

Richtlijn cash en contante betalingen

1. Inleiding

Binnen het huidige business klimaat zijn contante betalingen steeds minder gebruikelijk. Van Tilburg - Bastianen Groep (en alle onderliggende juridische entiteiten) vermijdt daarom contante betalingen ook zoveel mogelijk. Naast de veiligheid en bewerkelijkheid staan contante betalingen onder toezicht van de openbare aanklagers omdat ze als een indicatie gezien kunnen worden van ongebruikelijke transacties en mogelijk witwassen.

Het uitgangspunt is dat we altijd moeten weten met wie we zaken doen. Dit betekent dat je je klant moet kennen, zijn achtergrond en zijn intenties. Hiervoor is een aparte richtlijn "Ken je (klant)relatie" opgesteld.

Als klanten contante betalingen doen, moet volledig aan alle wet- en regelgeving worden voldaan. Op basis van antiwitwaswetgeving moet een bedrijf in bepaalde gevallen een onderzoek uitvoeren naar ongebruikelijke transacties. Bevindingen uit dit onderzoek moeten mogelijkerwijs gemeld worden bij lokale autoriteiten. Het onderzoek kan tot gevolg hebben dat de hele transactie niet doorgaat. Gebeurt de melding niet of gaat de transactie door, dan kan het bedrijf mogelijk strafrechtelijk vervolgd worden.

2. Waar hebben we het over?

Witwassen houdt in dat illegaal verkregen vermogen legaal wordt gemaakt, zodat de illegale herkomst niet langer zichtbaar is.

Contante betaling: Een betaling in contanten. Ook een directe storting door een cliënt van contant geld op een bankrekening van de Opco wordt gezien als een betaling in contanten.

Ongebruikelijke transactie: een transactie waarbij het vermoeden bestaat dat er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen of terrorismefinanciering. In dergelijke gevallen moet je onderzoek doen en in Nederland eventueel melden bij de Financial Intelligence Unit Nederland. Hoe je dit onderzoek doet wordt uitgelegd in de Leidraad Wwft.

Een cliëntenonderzoek houdt in dat we de klant vragen zich te identificeren middels een geldig identiteitsbewijs om vervolgens deze gegevens te verifiëren door bijvoorbeeld de pasfoto en handtekening te vergelijken. De klant kan ook een rechtspersoon zijn. De identificatie van een rechtspersoon gebeurt bijvoorbeeld aan de hand van een recent uittreksel uit het Handelsregister.

Vaststellen herkomst van geld: Als de herkomst van geld niet kan worden vastgesteld en er een vermoeden bestaat dat het geld afkomstig is uit een misdrijf loopt Van Tilburg - Bastianen Groep een risico dat wij beschuldigd worden aan het meewerken van witwassen van geld. Meewerken aan dergelijke transacties is een strafbaar feit, ongeacht de hoogte van het (contante) bedrag.



3. De spelregels

- 1) Er worden geen contante betalingen aangenomen;
- 2) Je accepteert geen cryptobetalingen;
- 3) Je accepteert bij voorkeur één betaalmethode per transactie. Een betaling deels per bank of pin heeft de schijn van witwassen. Probeer dit te voorkomen;
- 4) Je accepteert geen storting van contant geld direct op de bankrekening van Van Tilburg - Bastianen Groep.

4. Wil je hier meer over weten?

Als je vragen hebt over deze richtlijnen, neem dan contact op met je manager of de Compliance Officer.