

Antiwitwasbeleid BTCFORCASH

Hoofdstuk 1: Algemeen

1. BTCFORCASH houdt zich bezig met de aan- en verkoop van virtuele valuta tegen contante geldbedragen. Dit document beoogt het witwassen van virtuele valuta en/of contante gelden tegen te gaan, en bevat de wijze waarop BTCFORCASH invulling geeft aan de vierde antiwitwasrichtlijn (EU 2015/849) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft).
2. Indien de Wwft van toepassing is, dient dit document ter aanvulling van de eisen van de Wwft. BTCFORCASH verzekert zich er te allen tijde van dat haar bedrijfsvoering voldoet aan hetgeen de Wwft wettelijk vereist.
3. Dit document is van toepassing op alle overeenkomsten en transacties die door of namens BTCFORCASH worden verricht.

Hoofdstuk 2: Definities

4. Onder virtuele valuta wordt verstaan: een digitale weergave van waarde die noch door een centrale bank, noch door een overheid wordt uitgegeven en evenmin aan een fiduciaire valuta is gekoppeld, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als een betaalmiddel wordt aanvaard en kan worden overgedragen, opgeslagen of elektronisch verhandeld.
5. Onder transactie wordt verstaan: de verkoop van virtuele valuta tegen contanten of de inkoop van virtuele valuta tegen contanten. Het bedrag van de transactie wordt door BTCFORCASH altijd berekend in Euro (€). Wanneer virtuele valuta worden ingekocht wordt de Euro-waarde van virtuele valuta berekend aan de hand van de koers op de website <https://coincap.io> op het tijdstip van de transactie.

Hoofdstuk 3: Beleid cliëntenonderzoek

6. BTCFORCASH verricht bij een incidentele transactie van € 15.000 of meer, of bij deeltransacties waartussen een onderling verband bestaat en die het bedrag van € 15.000 of meer overstijgen, cliëntenonderzoek zoals bedoeld in hoofdstuk 2 van de Wwft.

Daarnaast verricht BTCFORCASH een cliëntenonderzoek zoals bedoeld in hoofdstuk 2 van de Wwft wanneer zij een zakelijke relatie aangaat, wanneer er indicaties of risico's zijn dat een (bestaande) cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme, indien zij twijfelt aan de betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens, wanneer de cliënt woonachtig is in een staat genoemd in art. 15(d) van dit beleid, of wanneer art. 5 Wwft anderszins van toepassing is.

7. Teneinde te kunnen vaststellen wanneer de onder artikel 6 genoemde transactiegrens wordt bereikt, stelt BTCFORCASH bij een incidentele transactie tussen de € 2.000 en € 14.999, of bij deeltransacties die een bedrag van € 2.000 maar niet dat van € 14.999

overstijgen de identiteit van de cliënt vast aan de hand van een KYC-formulier (**bijlage 1**) en een geldig legitimatiebewijs.

8. Bij een incidentele transactie tot € 2.000 worden geen gegevens van de cliënt vastgesteld. Indien BTCFORCASH het vermoeden heeft dat de cliënt of een derde die namens de cliënt handelt meerdere transacties heeft verricht waartussen een onderling verband bestaat en die het bedrag van €2.000 overstijgen, dan stelt BTCFORCASH de identiteit vast conform artikel 7.

Hoofdstuk 4: Het algemeen cliëntenonderzoek

9. Indien artikel 6 van dit AML beleid van toepassing is, vindt cliëntenonderzoek plaats conform de artikelen van dit hoofdstuk. Daarnaast verzekert BTCFORCASH zich er te allen tijde van dat het door haar te verrichten cliëntenonderzoek voldoet aan de eisen van de Wwft.
10. Indien artikel 6 van dit AML beleid van toepassing is, verricht BTCFORCASH cliëntenonderzoek alvorens een zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie wordt verricht.
11. De identiteit van natuurlijke personen wordt als volgt vastgesteld.
 - a. BTCFORCASH stelt de identiteit van de natuurlijke persoon vast door middel van een fysieke ontmoeting waarbij de identiteit van de natuurlijke persoon wordt vastgesteld en geverifieert aan de hand van:
 - i. een geldig paspoort;
 - ii. een geldige Nederlandse identiteitskaart;
 - iii. een geldige identiteitskaart die is afgegeven door het daartoe bevoegde gezag in een andere lidstaat en is voorzien van een pasfoto en de naam van de houder;
 - iv. een geldig Nederlands rijbewijs;
 - v. een geldig rijbewijs dat is afgegeven door het daartoe bevoegde gezag in een andere lidstaat en is voorzien van een pasfoto en de naam van de houder;
 - vi. reisdocumenten voor vluchtelingen en vreemdelingen;
 - vii. vreemdelingendocumenten, afgegeven op grond van de Vreemdelingenwet 2000.
 - b. Tijdens deze ontmoeting wordt eveneens het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vastgesteld en vastgelegd.
 - c. BTCFORCASH verifieert tijdens deze ontmoeting of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt of ten behoeve van een derde.

