

Onlineplatform voor klantenidentificatie Baloise Insurance

Handleiding

versie 29 april 2019

Voorkomen van witwassen van geld en financiering van terrorisme

Als u problemen hebt, neem dan contact op met de Helpdesk van Baloise Insurance via het nummer 03 247 55 00. Zij zullen u helpen met registreren en inloggen op het digitale platform van Harmony en bij het opladen van identificatiedocumenten.

Voor andere vragen neemt u best contact op met de afdeling Leven Beheer via het e-mailadres levenbeheer@baloise.be of telefonisch via het nummer 03 247 29 22.

Inhoudsopgave

Verklarende woordenlijst.....	3
1. Registratie.....	4
2. Belangrijkste informatie.....	6
2.1. Dossiers	6
2.2. Klanten	7
2.3. Personen	8
2.4. Beheer	9
3. Update van een AML-dossier.....	11
3.1. Update dossierinformatie	11
3.1.1. Toevoegen bankrekeningnummer	11
3.1.2. Toevoegen/update van de informatie over de verzekerde personen	13
3.2. Update klantinformatie	16
3.2.1. Klant = Natuurlijk persoon.....	16
3.2.2. Klant = Rechtspersoon.....	17
3.3. Het dossier doorsturen naar Baloise Insurance / Status 'GECONTROLEERD' geven.....	27

Verklarende woordenlijst

AML: Anti-Money Laundering

Dossier: In deze handleiding is de term dossier altijd gelijk aan een verzekeringsdossier waarvoor Baloise Insurance extra gegevens nodig heeft om compliant te zijn met de AML-vereisten.

Identiteitsbewijsgegevens: Voor de AML-update zijn minstens de volgende gegevens noodzakelijk: ID-kaartnummer, rijksregisternummer, vervaldatum, scan voor- en achterkant van de identiteitskaart.

Klant: Op het Harmony-platform is de klant altijd gelijk aan de verzekeringnemer. De klant kan een natuurlijke persoon, rechtspersoon, maatschap of een andere rechtsvorm zijn.

Persoon: Dit is altijd een natuurlijke persoon die binnen een dossier verschillende rollen kan hebben en waarvoor een kopie van de identiteitskaart moet worden aangeleverd. Zo kan een persoon een klant, een verzekerde en/of een UBO zijn.

PoID: Proof of ID

Status 'Input nodig': Het dossier heeft een AML-dossierupdate nodig. Het dossier bevat onvoldoende informatie en vereist een actie van de makelaar zolang het dossier in deze status blijft.

Status 'Ingediend': Deze status krijgt de UBO-persoon wanneer UBO-informatie voor die persoon is toegevoegd.

Status 'Gecontroleerd': Deze status krijgt het dossier wanneer je alle nodige informatie toegevoegd hebt en bevestigd hebt dat het dossier klaar is voor een Baloise Insurance-review.

Verzekerde persoon: Dit is steeds een natuurlijke persoon. Voor een beleggingscontract onderschreven door een natuurlijke persoon is (zijn) dat de verzekeringnemer(s). Voor een beleggingscontract onderschreven door een rechtspersoon is dat de natuurlijke persoon of de mandataris die de vennootschap vertegenwoordigt. Voor een 2e pijlercontract (IPT & groepsverzekering zelfstandige) is dat de natuurlijke persoon of de mandataris die de rechtspersoon vertegenwoordigt. In de meeste gevallen is dat de verzekerde van het verzekeringscontract.

UBO: Uiteindelijke Begunstigde van de Onderneming

1. Registratie

Volg de link die je ontvangen hebt in de registratie-e-mail van Harmony (noreply@myharmony.eu), vul de registratie-informatie correct in, aanvaard de gebruiksvoorwaarden en klik op 'Bevestig'.

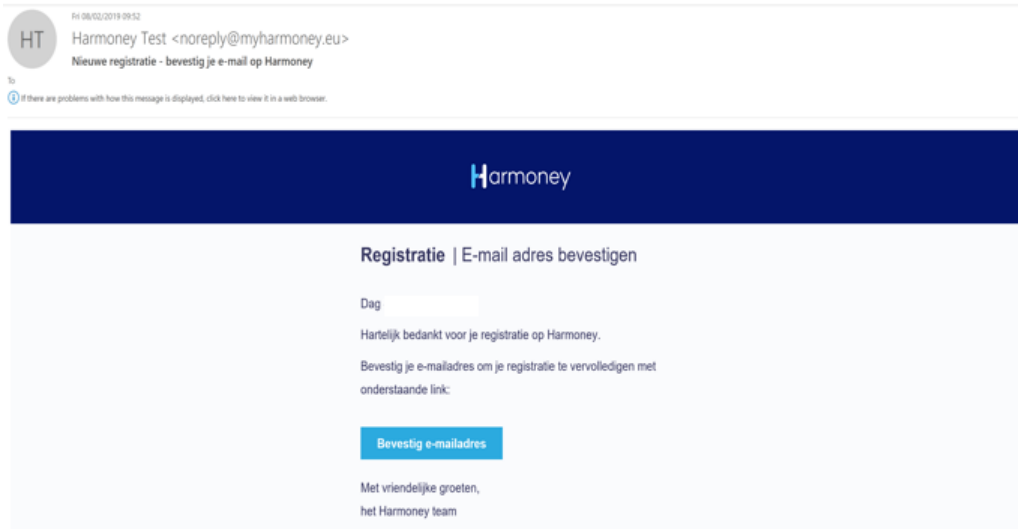
Om op de meest veilige manier in te loggen, raden we aan om de optie SMS-code aan te vinken.

