

Beleid tegen witwaspraktijken (AML-beleid)

1. Inleiding Dit document beschrijft het beleid en de procedures van Mantelzorg Woongeluk om witwaspraktijken en de financiering van terrorisme te voorkomen. Het beleid is opgesteld in overeenstemming met de relevante wet- en regelgeving, waaronder de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

2. Doelstellingen Het AML-beleid heeft als doel:

- Het naleven van wet- en regelgeving met betrekking tot witwaspraktijken.
- Het identificeren, mitigeren en rapporteren van risico's met betrekking tot witwassen en financiering van terrorisme.
- Het beschermen van de reputatie van Mantelzorg Woongeluk en haar belanghebbenden.

3. Toepassingsgebied Dit beleid is van toepassing op alle medewerkers, leidinggevenden, contractanten en andere partijen die namens Mantelzorg Woongeluk handelen. Het geldt voor alle bemiddelingsdiensten en transacties die door of via Mantelzorg Woongeluk worden uitgevoerd, met name gericht op het faciliteren van woonoplossingen voor mantelzorgsituaties.

4. Risicobeoordeling Mantelzorg Woongeluk voert periodieke risicobeoordelingen uit om potentiële witwasrisico's te identificeren. Deze beoordeling omvat:

- De aard van de klanten en hun activiteiten.
- Het type bemiddeling en transacties dat wordt uitgevoerd.
- De geografische gebieden waarin Mantelzorg Woongeluk actief is.

5. Klantidentificatie en verificatie (Know Your Customer - KYC) Om de identiteit van klanten vast te stellen en te verifiëren, voert Mantelzorg Woongeluk de volgende stappen uit:

- Het verzamelen van identificatiedocumenten, zoals een geldig identiteitsbewijs of KvK-uittreksel voor bedrijven.
- Het controleren van de juistheid en authenticiteit van verstrekte documenten.
- Het vastleggen van alle verzamelde informatie in een beveiligd klantendossier.

6. Monitoring van transacties Mantelzorg Woongeluk monitort bemiddelingstransacties om ongebruikelijke of verdachte activiteiten te identificeren. Dit omvat:

- Het onderzoeken van contante betalingen boven de wettelijke drempel.
- Het analyseren van afwijkende transacties, zoals een financiering die niet in lijn is met het verwachte profiel van de klant.
- Het documenteren en rapporteren van verdachte transacties aan de Financial Intelligence Unit (FIU-Nederland).

7. Rapportage van verdachte activiteiten Wanneer een verdachte transactie wordt geïdentificeerd, neemt Mantelzorg Woongeluk de volgende stappen:

- Het melden van de transactie aan de aangewezen compliance-functionaris.
- Het indienen van een melding bij de FIU-Nederland binnen de wettelijk vastgestelde termijn.
- Het bewaren van alle relevante documentatie in overeenstemming met de bewaarplicht.

8. Training en bewustwording Mantelzorg Woongeluk biedt periodieke training aan alle relevante medewerkers om bewustwording te creëren over AML-risico's en verplichtingen. Training omvat:

- Herkenning van verdachte activiteiten binnen de mantelzorgbemiddeling.
- Toepassing van KYC-processen.
- Het naleven van interne en wettelijke rapportageverplichtingen.

9. Toezicht en naleving De compliance-functionaris is verantwoordelijk voor:

- Het toezicht houden op de naleving van dit beleid.
- Het uitvoeren van interne audits en controles.
- Het periodiek bijwerken van het beleid op basis van wijzigingen in wet- en regelgeving.

10. Sancties bij niet-naleving Niet-naleving van dit beleid kan leiden tot disciplinaire maatregelen, inclusief ontslag, en kan juridische gevolgen hebben voor Mantelzorg Woongeluk en de betrokken medewerker(s).

11. Herziening van het beleid Dit beleid wordt minimaal één keer per jaar herzien en geactualiseerd om ervoor te zorgen dat het effectief blijft en voldoet aan de geldende wet- en regelgeving.

12. Contactgegevens Voor vragen of meldingen met betrekking tot dit beleid kunnen medewerkers en andere betrokkenen contact opnemen met de compliance-functionaris via Cora Bransen Mantelzorg Woongeluk 06-20897716.

Welke 'ken uw klant'-maatregelen hanteer je?

Wij leren onze klanten goed kennen door bijvoorbeeld te vragen om een kopie van hun ID-kaart of paspoort. Bij bedrijven vragen we een uittreksel van de Kamer van Koophandel. Zo weten we met wie we zaken doen. Ook houden we een oogje in het zeil om te zien of er niets vreemds gebeurt met betalingen.

Onder welke omstandigheden zou je een klant afwijzen?

We zeggen nee tegen een klant als:

- Ze niet willen laten zien wie ze zijn met een ID-kaart of paspoort.
- We denken dat ze iets illegaals doen.
- Het onduidelijk is waar hun geld vandaan komt.
- Ze niet passen bij wat we doen of waar we voor staan.

Hoe omschrijf je je primaire afzetmarkt (particulier/zakelijk/internationaal)?

Onze klanten zijn vooral **particulieren** die een oplossing zoeken voor mantelzorgwoningen. Soms werken we ook samen met bedrijven, zoals zorginstellingen en projectontwikkelaars. De meeste klanten zitten in Nederland.

Waar koop je je producten in?

We kopen zelf geen spullen. We regelen woonoplossingen door samen te werken met ontwikkelaars en zorgorganisaties en bouwers.

Accepteer je contante betalingen?

Nee, we nemen geen contant geld aan. Alle betalingen gaan via veilige en digitale manieren, zoals Mollie. Zo blijft alles netjes en overzichtelijk.