- d. Indien de cliënt namens een derde optreedt vereist BTCFORCASH een machtigingsformulier, getekend door zowel de cliënt als deze derde. Daarnaast dient de identiteit van deze derde persoon eenmalig vastgesteld te worden conform art. 11a en 11b van dit beleid.
- e. BTCFORCASH stelt vast of de cliënt handelt als trustee. Indien de cliënt handelt als trustee, neemt BTCFORCASH maatregelen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de trust, en stelt daartoe de identiteit van de instellers en de trustees van de trust vast conform art. 3 sub 3 en 13 van de Wwft.
- f. BTCFORCASH stelt vast of de cliënt handelt als vennoot van een personenvennootschap. Indien de cliënt handelt als vennoot van een personenvennootschap, neemt BTCFORCASH maatregelen om de vennoten en de bevoegde personen inzake het beheer van de personenvennootschap te identificeren en hun hoedanigheid van vennoot te verifiëren conform art. 3 sub 4 en 11 van de Wwft.

12. De identiteit van natuurlijke personen wordt als volgt vastgesteld.

- a. BTCFORCASH stelt de identiteit van de rechtspersoon vast aan de hand van:
 - i. een uittreksel uit het handelsregister;
 - ii. een akte of verklaring, opgemaakt onderscheidenlijk afgegeven door een in Nederland of in een andere lidstaat gevestigde advocaat, notaris, kandidaat-notaris of een hiermee vergelijkbare, onafhankelijke beoefenaar van een juridisch beroep;
 - iii. een document waaruit blijkt dat een kerkgenootschap of lichaam waarin zij is verenigd, is aangesloten bij het Interkerkelijk Contact in Overheidszaken dan wel dat het kerkgenootschap of lichaam is aangemerkt als een instelling als bedoeld in artikel 6.33, eerste lid, onderdeel b, van de Wet inkomstenbelasting 2001;
 - iv. een document waaruit blijkt dat een zelfstandig onderdeel van een kerkgenootschap als bedoeld in onderdeel c deel uitmaakt van dat kerkgenootschap en het kerkgenootschap voldoet aan het bepaalde in onderdeel c.
- b. Indien de rechtspersoon niet in Nederland is gevestigd, dan wordt de identiteit geverifieerd op basis van betrouwbare en in het internationale verkeer gebruikelijke documenten uit onafhankelijke bron, gegevens, of inlichtingen of op basis van documenten, gegevens of inlichtingen die bij wet als geldig middel voor identificatie zijn erkend in de staat van herkomst van de cliënt,
- c. BTCFORCASH stelt de identiteit van de natuurlijk persoon vast die stelt de rechtspersoon te vertegenwoordigen door middel van een fysieke ontmoeting zoals bedoeld in art. 11a van dit beleid.
- d. BTCFORCASH verifieert aan de hand van de in art. 12a. en b. bedoelde documenten of deze natuurlijk persoon bevoegd is de rechtspersoon te vertegenwoordigen en namens deze rechtshandelingen te verrichten.

- e. BTCFORCASH neemt verder adequate maatregelen om nader inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt.
- f. Artikel 11b tot en met f zijn van overeenkomstige toepassing.

