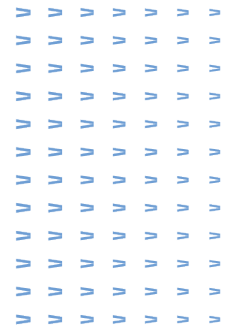


Know Your Customer Richtlijnen



1. Loginprocedure

Log in bij **Enviso** om het KYC-proces te starten.

Stappen:

1. Navigeer naar <https://cloud.enviso.io/login>
Log in met de verkregen accountgegevens.
2. Ga in de bovenbalk van je Enviso-account naar **Pay**.
3. Klik in de linker kolom op **Licenties**.
4. **Update** de KYC-informatie.
5. Dit zal het KYC-proces starten, waarbij verschillende bedrijfs- en persoonsgegevens worden opgevraagd.

2. Bedrijfgegevens

1. Basisinformatie over je bedrijf

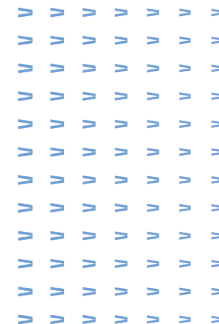
In de volgende stappen verzamelen en verifiëren we gegevens over je bedrijf in overeenstemming met de geldende financiële voorschriften.
Meer informatie over hoe je gegevens worden beheerd, vind je in ons **Privacybeleid**.

Land/regio van vestiging

België

Juridische bedrijfsnaam

De wettelijke naam wordt gebruikt om een bedrijf te identificeren bij de overheid. Voer de naam precies in zoals hij op je overheids- of wettelijke formulieren staat.



2. Bedrijfstructuur

Wat voor type bedrijf heb je?

Particulier bedrijf

Je bedrijf is privébezit en wordt niet verhandeld op een openbare beurs.

Bijvoorbeeld: besloten vennootschap (BV) / société à responsabilité limitée (SRL).



Publiek bedrijf

Je bedrijf wordt verhandeld op een openbare beurs en moet regelmatig financiële informatie openbaar maken.

Bijvoorbeeld: naamloze vennootschap (NV) / société anonyme (SA).



Non-profitorganisatie/liefdadigheidsorganisatie

Je organisatie heeft een officiële non-profit- of belastingvrije status.

Bijvoorbeeld: vereniging zonder winstoogmerk (VZW) / association sans but lucratif (ASBL).

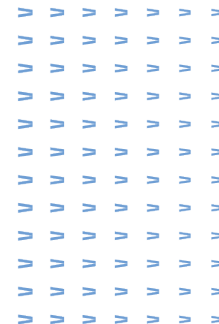


Overheidsorganisatie

Je organisatie is eigendom van de overheid of staat.

Bijvoorbeeld: coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid van publiek recht / société coopérative à responsabilité limitée de droit public.





3. Aanvullende Bedrijfgegevens

Handelsnaam & btw

Belangrijk: Als je een andere handelsnaam gebruikt dan de naam die je bij de juridische bedrijfsnaam hebt ingevuld, geef dit dan aan door 'Ja' te selecteren en vul vervolgens de juiste handelsnaam in.

Let op: De handelsnaam die je hier invult moet **overeenkomen met de naam op het bankattest**. Als deze namen niet hetzelfde zijn, moet je later het bankdocument laten aanpassen.

Aanvullende bedrijfsgegevens

Gebruikt je bedrijf een handelsnaam?

Een handelsnaam (DBA) is een versie van de naam van je bedrijf die herkenbaarder is voor het winkelend publiek, maar verschilt van de wettelijke naam.

☐ Ja ☒ Nee

Bedrijfsnummer

✓ Indeling is correct

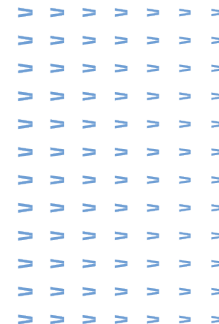
Europees btw-nummer

✓ Indeling is correct

☐ Ik heb geen btw-nummer

Geregistreerd bedrijfsadres

Het officiële adres van je bedrijf dat wordt gebruikt voor overheids- en andere juridische doeleinden.



