

KBC Merchant Services

Verklaring Over De Bestrijding Van Witwassen

BESTE KLANTEN,

Volgens de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (de Belgische antiwitwaswet), is in de door de wet gespecificeerde gevallen een cliëntenonderzoek verplicht om een zakelijke relatie aan te gaan of in stand te houden.

Het cliëntenonderzoek omvat de volgende maatregelen:

- de identificatie van de klant,
- de verificatie van de identiteit van de klant,
- de identificatie van de kenmerken van de klant en het doel en de aard van de zakelijke relatie, en
- het nemen van toereikende maatregelen om de bron van de rijkdom te bepalen (alleen in specifieke gevallen).

De cliëntenonderzoeksmatregelen omvatten ook verklaringen aangaande politiek prominente personen die geassocieerd zijn met de klant, en de identificatie en verificatie van de identiteit van de economische rechthebbenden.

Voor aangestelden die handelen voor rekening van de klant gelden dezelfde vereisten voor de identificatie en de verificatie van de identiteit als voor de klanten.

De Belgische tak van K&H Payment Services Ltd. (hierna: KBC Merchant Services) hanteert een risicogebaseerde benadering in lijn met zowel de Belgische als de internationale wettelijke vereisten¹, wijst gepaste risiconiveaus aan de klanten toe en neemt de overeenkomstige cliëntonderzoeksmatregelen vooraleer hij beslist over het aangaan van een zakelijke relatie. KBC kan weigeren een zakelijke relatie aan te gaan of in stand te houden indien de risico's van de zakelijke relatie te hoog lijken, of kan bijkomende informatie verzamelen over klanten in de hogere risicocategorieën. Deze verscherpte cliëntenonderzoeksmatregelen kunnen het aanvraagproces van de klant vertragen. In deze gevallen wordt de beslissing over het aangaan van een zakelijke relatie genomen in overeenstemming met de interne procedures van KBC Merchant Services.

Volgens de relevante antiwitwaswetgeving neemt KBC Merchant Services redelijke maatregelen om de eigendom- en controlestructuur van de klant te begrijpen en de economische rechthebbenden te identificeren. Bovendien neemt KBC Merchant Services in het kader van zijn plicht om de kenmerken van de klant en het doel en de aard van de zakelijke relatie te identificeren

redelijke maatregelen om te bepalen of de economische rechthebbenden van de klant politiek prominente personen, familieleden van politiek prominente personen of personen bekend als naaste geassocieerden van politiek prominente personen zijn.

In uitvoering van de Belgische antiwitwaswet moet de klant of moeten de aangestelden die voor rekening van de klant handelen - op basis van accurate en actuele informatie die door de klant worden bijgehouden - de volgende gegevens over de economische rechthebbende verstrekken:

- Naam en voornaam
- Geboorteplaats en -datum
- Adres van de officiële verblijfplaats
- Bevoegdheid ten aanzien van de klant

In overeenstemming met de risicogebaseerde interne procedures van KBC Merchant Services kan informatie worden gevraagd over de handelsactiviteit, de zakelijke relaties, de bron van de rijkdom of andere documentatie om de cliëntenonderzoeksmaatregelen te voltooien en over het aangaan van de zakelijke relatie te beslissen.

Alle gegevens en documenten die in het kader van de cliëntenonderzoeksmaatregelen worden verkregen, worden verwerkt om de verplichtingen van de Belgische antiwitwaswet na te komen.

Met vriendelijke groeten,

KBC Merchant Services

¹ ♣ Richtlijn 2015/849 (vierde antiwitwasrichtlijn) inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, gewijzigd door Richtlijn 2018/843 (vijfde antiwitwasrichtlijn) ♣ Richtsnoeren van de EBA (Europese Bankautoriteit) volgens Artikelen 17 en 18(4) van de Richtlijn (EU) 2015/849 inzake het waakzaamheidsonderzoek ten aanzien van de cliënten en de factoren die de krediet- en financiële instellingen moeten overwegen in de beoordeling van het risico op witwassen van geld en financiering van terrorisme van individuele zakelijke relaties en occasionele transacties (EBA/GL/2021/02) ♣ (supra)nationale risicobeoordelingen ♣ lokale antiwitwaswetten en/of -regels.