13. Vaststelling van de identiteit van uiteindelijk belanghebbende (UBO).

- a. BTCFORCASH stelt vast of de natuurlijke persoon of de rechtspersoon een uiteindelijk belanghebbende heeft in de zin van art. 1(f), art. 3, of art. 4 van de Wwft.
- b. Indien de natuurlijke persoon of de rechtspersoon een uiteindelijk belanghebbende heeft, stelt BTCFORCASH de identiteit van deze uiteindelijk belanghebbende vast conform art. 11 en 12 van dit beleid.
- c. Indien er sprake is van één of meer belanghebbende(n) neemt BTCFORCASH adequate maatregelen om nader inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt.

14. Indien BTCFORCASH met betrekking tot een cliënt niet kan voldoen aan het in art. 11, 12, en 13 vereiste onderzoek en/of art. 3 sub 1 tot en met 4 en 13(a) Wwft wordt de zakelijke relatie met de cliënt per direct beëindigd en vinden er geen verdere transacties plaats.

Hoofdstuk 5: Het aanvullend cliëntenonderzoek

15. Indien hoofdstuk 4 van dit AML beleid van toepassing is, , verricht BTCFORCASH te allen tijde aanvullend cliëntenonderzoek gezien het risicoprofiel van virtuele valuta. Dit aanvullend cliëntenonderzoek omvat de volgende handelingen:

- a. Het beoordelen van de echtheid van overgelegde identiteitsdocumenten door een scan te sturen naar de fraude desk van het bedrijf Securitech;
- b. Het verifiëren van de identiteit van de cliënt, rechtspersoon, of uiteindelijk belanghebbende aan de hand van een document uitgegeven door een onafhankelijke instantie bevattende N.A.W gegevens, welk document niet ouder mag zijn dan drie maanden;
- c. Het verrichten van onderzoek naar de cliënt of uiteindelijk belanghebbende teneinde vast te stellen of deze persoon een politiek prominent persoon is die niet in Nederland woont of niet de Nederlandse nationaliteit heeft;
- d. Het verifiëren van de woonplaats van cliënt, teneinde vast te stellen of een natuurlijk persoon of rechtspersoon woonachtig is of gevestigd is in een staat met strategische tekortkomingen in de preventie van witwassen en financieren van terrorisme, zoals gepubliceerd op de website van de FATF.

16. Indien een cliënt een onder art. 15 c. bedoeld politiek prominent persoon is, of zoals onder 15 d. bedoeld woonachtig is of gevestigd is in een staat met strategische tekortkoming in de preventie van witwassen en financieren van terrorisme, dan wordt

de zakelijke relatie per direct beëindigd en worden er geen incidentele transacties uitgevoerd.

Hoofdstuk 6: Het transactieonderzoek

17. Gezien het risicoprofiel van virtuele valuta doet BTCFORCASH aanvullend onderzoek naar de herkomst van de virtuele valuta.
18. De cliënt wordt in alle gevallen bevroegd over de herkomst van de door hem aangeleverde virtuele valuta of contante geldbedragen.
19. Indien de transactie het bedrag van € 2.000 maar niet dat van € 15.000 overstijgt, of indien er sprake is van deeltransacties waartussen een onderling verband bestaat maar die een bedrag van € 15.000 niet overstijgen, dan wordt het volgende onderzoek verricht naar de herkomst van het vermogen van de cliënt:
 - a. Cliënt wordt gevraagd om een schriftelijke verklaring te verstrekken over de herkomst van de virtuele valuta;
 - b. Na ontvangst van de door cliënt verstuurd virtuele valuta wordt -indien mogelijk- de herkomst van deze virtuele valuta geverifieerd door middel van de blockchainanalysesoftware walletexplorer en/of chainalysis.
20. Indien de transactie het bedrag van €15.000 overstijgt, of indien er sprake is van deeltransacties waartussen een onderling verband bestaat en die een bedrag van € 15.000 overstijgen, dan wordt het volgende onderzoek verricht naar de herkomst van het vermogen van de cliënt:
 - a. Cliënt wordt gevraagd om een schriftelijke verklaring te verstrekken over de herkomst van de virtuele valuta;
 - b. Cliënt wordt gevraagd bewijsstukken over te leggen over de herkomst van de door hem verkregen virtuele valuta;
 - c. Na ontvangst van de door cliënt verstuurd virtuele valuta wordt -indien mogelijk- de herkomst van deze virtuele valuta geverifieerd door middel van de blockchainanalysesoftware walletexplorer en/of chainalysis.
21. Indien de cliënt geen verklaring kan of wil geven over de herkomst van de cryptovaluta wordt er geen incidentele transactie uitgevoerd en wordt de zakelijke transactie direct beëindigd. Van geval tot geval wordt bekeken of het transactieonderzoek eveneens aanleiding geeft voor het melden van een ongebruikelijke transactie zoals bedoeld in hoofdstuk 7.
22. Indien, na ontvangst van de door cliënt verstuurd virtuele valuta blijkt dat de herkomst van de virtuele valuta te herleiden is naar tumblers en/of mixers dan wel zogenaamde 'Dark Web' Markets, dan wordt de zakelijke relatie met deze cliënt per direct beëindigd

