



CELEBRATING  
**130** YEARS

## **Bedrijfsbeleid inzake Preventie van het witwassen van geld**

Februari 2023

Kässbohrer Sales GmbH  
Im Katzenwinkel 5  
88480 Achstetten - Germany  
HRB: 734240  
Office and place of jurisdiction: Ulm  
General Manager:  
Ayşenur Nuhoğlu, Mehmet Derun Ünlüer

T +49 7392 96797-0  
F +49 7392 96797-0  
E [info@kaessbohrer.com](mailto:info@kaessbohrer.com)  
[www.kaessbohrer.com](http://www.kaessbohrer.com)

VAT Nr: DE273005436  
Tax Nr: 2854/0014/0376

Commerzbank AG  
Account Nr : 929 520 500  
Bank Code : 63040053  
BIC : COBADEFFXXX  
IBAN : DE91630400530929520500



## Inhoud

1. DOEL.....	3
2. DEFINITIES.....	3
3. SCOPE.....	5
4. ALGEMENE BEGINSELEN.....	6
5. UITVOERING VAN HET BELEID.....	8
5.1 Due Diligence Onderzoek.....	8
5.1.1. <i>Derde-partij erkenning</i> .....	9
5.1.2. <i>Derde partij controle</i> .....	10
5.2 Overeenkomsten sluiten.....	11
5.3 Voortdurend toezicht.....	12
5.4 Verzoeken van derden.....	13
5.5 Training.....	13
5.6 Audit.....	14
6. BEVOEGDHEDEN EN VERANTWOORDELIJKHEDEN.....	14
7. REVISIEGESCHIEDENIS.....	15



## 1. DOEL

Het doel van het bedrijfsbeleid ter voorkoming van witwassen ("**Beleid**") is het vaststellen van een algemeen kader voor de uitvoering van de "ken uw klant" (KYC) beginselen en het voorkomen van het witwassen van opbrengsten van misdrijven binnen de gehele onderneming, Kaessbohrer Sales GmbH ("**Onderneming**") teneinde het witwassen van opbrengsten van misdrijven te voorkomen en de financiering van terrorisme te bestrijden.

## 2. DEFINITIES

"**Klant**" verwijst naar natuurlijke personen of rechtspersonen die producten of diensten van de Onderneming aanschaffen of gebruiken.

"**Compliance Manager**" verwijst naar een objectieve en onafhankelijke controle- en adviespersoon binnen de onderneming die tot doel heeft waarde toe te voegen aan de activiteiten van een organisatie en haar processen te verbeteren.

"**Ethische Commissie**" verwijst naar een objectieve en onafhankelijke controle- en adviesraad, bestaande uit ten minste drie leden op uitvoerend niveau binnen de Onderneming, belast met het toezicht op de naleving door de Onderneming van de relevante gedragscode en beleidslijnen.

"**FATF**": verwijst naar de Internationale Financiële Actiegroep (Financial Action Task Force).

Onder "**financiering van terrorisme**" wordt verstaan het opzettelijk verstrekken of verzamelen van tegoeden en andere activa, op welke wijze ook, rechtstreeks of onrechtstreeks, in overweging nemend dat deze instrumenten geheel of ten dele door een terroristische organisatie of door een terroristische daad worden gebruikt.

"**FIU**": de Financiële Inlichtingen Dienst van Nederland.

"**GWG**" verwijst naar de wet van de Bondsrepubliek Duitsland inzake de voorkoming van het witwassen van geld (Geldwäschegesetz).

"**Ken Uw Klant Beginselen**" verwijst naar de grondige herkenning van een natuurlijke persoon of rechtspersoon die voor het eerst contact heeft opgenomen met de Onderneming en speelt een belangrijke rol bij het elimineren van de risico's in verband met het witwassen van opbrengsten van misdrijven, financiering van terrorisme, corruptie, fraude, omkoping en andere illegale activiteiten waarmee de Onderneming door deze personen geconfronteerd kan worden.

