



Compliance policy (samenvatting) - AML/CFT, Klantacceptatie en Sancties & Embargo's

Argenta Bank- en Verzekeringsgroep

Gevoeligheid: publiek

Argenta Bank- en Verzekeringsgroep NV, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen

Compliance policy - AML/CFT, Klantacceptatie en Sancties & Embargo's

Inleiding

Doelstelling van de Policy

De Compliance Policy van Argenta vormt het centrale kader voor het risicobeheer rond anti-witwas (AML/CFT, ofwel Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism), klantacceptatie en sanctienaleving. Deze policy zorgt voor een duidelijke en samenhangende aanpak op 3 domeinen:

1. De bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering: deze aanpak vertaalt wet- en regelgeving en voorkomt misbruik van het financiële stelsel
2. Klantacceptatie: deze aanpak bepaalt principes en criteria voor het aangaan en opvolgen van klantrelaties, en vertrekt daarbij van een risicogebaseerde due diligence.
3. Sancties en embargo's: deze aanpak waarborgt de naleving van relevante internationale en nationale sanctieregimes.

De policy beschermt de integriteit van de Argenta groep. Ze beperkt compliance- en reputatierisico's en volgt Europese en nationale regelgeving, naast internationale normen, zoals de aanbevelingen van de FATF. Ze geldt voor alle entiteiten van de Argenta groep en vormt de basis voor verdere uitwerking in lokaal beleid.

Toepassingsgebied

De policy geldt voor alle entiteiten van de Argenta-groep, waaronder Argenta Bank en Verzekeringsgroep, Argenta Spaarbank met het Nederlandse bijkantoor, Argenta Assuranties en Argenta Asset Management met het Luxemburgse bijkantoor. De policy geldt ook voor alle medewerkers en kantoorhouders, ongeacht hun statuut.

Ze is van toepassing op alle activiteiten die onder AML/CFT-wetgeving en sanctieregels vallen, waaronder:

- bancaire activiteiten zoals rekeningen openen, kredieten en beleggingsdiensten verstrekken en betalingen uitvoeren
- levensverzekeringsdistributie, zoals tak 21 en tak 23
- het collectief beheer van portefeuilles van Instellingen voor Collectieve Belegging (ICB's), waarbij Argenta als distributeur volledig verantwoordelijk is voor alle CDD-verplichtingen (Customer Due Diligence) tegenover eindinvesteerders

Niet-levensverzekeringen vallen buiten het toepassingsgebied van de AML/CFT-wetgeving. Sanctieregels blijven wel van toepassing op deze activiteiten.

Ownership en toepassing van het beleid inzake AML/CFT, Klantacceptatie en Sancties & Embargo's

De directeur Compliance en de AMLCO (Anti-Money Laundering Compliance Officer) zijn op groepsniveau verantwoordelijk voor de policy, inclusief de regelmatige evaluatie en actualisatie.

De lokale toepassing gebeurt door:

- Risk & Compliance NL en de lokale AMLCO voor Argenta Nederland
- De lokale CRO en AMLCO binnen Argenta Asset Management
- De AMLCO van de makelaarscel levensverzekeringen (onderdeel van Argenta Spaarbank)

Argenta-entiteiten mogen lokale aanvullingen op het lokaal beleid formuleren volgens het *comply or explain*-principe: deze aanvullingen spelen in op de lokale regelgeving, sectorale

verwachtingen en operationele noden en worden afgestemd op de groepsprincipes. De AMLCO op groepsniveau valideert deze aanvullingen. Dat verzekert dat ze in lijn blijven met het groepsbeleid en het bredere compliancekader.