Geregistreerd bedrijfsadres

Het officiële adres van je bedrijf dat wordt gebruikt voor overheids- en andere juridische doeleinden in België.

Adres

Overige adresinformatie (optioneel)

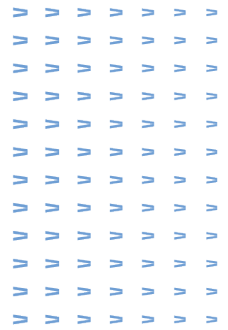
Postcode

Plaats/stad

Hoofdvestiging

De fysieke locatie waar de belangrijkste functionarissen van een bedrijf toezicht houden op de activiteiten en deze beheren: dit is meestal het hoofdkantoor.

☒ Zelfde als geregistreerd bedrijfsadres



4. Upload een registratiedocument

Vereisten voor het document

- Het document moet zijn afgegeven door een officiële instantie, zoals een overheidsorganisatie, rechtbank of handelsregister.
- Het document moet de volgende gegevens bevatten:
 - De juridische naam van de entiteit (niet de handelsnaam).
 - Het registratienummer van het bedrijf.
 - De datum van afgifte, die binnen de laatste 12 maanden moet liggen, of het document moet ondertekend en gedateerd zijn door een wettelijke vertegenwoordiger binnen diezelfde periode.

Belangrijke opmerkingen

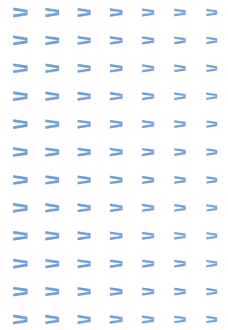
- Handelsnamen zoals “doing business as” of “trading as” worden niet geaccepteerd als juridische naam.
- In sommige landen is het btw-nummer niet hetzelfde als het belasting-ID.

Voorbeelden per land van documenten voor bedrijfsregistratie

- België: Uittreksel uit de Kruispuntbank van Ondernemingen (BCE/KBO)
- Nederland: Uittreksel uit het Handelsregister (KvK)
- Duitsland: Gewerbeanmeldung of Gewerbeschein
- Frankrijk: Extrait K-bis of URSSAF/INSEE
- Verenigd Koninkrijk: UTR Confirmation Letter of belastingaangifte

Bestandsvereisten

- Formaten: JPEG, JPG, PNG of PDF (maximaal 1 bestand)
- PDF-bestanden: Minimaal 1 KB, maximaal 30 MB
- Andere formaten: Minimaal 100 KB, maximaal 30 MB



3. Bedrijfseigenaren en bevoegde vertegenwoordigers

Verstrek de gegevens van de eigenaren, uiteindelijk belanghebbenden en tekenbevoegde personen binnen je bedrijf.

Mogelijke rollen

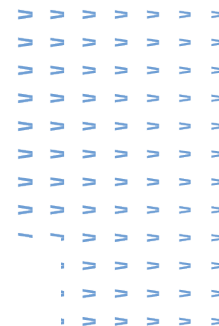
- **Eigenaar:** Vermeld alle eigenaren die **25% of meer** van het bedrijf bezitten.
Let op: bij publieke of overheidsinstanties (zoals gemeenten of steden) is er geen eigenaar. In dat geval kan dit onderdeel worden overgeslagen.
- **Uiteindelijk belanghebbende:** Als er geen eigenaren zijn met een belang van 25% of meer, vermeld dan alle uiteindelijk belanghebbenden.
Let op: bij publieke of overheidsinstanties (zoals gemeenten of steden) moet een 'uiteindelijk belanghebbende' ingevuld worden.
- **Ondertekenaar:** Voeg ten minste **één tekenbevoegde persoon** toe. Dit kunnen meerdere personen zijn.

Persoonsgegevens

Waarom moet ik deze gegevens invullen?

We zijn verplicht te verifiëren dat iedereen die gebruikmaakt van de diensten van **Adyen** daadwerkelijk is wie hij of zij zegt te zijn. Daarom wordt alle verstrekte informatie gecontroleerd aan de hand van **officiële bronnen**.

