

Anti-witwasrichtlijnen voor Cliëntenonderzoek (*Customer Due Diligence*) Voor Customer Due Diligence (CDD) van rechtspersonen en vennootschappen

In lijn met de van toepassing zijnde wetgeving, vraagt SEB Life International normaliter van de tussenpersonen dat de volgende antiwitwasdocumenten (AML) worden verstrekt voor rechtspersonen en vennootschappen wanneer één van de volgende gebeurtenissen plaatsvindt en kan SEB Life International, naar eigen goeddunken, deze documenten ook verzoeken op andere tijdstippen:

- (1) alle premiebetalingen (nieuw en aanvullend);
- (2) opzet van een regelmatige opname;
- (3) gedeeltelijke afkoop;
- (4) volledige afkoop;
- (5) overdrachten;
- (6) begunstigden in het geval van een overlijdensclaim.

LET OP : SEB Life International kan niet eerder een zakenrelatie aangaan, of een transactie aanvangen, totdat alle identificatie- en verificatiedocumenten die SEB Life International benodigd heeft zijn ontvangen en geheel naar eigen inzicht zijn beoordeeld en goedgekeurd. Eventueel zouden wij informatie nodig kunnen hebben aangaande de bron waarvan de betaling komt.

Customer due diligence (cliëntenonderzoek) voor rechtspersonen en vennootschappen

SEB Life International dient de klant te identificeren en de volgende informatie te verifiëren op basis van documentatie die van een betrouwbare, onafhankelijke bron is verkregen:

- 1.1. volledige naam;
- 1.2. ondernemingsnummer;
- 1.3. adres van de statutaire zetel in het land van registratie;
- 1.4. adres van het hoofdkantoor;
- 1.5. rechtsvorm van de onderneming;
- 1.6. soort bedrijfsactiviteit;

- 1.7. dat de onderneming als zodanig functioneert en niet is opgehouden winstgevend te zijn

en bovendien voor besloten vennootschappen en ondernemingen zonder beursnotering;

- 1.8. de namen van de directieleden;
- 1.9. de namen van uiteindelijk gerechtigden die meer dan 25% van de aandelen of stemrechten bezitten of anderszins de onderneming besturen.

Verificatie van documenten:

De verificatie van de onderstaande documenten en potentieel gelijkwaardige documentatie in andere toelaatbare rechtsgebieden wordt beschouwd als geldig om de vereiste informatie te verifiëren.

- 1.10. bewijs van inschrijving in het handelsregister of de KBO;
- 1.11. akte van oprichting en statuten;
- 1.12. recent uittreksel uit het bedrijvenregister;
- 1.13. recente door accountant gecontroleerde verslagen en rekeningen;
- 1.14. recente lijst van personen met ondertekeningsbevoegdheid, of wettig goedgekeurd huidig mandaat;
- 1.15. aandelenregister of aandelencertificaat/-certificaten;

N.B: De informatie in deze documenten kan variëren.

Naast verificatie van de informatie dient er een verificatie plaats te vinden van de identiteit van de volgende personen, volgens de vereisten voor rechtspersonen en vennootschappen of natuurlijke personen;

- 1.16. de uiteindelijk gerechtigde(n);

- 1.17. één directeur en één ondertekenaar **OF** twee directeurs

Als de bovengenoemde categorie niet van toepassing is op uw klant(en), neem dan contact op met SEB Life International voor verdere instructies. Voorbeelden van andere categorieën zijn beleggingsfondsen, pensioenfondsen, verenigingen, maatschappijen, vennootschappen en overheidsorganen.

Politiek Prominente Personen (PEP)

Politiek Prominente Personen (PEP) zijn personen aan wie prominente openbare functies toevertrouwd zijn, alsmede hun directe familieleden, of personen van wie bekend is dat ze nauw met hen verbonden zijn.

PEP's worden beschouwd als personen met een hoger risico op witwassen van geld dan niet-PEP's, omdat ze door hun positie potentieel een hoger risico lopen op corruptie (omkoping, verduistering enz.). De PEP-status zelf maakt personen of instellingen niet crimineel; deze status plaatst hen echter in een hogere risicocategorie.

Een persoon wordt 18 maanden na ontheffing uit zijn of haar functie niet meer als PEP beschouwd.