Inhoudstafel

Inleiding.....	2
Doelstelling van de Policy	2
Toepassingsgebied.....	2
Ownership en toepassing van het beleid inzake AML/CFT, Klantacceptatie en Sancties & Embargo's	2
1. Governance.....	6
1.1 Rollen en bevoegdheden.....	6
1.1.1 Raad van bestuur	6
1.1.2 Risicocomité	6
1.1.3 Directiecomité	6
1.1.4 GRC-NFR	6
1.1.5 Hooggeplaatste leidinggevende	6
1.1.6 AMLCO	7
1.1.7 Antiwitwascel	7
1.1.8 Specifieke AMLCO's binnen de Argenta groep	7
1.1.9 Specifieke AML/CFT organen	7
1.2 Governance binnen de Argenta groep	7
1.3 Rapportering door de AMLCO	8
2. Organisatie en interne controle.....	8
2.1 Operationele uitwerking van de policy AML/CFT, Klantacceptatie en Sancties & Embargo's	8
8	
2.2 Opleiding en sensibilisering van het personeel	8
2.3 Klokkenluiderregeling (Whistle blowing).....	8
2.4 Uitbesteding van AML/CFT- of sanctiegerelateerde taken	9
3. Risicogebaseerde benadering – EWRA	9
3.1 Algemeen	9
3.2 Aanpak op groepsniveau	9
4. Klantacceptatiepolitiek.....	9
5. Waakzaamheidsonderzoek ten aanzien van klanten en verrichtingen.....	10
5.5 Klantonboarding	10
5.6 Individuele risicosegmentering.....	10
5.7 Transactiemonitoring en doorlopende waakzaamheid	10
5.4 Case investigation	11
5.5 Ongoing due diligence / Actualisatie van klantgegevens.....	11
6. Financiële embargo's en bevrozing van tegoeden.....	11
6.1 Naleving van sanctiemaatregelen	11
6.2 Sanctiebeleid bij Argenta	11
6.3 Concrete uitvoering van bevrozingsmaatregelen	12
7. Distributiekanaalen.....	12

8. Producten en diensten	12
9. Geografische risico's	13
10. Bewaring van gegevens en documenten.....	13

1. Governance

1.1 Rollen en bevoegdheden

Een sterk governancekader is noodzakelijk om AML/CFT-beleid, klantacceptatie en sanctieregels effectief uit te voeren. Het voorziet duidelijke verantwoordelijkheden, rapportering en toezicht. Daardoor worden risico's tijdig gedetecteerd en op alle niveaus van de onderneming consistent en correct opgevolgd.

1.1.1 Raad van bestuur

De raad van bestuur draagt de eindverantwoordelijkheid voor een doeltreffend AML/CFT-, klantacceptatie- en sanctiebeleid. Ze bepaalt de strategie, risicobereidheid en valideert de relevante policies. Op basis van adviezen van audit- en risicocomités ziet de raad toe op de werking van het governance- en interne controlesysteem. Ze beoordeelt het activiteitenverslag van het AMLCO en waakt over de middelen voor de AML-functie. De raad ontvangt doorlopend informatie over risicobeoordelingen, blootstelling aan sancties en bevindingen van audits of toezichthouders. Ze evalueert jaarlijks de werking van de Compliancefunctie.

1.1.2 Risicocomité

Binnen Aspa en Aras zijn afzonderlijke risicocomités opgericht. Ze adviseren de raad van bestuur over risicobeheer, risicostrategie en risicotolerantie. De comités bereiden beslissingen voor binnen hun domein en leveren input die de raad helpt om goed onderbouwde keuzes te maken op het vlak van AML/CFT.

1.1.3 Directiecomité

Het directiecomité is operationeel verantwoordelijk voor de uitvoering en opvolging van het AML/CFT-, klantacceptatie- en sanctiebeleid. Het zorgt voor een passende organisatorische structuur en voor voldoende middelen voor de AMLCO-functie. Het keurt procedures en interne controles goed en waakt over een risicogebaseerd kader.

Daarnaast keurt het directiecomité de NBB-vragenlijst, de EWRA en het jaarlijkse activiteitenverslag van de AMLCO goed. Het beoordeelt jaarlijks de effectiviteit van het governancekader en het compliancekader. Het directiecomité rapporteert aan de raad van bestuur en aan de toezichthouders. Het ziet erop toe dat ook Argenta Nederland, Argenta Asset Management en de makelaarscel het beleid correct toepassen.

1.1.4 GRC-NFR

Het GRC-NFR is een subcomité van het directiecomité dat niet-financiële risico's opvolgt, zoals compliance-, witwas-, operationele en reputatierisico's. Het comité monitort, analyseert en adviseert over deze risico's. Zo speelt het een belangrijke rol in het versterken van het niet-financiële risicobeheer binnen Argenta. Het comité zorgt ervoor dat risico's tijdig worden geïdentificeerd en beheerst, in lijn met het bredere governancekader.

1.1.5 Hooggeplaatste leidinggevende

Argenta duidt binnen het directiecomité een hooggeplaatste leidinggevende aan om de hiërarchische verankering van het AML/CFT-, klantacceptatie- en sanctiebeleid te versterken. Die werkt onafhankelijk van operationele activiteiten. De toezichthouder beoordeelt de leidinggevende vooraf op geschiktheid (*fit & proper*).

