

## DavisFinance OÜ Samenvatting AML-beleid

Samenvattende versie: 14.08.2023  
Versie AML-beleid: 08.03.2023

Deze samenvatting is een uiteenzetting van de fundamentele regels en procedures in het AML-beleid van DavisFinance OÜ ("**DavisFinance**" of "**Bedrijf**"). Het doel van deze samenvatting is om de klanten, contractanten en andere belanghebbenden van het bedrijf een overzicht te geven van het nalevingsregime van het bedrijf tegen het witwassen van geld ("**AML**") en tegen de financiering van terrorisme ("**CTF**") en de elementen daarvan.

Dit is om te bevestigen dat DavisFinance een nultolerantie hanteert voor het witwassen van geld, de financiering van terrorisme of de proliferatie van massavernietigingswapens. DavisFinance heeft een AML-beleid opgesteld volgens de regels van de wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme van Estland ("**MLTFPA**") en de internationale sanctiewet van Estland. Dit AML-beleid is van toepassing op alle werknemers van het bedrijf, zijn bestuursleden, functionarissen en contractanten.

DavisFinance verleent financiële diensten en valt onder het begrip verplichte entiteit in het kader van de MLTFPA. Dit betekent dat DavisFinance onderworpen is aan een aantal vereisten met betrekking tot AML/CTF en de procedures volgt die de wet voor verplichte entiteiten voorschrijft.

DavisFinance moet met name de identiteit van zijn klanten vaststellen en verifiëren, hun activiteiten voortdurend controleren, gegevens over de activiteiten van klanten en gerelateerde documenten bijhouden en in bepaalde gevallen verslag uitbrengen aan de autoriteiten.

### Belangrijkste definities

**Witwassen van geld** 1) de omzetting of overdracht van voorwerpen die zijn verkregen uit een criminele activiteit of van voorwerpen die in plaats van deze voorwerpen zijn verkregen, met het oogmerk de illegale herkomst van deze voorwerpen te verhelen of te verhullen of een persoon die betrokken is bij het plegen van een dergelijke activiteit, te helpen te ontkomen aan de wettelijke gevolgen van zijn daden;  
2) het verwerven, bezitten of gebruiken van voorwerpen die afkomstig zijn van criminele activiteiten of van voorwerpen die in plaats van dergelijke voorwerpen zijn verkregen, wetende, op het tijdstip van verkrijging, dat deze voorwerpen afkomstig waren van criminele activiteiten of van een daad van deelname daaraan;  
3) het verbergen van de ware aard, oorsprong, locatie, wijze van vervreemding, verplaatsing of eigendomsrecht van goederen die zijn verkregen als gevolg van een criminele activiteit of goederen die zijn verkregen in plaats van dergelijke goederen of het verbergen van andere rechten met betrekking tot dergelijke goederen.

---

**Financiering terrorisme** van 1) het financieren of anderszins bewust ondersteunen van het plegen van terroristische daden, het voorbereiden van terroristische daden of van terroristische organisaties, en het ter beschikking stellen of opbouwen van middelen in de wetenschap dat deze geheel of gedeeltelijk voor dezelfde doeleinden kunnen worden gebruikt;

2) het organiseren, financieren of anderszins steunen van reizen voor terroristische doeleinden, en het beschikbaar stellen of accumuleren van fondsen terwijl men weet dat deze geheel of gedeeltelijk kunnen worden gebruikt voor reizen voor terroristische doeleinden.