Voorbeelden van **prominente openbare functies** zijn:

- Staatshoofd, regeringsleider, minister en onderminister of staatssecretaris
- Parlementslid (kamerlid)
- Leden van de bestuursorganen van politieke partijen;
- Lid van het Hooggerechtshof, de Hoge Raad of de Raad van State, een Constitutioneel Hof of een ander rechterlijk orgaan tegen de beslissingen waarvan doorgaans geen beroep mogelijk is
- Leden van Rekenkamers of van directies of raden van toezicht van centrale banken
- Ambassadeurs, zaakgelastigden en hoge officieren in de krijgsmacht
- Leden van directies, besturen of raden van toezicht van staatsbedrijven
- Bestuurders, plaatsvervangende bestuurders en leden van de raad van bestuur of gelijkaardige functies van een internationale organisatie.

Merk op: Met de openbare functies beschreven in punt a) tot h) worden geen middenrang of junior posities bedoeld

Familieleden zijn personen die direct verwant zijn aan een PEP (bloedverwanten) of die verwant zijn door huwelijk of soortgelijke vormen van geregistreerd partnerschap.

Voorbeelden van personen die **nauw verbonden zijn** met PEP's zijn:

- Elke natuurlijke persoon die samen met de PEP uiteindelijk gerechtigde is van een rechtspersoon/vennootschappen of rechtsregeling, of die andere nauwe zakelijke relaties met de PEP heeft;

- Elke natuurlijke persoon die de enige uiteindelijk gerechtigde is van een rechtspersoon/vennootschappen of rechtsregeling die voor reëel voordeel van de PEP opgericht of opgesteld is.

Als u tot een van de bovenstaande categorieën behoort, wordt u als een Politiek Prominente Persoon (PEP) beschouwd.

SEB Life International is verplicht om stappen te ondernemen om te bepalen of een klant (of een uiteindelijk gerechtigde die met de klant of service verbonden is) al dan niet een PEP is, dan wel een direct familielid van een PEP of iemand die nauw verbonden is met een PEP. Het gevolg hiervan kan zijn dat van bepaalde klanten verlangd wordt dat zij aanvullende informatie en/of documentatie aan SEB Life International verstrekken.

Beëdiging documentatie

SEB Life International vereist dat u, de gevolmachtigde verzekeringstussenpersoon, (1) persoonlijk contact heeft met uw klanten, en (2) de documenten beëdigt.

Bij het beëdiging van documentatie, dient de beëdiging te verklaren dat de documentatie die aan SEB Life International wordt verstrekt, een gewaarmerkte kopie is van het geziene origineel (inclusief het referentie nummer van de toezichthoudende instantie). De beëdiging dient tevens de volgende details te bevatten: naam beëdiging, adres beëdiging, hoedanigheid van de beëdiging, de handtekening van de beëdiging en de datum van beëdiging. Indien beschikbaar, dan dient een officiële stempel deel uit te maken van de beëdiging.

SEB Life International accepteert tevens beëdiging van de volgende personen indien deze beëdiging strookt met bovengenoemde vereisten: (1) een financiële- of kredietinstelling in een EER lidstaat; (2) een praktiserende registeraccountant of gecertificeerde accountant; (3) een praktiserende advocaat; (4) een praktiserende notaris; (5) Juristen die gemachtigd zijn tot het opnemen van beëdiging verklaringen, of de lokale equivalent hiervan in een EER lidstaat; (6) een politieagent in dienst.

BELANGRIJKE OPMERKING:

Dit document is uitsluitend bedoeld als algemene richtlijn. De lijst van benodigde documenten kan van tijd tot tijd wijzigen en dergelijke veranderingen worden d.m.v. een algemene communicatie of op een andere manier medegedeeld. In uitzonderlijke gevallen zou SEB Life International aanvullende- of alternatieve documentatie, niet geïdentificeerd in deze richtlijnen, benodigd kunnen zijn, inclusief maar niet gelimiteerd tot de situatie waarin een persoon is geïdentificeerd door SEB Life International als een persoon waar Verscherpt Cliëntenonderzoek voor nodig wordt geacht. Onze Algemene Voorwaarden zullen van toepassing blijven. SEB Life International behoudt zich het recht voor om geen enkele (en/of aanvullende) transactie uit te voeren.

Postadres: SEB Life International,
Bloodstone Building, Riverside IV, Sir
John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland
Schakelbord: +353 1 487 07 00
Fax: +353 1 487 07 04
E-mail ons: sales@seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company handelend als SEB Life International, staat onder toezicht van de Centrale Bank Ierland. Geregistreerd in de Ierse Republiek. Maatschappelijke zetel: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ierland. Registratienummer: 218391. In het verleden behaalde prestaties vormen geen betrouwbare richtlijn voor de toekomst. De waarde van uw belegging kan zowel stijgen als dalen. Alle informatie is juist per augustus 2017 maar is onderhevig aan verandering.