"Het witwassen van opbrengsten van misdrijven" is het proces van het legaal aantonen van illegaal gegenereerde opbrengsten, zoals bepaald in internationale regelingen zoals MASAK, GwG en FATF-aanbevelingen. Het omvat gewoonlijk de stadia van plaatsing, scheiding en integratie. Ten eerste worden illegitieme middelen in contanten heimelijk in een legitiem financieel stelsel ingebracht. Om er vervolgens voor te zorgen dat het geld zich van zijn bron verwijdert, wordt het geld binnen het systeem verplaatst via een groot aantal rekeningen, zodat de traceerbaarheid van het geld wordt verhinderd. Tenslotte worden de

opbrengsten van misdrijven die van de illegale bron zijn losgekoppeld, via legale procedures witgewassen in het financiële stelsel van het land.

"MASAK": de onderzoeksraad voor financiële misdrijven van de Republiek Turkije.

Onder "Overheidsambtenaar / Overheidsfunctionaris" wordt verstaan een persoon die permanent, tijdelijk of voor een bepaalde termijn op grond van een benoeming of verkiezing betrokken is bij de uitvoering van een openbare activiteit.

"Politiek prominente personen" ("PEP") zijn personen die een belangrijke publieke functie bekleden of aan wie een dergelijke functie is toevertrouwd. Politiek prominente personen zijn onder meer, maar niet uitsluitend, de volgende:<sup>1</sup>

- Regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen;
- Parlementsleden;
- Leden van hooggerechtshoven, constitutionele hoven en andere hoogste rechterlijke instanties waarvan de beslissingen niet vatbaar zijn voor hoger beroep, behoudens in uitzonderlijke gevallen;
- Rechters;
- Bestuursleden van centrale banken;
- Ambassadeurs;
- Hooggeplaatste officieren in het leger;

---

<sup>1</sup> <https://www.fatf-gafi.org/documents/documents/peps-r12-r22.html>



- Leden van bestuurs-, leidinggevende of toezichhoudende organen van overheidsbedrijven of personen die een functie bekleden die gelijkwaardig is aan de bovenbedoelde functies en
- familieleden en naaste zakenpartners van voornoemde personen.

"Sanctielijsten": de lijsten van personen, entiteiten of regeringen waarop sancties van toepassing zijn.

"Systeem" verwijst naar het onpartijdige en onafhankelijke informatiesysteem dat geïntegreerd is met de ERP-software van de Onderneming en dat analyses uitvoert volgens de bestaande internationale sanctielijsten, besluiten en nieuws overeenkomstig de vereisten van de "ken uw klant"-beginselen.

Onder "Leverancier" wordt verstaan een natuurlijke persoon of rechtspersoon die goederen en diensten aan de Onderneming levert. Deze natuurlijke personen/rechtspersonen maken deel uit van de toeleveringsketen van de Onderneming en kunnen een groot deel van de waarde vertegenwoordigen die met de producten van de Onderneming gemoeid is.

"Derde Partij" betekent natuurlijke personen of rechtspersonen die handelen namens of in verband met de Onderneming, zoals een distributeur, dealer, agent, adviseur, vertegenwoordiger, aannemer, onderaannemer.

"Wwft" verwijst naar de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

### 3. SCOPE

De Onderneming heeft zich verbonden tot de hoge normen die in de wereld worden aanvaard bij het voorkomen van het witwassen van opbrengsten van misdrijven. Alle derde partijen, werknemers en managers zijn verplicht deze normen na te leven en zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van dit beleid om te voorkomen dat het handelsmerk van de Onderneming en de producten en diensten worden gebruikt voor het witwassen van opbrengsten van misdrijven of de financiering van terrorisme.



Dit beleid is opgesteld op basis van, maar is niet beperkt tot, de hieronder vermelde voorschriften en normen en de normen met wereldwijde praktijken zijn ook geraadpleegd:

- Wwft;
- FIU wetgeving;
- GwG;
- Basel beginselverklaring inzake de voorkoming van het gebruik van het banksysteem voor het witwassen van geld<sup>2</sup>;
- Financial Action Task Force (FATF) 40 Aanbevelingen<sup>3</sup>;
- Wolfsberg Standaards<sup>4</sup>; en
- MASAK wetgeving<sup>5</sup>.

