

## Wwft-reglement

### 1. Inleiding

1.1 Dit Wwft-reglement van Matching Capital dient ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en is van toepassing op alle cliënten van Matching Capital (zowel geldnemers als geldgevers/investeerders). Het beleid van Matching Capital is erop gericht om op eerlijke en ethisch verantwoorde wijze zaken te doen. Daarbij neemt Matching Capital alle op haar van toepassing zijnde wet- en regelgeving in acht.

1.2 Onderstaand beleid is bedoeld om de verantwoordelijkheden die Matching Capital en haar werknemers hebben op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme ("Wwft") uiteen te zetten.

### 2. Cliëntenonderzoek en monitoring

2.1 Matching Capital verricht in het kader van de Wwft cliëntenonderzoek in de volgende gevallen:

- a) indien zij in of vanuit Nederland een zakelijke relatie aangaat;
- b) indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 10 000, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 10 000;
- c) indien er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme;
- d) indien zij twijfelt aan de betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt;
- e) indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij witwassen of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft;
- f) indien er, gelet op de staat waarin een cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, een verhoogd risico op witwassen of financieren van terrorisme bestaat;

g) indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt of de trust inhoudende een geldovermaking als bedoeld in artikel 2, zevende lid, van Verordening (EG) nr. 2006/1781 van het Europees Parlement en de Raad van 15 november 2006 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler (PbEU 2006, L 345).

2.2 Het cliëntenonderzoek stelt Matching Capital in staat om:

- a) de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
- b) de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, en indien de cliënt een rechtspersoon is, op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;
- c) het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
- d) een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;
- e) vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is;
- f) op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde;
- g) in voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel e, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.

2.3 Matching Capital houdt bij het cliëntenonderzoek rekening met de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type

cliënt, zakelijke relatie, product of transactie. Daarbij neemt Matching Capital op risico gebaseerde maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het cliëntenonderzoek zijn verzameld over daar bedoelde personen, actueel gehouden worden.

2.4 Matching Capital draagt er zorg voor dat cliënten op basis van objectieve indicatoren worden ingedeeld in risico-categorieën.

### 3. Identificatie en verificatie

3.1 Indien Matching Capital op grond van de Wwft een persoon heeft geïdentificeerd en zijn of haar identiteit heeft geverifieerd, of indien bij Matching Capital een cliënt is geïntroduceerd conform de procedure van artikel 5 Wwft, legt Matching Capital conform artikel 33 Wwft op opvraagbare wijze de volgende gegevens vast:

3.1.1 van natuurlijke personen:

- a) de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats dan wel plaats van vestiging van de cliënt alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt of een afschrift van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden;
- b) de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;
- c) de aard van de dienstverlening;

3.1.2 van naar Nederlands recht opgerichte rechtspersonen:

- a) de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres met huisnummer, de postcode, de plaats van vestiging, het land van statutaire zetel en, indien de rechtspersoon bij de Kamer van Koophandel is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en de wijze waarop de identiteit is geverifieerd;

b) van degenen die voor de rechtspersoon bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum;

c) de aard van de dienstverlening;

3.1.3 van buitenlandse rechtspersonen:

a) de gegevens in de documenten aan de hand waarvan de identiteit is geverifieerd;

b) van degenen die voor de rechtspersoon bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum;

c) de aard van de dienstverlening;

d) het adres met huisnummer, de postcode, de plaats van vestiging en het land van statutaire zetel;

3.1.4 indien van toepassing, de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende en de wijze waarop deze identiteit is geverifieerd.

3.2 Matching Capital neemt op risico gebaseerde en adequate maatregelen om ervoor te zorgen dat bovenstaande gegevens die zijn verzameld over daar bedoelde personen actueel gehouden worden.

### 4. Meldingen en bewaartermijn

4.1 Matching Capital maakt melding bij ieder vermoeden van een mogelijke ongebruikelijke transactie bij de Financial Intelligence Unit -Nederland (FIU Nederland).

4.2 Ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme verricht Matching Capital cliëntenonderzoek en meldt zij verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties, overeenkomstig de bepalingen uit de Wwft. Daarbij besteedt Matching Capital bijzondere aandacht aan ongebruikelijke transactiepatronen en aan transacties die Haar hun aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengen.

### 5. Geheimhouding en opleiding

5.1 Matching Capital houdt zich aan de geheimhoudingsplicht van artikel 22 Wwft.

5.2 Matching Capital draagt er zorg voor dat haar werknemers, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, bekend zijn met de bepalingen van de Wwft en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren.

## **Annex**

Alternatieve verificatie van de identiteit van de cliënt

De hoofdregel op grond van de Wwft is dat (nieuwe) cliënten zich in persoon identificeren bij Matching Capital zodat de identiteit van de (nieuwe) cliënt kan worden geverifieerd. Wanneer dit om praktische redenen of door omstandigheden niet mogelijk is, dan kan de verificatie van de identiteit van de cliënt ook op alternatieve wijze plaatsvinden. Een dergelijke alternatieve wijze is de zogenaamde verificatie door bankoverschrijving, zoals is geregeld in artikel 8 lid 2 sub C van de Wwft. Op grond van dit artikel:

'waarborgt [Matching Capital] dat de eerste betaling die met de zakelijke relatie of transactie verband houdt, wordt gedaan ten gunste of ten laste van een rekening van de cliënt bij een bank met zetel in een lidstaat of in een door Onze Minister van Financiën aangewezen staat die beschikt over een vergunning om in die lidstaat onderscheidenlijk die staat haar bedrijf te mogen uitoefenen.'

2. In de praktijk komt dit erop neer dat een nieuwe cliënt zijn of haar identiteit kan verifiëren door - naast het afgeven van een kopie van zijn of haar identificatiebewijs - een geldbedrag (zoals het bedrag van deelname / zijn of haar investering) vanaf een bankrekening bij een vergunninghoudende bank in een lidstaat over te maken naar een bankrekening van Matching Capital of een bankrekening van

Stichting Derdengelden Matching Capital. Iedere geldgever/investeerder maakt per definitie een bedrag over naar Stichting Derdengelden Matching Capital, zijnde het investeringsbedrag.