The screenshot shows the registration page with a dark blue sidebar on the left containing the Harmony logo and a message: "Je geld verdient de juiste aandacht." The main content area is titled "Registratie | Jouw gegevens" and includes a gender selection (Dhr. / Mevr.), fields for "Voornaam" and "Naam", a phone number field with a dropdown for country code (BE) and number (+32 470 12 34 56), an email field, password and confirm password fields, and a birth date field. A checkbox "Stuur mij telkens een SMS-code om veiliger in te loggen" is checked. At the bottom, there is a checkbox for "Ik begrijp en aanvaard de Gebruiksvoorwaarden en de Privacy policy" and a "Bevestig" button.

Geef de sms-code in die je ontvangt en klik op 'Verifieer code'.

The screenshot shows the verification step titled "Registratie | SMS-code ingeven". It features a mobile phone icon with a hash symbol (#). Below the icon, it says "Geef de code in die we per sms hebben gestuurd op +32470123456. De code is 2 minuten geldig." There is a text input field for the "SMS-code" and a blue "Verifieer code" button. At the bottom, there is a link "Fout in telefoonnummer? Registratiegegevens aanpassen".

Bevestig jouw e-mailadres door in de mail die je ontvangt op 'Bevestig e-mailadres' te klikken.



Hierbij is het registratieproces afgelopen. Om later opnieuw in te loggen, volg deze link:

<https://app.myharmony.eu/login>

Log in met jouw e-mailadres en jouw gekozen wachtwoord.

2. Belangrijkste informatie

Het Harmony-platform werkt intuïtief. Het zal dus meestal wel duidelijk zijn hoe het werkt. Toch is het noodzakelijk dat iedereen dit hoofdstuk doorneemt omdat het de vereisten bevat van wat er exact verwacht wordt voor de AML-dossierupdate van Baloise Insurance.

'Het Harmony-platform linkt alle beschikbare informatie (bijv. identiteitsbewijsgegevens) over alle dossiers van een klant/persoon met elkaar. Op die manier hoeft de informatie slechts eenmaal opgeladen te worden als er meerdere dossiers gelinkt zijn met dezelfde persoon/klant.'

2.1. Dossiers

Na de registratie of na een nieuwe login zul je altijd landen op de 'Dossiers'-pagina waar je een overzicht krijgt van jouw verzekeringsdossiers waarvoor je de AML-vereisten moet updaten.

- Door te klikken op de 'Dossiernaam' zul je het dossier openen zodat je de nodige dossiergegevens kunt toevoegen.
- Door te klikken op de 'Klantnaam' zul je de details van de klant openen zodat je de nodige klantgegevens kunt toevoegen.

Belangrijke info: Voor de AML-dossierupdate van Baloise Insurance moet op dossierniveau het bankrekeningnummer ingevuld worden (zie Hoofdstuk 3.1.1) vanwaar de premies worden overgeschreven en een identificatiedocument van de gebruikte bankrekening toegevoegd worden (i.e. rekeninguittreksel of kopie van de bankkaart)

Dossiers

3 dossiers van 3

Naam	Nummer	Klanten	Dossier Status	Flow Status	Aangepast
Baloise - Beleggingsverzekering	8376668894	Name 6991795308	INPUT NODIG		10-04-2019
Baloise - Beleggingsverzekering	1292963312	Name 3341871456	INPUT NODIG		10-04-2019
Baloise - Beleggingsverzekering	2244603092	Name 4163787611	INPUT NODIG		10-04-2019

2.2. Klanten

Je kunt een klantenoverzicht raadplegen van alle klanten van jouw dossiers door naar de 'Klanten'-pagina te navigeren. Daar krijg je een overzicht van jouw klanten met een Baloise Insurance-verzekeringss dossier waarvoor AML-vereisten geüpdatet moeten worden. Door te klikken op de 'Klantnaam' zul je de details van de klant openen zodat je de nodige klantgegevens kunt toevoegen. Onderaan die pagina, zul je een overzicht vinden van alle verzekeringsdossiers die extra informatie nodig hebben door de AML-vereisten.

Belangrijke info: Voor de update van het verzekeringsdossier zijn er verschillende updates te doen afhankelijk van het type klant:

- **Rechtspersoon:** (1) update/toevoegen van de verzekerde personen of de vertegenwoordigers van de vennootschap (zie [verklarende woordenlijst](#)) en hun identiteitsbewijs, (2) toevoegen van de meest recente statuten, (3) indien niet vermeld in de meest recente versie van de statuten, een officiële en geactualiseerde lijst van de bestuurders/zaakvoerders en de meest recente publicatie in het Belgisch Staatsblad van de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de rechtspersoon, (4) het formulier 'Verklaring uiteindelijke begunstigde' voor de identificatie van de uiteindelijke begunstigde(n) van de rechtspersonen en andere juridische constructies, met de identiteitsbewijzen van de uiteindelijke begunstigde(n).
- **Natuurlijk persoon:** update/toevoegen van hun identiteitsbewijs.

