

Memo

Consultatie KVK Handelsregister



Rabobank

Onderwerp Consultatie KVK Handelsregister
Onze referentie Consultatie KVK Handelsregister juni 2021
Datum 30 juni 2021

Van Suzan van Dam, Evelien Mooij

Beste heer, mevrouw,

Hierbij de input namens Rabobank ten aanzien van de consultatie voor het KVK handelregister. In deze nota hebben we input namens Rabobank vanuit verschillende perspectieven samen gebracht.

Indien er vragen zijn of behoefte aan een verdere verdieping dan zouden we hier graag over in gesprek gaan.

Met vriendelijke groet,
Evelien Mooij
06 13495017

Arealead Customer Events
DTO Tribe Digital Customer Processes

Waar denkt u aan bij het woord Handelsregister?

Een voor Rabobank belangrijk aspect aan het Handelsregister is dat er sprake is van derde werking, waarmee we mogen vertrouwen op de juistheid van de inhoud van het register. Rabobank gebruikt het handelsregister als onafhankelijke bron waarin ondernemingen zijn geregistreerd en waarbij de opgeslagen data correct en geverifieerd is.

Eenzijds om klanten volledig te registreren. Maar de betrouwbare en actuele informatie is met name van belang ter voorkoming en bestrijding van financieel economische criminaliteit. Deze informatie bevordert de rechtszekerheid in het economisch verkeer.

Maakt u gebruik van data in het handelsregister? en zo ja waarvoor?

Het Handelsregister vormt de basis voor het onboarden van nieuwe klanten. Via het KVK nummer van de klant haalt Rabobank geautomatiseerd de gegevens bij KVK via de HR dataservice. Bij wijzigingen tijdens de klantrelatie wordt er een controle uitgevoerd of er gegevens gewijzigd zijn in het handelsregister.

Daarnaast maakt Rabobank gebruik van de signaals- en update service voor wijzigingsprocessen. Deze dienstverlening nemen wij nu af in een pilot, maar we zien heel graag dat dit een structurele inrichting krijgt. In onze rol ter voorkoming en bestrijding van financieel economische criminaliteit vormen de signalen van gewijzigde gegevens zoals zeggenschap en eigendom, sectorwijzigingen en uitschrijvingen een belangrijke bron van (historische) datapunten.

Wat zijn de voor- en nadelen van het Handelsregister in uw praktijk?

Voordelen:

- ▢ Real Time connectie
- ▢ Trusted Source
- ▢ Derde werking

Nadelen:

- ▢ Geen mogelijkheid voor zoeken op personen
- ▢ Geen volledige inzage in eigendom zoals in sommige buitenlandse registers (vb. UK; Denemarken)
- ▢ KvK en UBO register zijn losse registers waardoor informatie versplinterd is. Dit in tegenstelling tot bijvoorbeeld Companies House (UK) waar de gegevens in één overzicht/register zijn vastgelegd
- ▢ UBO register is niet geschikt om technisch op aan te sluiten
- ▢ Niet alle informatie wordt gedeeld met Wwft instellingen, wat zorgt voor arbeidsintensieve processen rondom klantmatching (vb. BSN)
- ▢ Onduidelijk of data up to date is (accuraatheid van bijv. werkelijke bedrijfsactiviteiten)
- ▢ Beprijzing van de producten voor grootafnemers
- ▢ Beperkte persoonsgegevens wat matching van bestuurders complex en arbeidsintensief maakt.
- ▢ Altijd volledige uittreksel moeten aankopen

Dilemma 1: Vinden versus gevonden worden

Rabobank gebruikt het handelsregister om informatie van haar (potentiele) klanten te vinden. Dit is nodig voor een volledig klantbeeld en input wordt gebruikt voor onze rol ter voorkoming en bestrijding van financieel economische criminaliteit.