Dit proces maakt deel uit van de **financiële regelgeving** waaraan Adyen als **betaalprovider** moet voldoen.



Basisinformatie

 Waarom moet ik deze gegevens invullen?



Voornaam

Voer je voornaam/voornamen exact in zoals ze op je identiteitsbewijs staan

Achternaam

Voer je achternaam(en) exact in zoals ze op je identiteitsbewijs staan

Functietitel

E-mailadres

Telefoonnummer

Identiteitsverificatie

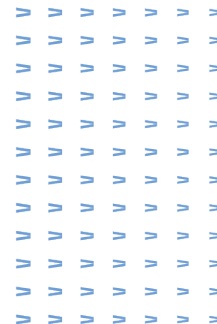
Wij adviseren om het identiteitsdocument handmatig te uploaden, zodat de verificatie sneller en betrouwbaarder kan worden voltooid.

Opgepast:

- **Bij slechts één naam:** Gebruik dezelfde naam voor zowel **voornaam** als **achternaam**.
- **Naamcontrole:** De **naam op het identiteitsdocument** moet **exact overeenkomen** met de naam die tijdens de **onboarding** is opgegeven.

Geldige documenten:

- **Paspoort:** Upload de **gegevenspagina** met **foto**, **MRZ** (machine readable zone) en **persoonlijke gegevens**.
- **Identiteitskaart:** Upload de **voor- en achterkant**, elk als **afzonderlijk bestand**.
- **Rijbewijs:** Upload de **voor- en achterkant**, elk als **afzonderlijk bestand**.

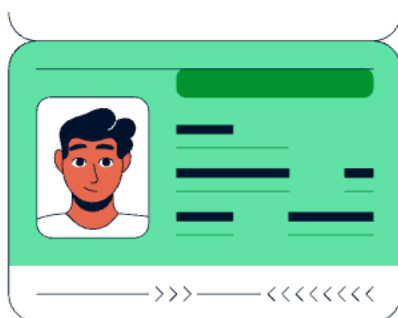


Documentvereisten

- Niet verlopen.
- Machine-readable zone (MRZ) zichtbaar (indien aanwezig).
- Fysiek document (geen digitale ID).
- Handtekening vereist als er een veld voor is.

Afbeeldingsvereisten:

- Volledige kleur, rechte afbeelding.
- Hoeken en randen zichtbaar.
- Scan of foto van het fysieke document.
- Geen screenshots, afdrukken, of foto's van schermen.



Identiteitsverificatie

Gebruik een foto of scan van een identiteitsbewijs om persoonlijke gegevens vast te leggen en automatisch in te vullen, in combinatie met snellere, veilige identiteitsverificatie door onze vertrouwde partner.

[Onfido.](#)

Verificatie starten

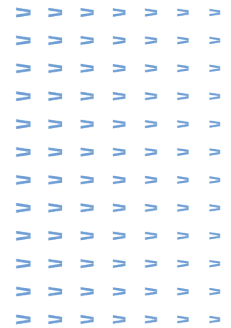
Handmatig gegevens toevoegen

Door deze service te blijven gebruiken, bevestig je dat je het volgende hebt gelezen, begrepen en geaccepteerd.

[Onfido Beleid voor Gezichtsscans en Stemopnames.](#)

[Privacybeleid](#) en [Servicevoorwaarden](#).

○



4. Uitbetalingsgegevens

Voeg een bankrekening toe voor uitbetalingen

De opgegeven bankrekening moet geregistreerd staan op naam van je bedrijf.
Deze rekening wordt gebruikt voor uitbetalingen en zal worden gecontroleerd om fraude of ander misbruik van fondsen te voorkomen, in overeenstemming met de wereldwijde financiële regelgeving.

Bankdocument uploaden

Om je bankgegevens te verifiëren, hebben we een bankafschrift nodig waarop duidelijk de naam van je bedrijf vermeld staat.
Het document moet gedateerd zijn binnen de afgelopen twaalf maanden.

Overzicht

De naam van de bankrekeninghouder moet overeenkomen met de handelsnaam van je bedrijf.