De hooggeplaatste leidinggevende ziet erop toe dat het beleid, de procedures en interne controles adequaat en risicogebaseerd zijn. Deze persoon zorgt voor tijdige rapportering aan het directiecomité en de raad van bestuur, meldt ernstige tekortkomingen en garandeert dat de AMLCO toegang heeft tot voldoende informatie en middelen. Als eerste aanspreekpunt van de AMLCO binnen het directiecomité bewaakt deze leidinggevende dat bezorgdheden correct worden opgevolgd en dat eventuele afwijkingen goed worden gemotiveerd.

1.1.6 AMLCO

Argenta wijst een AMLCO aan binnen de Compliancefunctie in België, na een grondige geschiktheidsbeoordeling en melding aan de NBB. De AMLCO rapporteert aan de directeur Compliance, heeft bij ernstige incidenten directe toegang tot de hooggeplaatste leidinggevende en de raad van bestuur, en heeft onbeperkte toegang tot alle nodige informatie.

De AMLCO is verantwoordelijk voor het ontwikkelen, uitvoeren en bewaken van het AML/CFT-, klantacceptatie- en sanctiebeleid. Dat omvat o.a. risicobeoordelingen, interne controles, beleidsaanpassingen, advisering bij hoogrisicoklanten, analyse van atypische verrichtingen, meldingen aan de CFI, samenwerking met autoriteiten, opleiding van medewerkers en het opstellen van een jaarlijks monitoringprogramma en activiteitenverslag. Daarnaast zorgt de AMLCO voor regelmatige en volledige rapportering aan het directiecomité, de raad van bestuur en de toezichthouders.

1.1.7 Antiwitwascel

Binnen Aspa en Aras is er een gespecialiseerde Antiwitwascel binnen de Compliance-functie. Deze cel ondersteunt de naleving van de Antiwitwaswet en de uitvoering van het AML/CFT-beleid. De AMLCO leidt de cel, coördineert de werkzaamheden en beslist mee over o.a. meldingen aan de CFI.

De cel bestaat uit betrouwbare medewerkers met bewezen expertise in AML/CFT en sancties. De AMLCO wordt betrokken bij hun selectie om de kwaliteit en de onafhankelijkheid van de cel te garanderen.

1.1.8 Specifieke AMLCO's binnen de Argenta groep

Naast de centrale AMLCO zijn binnen Argenta ook lokale AMLCO's aangesteld voor de makelaarscel, Argenta Nederland (bijkantoor) en Argenta Asset Management (AAM).

- De AMLCO van Aspa vervult in hoofdzaak ook de rol van AMLCO voor de makelaarscel en volgt centraal de levensverzekeringsactiviteiten op.
- De AMLCO van Argenta Nederland voert het AML/CFT-, klantacceptatie- en sanctiebeleid uit volgens zowel Belgische groepsrichtlijnen als Nederlandse wetgeving, en rapporteert functioneel aan de centrale AMLCO.
- AAM heeft een eigen AMLCO die functioneel rapporteert aan de centrale AMLCO en hiërarchisch aan de lokale CRO.

Deze structuur ondersteunt een geïntegreerde en risicogebaseerde aanpak van witwas- en terrorismefinancieringsrisico's in de hele Argenta-groep.

1.1.9 Specifieke AML/CFT organen

Binnen Argenta bestaan specifieke organen om de risico's rond witwassen, terrorismefinanciering, klantacceptatie en sancties & embargo's op een consistente manier te beoordelen en op te volgen.

Eenzijds is er een orgaan dat individuele dossiers met verhoogd risico beoordeelt.

Daarnaast is er een breder orgaan dat periodiek de algemene risicosituatie en de werking van de beheersmaatregelen beoordeelt. Het verzorgt ook de afstemming en de rapportering binnen het governancekader.

1.2 Governance binnen de Argenta groep

Argenta Nederland, AAM en de Makelaarscel hebben elk een eigen governancekader dat aansluit bij het groepsbeleid en afgestemd is op hun specifieke activiteiten en wetgeving.

- **Argenta Nederland** werkt met aanvullende bepalingen die voortkomen uit Nederlandse regelgeving.
- **AAM** hanteert een aanvullend beleid op maat van haar rol als beheervenootschap van ICB's.
- **De Makelaarscel** past het groepsbrede beleid toe op de levensverzekeringsactiviteiten.

Alle entiteiten stemmen hun governance af met de groeps-Compliancefunctie en rapporteren geregeld aan de centrale AMLCO over de werking en effectiviteit van hun lokale AML/CFT-kader en over eventuele knelpunten.