#### 4. ALGEMENE BEGINSELEN

Voor zover redelijk en haalbaar toetst de Onderneming haar activiteiten regelmatig en voortdurend aan internationale praktijken, voorschriften en verdragen in verband met de preventie van het witwassen van opbrengsten van misdrijven en werkt zij haar beleid dienovereenkomstig bij. In deze context heeft de Onderneming dit Beleid vastgesteld. Door het opzetten van een passend kader voor het witwassen van opbrengsten van misdrijven wil de Onderneming de kans op blootstelling aan verschillende risico's voor zowel de Onderneming als haar werknemers minimaliseren, met inbegrip van maar niet beperkt tot:

- **Reputatie risico.** Verlies als gevolg van aanzienlijke invloed op de reputatie van de Onderneming. Reputatieverlies kan leiden tot aantasting van de goede reputatie die de Onderneming heeft opgebouwd als gevolg van het feit dat zij met al haar werknemers en belanghebbenden sinds haar oprichting de lokale en internationale

wetgeving naleeft, en kan bijgevolg leiden tot morele en vervolgens financiële schade voor de Onderneming.

---

<sup>2</sup> <https://www.hmb.gov.tr/aklama-sucu-uluslararasi-mevzuat>

<sup>3</sup> <https://ms.hmb.gov.tr/uploads/2019/01/FATF-Tavsiyeleri-2012.pdf>

<sup>4</sup> <https://ms.hmb.gov.tr/uploads/2019/01/1-1.pdf>

<sup>5</sup> <https://www.hmb.gov.tr/aklama-sucu-ulusal-mevzuat>



CELEBRATING  
**130** YEARS

- **Nalevingsrisico.** Verlies als gevolg van niet-naleving van lokale en internationale wetgeving. Risico's in verband met de naleving kunnen ertoe leiden dat de Onderneming en/of haar werknemers sancties opgelegd krijgen, zoals directe boetes, schorsing van de activiteiten, opsluiting van werknemers en managers, en opneming op sanctielijsten.
- **Financieel risico.** Materiële schade als gevolg van één van de bovenstaande risico's of een combinatie daarvan en met nadelige financiële gevolgen voor de Onderneming tot gevolg.

Van de Onderneming en haar werknemers, alsmede van derden die aan de Onderneming verbonden zijn, wordt verwacht dat zij de Compliance Manager onmiddellijk schriftelijk (e-mail) informeren indien zij informatie hebben over of eraan twijfelen dat zij betrokken zijn bij een relatie die verband houdt met het witwassen van opbrengsten van misdrijven.

Van een werknemer van de Onderneming wordt verwacht dat hij dit Beleid onder geen enkele omstandigheid overtreedt. De Onderneming tolereert geen enkele overtreding van het Beleid. Iedere werknemer die in strijd met dit Beleid handelt, kan diverse sancties worden opgelegd, waaronder beëindiging van het dienstverband.

Indien dit Beleid door derde partijen is geschonden, moeten de bestaande contracten onmiddellijk worden beëindigd en moeten de nodige juridische stappen worden ondernomen.

In gevallen waarin Derde Partijen, met name onze werknemers, twijfels hebben over de naleving van dit Beleid door een activiteit, wordt van hen verwacht dat zij dergelijke vermoedens anoniem of door het delen van hun persoonlijke informatie aan de Onderneming melden op het adres [compliance@kaessbohrer.com](mailto:compliance@kaessbohrer.com)

*Voor gedetailleerde informatie over dit onderwerp verwijzen wij naar het bedrijfsbeleid inzake kennisgeving.*



## 5. UITVOERING VAN HET BELEID

De Onderneming hecht sterk aan bedrijfsethiek en nalevingsnormen. De Onderneming past wereldwijd aanvaarde normen toe in elke regio waar zij actief is en voert regelmatig controles uit om de risico's in verband met het witwassen van opbrengsten van misdrijven te verminderen.

### 5.1 Due Diligence Onderzoek

De beginselen van de erkenning van Derden waarmee wij ook samenwerken, zoals onze zakenpartners en Klanten, vormen een zeer kritisch proces bij de beoordeling van de risico's van Derden en zijn ook onvermijdelijk om te voldoen aan de relevante lokale en internationale regelgeving.