Vinden kan nog maar beperkt op onderneming. Het zou voor invulling van bovenstaande rol helpen als er meerdere zoekmogelijkheden zijn zoals doel gebonden vinden en contextueel vinden. Bijvoorbeeld door op bestuurders over organisaties heen te zoeken om zo sneller en beter inzicht te kunnen krijgen of er sprake is van een mogelijk "conflict of interest" bij een klant met deze bestuurder. Dit helpt ons als Rabobank om een goed klantbeeld te krijgen en helpt ons in onze wettelijke taken met betrekking tot KYC (Know Your Customer) en Customer Due Diligence (CDD).

Er is onvoldoende onderscheid in de verschillende gebruikersgroepen; commerciële gebruikers van het register en financiële instellingen die met het raadplegen van dit register invulling geven aan de verplichting rondom het bestrijden van financiële criminaliteit.

Dilemma 2: Openbaarheid versus privacy

Organisaties die vanuit een Wwft plicht KVK informatie zoeken zouden over meer informatie moeten kunnen beschikken. Dat betekent niet zonder meer dat er meer informatie openbaar moet zijn in het kader van commerciële doelen, maar dat de Wwft instellingen als een aparte doelgroep gezien worden met een specifieke dienstverlening.

Dilemma 3: Rechtszekerheid versus privacy

Rechtszekerheid van het handelsregister is voor Rabobank van groot belang om haar rol ter voorkoming en bestrijding van financieel economische criminaliteit in te vullen.

Dilemma 4: Gratis versus betaald

De KvK verricht een wettelijke taak. Als er kosten gevraagd mogen worden dient dit kostendekkend te zijn. KVK zou geen winstoogmerk moeten hebben. Zeker niet voor registers die wij als Wwft instelling verplicht moeten raadplegen.

Kosten zijn de afgelopen jaren opgelopen door afschaffing van de staffelkorting met de verwachting van een nieuwe prijsstructuur met kleine producten. Deze kleine producten zijn niet beschikbaar gekomen en daarmee zijn de kosten voor de bank verder toegenomen.

We zien mogelijkheden in een manier waarop context specifiek betaald wordt voor de te ontvangen gegevens uit het register. Voor uitvoering van de taak ter voorkoming van financiële criminaliteit zou het proportioneel zijn lagere kosten te rekenen.

Voor het UBO register, zijn kosten om informatie op te halen hoger dan die van het handelsregister, maar zonder dat er een derde werking op dit register van toepassing is. Ook hier zien we ruimte voor verbetering.

Dilemma 5: Oplossingsrichtingen

Validatie en derde werking

- ▮ KVK valideert periodiek de gegevens, zoals geregistreerd in het register, bij haar klanten op actualiteit juistheid etc.

Synergy voordeel

- ▮ Het bundelen van handelsregister, UBO register en CAHR register (Centraal Aandeelhouders Handels Register)
- ▮ Betere koppeling met andere bestanden/registers. Bijvoorbeeld ook voor vergunningen.

Specifieke dienstverlening voor Wwft instellingen

- ▮ Alle informatie die voor invulling van de wettelijke taak nodig is moet opvraagbaar zijn. Daarvoor zou een wellicht een aparte toegang (API) nodig zijn. De informatie via deze toegang moet SMART worden aangeboden zodat bedrijven die hun wettelijke taak uitoefenen (Wwft) dit ook beter kunnen doen.
- ▮ Meer data beschikbaar stellen voor Wwft instellingen zoals BSN; meer informatie over wettelijk vertegenwoordiger; eigendomsstructuren in plaats van enkel indien er sprake is van een 100% aandeelhouder.
- ▮ We zien verbetermogelijkheden in de kwaliteit van de geregistreerde sector van een organisatie. Voor Rabobank vormen de werkelijke bedrijfsactiviteiten van een klant een belangrijk datapunt voor de CDD risico-classificatie. In de praktijk merken we dat hier met regelmaat een discrepantie ontstaat tussen gekoppelde SBI codes en feitelijke bedrijfsactiviteiten en we hier onvoldoende op de derde werking van het register kunnen bouwen.

Technische ondersteuning

- ▮ Uitbreiden ondersteuning van de HR Dataservice bij verstoring (24/7 beschikbaarheid)
- ▮ API voor terug melden van discrepanties op het UBO register