Klanten

Zoek Zoek op naam Klant type

Toon alle Zoek

Navigeer naar de 'Klanten'-pagina

Klantnaam

Klanten	BTW nummer	Stad	Aangepast
Name 3341871456			10-04-2019
Name 4163787611			10-04-2019
Name 6991795308			10-04-2019

2.3. Personen

Je kunt een overzicht raadplegen van alle personen gelinkt aan jouw verzekeringsdossiers door naar de 'Personen'-pagina te navigeren. Daar krijg je een overzicht van de personen betrokken bij jouw Baloise Insurance-verzekeringdossiers waarvoor AML-vereisten geüpdatet moeten worden. Door te klikken op 'Persoon Voornaam' of 'Persoon Naam' zul je de details van de persoon openen zodat je de nodige identiteitsbewijzen kunt toevoegen. Onderaan die pagina, zul je een overzicht vinden van alle dossiers en klanten waaraan die persoon gelinkt is en waarvoor een AML-update nodig is.

Belangrijke info: Voor de update van het verzekeringsdossier moet voor elke persoon betrokken in het verzekeringsdossier (i.e. UBO, klant, verzekerde) de identiteitsbewijzen toegevoegd worden.

Personen

Zoek Zoek op naam of mobiel nummer

Toon alle Zoek

Nieuwe persoon

3 personen van 3

Voornaam	Naam	Mobiel nummer	E-mail	Aangepast
First Name 1932392946	Last Name 1290618650			10-04-2019
First Name 8333685534	Last Name 1329594339			10-04-2019
First Name 2263913638	Last Name 3541368615			10-04-2019

Personen

Documenten

Beheer

Navigeer naar de 'Personen'-pagina

Persoon Voornaam

Persoon Naam

2.4. Beheer

De link in de mail die je ontvangen hebt van Harmony geeft 1 persoon binnen jouw kantoor de toegang tot Harmony met de rol 'Office Manager' voor minstens 1 Baloise Insurance-bemiddelaarsnummer. **Dat wil zeggen dat je de verantwoordelijkheid kunt hebben voor de update van verzekeringsdossiers gelinkt aan meerdere bemiddelaarsnummers.** Je kunt dat nakijken door na jouw registratie op jouw naam te klikken, rechtsbovenaan. Wanneer je meerdere 'Office Manager'-rollen ziet in die lijst, ben je verantwoordelijk voor meerdere bemiddelaarsnummers waaronder telkens minstens 1 verzekeringsdossier vervolledigd zal moeten worden. **Je zult voor alle 'Office Manager'-rollen die je toegewezen krijgt, de verzekeringsdossiers in orde moeten brengen met de AML-vereisten.**

1. Klik op jouw naam

2. Bekijk hoeveel 'Office Manager'-rollen je toegewezen hebt gekregen.

Vanaf de 'Office Manager'-rol voor een specifieke bemiddelaarsnummer, kun je in de 'Beheer'-pagina een of meerdere adviseurs toevoegen die de verzekeringsdossiers voor dat bemiddelaarsnummer kunnen vervullen.

Ter info: Elke adviseur die je toevoegt, zal automatisch een registratiemail ontvangen van Harmony zodat die adviseur zijn eigen login moet aanmaken. Met die persoonlijke login krijgt de adviseur enkel toegang tot de dossiers van dat specifieke bemiddelaarsnummer waaronder de adviseur is aangemaakt door jou.

1. Navigeer naar de 'Beheer'-pagina

2. Navigeer naar 'Adviseurs'

3. Voeg adviseur(s) toe voor dat bemiddelaarsnummer

3. Update van een AML-dossier

Zoals beschreven in het hoofdstuk 'Belangrijkste informatie' laat het platform een update toe vanuit de verschillende pagina's (i.e. Dossiers, Klanten, Personen). Omdat de AML-dossierupdate focust op het volledig in orde brengen van elk dossier (i.e. elk dossier in status 'Goedgekeurd' krijgen) zal **deze handleiding jou verder door de AML-dossierupdate begeleiden vanuit de 'Dossiers'-pagina.**

3.1. Update dossierinformatie

3.1.1. Toevoegen bankrekeningnummer

Open in de 'Dossiers'-pagina de details van het dossier dat je wilt vervolledigen (= met Dossier Status 'INPUT NODIG') door te klikken op de naam van het dossier.

The screenshot shows the Baloise 'Dossiers' interface. At the top, there is a search bar with a 'Zoek' button and a 'Status' dropdown menu. Below the search bar, there is a table of dossiers. The table has columns for 'Naam', 'Nummer', 'Klanten', 'Dossier Status', and 'Flow Status'. The first row of the table is highlighted, and a blue box with the text '2. Klik op 'Dossiernaam'' points to the 'Naam' column of this row. A second blue box with the text '1. Navigeer naar de 'Dossiers'-pagina.' points to the search bar area.