Het proces van goedkeuring van derde partijen bestaat uit onderzoeksprocessen, met inbegrip van maar niet beperkt tot stappen zoals (i) identificatie, (ii) onderwerp van de activiteit, (iii) doel van de transactie, (iv) bron van activa, (v) bedrijfsgeschiedenis, (vi) geografie waar de activiteiten worden uitgevoerd, en (vii) reputatieonderzoek.

Overeenkomstig de bovenstaande stappen moeten derde partijen worden onderzocht en moet een due diligence-onderzoek naar hen worden uitgevoerd. Dit due diligence-onderzoek is van het grootste belang om de Onderneming weg te houden van Derden die betrokken zijn bij illegale activiteiten zoals het witwassen van opbrengsten van misdrijven. In dit verband moet ervoor worden gezorgd dat het onderzoek naar derden en alle in dit verband ontvangen informatie en documenten tijdens het goedkeuringsproces correct worden verstrekt.

Alvorens een zakelijke relatie met Derden aan te knopen, moet een aantal punten in overweging worden genomen, waaronder het aanwervingsproces van personeel. Met name de volgende situaties, die echter niet beperkt zijn tot de volgende, vereisen meer aandacht en een grondiger onderzoek.



- Zakelijke activiteiten en landen van activiteit;
- Financiële positie en reputatie;
- Historische controles;
- Ethiek en nalevingsbeleid;
- Personen en instellingen<sup>6</sup> die actief zijn in geografisch gebieden met een hoog risico<sup>7</sup>;
- Politiek prominente personen;
- Personen en instellingen die gebruik maken of wensen te maken van contante transacties;
- Personen en instellingen die afzien van het verstrekken van informatie en documenten;
- Personen over wie negatieve berichten in de pers zijn verschenen<sup>8</sup>;
- Personen en instellingen die op internationale lijsten als verdacht worden beschouwd.

Het uit te voeren due diligence-onderzoek zal rechtstreeks door het Systeem worden uitgevoerd door de nodige informatie in te voeren.

#### ***5.1.1. Derde-partij erkenning***

Het due diligence-onderzoek zal worden gestart met het overleggen van de handelstitel en andere documenten (zoals handelsregistratie, belastingaangifte) voor derde rechtspersonen en de volledige voor- en achternaam op het identiteitsbewijs van derde natuurlijke personen. Deze informatie en eventuele documenten die van de derde moeten worden verkregen, zullen onverwijld in het systeem worden ingevoerd en de eerste stap van het due diligence-onderzoek zal rechtstreeks door het systeem worden uitgevoerd.

---

<sup>6</sup> [http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf\\_releasedate\)](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate))

<sup>7</sup>Het is de verantwoordelijkheid van de Compliance Manager om de actualiteit van risicolanden te controleren.

<sup>8</sup>De resultaten van een eenvoudige zoekactie op zoekmachines zoals Google en Yandex worden tegen het licht gehouden.

### **5.1.2. Derde partij controle**

De volgende, te weten;

- Negatief nieuws;
- Politiek prominente personen;
- Verdachtenlijsten; en
- Geografie van de activiteiten

zullen door het systeem worden gescand en het resultaat zal er automatisch in worden opgeslagen.

In gevallen waarin geen waarschuwing in het systeem wordt weergegeven, wordt de beslissing om een overeenkomst te sluiten genomen door de afdeling die rechtstreeks met de betrokken derde zal samenwerken (zoals Human Resources bij het sluiten van de arbeidsovereenkomst, de verkoopafdeling bij het sluiten van de verkoopovereenkomst met de klanten).

Indien door het systeem een waarschuwing wordt weergegeven, stuurt het systeem onmiddellijk informatie in schriftelijke vorm (e-mail) naar de Compliance Manager. In dit geval is de afdeling die in direct contact staat met de Derde, op verzoek van de Compliance Manager, eveneens verplicht alle informatie en documenten onmiddellijk aan de Compliance Manager door te geven.

De Compliance Manager zal de waarschuwing uit het systeem verwijderen als hij alle relevante informatie en documenten bestudeert en tot de conclusie komt dat er geen sprake is van een overtreding van de wetgeving, de mondiale normen en/of dit beleid. Indien dit echter niet het geval is, wint hij een juridisch advies in indien dit nodig wordt geacht, en legt hij zijn evaluatie ter goedkeuring voor aan de bestuurder(s), samen met de voorgestelde administratieve herzieningstermijnen. In dergelijke gevallen wordt het besluit om een overeenkomst met de betrokken derde te sluiten uitsluitend door de bestuurder(s) genomen.



