



# Anti-Witwas Policy Club Brugge

## Document versie controle

Versie:	1.0
Datum van uitgifte:	30 maart 2022

## Document historiek

Versie	Auteur	Goedgekeurder	Datum
1.0	AML Officer	Raad van Bestuur	30 maart 2022



## Reikwijdte

Sinds 1 juli 2021 is Club Brugge als professionele voetbalclub onderhevig aan de wet van 18 september 2017 ter voorkoming van witwassen van geld, financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (hierna: anti-witwas wetgeving of **AWWW**).

De **AWWW** heeft als doel om witwasscenario's en financiering van terrorisme tegen te gaan of alvast sterk te bemoeilijken. Daartoe voorziet de Wet dat alle zakenrelaties waarmee Club Brugge transacties aangaat op voorhand worden geïdentificeerd. Afhankelijk van het risico dat wordt geassocieerd met de zakenrelatie zal de verkregen informatie moeten worden geverifieerd en zal beoordeeld moeten worden, aan de hand van bepaalde risicofactoren, of Club Brugge deze zakenrelatie en gerelateerde financiële transacties kan accepteren.

Dit document omvat de gedragslijnen van Club Brugge NV in het kader van de **AWWW**. Deze gedragslijnen verbinden en zijn van toepassing op alle onze medewerkers (die een invloed kunnen uitoefenen op het aangaan of de verwerking van transacties), management van de club en de leden van de Raad van Bestuur. Ze dienen deze gedragslijnen te onderschrijven, waarmee ze hun begrip ervan bevestigen en beloven deze na te leven.

Deze gedragslijnen zijn een aanvulling op de bestaande vereisten en contractuele verbindingen, die reeds op de medewerkers, management en de leden van de Raad van toepassing zijn.

Dit document biedt een referentiekader om onze daden en beslissingen in ons dagelijks werk richting te geven.

## Verwachtingen

In een sector met een internationaal karakter die daarenboven vatbaar is voor niet-transparante financiële constructies wil Club Brugge bijzondere inspanningen leveren om te voldoen aan onze AWWW-verplichtingen. Deze verplichtingen zetten ons aan om geldstromen kritisch te bekijken en onze zakelijke relaties en bepaalde occasionele verrichtingen beter in kaart te brengen.

Het zal ons beter in staat stellen om betrouwbare en geloofwaardige partners te kiezen. We bouwen op die manier een beter begrip op van onze zakelijke relaties en kunnen zodoende ook beter aan hun verwachtingen voldoen.

We bewaken en verbeteren onze reputatie, onze toekomst en die van het professionele voetbal in België. Met een goede naam en faam behouden we de trots van onze supporters en blijven we, samen met de andere clubs, onze voorbeeldfunctie in de maatschappij vervullen.

### We verwachten van iedere werknemer en het management van de club dat hij/zij:

- Dit beleid en onze specifieke AWWW procedures rigoureuus toepast,
- zich open stelt voor de aangeboden opleiding omtrent AWWW en zich vertrouwd maakt met AWWW zodat hij/zij vreemde constructies, mogelijke fraude of witwas scenario's herkent,
- herkende vreemde constructies, mogelijke fraude en/of witwaspraktijken rapporteert aan de AML Officer, en
- niet toepassing van deze regels door collega's meldt aan de AML Officer.

### We verwachten van ieder lid van de Raad van Bestuur dat hij/zij:

- zich vertrouwd maakt met **AWWW** zodat hij/zij vreemde constructies, mogelijke fraude of witwas scenario's herkent,
- meewerkt aan het bepalen, implementeren en nauwgezet opvolgen van de AWWW-strategie,
- de gevraagde informatie in het kader van **AWWW** verstrekt,
- aanvaardt dat, ingevolge de toepassing van **AWWW**, sommige zakelijke relaties niet aangegaan kunnen worden en dat sommige transacties niet kunnen doorgaan,
- vreemde constructies herkent, mogelijke fraude en/of witwaspraktijken rapporteert aan de AML Officer, en



- niet toepassing van de AWWW-regels door het management en collega raadsleden meldt aan de voorzitter van de Raad van Bestuur of de AML Officer.

**We verwachten van iedere investeerder of aandeelhouder dat hij/zij:**

- zich identificeert en de gevraagde informatie in het kader van **AWWW** verstrekt en proactief wijziging van zijn/haar gegevens meldt,
- aanvaardt dat, ingevolge de toepassing van **AWWW**, sommige zakelijke relaties niet aangegaan kunnen worden en dat sommige transacties niet kunnen doorgaan, en
- de AWWW-strategie van de club mee uitdraagt.

