van een zakelijke relatie met een politiek prominent persoon.