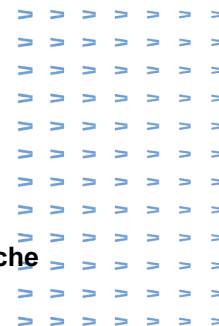
Overzicht

Bankrekening 	
IBAN	BE*****2226
Valuta	EUR
Rekeninghouder	Nova group

Bankdocument 	
Bestandsnaam	bankStatement
Beschrijving	Document type: bankStatement
Documenttype	bankStatement

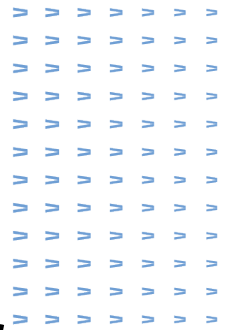
Algemene vereisten voor documenten

Alle documenten moeten aan de volgende eisen voldoen:



- **Naam van de rekeninghouder:** Moet overeenkomen met de naam van de **juridische entiteit**.
- **Rekeningnummer of IBAN:** Moet duidelijk zichtbaar zijn.
- **Datum van uitgifte:** Moet zichtbaar zijn en mag niet ouder zijn dan **12 maanden** (*uitgezonderd RIB's, cheques, online bankomgevingen en TAMIEYTHPIO*).
- **Land/regio van de bankrekening:** Voor **EU-rekeningen** wordt dit afgeleid uit het **IBAN**.
- **Herkenbare bankindicator:** Zoals een **banklogo** of **banknaam** in een herkenbaar lettertype.

Indien de bankrekening is gekoppeld aan een handelsnaam (dba), kan een aanvullend document nodig zijn om de relatie met de juridische entiteit aan te tonen.



5. Aanvullende Documentatieaanvraag: proof of ownership

Vereisten voor het eigendomsdiagram

Het document moet een volledig overzicht bevatten van de **eigendom- en controlestructuur** van alle betrokken entiteiten en UBO's

Voor elke entiteit dient te worden vermeld:

- Juridische naam
- Juridische structuur
- Geregistreerd land/regio

Daarnaast moet het diagram bevatten:

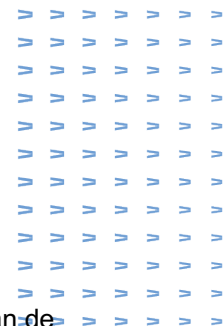
- De **relaties tussen entiteiten**, inclusief de **eigendomsaandelen (%)**.
- Een **uitleg** van hoe aan de **UBO-criteria** wordt voldaan (bijvoorbeeld: een persoon bezit $\geq 25\%$ van de aandelen).

Het document moet zijn ondertekend en voorzien van:

- **Naam en functie** van de ondertekenaar
- **Datum van ondertekening**, niet ouder dan **6 maanden**

Wie mag ondertekenen zonder extra documenten?

- Interne professional: advocaat, accountant of auditor die verifieerbaar is via een officiële beroepsorganisatie in het land van registratie.
- Externe professional: notaris, consultant, advocaat of auditor uit het land van registratie van de betrokken entiteit(en).



Vereisten bij niet-gekwalificeerde ondertekenaar

Wanneer de ondertekenaar **niet** aan bovenstaande criteria voldoet, moeten één of meer van de volgende **officiële externe documenten** worden toegevoegd:

- Aandeelhoudersregister
- UBO-register
- Statuten
- Jaarverslagen of jaarrekeningen
- Certificaat van bedrijfsstatus
- Aandeelhoudersovereenkomst
- Besluit(en) van de raad van bestuur
- Registratiedocument
- Certificaat van bevoegdheid

Documentvereisten:

- Bevat informatie over **UBO's** en **tussenliggende entiteiten**
- Is een **extern** document
- **Datum van afgifte ≤ 6 maanden** oud

Voor Nederland: Adyen kan vragen om een UBO-uittreksel van de KvK.

Bestandsvereisten

- Formaten: JPEG, JPG, PNG, PDF (max. 1 bestand)
- PDF-grootte: 1 KB – 15 MB
- Andere formaten: 100 KB – 15 MB