Naam	Nummer	Klanten	Dossier Status	Flow Status
Baloise - Beleggingsverzekering	8376668894	Name 6991795308	INPUT NODIG	10-04-2019
Baloise - Beleggingsverzekering	1292963312	Name 3341871456	INPUT NODIG	10-04-2019
Baloise - Beleggingsverzekering	2244603092	Name 4163787611	INPUT NODIG	10-04-2019

In de detailpagina van het geselecteerde dossier, voeg je het bankrekeningnummer toe door te klikken op het potloodje.

3. Kijk na of je onder Dossier werkt.

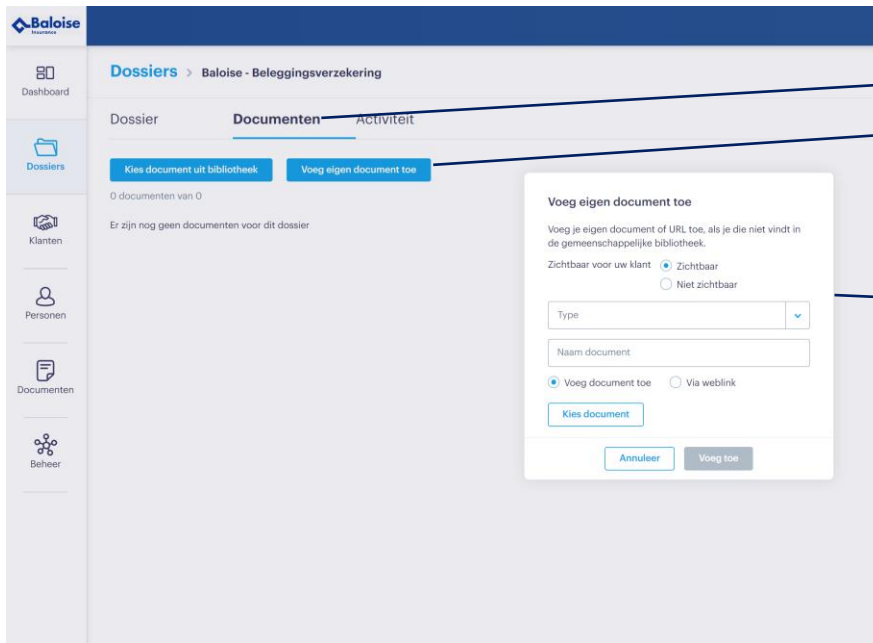
4. Klik op het potloodje om aanpassingen aan het dossier te kunnen doen.

Voeg het IBAN-rekeningnummer toe en klik op 'Bevestig'.

5. Voeg het IBAN-rekeningnummer toe.

6. Klik op 'Bevestig'

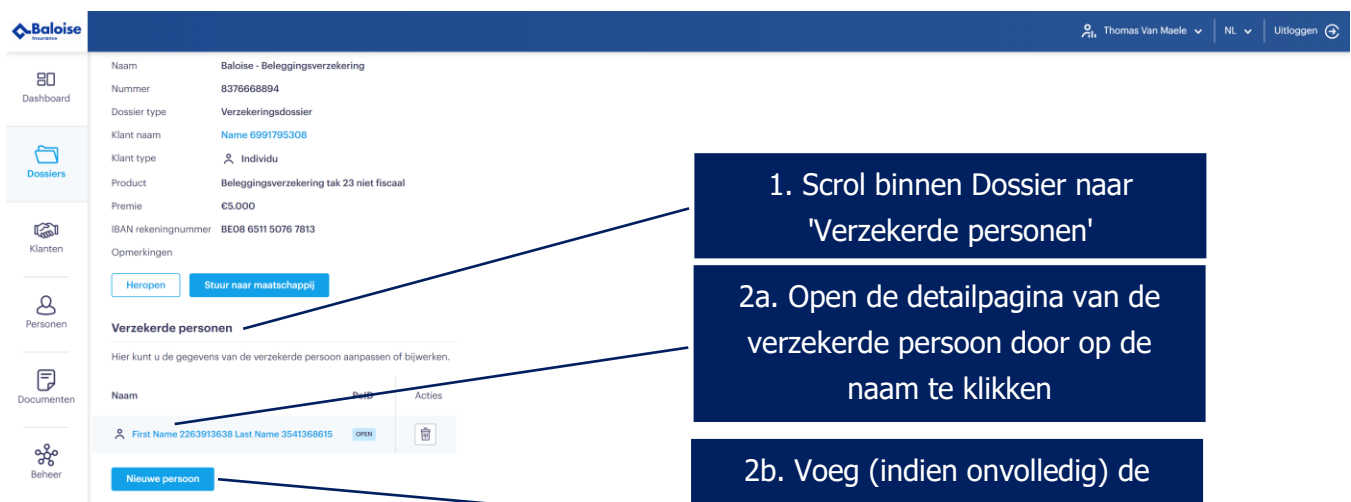
Ga vervolgens naar 'Documenten' en voeg een scan van een bankrekeninguittreksel of de bankkaart toe. Het is ook mogelijk om een weblink toe te voegen naar de locatie waar het document bewaard wordt.