en worden er geen verdere transacties meer verricht. Van geval tot geval wordt bekeken of de uitkomst van onderzoek door blockchainanalysesoftware eveneens aanleiding geeft voor het melden van een ongebruikelijke transactie.

Hoofdstuk 7: Ongebruikelijke en verdachte transacties

- 23.** BT4CASH verricht geen transacties wanneer zij reden heeft om te vermoeden dat er sprake is van witwassen en/of financieren van terroristische activiteiten.

- 24.** BTCFORCASH meldt een reeds verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie indien de transactie onder de meldplicht van de Wwft valt. De transactie wordt gemeld via het meldportaal van de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU). Bij deze melding worden de gegevens zoals bedoeld in art. 16 Wwft vermeld.

25. BTCFORCASH meldt in ieder geval transacties die ten behoeve van een (rechts)persoon worden verricht die woonachtig is of gevestigd is of zijn zetel heeft in een op grond van art. 9 Wwft aangewezen staat.

26. BTCFORCASH meldt transacties wanneer zij aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme. In artikel 27 staan enkele 'red flags', die voor BTCFORCASH aanleiding kunnen geven om een transactie te melden bij de FIU.

27. Indien BTCFORCASH een van de in dit artikel genoemde feiten constateert is er sprake van een zogenaamde 'red flag'. Dit kan voor BTCFORCASH aanleiding zijn om een transactie te melden bij de FIU.
 - a. De cliënt maakt gebruik van vervalste ID-bewijzen;
 - b. De cliënt verschaft onjuiste en onvolledige informatie over zijn identiteit of probeert zijn identiteit te verhullen;
 - c. De cliënt weigert een uitleg te geven over de herkomst van de virtuele valuta of geeft hierover een evident onjuiste verklaring;
 - d. De virtuele valuta zijn via blockchainanalysesoftware te herleiden naar zogenaamde Dark Web Markets;
 - e. Uit blockchainanalysesoftware blijkt dat de virtuele valuta zijn 'verhuld' door gebruik te maken van zogenaamde tumbling en/of mixing services;
 - f. De cliënt heeft geen legale economische verklaring voor het omwisselen van cryptovaluta naar contanten;
 - g.** Van de cliënt is bekend dat hij contacten onderhoud met personen met criminele antecedenten;
 - h.** De cliënt probeert doelbewust de meldgrens te ontduiken;

- i. De cliënt wil zijn virtuele valuta alleen wisselen op een openbare plek waarbij veel publiek aanwezig is;
- j. De omvang van de door cliënt aangekochte virtuele valuta is niet aannemelijk in relatie tot gemiddeld particulier gebruik;
- k. De cliënt geeft aan zijn virtuele valuta verdiend te hebben door middel van het aanbieden van wisseldiensten, maar kan hiervan geen bewijsstukken overleggen en was noch bij de Kamer van Koophandel noch bij de Belastingdienst bekend als wisselinstelling;
- l. De cliënt heeft de virtuele valuta veelal tegen contanten aangekocht en kan hiervan geen bewijsstukken overleggen;

28. BTCFORCASH en haar medewerkers betracht ten aanzien van de melding strikte geheimhouding tegenover de cliënt en derden, conform art. 22 en 23 Wwft.

29. De gegevens van een melding worden gedurende een periode van 5 jaar na het tijdstip van het doen van een melding bewaart conform art. 34 Wwft.

