

KVK-informatie

Gebruik van KVK-gegevens binnen het cliëntenonderzoek

Beleidsframework Grub | Laatste update: 1 april 2026 | [compliance-wise.com](https://www.compliance-wise.com)

Binnen het kader van de Wwft is het essentieel dat cliëntinformatie wordt gecontroleerd aan de hand van betrouwbare en onafhankelijke bronnen. De Kamer van Koophandel (KVK) vormt hiervoor een objectief en centraal referentiepunt.

Cliëntdata in Grub wordt aangemaakt op basis van KVK-gegevens via een rechtstreekse koppeling, mogelijk gemaakt door het partnership met [company.info](https://www.company.info). Een uittreksel is nooit ouder dan 12 maanden.

1. Cliëntgegevens

Vanuit het KVK-uittreksel worden vastgelegd:

- cliëntnaam;
- branche (SBI-code);
- adres;
- land;
- telefoonnummer;
- oprichtingsdatum.

2. Structuurinformatie

Op basis van KVK-gegevens wordt vastgesteld welke aandeelhouders en bestuurders betrokken zijn, welke bedrijven boven de cliëntstructuur hangen en welke bedrijven een 100% aandeelhoudersrelatie hebben. Op basis hiervan wordt direct getoetst op land- en brancherisico's.

3. KVK-updates en doorlopende monitoring

Na het eenmalig ophalen van cliënt- en structuurinformatie wordt de KVK-informatie doorlopend gemonitord. Onder andere de volgende wijzigingen worden opgehaald:

- naamwijzigingen;
- adreswijzigingen;
- wijzigingen in de SBI-code;
- wijzigingen in de financiële status;
- uitschrijving uit het handelsregister.

Faillissementen worden dagelijks verwerkt; overige updates wekelijks.

Wanneer is een KVK-uittreksel actueel?

Voorwaarde	Toelichting
Actieve inschrijving	Onderneming staat actief ingeschreven en is niet opgeheven of ontbonden.
Maximaal 6 maanden oud	De documentdatum mag niet ouder zijn dan 6 maanden.

Voorwaarde	Toelichting
Inhoud nog actueel	Geen ongeregistreerde wijzigingen in bestuurders, rechtsvorm of status.

Wanneer wordt geen KVK-uittreksel opgehaald?

Bij 100% dochteronderzoek (andere API zonder documentlevering) en bij handmatig toegevoegde partijen. Deze partijen maken geen onderdeel uit van het oorspronkelijke UBO-onderzoek.

Let op: KVK-gegevens ondersteunen het cliëntenonderzoek. Beoordeling en besluitvorming blijven altijd de verantwoordelijkheid van het kantoor.