- 7. Ga naar 'Documenten'
 - 8. Klik op 'Voeg eigen document toe'
 - 9. Selecteer het 'Type' en kies voor 'Andere'
 - 10. Geef een naam aan het document bijv. 'Scan bankkaart'
 - 11. Klik op 'Kies document' en 'Voeg toe' vanaf een locatie op jouw computer
- Of
- Klik 'Via weblink' en vul de link in

3.1.2. Toevoegen/update van de informatie over de verzekerde personen

In de 'Dossiers'-pagina onder Dossier scrol je naar beneden tot je 'Verzekerde personen' tegenkomt. Daar voeg je de gegevens van de 'Verzekerde personen' met de status 'OPEN' toe door te klikken op de naam van de verzekerde persoon. In het geval dat geen of niet alle verzekerde personen aan het dossier zijn toegevoegd, moet je ze zelf toevoegen door te klikken op 'Nieuwe persoon'.



- 1. Scrol binnen Dossier naar 'Verzekerde personen'
- 2a. Open de detailpagina van de verzekerde persoon door op de naam te klikken
- 2b. Voeg (indien onvolledig) de verzekerde personen toe tot het overzicht volledig is



In die detailpagina van de verzekerde persoon klik je op het potloodje van het 'Identiteitsbewijs' om de volgende zaken te vervolledigen:

- Kaartnummer van de identiteitskaart
- Rijksregisternummer
- Vervaldatum
- Opladen pdf met scan van voor- en achterkant van de identiteitskaart van de verzekerde

The screenshot shows the 'Identiteitsbewijs' page in the Harmoney application. The status is 'OPEN'. A modal form titled 'Identiteitsbewijs' is open, allowing the user to update their personal data. The form includes fields for 'ID kaartnummer (optioneel)', 'Rijksregisternummer (optioneel)', and 'Vervaldatum (dd-mm-ii) (optioneel)'. There are 'Annuleer' and 'Volgende' buttons at the bottom of the modal. A dark blue callout box on the right contains the text: '3. Voeg de gevraagde identiteitskaartgegevens toe van de verzekerde persoon en klik op 'Volgende''.

The screenshot shows the 'Identiteitsbewijs' page with the modal form updated. The 'Bron' is now 'DOCUMENTS'. The modal form is titled 'Nieuw document' and includes a 'Type' dropdown menu and a 'Selecteer' button. Below the modal, there is a table with columns 'Type', 'Bestandsnaam', and 'Acties'. There are 'Terug' and 'Sluiten' buttons at the bottom of the modal. A dark blue callout box on the right contains the text: '4. Selecteer het 'Type', kies voor 'Scan voor en achter' 5. 'Selecteer' het document op een locatie op jouw computer 6. Klik op 'Voeg toe' 7. Klik op 'Sluiten''.

Wanneer je de gevraagde gegevens hebt toegevoegd, moet je na een laatste controle van de gegevens, de persoonsgegevens nog goedkeuren door te klikken op 'Goedkeuren'.

Identiteitsbewijs

[TK]Not validated by investor

Status over

Bron DOCUMENTS

ID kaartnummer 1235655555

Rijksregisternummer 11225554

Identiteitsbewijs [Scan voor en achter](#)

Vervaldatum 12-12-2020

Lees eID in Meld probleem **Goedgekeuren**

Klanten

Nieuwe klant
Maak een nieuwe klant voor deze persoon.
Nieuw

Dossiers
Hier ziet u alle dossiers met betrekking tot deze persoon. Momenteel zijn er nog geen dossiers.

7. Klik op 'Goedgekeuren' om het identiteitsbewijs van de verzekerde persoon af te werken

Herhaal die stappen tot alle verzekerde personen de status 'Goedgekeurd' hebben.

Hou er rekening mee dat je voor de update van de verzekerde persoon in de 'Personen'-pagina bent terechtgekomen. Om terug te keren naar het dossier vind je onderaan op de detailpagina van de verzekerde persoon de dossiers waarmee die persoon gelinkt is. Daar kun je klikken op het icoontje naast het dossiernummer om terug te keren naar het dossier waaraan je werkte.

Identiteitsbewijs

Niet gevalideerd door de klant

Status GOEDGEKEURD

Bron DOCUMENTS

ID kaartnummer 592-1234567-12

Rijksregisternummer INSZ 6304919658

Identiteitsbewijs [Scan voor en achterzijde](#)

Vervaldatum 20-02-2020

Nieuw identiteitsbewijs

Klanten

Name 6991795... **Nieuwe klant**
Maak een nieuwe klant voor deze persoon.
Nieuw

Dossiers

8376668894 Baloise - Beleggingsverzekering [Bekijk dossier](#)

8a. Je zit nu in de 'Personen'-pagina en het identiteitsbewijs heeft status 'Goedgekeurd'

8b. Klik op dit icoon om terug te keren naar het dossier waaraan je werkte

3.2. Update klantinformatie

3.2.1. Klant = Natuurlijk persoon

Wanneer de klant een natuurlijke persoon is, heb je door het volgen van de stappen voor de update van de verzekerde persoon op dossierniveau (zie [hoofdstuk 3.1.2](#)) ook onmiddellijk de nodige klanteninformatie opgeladen.