<b>Beneficial eigenaar</b>	een natuurlijke persoon die, gebruikmakend van zijn invloed, een transactie, handeling, verrichting of stap uitvoert of anderszins controle uitoefent over een transactie, handeling, verrichting of stap. Bij rechtspersonen is de uiteindelijke begunstigde de natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over de rechtspersoon.
<b>Zakelijke relatie</b>	een relatie die tot stand wordt gebracht door het sluiten van een langlopend contract door een verplichte entiteit in economische of beroepsmatige activiteiten met het oog op het verlenen van een dienst of de verkoop van goederen of de distributie daarvan op een andere manier, of die niet gebaseerd is op een langlopend contract, maar waarbij een bepaalde duur redelijkerwijs kon worden verwacht op het moment van het tot stand brengen van het contact en gedurende welke de verplichte entiteit herhaaldelijk afzonderlijke transacties verricht in het kader van economische, beroepsmatige of officiële activiteiten bij het verlenen van een dienst of officiële dienst, het uitvoeren van officiële handelingen of het aanbieden van goederen.
<b>Zorgvuldigheid</b>	reeks maatregelen die de verplichte entiteit toepast om informatie te verzamelen en te verifiëren met betrekking tot de klant, potentiële klant, transactie, zakelijke relatie. Kan worden vereenvoudigd of uitgebreid, afhankelijk van de risicofactoren.

### **Op risico gebaseerde aanpak**

DavisFinance voert een risicogebaseerde due diligence uit en verzamelt informatie en documentatie over elke potentiële klant om het bijbehorende risicoprofiel te bepalen. Bij het bepalen van het risicoprofiel van klanten houdt het bedrijf rekening met de volgende risicocategorieën:

- risico's met betrekking tot de klant/partner;
- risico's met betrekking tot landen, geografische gebieden of rechtsgebieden;
- risico's met betrekking tot producten, diensten of transacties;
- risico's met betrekking tot communicatie- of bemiddelingskanalen of leveringskanalen van producten, diensten of transacties tussen DavisFinance en klanten.

Er wordt een individuele risicobeoordeling uitgevoerd om het risicoprofiel van een bepaalde klant te bepalen. Het bepalen van het risicoprofiel is afhankelijk van de omstandigheden die het risico verhogen of verlagen. Omstandigheden die leiden tot een verhoging of verlaging van het klantrisico worden intern door DavisFinance bepaald op basis van de risicobeoordeling en risicobereidheid van het bedrijf en kunnen van tijd tot tijd worden gewijzigd.

De bepaling van het risicoprofiel is niet definitief. Nadat het risico is beoordeeld en toegewezen aan een bepaalde klant, wordt het periodiek herzien, afhankelijk van de mate van de eerder toegewezen risicocategorie.

### **Identificatie**

Voordat een zakelijke relatie wordt aangegaan, spant DavisFinance zich in om deze te identificeren en te verifiëren:

- natuurlijke personen;
- rechtspersonen;
- recht van vertegenwoordiging, in gevallen waarin een persoon optreedt namens een andere (natuurlijke of rechtspersoon);
- begunstigde eigenaar;
- doel van een zakelijke relatie en transactie.

Om dit te voltooien zal DavisFinance, d.w.z. zijn verantwoordelijke werknemers, relevante informatie en documenten rechtstreeks bij de klant opvragen en, indien nodig, bij onafhankelijke bronnen voor identificatie- of verificatiedoeleinden. Het bedrijf zal ook vertrouwen op passende technische oplossingen van derden volgens passende kwaliteits- en wettelijke normen om identificatie en verificatie op afstand te garanderen.

DavisFinance zal het volgende aanvragen:

Voor een natuurlijk persoon

- naam;
- achternaam;
- burgerschap;
- woonadres;
- geboorteplaats;
- geboortedatum of persoonlijke identificatiecode;
- e-mail;
- gegevens over het activiteitsgebied;
- uiteindelijke begunstigde, indien van toepassing;
- kopie identiteitsbewijs;
- een foto van gezichtsopname (selfie);
- een foto van gezichtsopname (selfie) samen met een identiteitsbewijs en een papier met datum;

Voor een rechtspersoon

- bedrijfsnaam;
- registercode;
- adres;
- plaats van vestiging/bedrijf (land);
- contactgegevens (e-mail, website);
- activiteitengebied;
- gegevens van bestuurslid of andere vertegenwoordiger van het bedrijf (dezelfde als voor natuurlijke personen) en hun autorisatie;
- doel van het aangaan van zakelijke relaties;
- gegevens van uiteindelijke begunstigde/-s;