**We verwachten van iedere zakenrelatie dat hij/zij:**

- de gevraagde informatie in het kader van **AWWW** verstrekt en proactief wijziging van zijn/haar gegevens meldt en
- waarheidsgetrouw de gestelde vragen beantwoordt;
- aanvaardt dat, indien er geen, onjuiste of onvolledige informatie verstrekt wordt of indien er redelijke vermoedens zijn dat er niet aan onze compliance verwachtingen wordt voldaan, de zakelijke relatie en/of transactie(s) niet kunnen doorgaan.

**We gaan geen zakelijke relatie aan met een derde partij of aanvaarden geen transacties boven 10.000 EUR** indien zij binnen het toepassingsgebied vallen van de **AWWW** en er niet aan voldoen of indien er, na een onderbouwde objectieve risicobeoordeling, een redelijk vermoeden bestaat dat aan onze compliance verwachtingen niet zal worden voldaan.

Het niet verstrekken van de gevraagde informatie wordt gelijkgesteld met het niet voldoen. Bijgevolg wordt een bestaande samenwerking opgeschort en krijgt enige voorgenomen samenwerking geen uitwerking.

**We beëindigen de bestaande samenwerking met een zakelijke relatie** indien, na een onderbouwde objectieve beoordeling, er bewijs of aanneembare indicaties zijn van witwaspraktijken, financiering van terrorisme of van handelingen, waaruit blijkt dat de AWWW niet wordt nageleefd.

**We aanvaarden geen cash geld** voor betalingen of als schenking van transacties groter dan 2.999 EUR

## Beheermechanismen

We integreren de vereiste AWWW-maatregelen in onze dagelijkse praktijk, onder meer:

- we stellen een AML Officer aan,
- we implementeren een risicobeheermodel om te evalueren of nieuwe zakelijke relaties kunnen aangegaan worden en voorgenomen transacties kunnen plaats vinden,
- de risicobeoordeling van zakelijke relaties en transacties gebeurt op basis van informatie uit Know Your Client en Know Your Transaction procedure, waarvan de intensiteit afhangt van het risico geassocieerd met de type relatie of het type transactie,
- Ingeval van hoog risico transacties of hoog risico relaties en indien andere maatregelen onvoldoende zijn, zijn we bereid tot verificatie door een derde partij.

## AML officer

De AML officer is een onafhankelijke en gecentraliseerde adviesfunctie met als hoofdtaak het bijstaan van de club bij het beheersen van AWWW-risico's en rapporteren naar de Raad van Bestuur, die de eindverantwoordelijkheid draagt. Deze functie bestaat uit een AML officer en eventuele medewerkers.



De taken van de AML officer zijn:

- Het ontwerp en implementatie van een risicobeheermodel, aangepaste procedures en interne controles
- Organisatie van opleiding aan medewerkers en management
- Toezien op de naleving van AWWW-gedragslijnen en procedures en rapportering over AML-compliance
- AWWW-advies aan medewerkers en management onder meer over melding van inbreuken en vermoedens van inbreuken.
- Optioneel: melding aan de bevoegde instanties van kennis, vermoedens of redelijke gronden om te vermoeden dat geldmiddelen, verrichtingen of een feit verband houden met het witwassen van geld of financiering van terrorisme.

De AML officer heeft onbeperkte toegang tot alle relevante informatie en beschikt over adequate middelen (personeel, externe expertise en technologie), die nodig zijn voor het vervullen van haar/zijn taak.

Jaarlijks rapporteert hij/zij zijn/haar activiteitenrapport naar de Raad van Bestuur.

## **Melding aan de Cel voor financiële informatieverwerking**

Op basis van de beoordelingsresultaten beslist de club of een melding van bepaalde cliënten of transacties aan de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI) aan de orde is. De melding gebeurt met goedkeuring van de clubleiding en niet later dan 5 werkdagen na de beoordeling.

## **Niet-naleving van deze gedragslijnen**

Iedere inbreuk op deze gedragslijnen dient gerapporteerd te worden aan de AML officer. Wanneer de voorgestelde remediëring voor de vastgestelde inbreuk niet wordt toegepast, kan de clubleiding disciplinaire maatregelen nemen zoals bijvoorbeeld een berisping, ontslag of beëindiging van het mandaat.

Contactgegevens van de AML officer:

Club Brugge NV

Tav Koen Verstringe

Herenweg 9

8300 Knokke

koen.verstringe@clubbrugge.be