Het dossier is voor jou weliswaar nog niet afgesloten omdat het dossier nog steeds de status 'INPUT NODIG' heeft. Je sluit jouw werk voor een dossier pas af door het dossier naar de status 'GECONTROLEERD' te brengen, na een laatste controle door jou (of alle wettelijk vereiste informatie correct toegevoegd is aan het dossier), door te klikken op de knop 'Stuur naar maatschappij'.

1. Kijk het 'Dossier' na:

- IBAN toegevoegd
- Bankrekeningdocument (of link) toegevoegd
- Volledigheid van de 'Verzekerde personen'
- PoID van de Verzekerde personen allemaal in status 'Goedgekeurd'

2. Klik op de knop 'Stuur naar maatschappij' om het dossier in status 'Gecontroleerd' te brengen.

Baloise Thomas Van Maele | NL | Uitloggen

Dossiers

Zoek:

3 dossiers van 3

Naam	Nummer	Klanten	Dossier Status	Flow Status	Aangepast
Baloise - Beleggingsverzekering	8376668894	Name 6991795308	GECONTROLEERD		12-04-2019
Baloise - Beleggingsverzekering	1292963312	Name 3341871456	INPUT NODIG		10-04-2019
Baloise - Beleggingsverzekering	2244603092	Name 4163787611	INPUT NODIG		10-04-2019

Het dossier heeft nu status 'Gecontroleerd'. De AML-vereisten van dit dossier zijn nu voldaan.

3.2.2. Klant = Rechtspersoon

3.2.2.1. [Opladen statuten en andere documenten van de rechtspersoon](#)

Wanneer de klant een rechtspersoon (bijv. bvba) is, moet je nog extra documenten toevoegen bij de klant van het respectievelijke dossier. Via de 'Dossiers'-pagina kun je ook de detailpagina van de klant openen door te klikken op de 'Klantnaam'.

1. Navigeer naar de 'Dossiers'-pagina.

2. klik op de 'Klantnaam'

Op de detailpagina van de klant, moet je onder 'Documenten' 'De statuten van de rechtspersoon' opladen. Indien niet vermeld in de meest recente versie van statuten, moet je eveneens een 'Officiële en geactualiseerde lijst van de bestuurders/zaakvoerders' en 'De meest recente publicatie in het Belgisch Staatsblad van de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de rechtspersoon' toevoegen. Ook het formulier 'Verklaring uiteindelijke begunstigen' voor de identificatie van de uiteindelijke begunstigde(n) van de rechtspersonen en andere juridische constructies, moet hier opgeladen worden.

3. Navigeer naar 'Documenten'

4. Klik op 'Voeg eigen document toe'

The screenshot shows the 'Documenten' tab for a client named 'Test BVBA'. A modal window titled 'Voeg eigen document toe' is open, allowing the user to add a document. The modal includes a 'Type' dropdown, a 'Naam document' text field, and two radio buttons: 'Voeg document toe' (selected) and 'Via weblink'. There are 'Kies document', 'Annuleer', and 'Voeg toe' buttons.

5. Selecteer het 'Type' document dat je zult opladen.
6. Geef het document een 'Naam' bijv. 'Statuten Test bvba'
- 7a. Klik op 'Kies document' en 'Voeg toe' vanaf een locatie op jouw computer
- Of
- 7b. Klik op 'Via weblink' en vul de link in
8. Klik op 'Voeg toe'

3.2.2.2. [Opladen UBO-identiteitsbewijsgegevens](#)

Voor rechtspersonen moeten ook de UBO('s) toegevoegd worden. Navigeer hiervoor naar de 'Dossiers'-pagina waar je kunt klikken op de 'Klantnaam' waarvan je het dossier wilt vervolledigen. In de rubriek 'Uiteindelijke begunstigen' kun je klikken op 'Nieuwe UBO'.

The screenshot shows the 'Dossiers' page. A search bar is at the top with a 'Zoek' button. Below it is a table of dossiers. A blue box with the number '1' points to the 'Dossiers' menu item in the left sidebar. Another blue box with the number '2' points to the 'Klantnaam' column header in the table. The table contains one row for 'BaloiseIPT' with a 'Klantnaam' of 'Test BVBA'.

1. Navigeer naar 'Dossiers'-pagina.

2. Klik op 'Klantnaam'

Baloise Thomas Van Maele NL Uitloggen

Klanten > Name 4036557502

Klant | Documenten | Activiteit

Klantgegevens

Naam: Name 4036557502
 Ondernemingsnummer: KBO 5952469317
 Type: Rechtspersoon
 Rechtsvorm: Normale bedrijfsstructuur
 Sector:
 Adres:
 Opmerkingen:

Uiteindelijke begunstigen

Niet gevalideerd door de klant
 Status: OPEN
 Info

Probleem Goedkeuren

De lijst van uiteindelijke begunstigen is momenteel leeg

Nieuwe UBO

3. Scrol naar beneden tot de rubriek van de 'Uiteindelijke begunstigen'

4. Klik op 'Nieuwe UBO'

Harmony Steven Coppens NL Uitloggen

Klanten > Test2 BVBA

Uiteindelijke begunstigen

[TR]Not validated by Investor
 Status: OPEN
 Info

Meld probleem Goedkeuren

De lijst van uiteindelijke begunstigen is momenteel leeg

Terug naar detail Nieuwe UBO

Selecteer persoon | Nieuwe persoon

Nieuwe uiteindelijke begunstigde

Zoek: Zoek

Naam	Geboortedatum	Mobiel nummer	Acties
Els Elsen	12-03-1982	+32484123456	Voeg toe
Jan Janssens			Voeg toe
Peter Peters			Voeg toe
Piet Pieters			Voeg toe
Stijn Stijnen			Voeg toe

Annuleer

5a. Als de UBO een persoon is die reeds toegevoegd is op een ander dossier, kun je via 'Selecteer persoon' de persoon 'Zoeken' en 'Toevoegen' als UBO van deze klant

5b. Klik op 'Nieuwe Persoon' als deze UBO nog niet aangemaakt is in Harmoney.