Voor het recht van vertegenwoordiging

- gegevens van de persoon namens wie acties worden ondernomen;
- basis van het recht op vertegenwoordiging;
- omvang van de vertegenwoordiging;
- geldigheidsduur van het vertegenwoordigingsrecht;
- document dat het recht op vertegenwoordiging bewijst;

Voor een uiteindelijk gerechtigde

- afdruk van registratiekaart met de gegevens van aandeelhouders (in geval van een rechtspersoon);
- getuigenis en/of aanvullende documenten indien nodig;

#### Voor zakelijke relaties en transacties

- gegevens over het activiteitsgebied;
- garanties van de klant dat de verstrekte gegevens waarheidsgetrouw en correct zijn;

De lijst met informatie die wordt gevraagd voor identificatiedoeleinden is niet uitputtend. Specifieke informatie die wordt opgevraagd, varieert afhankelijk van het onderwerp van identificatie en de risicocategorie van de klant. DavisFinance zal in elk geval ook verifiëren of een klant een politiek prominent persoon is, een naaste medewerker van een politiek prominent persoon of onderworpen is aan internationale sancties.

### **Vereenvoudigde due diligence**

DavisFinance kan vereenvoudigde due diligence maatregelen toepassen op een cliënt in geval van een laag risico op witwassen of financiering van terrorisme indien er omstandigheden zijn waaruit blijkt dat het risico op witwassen of financiering van terrorisme lager is dan gebruikelijk. De basis voor de toepassing van vereenvoudigde due diligence maatregelen is de inschatting van het bestaan van de risicofactoren van de cliënt en een respectieve beslissing over het risicoprofiel.

Vereenvoudigde due diligence houdt in dat een standaard hoeveelheid informatie en documenten wordt verzameld. DavisFinance past vereenvoudigde due diligence-maatregelen alleen toe voor zover voldoende controle van transacties, handelingen en zakelijke relaties is gewaarborgd, zodat ongebruikelijke transacties kunnen worden geïdentificeerd en verdachte transacties kunnen worden gemeld.

### **Verbeterde due diligence**

DavisFinance past verscherpte due diligence-maatregelen toe om een hoger dan normaal risico op witwassen en financiering van terrorisme adequaat te beheren en te beperken. Verscherpt due diligence-onderzoek betekent dat het bedrijf meer dan de standaardhoeveelheid informatie en documenten verzamelt. De lijst met aanvullende informatie en documenten verschilt van geval tot geval om ervoor te zorgen dat een hoog risico wordt beperkt en elke verdenking of onvolledigheid wordt weggewerkt.

Verscherpte due diligence maatregelen worden altijd toegepast wanneer:

- na identificatie van een persoon of verificatie van door de klant verstrekte informatie, er twijfel bestaat over de waarheidsgetrouwheid van de verstrekte gegevens, de authenticiteit van de documenten of de identificatie van de uiteindelijke begunstigde(n);
- een partij bij de transactie is een politiek prominente persoon (behalve een Estlandse politiek prominente persoon) of hun familielid;
- een partij bij de transactie een staatsburger is van een derde land met een hoog risico of zijn woonplaats of locatie in een derde land met een hoog risico heeft;
- het gebied of de activiteit van de klant is riskant.

