

## ANTI-WITWASBELEID

Wwft-beleid ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme. Vastgesteld door Juweelwinkel B.V. op 02-07-2026

### 1. INLEIDING

Juweelwinkel BV (KvK-nummer 42094055), handelend onder de handelsnaam Juweelwinkel, is vastbesloten om witwassen van geld en financiering van terrorisme tegen te gaan. Dit beleid is opgesteld om te voldoen aan de wettelijke vereisten van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en om de integriteit van onze bedrijfsactiviteiten te waarborgen.

Dit beleid geldt voor alle verkoopactiviteiten van Juweelwinkel zowel online als via de fysieke vestiging in Hengelo.

### 2. REIKWIJDTE EN TOEPASSELIJKHEID

De Wwft is van toepassing op handelaren in goederen voor zover er sprake is van transacties met een waarde van € 3.000 of meer die contant worden voldaan, en op handelaren in edelmetalen, edelstenen en sieraden op grond van hun beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten.

### 3. RISICOGEBASEERDE AANPAK

Juweelwinkel BV hanteert een risicogebaseerde aanpak bij het beoordelen van klanten en transacties. Hierbij wordt onder meer gelet op:

- De hoogte van de transactie en het betaalgedrag van de klant;
- Of de klant handelt namens zichzelf of namens een derde;
- Het land van herkomst van de betaling;
- Of de klant voorkomt op een sanctielijst of een politically exposed person (PEP) is;
- Ongebruikelijke patronen, zoals herhaalde aankopen net onder een drempelwaarde.

Transacties en klanten met een verhoogd risico worden onderworpen aan verscherpt cliëntonderzoek, waaronder aanvullende identiteitscontrole en, indien nodig, navraag naar de herkomst van de middelen.

### 4. BETAALMETHODEN

Juweelwinkel.nl accepteert uitsluitend betalingen via betaalpartner Mollie, via WERO, creditcard, Klarna, in3, Bancontact, rechtstreekse overboeking middels SEPA en pintransacties op de fysieke locatie. Tevens worden cadeaukaarten van VVV, FashionCheque en de eigen Juweelwinkel Cadeaukaart geaccepteerd.

Contante betalingen worden niet geaccepteerd, in geen enkele vestiging en op geen enkel moment in het verkoopproces.

### 5. KLANTIDENTIFICATIE EN CLIËNTONDERZOEK

#### 5.1 Verplichte gegevens

Bij iedere aankoop is een klant verplicht naam, adres en e-mailadres op te geven. Alleen klanten met een woonhuisadres worden geaccepteerd; postbus- en bedrijfsadressen worden geweigerd.

#### 5.2 Inhoud van het cliëntonderzoek

Het cliëntonderzoek omvat:

- Het vaststellen en verifiëren van de identiteit van de klant;
- Het controleren van de vertegenwoordigingsbevoegdheid indien namens een derde wordt gehandeld;
- Screening tegen actuele EU- en nationale sanctielijsten;
- Het monitoren van transacties gedurende de relatie met de klant.

#### 5.3 Weigering van medewerking

Bij weigering van medewerking aan het cliëntonderzoek, of bij het verstrekken van onjuiste of onvolledige informatie, wordt de transactie geannuleerd of geweigerd.

#### 5.4 Retour en terugbetaling

Bij annulering of retournering van een bestelling wordt het aankoopbedrag uitsluitend teruggestort op dezelfde wijze als de originele betaling en naar dezelfde rekening of betaalmethode.

### 6. INTERNATIONAAL BETALINGSVERKEER

Betalingen worden alleen geaccepteerd vanuit de volgende landen: Nederland, België, Denemarken, Duitsland, Finland, Frankrijk, Italië, Luxemburg, Oostenrijk, Portugal, Spanje en Zweden. Betalingen vanuit andere landen, of vanuit landen die op een EU- of FATF-lijst van hoogrisicolanden staan, worden geweigerd.

## **7. MELDING VAN ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES**

Ongebruikelijke transacties worden zonder uitstel gemeld bij de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU-Nederland), conform de wettelijke meldplicht uit de Wwft.

### **7.1 Interne procedure**

Signalen van medewerkers over mogelijk ongebruikelijke transacties worden intern beoordeeld voordat tot melding wordt overgegaan. Binnen Juweelwinkel BV is de eigenaar verantwoordelijk voor deze beoordeling en voor het doen van de melding bij FIU-Nederland.

### **7.2 Voorbeelden van indicatoren**

- Een klant weigert identiteitsgegevens te verstrekken of doet dit met tegenzin;
- Een bestelling wordt kort na aankoop geannuleerd en opnieuw geplaatst met afwijkende gegevens;
- Betaalgedrag dat niet past bij het aankoopprofiel van de klant.

## **8. SANCTIELIJSTEN**

Voorafgaand aan iedere transactie boven een intern vastgestelde drempelwaarde wordt de klant gecontroleerd tegen de sanctielijsten van de Europese Unie en, waar relevant, de OFAC-lijst van de Verenigde Staten. Bij een treffer wordt de transactie stopgezet en volgt melding conform hoofdstuk 7.

## **9. BEWAARPLICHT**

Gegevens die in het kader van het cliëntonderzoek en transactiemonitoring zijn verzameld, worden gedurende ten minste vijf jaar na het einde van de zakelijke relatie of na de datum van de betreffende transactie bewaard, conform de wettelijke bewaartermijn van de Wwft.

## **10. BEWUSTWORDING EN TRAINING**

Medewerkers die betrokken zijn bij verkoop, klantcontact of orderverwerking worden op de hoogte gehouden van de verplichtingen uit dit beleid en van de signalen die kunnen wijzen op witwassen of terrorismefinanciering.

## **11. EXTERNE CONTROLE EN TOEZICHT**

De boekhouding van Juweelwinkel BV. wordt gecontroleerd door Halink Accountantskantoor en Belastingadvies.

Juweelwinkel BV. voldoet aan de eisen van de Wwft en verstrekt de benodigde informatie bij cliëntonderzoeken of bij het melden van ongebruikelijke transacties aan FIU-Nederland.

## **12. CONTACTGEGEVENS**

Juweelwinkel BV  
Oldenzaalsestraat 41  
7551 AN Hengelo  
Telefoon: 074 – 822 17 40  
E-mail: [administratie@juweelwinkel.nl](mailto:administratie@juweelwinkel.nl)  
KvK:: 42094055  
BTW-nummer: NL869685971B01

## **13. WIJZIGINGEN EN HERZIENING**

Dit Anti-Witwasbeleid is voor het laatst vastgesteld op 02-07-2026 en wordt jaarlijks, of eerder bij wijziging van relevante regelgeving, geëvalueerd en zo nodig bijgewerkt. Juweelwinkel BV behoudt zich het recht voor dit beleid op elk moment te herzien om te blijven voldoen aan wet- en regelgeving en aan de gangbare praktijk in de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