6. Vervolledig de beschikbare UBO-gegevens en klik op 'Voeg toe'

7. Vul het percentage 'Aandeel' in van de UBO door te klikken op het 'potloodje'

Naam	PolID	Aandeel	Acties
Mevr. Els Eisen	INGEDIEND	0 %	[Pencil icon] [Trash icon]

Harmoney Steven Coppens NL Uitloggen

Klanten > Test2 BVBA

Uiteindelijke begunstigen UBO-dataleverancier

[TR]Not validated by Investor
Status **OPEN** Haal UBO-data op

Info

Meld probleem **Goedgeuren**

Naam	PoID	Aandeel	Acties
Dhr. Stijn Peters	OPEN	100 %	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Terug naar detail Nieuwe UBO

8. Vul het percentage 'Aandeel' in van de UBO en bevestig met het 'vinkje'

Herhaal die stappen tot alle UBO's toegevoegd zijn.

Na het aanmaken van de UBO('s) hebben de 'Nieuwe personen' nog de status 'OPEN'. Dat wil zeggen dat de identiteitsbewijzen nog toegevoegd moeten worden op de persoon. Hiervoor kun je klikken op de naam van de nieuw aangemaakte persoon.

Ter info: Dat zijn dezelfde stappen als bij toevoegen van de identiteitsbewijzen van een 'verzekerde persoon' zoals beschreven in hoofdstuk 3.1.2.

- Dashboard
- Dossiers
- Klanten**
- Personen
- Documenten

Klanten > Test2 BVBA

Uiteindelijke begunstigten

[TR]Not validated by Investor

Status OPEN

Info

Meld probleem Goedkeuren

Naam	PoID	Aandeel	Acties
▼ Dhr. Stijn Peters	OPEN	100 %	

[Haal UBO-data op](#)
[Terug naar detail](#) [Nieuwe UBO](#)

UBO-dataleverancier

9. Klik op de 'Naam' van de UBO (Nieuw aangemaakte persoon)

In die detailpagina van de nieuw aangemaakte persoon, klik je op het potloodje van het 'Identiteitsbewijs' om de volgende zaken te vervolledigen:

- Kaartnummer van de identiteitskaart
- Rijksregisternummer
- Vervaldatum
- Opladen pdf met scan van voor- en achterkant van de identiteitskaart van de verzekerde

Identiteitsbewijs

[TR]Not validated by Investor

Status OPEN

Bron

ID kaartnummer

Rijksregisternummer

Identiteitsbewijs

Vervaldatum

[Lees eID in](#) [Meld probleem](#) [Goedkeuren](#)

Identiteitsbewijs

Je kan hier jouw persoonlijke identiteitsgegevens wijzigen en up-to-date houden.

ID kaartnummer (optioneel)

Rijksregisternummer (optioneel)

Vervaldatum (dd-mm-jjjj) (optioneel)

[Annuleer](#) [Volgende](#)

10. Voeg de gevraagde identiteitskaartgegevens toe van de UBO en klik op 'Volgende'

Identiteitsbewijs

[TR]Not validated by Investor

Status OPEN

Bron **DOCUMENTS**

ID kaartnummer **1235565555**

Rijksregisternummer **11225554**

Identiteitsbewijs

Vervaldatum **12-12-2020**

[Lees eID in](#) [Meld probleem](#) [Goedkeuren](#)

Nieuw document

Je kan hier jouw identiteitsbewijzen bewaren en up-to-date houden.

Type ▼

[Selecteer](#)

Type	Bestandsnaam	Acties
Terug Sluiten		

11. Selecteer het 'Type' en kies voor 'Scan voor en achter'

12. 'Selecteer' het document op een locatie op jouw computer

13. Klik op 'Voeg toe'

14. Klik 'Sluiten'

Wanneer je de gevraagde gegevens hebt toegevoegd, moet je na een laatste controle van de gegevens, de persoonsgegevens nog goedkeuren door te klikken op 'Goedkeuren'.

- Dashboard
- Dossiers
- Klanten
- Personen
- Documenten

Identiteitsbewijs

[TR]Not validated by investor

Status OPEN

Bron DOCUMENTS

ID kaartnummer 1235565555

Rijksregisternummer 11225554

Identiteitsbewijs Scan voor en achter

Vervaldatum 12-12-2020

Lees eID in
Meld probleem
Goedkeuren

15. Klik op 'Goedkeuren' om het identiteitsbewijs van de UBO af te werken

Klanten

Nieuwe klant

Maak een nieuwe klant voor deze persoon.