Bij de aanvaarding van derde partijen zal, indien wordt vastgesteld dat de partners of managers van de betrokken personen of bedrijven politiek prominente personen zijn, redelijk onderzoek worden verricht om de bron van de activa van de betrokken partijen op te sporen en zal de Compliance Manager verder beoordelen of het aangaan van een zakelijke relatie met hen een risico voor de Onderneming inhoudt.

Op basis van de verrichte evaluaties zal de Ethische Commissie schriftelijk een definitief besluit nemen over het onderwerp. Alle resultaten van het due diligence-onderzoek naar Derden, de relevante informatie en documenten moeten worden bewaard overeenkomstig de toepasselijke lokale wetgeving. De registers moeten ten minste acht (8) jaar worden bewaard, tenzij in de plaatselijke wetgeving anders is bepaald, door ze op een duidelijke en begrijpelijke manier te archiveren en beschikbaar te stellen voor eventuele interne en/of externe audits.

## 5.2 Overeenkomsten sluiten

Na het due diligence-onderzoek dat de Onderneming heeft uitgevoerd om voldoende informatie te verkrijgen over de Derden waarmee zij zaken zal doen, zal een schriftelijk contract worden gesloten en ondertekend in gevallen waarin besloten is met dergelijke Derden samen te werken.

Om de Onderneming te beschermen tegen de risico's in verband met het witwassen van opbrengsten van misdrijven die door Derden kunnen worden veroorzaakt, moeten de desbetreffende beschermende clausules tijdens het contracteringsproces aan het contract worden toegevoegd. In dit verband moeten de voorwaarden betreffende het recht om derde partijen te controleren, de inspectie ter plaatse of de beëindiging van het contract in overweging worden genomen. Om te waarborgen dat alle met Derde Partijen gesloten contracten de relevante bepalingen bevatten, zal de goedkeuring in schriftelijke vorm (e-mail) van de juridisch adviseur van de Onderneming, indien aanwezig, worden verkregen voor de ondertekende versie van het betreffende contract.

### 5.3 Voortdurend toezicht

Het is niet voldoende om de Derde Partijen waarmee de Onderneming samenwerkt alleen vóór de ondertekening van het contract te controleren. Derde Partijen waarmee een ononderbroken zakelijke relatie bestaat in overeenstemming met de mondiale

normen en dit beleid, moeten voortdurend en regelmatig worden gecontroleerd, met inbegrip van financiële transacties, in overeenstemming met hun risicoprofiel.

Wat betreft de Derde Partijen die tijdens het acceptatieproces als risicovrij worden beschouwd, moeten deze natuurlijke personen of rechtspersonen regelmatig en ten minste één keer per jaar door de Compliance Manager worden gecontroleerd en

- (i) moet worden gedocumenteerd of zij op internationale sanctielijsten staan, en
- (ii) of er negatieve berichten over hen in de pers zijn verschenen.

Na de waarschuwing in het systeem, zal de frequentie van regelmatige due diligence voor Derde Partijen, waarmee wordt besloten te gaan of te blijven werken in overeenstemming met de beslissing van de manager(s) van de Onderneming, worden bepaald door de Compliance Manager overeenkomstig de omvang van het risico, welke frequentie ten minste om de zes (6) maanden zal zijn. Voor dergelijke beoordelingen zal het systeem,

- (i) door middel van onderzoek van de openbare bronnen, zoeken naar negatief nieuws in de pers over de betrokken natuurlijke en rechtspersonen, partners van bedrijven en leidinggevenden;
- (ii) scannen van internationale sanctielijsten;
- (iii) traceren van veranderingen in activiteitsgebieden; en
- (iv) traceren van landen waar buitenlandse handelstransacties

worden uitgevoerd. Het onderzoek in dit verband zal worden uitgevoerd door de Compliance Manager.

Als gevolg van dit onderzoek zal de beslissing om door te werken in geval van het ontstaan van een nieuw risico dat voorheen niet bestond, uitsluitend door de bestuurder(s) van de Onderneming worden genomen, zo nodig door het inwinnen van een juridisch advies. De beslissing van de bestuurder(s) van de Onderneming zal worden toegevoegd aan het advies van de Compliance Manager en juridische afdeling, indien van toepassing, voor archiveringsdoeleinden.