### **Beperkingen**

DavisFinance zal geen zakelijke relatie aangaan of een transactie uitvoeren in de volgende omstandigheden:

- in een situatie waarin, op basis van documenten die zijn verzameld tijdens de toepassing van de zorgvuldigheidsmaatregelen, het vermoeden bestaat dat geld wordt

witgewassen of terrorisme wordt gefinancierd of dat gepoogd wordt geld wit te wassen of terrorisme te financieren;

- als het vermoeden bestaat dat tegen de persoon een internationale sanctie is getroffen of als wordt vastgesteld dat tegen de persoon een internationale sanctie is getroffen;
- als een klant contant wil afrekenen;
- als een klant niet de documenten en informatie verstrekt die vereist zijn voor de naleving van due diligence-maatregelen (waaronder informatie over het land van herkomst, het activiteitsgebied, de uiteindelijke begunstigde, enz;)
- als er op basis van de door de cliënt verstrekte gegevens en documenten een vermoeden bestaat van witwassen of financiering van terrorisme of een poging daartoe, en de toepassing van aanvullende zorgvuldigheidseisen het vermoeden niet wegneemt;
- als een klant nalaat de documenten/gegevens te overleggen die de wettelijke oorsprong van de activa of een bewijs van woonadres of een ander document waar het Bedrijf om vraagt, bevestigen;
- als een klant de verificatieprocedure niet met succes heeft doorlopen;
- als een klant op de sanctielijst van het Amerikaanse embargo staat;
- als een klant staatsburger of ingezetene is van een land dat is opgenomen in de lijst van landen met een hoog risico of verboden landen (Zie hoofdstuk "Landen met een hoog risico");
- als de identiteit van de klant niet is vastgesteld;
- als de persoon anoniem of fictief is en aliases of valse namen gebruikt;
- als een persoon de kenmerken van een front heeft;
- als de persoon gegevens verbergt of valse gegevens indient;
- als de persoon eerder verdacht/veroordeeld werd voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme;

### **Politiek prominente personen**

Politiek prominente persoon (PEP): een natuurlijk persoon die een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed, waaronder:

- staatshoofd;
- regeringsleider;
- minister en onderminister of ondergeschikt minister;
- lid van het parlement of van een soortgelijk wetgevend orgaan;
- lid van een bestuursorgaan van een politieke partij;
- lid van een hooggerechtshof;
- lid van een rekenkamer of van het bestuur van een centrale bank;
- ambassadeur, een zaakgelastigde en een hoge officier in het leger;
- lid van een bestuurs-, leidinggevend of toezichhoudend orgaan van een staatsbedrijf;
- directeur, adjunct-directeur en lid van het bestuur of een gelijkwaardige functie van een internationale organisatie, met uitzondering van ambtenaren uit het middenkader of lagere ambtenaren.

In een situatie waarin een persoon die deelneemt aan een transactie, een persoon die gebruik maakt van een professionele dienst, een klant of hun uiteindelijke begunstigde een politiek prominente persoon is, een familielid van een politiek prominente persoon of een persoon waarvan bekend is dat hij of zij een naaste medewerker is van een politiek prominente persoon, is DavisFinance verplicht om verscherpte due diligence maatregelen toe te passen. Deze maatregelen zijn niet discriminerend van aard, aangezien internationaal wordt erkend dat een PEP in een positie kan verkeren waarin hij zijn publieke functie misbruikt voor privégewin en een PEP het financiële stelsel kan gebruiken om de opbrengsten van dit ambtsmisbruik wit te wassen.

Een plaatselijk politiek prominente persoon is een natuurlijk persoon die een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed in Estland, een andere overeenkomstsluitende staat van de Europese Economische Ruimte of een instelling van de Europese Unie. In het geval van een lokale politiek prominente persoon worden doorgaans dezelfde aanvullende due diligence-maatregelen toegepast als in het geval van een politiek prominente persoon. DavisFinance mag echter geen beroep doen op verscherpte due diligence-maatregelen als de PEP-status de enige omstandigheid is die een hoger dan gebruikelijk risico voor een lokale PEP kenmerkt.

### **Internationale sancties**

Persoon op wie een internationale sanctie van toepassing is: een natuurlijke persoon of een rechtspersoon, autoriteit, burgerlijk partnerschap of juridische constructie die uitdrukkelijk wordt vermeld in een rechtsinstrument tot instelling of toepassing van de internationale sanctie en tegen wie maatregelen worden genomen waarin wordt voorzien in het rechtsinstrument tot instelling van de internationale sanctie.