Nieuw

Dossiers

Hier ziet u alle dossiers met betrekking tot deze persoon. Momenteel zijn er nog geen dossiers.

Herhaal die stappen tot alle UBO's de status 'Goedgekeurd' hebben.

Hou er rekening mee dat je voor de update van de nieuw aangemaakte persoon in de 'Personen'-pagina bent terechtgekomen. Om terug te keren naar de rubriek waar je de UBO-data aan het vervullen was, vind je onderaan op de detailpagina van de nieuw aangemaakte persoon de klant(en) waarmee die persoon gelinkt is. Daar kun je klikken op het icoontje naast de klant om terug te keren naar de klant waaraan je werkte.

Harmoney Steven Coppens | NL | Uitloggen

Kinderen ten laste
 Naam partner
 Taal

Identiteitsbewijs
 [TR]Not validated by Investor
 Status GOEDGEKEURD
 Bron DOCUMENTS
 ID kaartnummer dddddd
 Rijksregisternummer dddddd
 Identiteitsbewijs [Scan voor en achter](#)
 Vervaldatum 12-02-2020

[Nieuw identiteitsbewijs](#)

Klanten

Test2 BVBA

Nieuwe klant
 Maak een nieuwe klant voor deze persoon.
[Nieuw](#)

Dossiers
 Hier ziet u alle dossiers met betrekking tot deze persoon. Momenteel zijn er nog geen dossiers.

16. Klik op dit icoon om terug te keren naar de klant waaraan je werkte

Als je alle UBO-gegevens toegevoegd hebt, zou je onderstaand scherm moeten krijgen. Dit wil zeggen dat alle UBO's (personen) een PoID in status 'GOEDGEKEURD' hebben.

Harmoney Steven Coppens | NL | Uitloggen

Klanten > Test BVBA

Klant | Documenten | Financieel overzicht | Activiteit

Klantgegevens

Naam Test BVBA
 Ondernemingsnummer 0123456789
 Type Rechtspersoon
 Rechtsvorm BVBA
 Normale bedrijfsstructuur Ja
 Sector Internationaal transport
 Adres
 Interne info
 Financieel Toegang tot

Eigenaars

Uiteindelijke begunstigden
 [TR]Not validated by investor
 Status OPEN

Info

Naam	PoID	Aandeel	Acties
Peter Peters	GOEDGEKEURD	100 %	

17. Kijk na of alle UBO's (Personen) een PoID in status 'GOEDGEKEURD' hebben

Wanneer alle informatie over de rechtspersonen is opgeladen op de 'Klanten'-pagina, kun je teruggaan naar het 'Dossier' dat je vervolledigt, door onderaan te klikken op het icoontje naast het dossiernummer.



The screenshot shows the Harmoney interface. On the left is a navigation menu with icons for Dashboard, Dossiers, Klanten, Personen, and Documenten. The main content area is titled 'Klanten' and includes sections for 'Eigenaars', 'Uiteindelijke begunstigen', 'Andere betrokken personen', and 'Dossiers'. The 'Dossiers' section contains two cards for 'Baloise-IPT' with IDs 15501234 and 1550154, each with an 'OPEN' button. A 'Nieuw dossier' button is also present. A dark blue callout box with white text points to the 'OPEN' button on the second dossier card, containing the instruction: '17. Klik op dit icoon om terug te keren naar het dossier waaraan je werkte'.

3.3. Het dossier doorsturen naar Baloise Insurance / Status 'GECONTROLEERD' geven

Zoals vermeld in [hoofdstuk 3.2.1](#), moet het dossier na een laatste controle door jou (i.e. kijk na of alle wettelijk vereiste informatie van dit dossier correct toegevoegd is), nog doorgestuurd worden naar Baloise Insurance.

Het dossier is voor jou dus nog niet afgesloten omdat het dossier nog steeds de status 'INPUT NODIG' heeft. Je sluit jouw werk voor een dossier pas af door het dossier naar de status 'GECONTROLEERD' te brengen. Dat doe je door te klikken op de knop 'Stuur naar maatschappij'.

2. Kijk het 'Dossier' en 'Klant' na:

- IBAN toegevoegd
- Bankrekeningdocument (of link) toegevoegd
- Volledigheid van de 'Verzekerde personen' en 'UBO's'
- PoID van de 'Verzekerde personen' en UBO's allemaal in status 'Goedgekeurd'
- Documenten (of link) bijv. statuten van de rechtspersoon toegevoegd

Klik op de knop 'Stuur naar maatschappij' om het dossier in status 'Gecontroleerd' te brengen.

Naam	Nummer	Klanten	Dossier Status	Flow Status	Aangepast
Baloise - Beleggingsverzekering	8376668894	Name 6991795308	GECONTROLEERD		12-04-2019
Baloise - Beleggingsverzekering	1292963312	Name 3341871456	INPUT NODIG		10-04-2019
Baloise - Beleggingsverzekering	2244603092	Name 4163767611	INPUT NODIG		10-04-2019

Het dossier heeft nu status 'Gecontroleerd'. De AML-vereisten van dit dossier zijn nu voldaan.