

## Gids voor

# Anti-witwasrichtlijnen

Het doel van deze gids is uitleggen wat witwassen is en waarom wij verplicht zijn om informatie te verzamelen over de identiteit van onze klanten en betalingsbronnen.

### Wat is witwassen?

Eenvoudig gezegd is witwassen het proces waarmee criminelen proberen de werkelijke herkomst en het werkelijke eigenaarschap te verbergen van de opbrengst van criminele activiteiten, zoals terroristenfinanciering, drugshandel en belastingontduiking. Als ze erin slagen, kan het geld zijn criminele identiteit kwijt raken en rechtmatig lijken. Het wordt "witwassen" genoemd omdat geld dat door misdaad is verkregen vaak "zwart" geld wordt genoemd.

Terroristen gebruiken allerlei methoden om geld binnen een organisatie te verplaatsen of van de ene naar de andere organisatie te laten gaan, inclusief de financiële sector. Daarom zijn wij wettelijk verplicht om onze klanten te screenen, om er zeker van te zijn dat hun transacties wettig zijn.

We begrijpen dat de controles die we moeten doen door sommige van onze klanten als lastig en hinderlijk worden ervaren, net zoals de beveiliging op een vliegveld. U dient echter te begrijpen wat het uiteindelijke doel van deze controles is: het voorkomen van het financieren van terroristen en van het witwassen van de opbrengst van misdaden – activiteiten waar dagelijks mensen het slachtoffer van worden. Het witwassen van geld is een wereldomvattend probleem, en veel regeringen hebben de laatste jaren belangrijke stappen gezet in de bestrijding ervan.

Als een financiële instelling u om documenten en andere informatie in verband met de anti-witwasrichtlijnen vraagt, is dat geen reactie op of beoordeling van uw karakter: de financiële instelling volgt alleen de procedures die vereist zijn om

aan de toepasselijke anti-witwasrichtlijnen en wettelijke vereisten ter voorkoming van de financiering van terroristen te voldoen.

### Wat is anti-witwaswetgeving?

Om aan de vereisten van de Ierse wet te voldoen, moeten we de identiteit van al onze klanten verifiëren, evenals van de uiteindelijk gerechtigden die met onze klanten verbonden zijn.

Deze activiteit staat bekend als "Ken uw klant" en wordt uitgevoerd via een proces dat bekend staat als 'Customer Due Diligence (Cliëntenonderzoek)'. Deze dient te worden uitgevoerd wanneer wij een zakenrelatie of een transactie met een klant aangaan.

### De klant identificeren

Wij moeten de volgende informatie ontvangen en verifiëren:

- Voor personen: foto-ID, volledige naam, geboortedatum en huidig woonadres
- Voor anderen: statuten van de rechtspersoon, bedrijfsactiviteit, wettelijk eigendom en managementstructuren

### De uiteindelijk gerechtigden identificeren

We moeten worden geïnformeerd over de identiteit van uiteindelijk gerechtigden en deze verifiëren.

### Aard van de zakenrelatie

We moeten informatie verkrijgen over het doel en de gewenste aard van de zakenrelatie die de klant tot stand wenst te brengen.

### Permanente bewaking

We zijn ook verplicht om de informatie over onze klant permanent te bewaken en te volgen, om er zeker van te kunnen zijn dat de informatie die wij hebben nog aan de huidige vereisten van anti-witwasrichtlijnen voldoet. Als de informatie ontoereikend is, zullen we de vereiste documentatie voor het cliëntenonderzoek (due diligence) moeten verkrijgen om onze gegevens met terugwerkende kracht bij te werken. Naarmate de Anti-witwasrichtlijnen verder ontwikkeld worden en stricter worden, kunnen we genoodzaakt worden om van tijd tot tijd terug te gaan naar bestaande klanten en hun aanvullende informatie en verificatie te vragen.

### Waarom is het belangrijk om aan de Anti-witwasrichtlijnen te voldoen?

Het doel van de wetgeving op dit gebied is het beperken van de mogelijkheden van terroristen en van andere criminele activiteiten, teneinde het financiële systeem te beschermen en te kunnen waarborgen. Als we de regels niet opvolgen, kan dat ons ernstige boetes opleveren en lopen we zelfs het risico dat we ons bedrijf moeten sluiten. Het is belangrijk dat we allen samenwerken om ons aan deze regels te houden.

Alle documentatie en informatie die we in verband met de Anti-witwasrichtlijnen ontvangen, wordt veilig bewaard en zal nooit aan derden worden verstrekt zonder voorafgaande toestemming van de polishouder, behalve in situaties waarin wij wettelijk verplicht zijn om dit te doen. Als u hier vragen over hebt, contacteer dan uw financieel adviseur, die u hiermee van dienst kan zijn.