Elke klant moet een sanctiescreening ondergaan (sancties opgelegd door de Europese Unie, Verenigde Naties), aangezien het verboden is een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie te verrichten zonder sanctiecontrole. Als blijkt dat de persoon onderworpen is aan internationale sancties, zal DavisFinance geen zakelijke relatie aangaan, geen transactie uitvoeren of de bestaande relatie beëindigen.

### **Landen met een hoog risico**

Sommige landen vormen volgens geloofwaardige bronnen en evaluaties een groot risico op het witwassen van geld en de financiering van terrorisme in vergelijking met andere rechtsgebieden. Het bedrijf wil dit risico vermijden en daarom zal Davis Finance geen zakelijke relatie aangaan of transacties uitvoeren met burgers of inwoners van landen met een hoog risico.

De lijst van risicolanden is onderhevig aan wijzigingen van tijd tot tijd als gevolg van voortdurende evaluatie van landen door bevoegde instanties. DavisFinance volgt in het bijzonder de lijst gepubliceerd door de Europese Commissie volgens Richtlijn (EU) 2015/849 en de lijsten gepubliceerd door de FATF ("zwarte lijst" en "grijze lijst").

Op het moment van schrijven van deze samenvatting geldt de volgende lijst van landen met een hoog risico:

- 1) Afghanistan
- 2) Albanië
- 3) Barbados
- 4) Burkina Faso
- 5) Kameroen
- 6) Kaaimaneilanden
- 7) Kroatië
- 8) Democratische Volksrepubliek Korea
- 9) Democratische Republiek Congo
- 10) Gibraltar
- 11) Haïti
- 12) Iran
- 13) Jamaica
- 14) Jordan
- 15) Mali
- 16) Mozambique
- 17) Myanmar

- 18) Nigeria
- 19) Panama
- 20) Filipijnen
- 21) Senegal
- 22) Zuid-Afrika
- 23) Zuid-Soedan
- 24) Syrië
- 25) Tanzania
- 26) Trinidad en Tobago
- 27) Kalkoen
- 28) Oeganda
- 29) Verenigde Arabische Emiraten
- 30) Vanuatu
- 31) Vietnam
- 32) Jemen

### **Verdachte activiteit**

Wanneer het bedrijf tijdens de normale werkzaamheden een activiteit of feiten vaststelt waarvan de kenmerken verwijzen naar het gebruik van criminele opbrengsten of de financiering van terrorisme of andere strafbare feiten of een poging daartoe, of ten aanzien waarvan het bedrijf vermoedt of weet dat het gaat om het witwassen van geld of de financiering van terrorisme of het plegen van een ander strafbaar feit, moet DavisFinance dit onmiddellijk melden aan de toezichthoudende autoriteit (Financial Intelligence Unit van Estland), maar niet later dan binnen twee werkdagen nadat het bedrijf de activiteit of feiten heeft vastgesteld of het vermoeden heeft gekregen.

### **Verzamelen en bewaren van gegevens**

DavisFinance verzamelt en bewaart gegevens over een klant en personen die gerelateerd zijn aan de klant, die worden geleerd bij het uitvoeren van de due diligence-verplichtingen in overeenstemming met de regels die voortvloeien uit de GDPR en het Privacybeleid (de nieuwste versie kan worden geraadpleegd op [davisfinanceou.com](http://davisfinanceou.com)).

### **Contact voor AML-gerelateerde vragen**

Het bedrijf werkt samen met toezichthoudende en wetshandhavende autoriteiten bij het voorkomen van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, waarbij het bedrijf beschikbare informatie doorgeeft en vragen binnen een redelijke termijn beantwoordt, met inachtneming van de plichten, verplichtingen en beperkingen die voortvloeien uit de wetgeving. Neem voor relevante verzoeken contact met ons op via [info@davisfinanceou.com](mailto:info@davisfinanceou.com).