

Richtlijn - Ken je (klant)relatie

1. Inleiding

Het is belangrijk dat wij weten en begrijpen met wie wij zaken doen en de achtergrond van de transactie beoordelen. Voordat wij een nieuwe zakelijke relatie aangaan moeten relevante gegevens van deze relatie worden opgenomen in onze administratie.

Ook bij bestaande relaties is het belangrijk te weten met wie wij zaken doen. Het risicoprofiel van een bestaande relatie kan in de loop van de tijd wijzigen. Dit kan leiden tot het besluit om een relatie te beëindigen of een bepaalde transactie niet uit te voeren.

Het doel van deze richtlijn is te waarborgen dat relaties voldoen aan onze eisen om reputatie en financiële schade te voorkomen als gevolg van identiteitsfraude, omkoping, corruptie, witwassen en/of terrorismefinanciering.

Op grond van het dealercontract is het strikt verboden om nieuwe voertuigen van Volkswagen AG en DAF Trucks N.V. te exporteren.

2. Waar hebben we het over?

De richtlijnen hebben betrekking op *het proces* dat moet voorkomen dat Van Tilburg - Bastianen Groep (en alle onderliggende juridische entiteiten) een nieuwe zakelijke relatie aangaat of een zakelijke relatie onderhoudt waarbij Van Tilburg-Bastianen Groep te maken kan krijgen met identiteitsfraude, omkoping, corruptie, witwassen en/of terrorismefinanciering.

"Relatie" en "derde" is een partij buiten Van Tilburg - Bastianen Groep met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan.

Een *zakelijke relatie* kan worden aangegaan met rechtspersonen of (natuurlijke) personen.

3. De spelregels

3.1 Algemeen

Van Tilburg - Bastianen Groep wil altijd op een eerlijke en verantwoordelijke manier zaken doen met legitieme business partners.

Dit betekent dat wij voorafgaand aan het aangaan van een relatie of het sluiten van een transactie vaststellen met wie wij zaken doen. Dit houdt in dat je je relatie moet kennen en een achtergrondcheck dient uit te voeren.

Bij gerede twijfel, veroorzaakt door een gevoel van onzekerheid over de reputatie van de potentiële relatie of over de mogelijke criminele herkomst van gelden, geldt binnen Van Tilburg - Bastianen Groep de regel dat wij de relatie niet aangaan. Immers, op individuele basis heeft iedereen de contractuele vrijheid niet te leveren aan een afnemer.

Doel van ieder relatieonderzoek is de identiteit van de relatie vast te stellen, waar nodig te verifiëren en afhankelijk van de transactiekenmerken de relatie commercieel te accepteren of af te wijzen.



3.2 Identificatie en verificatie

Bij het aangaan van een nieuwe zakelijke relatie dient altijd een achtergrondcheck te worden uitgevoerd. Dit houdt in dat wij naast het verzamelen en vastleggen van de "identiteit" van onze zakelijke relatie, ook vaststellen dat opgevraagde informatie juist is – "verificatie".

Onderstaande tabel geeft weer welke informatie minimaal moet worden opgevraagd en vastgelegd voor de identificatie en verificatie van een nieuwe zakelijke relatie.

Identificatie rechtspersoon	Identificatie natuurlijk persoon
<ul style="list-style-type: none">– naam van de juridische entiteit– adres– postcode– plaats– land– KvK nummer– BTW nummer– contactgegevens	<ul style="list-style-type: none">– naam– adres– woonplaats– land– contactgegevens
Verificatie rechtspersoon	Verificatie natuurlijk persoon
<ul style="list-style-type: none">– uittreksel uit het handelsregister– geldig ondertekende volmacht of een akte of verklaring afgegeven door een advocaat, notaris, kandidaat-notaris of een hiermee vergelijkbare, onafhankelijke beoefenaar van een juridisch beroep.	<ul style="list-style-type: none">– geldig paspoort of geldige ID kaart

Aangezien bij het proces van het uitvoeren van relatieonderzoek mogelijkerwijs persoonsgegevens worden verzameld en verwerkt, is het belangrijk dat er voldoende waarborgen op het gebied van beveiliging zijn ingeregeld om te voldoen aan de Algemene Verordening Gegevensverwerking (AVG/GPDR).

Identificatie is niet nodig voor anonieme balieverkoop van goederen aan natuurlijke personen met een transactiewaarde lager dan € 3.000,00 die niet als dual use of militair wordt gekwalificeerd.

Als het verificatieonderzoek conflicterende of inconsistente informatie oplevert, bespreek dan je zorgen en vragen met je potentiële relatie. In alle gevallen, ook wanneer verificatie niet verplicht is, geldt dat we niet moeten vergeten dat we altijd de contractuele vrijheid hebben om geen relatie aan te gaan als we twijfel hebben over deze potentiële relatie.



3.3 Beoordeling transactiekenmerken

Naast identificatie en waar nodig verificatie van de beoogde relatie, is het belangrijk de initiële transactiekenmerken te beoordelen om te bepalen of we deze relatie commercieel accepteren dan wel afwijzen.

Zoals eerder aangegeven hanteert Van Tilburg - Bastianen Groep het uitgangspunt dat we de relatie niet aangaan als we twijfel hebben over:

- de reputatie van een potentiële relatie
- de herkomst van gelden – zie Richtlijn Cash en contante betalingen
- de potentiële relatie valse informatie verstrekt dan wel weigert de gevraagde informatie te verstrekken
- de export compliance richtlijnen aangeven bepaalde goederen niet aan bepaalde landen, organisaties of natuurlijke personen te leveren – zie Richtlijnen export compliance

3.4 Monitoring bestaande relaties en transacties

In de loop van de tijd kan het risicoprofiel van een bestaande relatie veranderen. Denk hierbij aan de volgende voorbeelden:

- als een eindafnemer verandert naar wederverkoper;
- als goederen geleverd worden in een ander land dan waar de relatie is gevestigd;
- als er wordt betaald vanuit een ander land dan het land van herkomst van de relatie;
- als de naam van de relatie verandert;
- als het bedrijf van de relatie wordt verkocht of onderdeel wordt van een andere groep van bedrijven;
- als het bankrekeningnummer verandert of als het vestigingsadres of e-mailadres verandert.

Indien een of meerdere van de bovenstaande punten wijzigt bij onze bestaande klanten, maar in ieder geval eens per twee jaar, controleren wij de gegevens van relaties op afwijkingen. De afweging en de uitkomst leggen wij vast in de administratie.

4. Wil je hier meer over weten?

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