Hoofdstuk 8: Doorlopende controle

30. BTCFORCASH draagt er zorg voor dat er doorlopende controle wordt uitgevoerd op haar cliënten en zakelijke relatie(s), en dat de transacties en de herkomst van de aangeboden virtuele valuta en/of contante geldbedragen doorlopend worden gecontroleerd, conform hetgeen bepaald is in Hoofdstuk 3 tot en met 6 van dit beleid.

31. Indien na het verrichten van een incidentele transactie of na het eindigen van een zakelijke relatie met een cliënt feiten en/of omstandigheden aanleiding geven om een transactie achteraf als ongebruikelijk aan te merken, wordt deze transactie alsnog gemeld conform Hoofdstuk 7 van dit beleid.

Hoofdstuk 9: Vastlegging van gegevens

32. Indien BTCFORCASH cliëntenonderzoek verricht zoals bedoeld in artikel 7, wordt er een dossier van de cliënt gemaakt waarin het KYC-formulier (**bijlage 1**) verwerkt wordt. Daarnaast worden de transacties van de cliënt vastgelegd, teneinde vast te kunnen stellen of artikel 6 van dit beleid van toepassing is. BTCFORCASH maakt in dit geval geen kopie van de legitimatie van de cliënt.

33. Indien BTCFORCASH cliëntenonderzoek verricht zoals bedoeld in artikel 6, wordt er een dossier van de cliënt gemaakt. Daarin worden in ieder geval de volgende gegevens verwerkt:

- a. Een ingevuld KYC-formulier;
- b. Een overzicht van alle transacties die met de cliënt zijn verricht;
- c. Alle documenten en gegevens die verstrekt zijn in het kader van het cliëntenonderzoek van art. 11, 12, en 13 van dit beleid en/of de Wwft;
- d. Notities van de medewerkers van BTCFORCASH over de cliënt en/of de transacties die verricht zijn;
- e. De uitslag van de blockchainanalyse(s);
- f.** Van natuurlijke personen worden tevens de navolgende gegevens vastgelegd:
 - i.** Een kopie van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden;
 - ii.** de aard, het nummer, en de datum en plaats van uitgifte van het identificatiedocument;
 - iii.** de aard van de dienstverlening.
- g. Van rechtspersonen personen worden tevens de navolgende gegevens vastgelegd:
 - i. 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;
 - ii. van degenen die voor de rechtspersoon bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum;
 - iii. de aard van de dienstverlening.

- h. Van rechtspersonen personen worden tevens de navolgende gegevens vastgelegd:
 - i. de gegevens in de documenten aan de hand waarvan de identiteit is geverifieerd;
 - ii. van degenen die voor de rechtspersoon bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum;
 - iii. de aard van de dienstverlening;
 - iv. het adres met huisnummer, de postcode, de plaats van vestiging en het land van statutaire zetel.
- i. van trusts en personenvennootschappen worden tevens de navolgende gegevens vastgelegd:
 - i. De gegevens zoals bepaald in art. 33 lid 2 en 3 Wwft.

34. BTCFORCASH draagt er zorg voor dat persoonsgegevens verwerkt worden conform de Wet bescherming persoonsgegevens en de Algemene Verordening Gegevensbescherming die per 25 mei 2018 in werking treedt. BTCFORCASH hanteert voor de verwerking van persoonsgegevens een apart beleidsdocument.

35. Voor zover dit beleid vereist dat er persoonsgegevens verwerkt worden anders dan op grondslag van de Wwft of een andere wet, worden gegevens alleen verwerkt wanneer toestemming van de betrokken persoon is verkregen, de gegevensverwerking noodzakelijk is voor de uitvoering van een overeenkomst, de gegevensverwerking noodzakelijk is voor de bescherming van vitale belangen of de gegevensverwerking noodzakelijk is voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming.

Hoofdstuk 10: Opleidingsverplichtingen

36. BTCFORCASH draagt er zorg voor dat de medewerkers die verantwoordelijk zijn voor het verrichten van transacties een opleiding hebben genoten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en het cliëntenonderzoek genoemd in dit beleid en hoofdstuk 2 van de Wwft goed uit te voeren.

37. BTCFORCASH zorgt ervoor dat de medewerkers tenminste eenmaal in de twee jaar een opleiding genieten teneinde de onder artikel 36 genoemde kennis actueel te houden.