In gevallen waarin wordt geoordeeld dat er geen nieuw risico-element is ontstaan, wordt het due diligence-onderzoek voortgezet met de door de Compliance Manager bepaalde frequentie.

#### **5.4 Verzoeken van derden**

Vershillende instellingen kunnen documenten en informatie opvragen met betrekking tot hun transacties met de Onderneming of Derde Partijen. Als een

medewerker van het bedrijf de geadresseerde is van een dergelijk verzoek, moet hij/zij dit verzoek onverwijld doorgeven aan de Compliance Manager. De antwoorden op dergelijke verzoeken moeten zonder uitzondering door de Compliance Manager worden goedgekeurd en mogen geen onjuiste/onvolledige informatie bevatten. Voorts moet alle eventuele interne en externe correspondentie in verband met dit verzoekproces in fysieke en in elk geval in elektronische vorm worden geregistreerd en bewaard.

#### **5.5 Training**

Om ervoor te zorgen dat de lokale en internationale regelgeving betreffende het witwassen van opbrengsten van misdrijven wordt nageleefd en om het bewustzijn te vergroten van de risico's die verbonden zijn aan het beleid en de regels van de instelling ter zake, moeten alle betrokken werknemers regelmatig opleidingen volgen.

Alle werknemers van de Onderneming moeten bij indiensttreding een opleiding krijgen over de preventie van het witwassen van opbrengsten van misdrijven en moeten deze opleiding ten minste één keer per jaar volgen. Voorts kan de Onderneming, indien zij dit nodig acht, bewustmakingsopleidingen verzorgen over regelingen ter voorkoming van het witwassen van opbrengsten van misdrijven of de werknemers verzoeken om op eigen kosten uit andere bronnen een opleiding over deze onderwerpen te volgen. De organisatie en de follow-up van de opleidingen worden verzorgd door Human Resources en Compliance Managers van het bedrijf.



## 5.6 Audit

Externe auditors verrichten ten minste eenmaal per jaar en/of op verzoek van de Ethische Commissie een algemene audit van de activiteiten inzake preventie van het witwassen van opbrengsten van misdrijven in de Onderneming en rapporteren de auditresultaten aan de bestuurder(s).

## 6. BEVOEGDHEDEN EN VERANTWOORDELIJKHEDEN

De actualisering van het beleid valt onder de verantwoordelijkheid van de Compliance Manager.

Werknemers en managers van de Onderneming zijn verplicht dit Beleid na te leven, en van zakenpartners van de Onderneming wordt verwacht dat zij dit Beleid voor zover mogelijk naleven. Indien er een verschil is tussen dit Beleid en de lokale wetgeving die van kracht is in de landen waar de Onderneming actief is, zal de meest restrictieve worden toegepast.

Indien werknemers van de Onderneming getuige zijn van een transactie die in strijd is met dit Beleid, de toepasselijke wetgeving of de Gedragscode van de Onderneming in overeenstemming met de hierboven vermelde artikelen, zullen zij dit vermoeden van overtreding persoonlijk moeten melden via [compliance@kaessbohrer.com](mailto:compliance@kaessbohrer.com)

Werknemers kunnen ook te allen tijde vragen stellen aan de Compliance Manager en/of de Ethische Commissie met betrekking tot het voorkomen van het witwassen van opbrengsten van misdrijven en de uitvoering van dit beleid.

De Compliance Manager is verantwoordelijk voor het uitvoeren van audits die de kans op ontdekking van mogelijke overtredingen vergroten en ervoor zorgen dat risicobeperkende controles in verband met de vastgestelde risico's in de gehele onderneming worden uitgevoerd.

Zoals hierboven in meer detail is vermeld, kunnen in geval van schending van dit beleid strafrechtelijke sancties worden opgelegd, waaronder ontslag van werknemers en beëindiging van het met derden gesloten contract.



## 7. REVISIEGESCHIEDENIS

Dit beleid is op 2 februari 2023 in werking getreden.

Revisie	Datum	Opmerkingen