1.3 Rapportering door de AMLCO

Argenta rapporteert jaarlijks over de AML/CFT-werking via 3 kerninstrumenten: het Antiwitwasverslag, de verplichte NBB-vragenlijst en de Enterprise Wide Risk Assessment (EWRA). Het Antiwitwasverslag biedt een overzicht van risico's, maatregelen en activiteiten. Het wordt opgesteld volgens NBB-richtlijnen. De NBB-vragenlijst levert gedetailleerde informatie aan de toezichthouder, terwijl de EWRA een groepsbrede risicobeoordeling geeft die de basis vormt voor het risicogebaseerd beleid.

Daarnaast verzorgen de AMLCO's van alle entiteiten de externe rapportering aan de bevoegde autoriteiten, zoals meldingen van sancties, antwoorden aan toezichthouders, wettelijke rapporteringen en informatieverstrekking aan politie en gerechtelijke instanties. Deze rapporteringen ondersteunen de naleving van regels en bevorderen transparantie en samenwerking met externe stakeholders.

2. Organisatie en interne controle

2.1 Operationele uitwerking van de policy AML/CFT, Klantacceptatie en Sancties & Embargo's

Argenta zet deze policy om in de praktijk via operationele procedures en werkinstructies. Zo kunnen medewerkers hun taken uniform, correct en risicogebaseerd uitvoeren. Deze documenten worden regelmatig bijgewerkt op basis van nieuwe regelgeving, interne inzichten, risico's en technologische evoluties. Compliance AML bewaakt de kwaliteit en toepassing van deze procedures en rapporteert aan het directiecomité.

2.2 Opleiding en sensibilisering van het personeel

Argenta zorgt ervoor dat alle medewerkers de risico's rond witwassen, terrorismefinanciering, klantacceptatie en sanctieregels begrijpen via een gestructureerd opleidingsprogramma. Het programma omvat een algemene basisopleiding, functiegerichte trainingen en verplichte e-learnings. Nieuwe medewerkers krijgen een introductie. Medewerkers met specifieke verantwoordelijkheden volgen bijkomende, gespecialiseerde opleidingen. Er is extra aandacht voor het kantorennet. Via het intranetplatform Connect is er voortdurende sensibilisering.

De AMLCO en zijn/haar team coördineren dit opleidingsbeleid, in samenwerking met de relevante afdelingen. Zo blijft de inhoud actueel, relevant en organisatiebreed afgestemd.

2.3 Klokkenuiderregeling (Whistle blowing)

Argenta voorziet een veilige en vertrouwelijke manier voor medewerkers om mogelijke inbreuken op AML/CFT-, klantacceptatie- en sanctieregels te melden via een groepsbrede whistleblowing-procedure, beheerd door Interne Audit. Deze procedure biedt een onafhankelijk meldingskanaal en garandeert vertrouwelijkheid of anonimiteit. AML-gerelateerde meldingen worden doorgestuurd naar de AMLCO. De procedure zorgt voor transparante opvolging en beschermt melders tegen represailles. Regelmatige communicatie en sensibilisering leiden ertoe dat alle medewerkers weten hoe ze een melding kunnen doen.

2.4 Uitbesteding van AML/CFT- of sanctiegerelateerde taken

Argenta kan bepaalde operationele AML/CFT- en sanctietaken uitbesteden, maar blijft altijd eindverantwoordelijk voor de naleving van de wetgeving. Elke uitbesteding wordt vooraf beoordeeld op risico's en vastgelegd in een formele overeenkomst. Argenta controleert of de dienstverlener voldoende expertise, systemen en procedures heeft. Het voorziet passende controlemechanismen, zoals periodieke evaluaties en toegang tot relevante informatie, om de kwaliteit en betrouwbaarheid van de uitbestede activiteiten te bewaken.

3. Risicogebaseerde benadering – EWRA

3.1 Algemeen

Argenta voert jaarlijks een Enterprise Wide Risk Assessment (EWRA) uit om alle risico's op witwassen en terrorismefinanciering in kaart te brengen. Dit proces beoordeelt de gebruikte methodologie, de inherente risico's, de effectiviteit van bestaande controles en de nood aan bijsturing. De analyse houdt rekening met factoren zoals distributiekanaal, geografische risico's, producten/diensten en klantkenmerken.

De EWRA geeft een duidelijk beeld van het AML/CFT- en sanctierisicoprofiel van Argenta. De analyse helpt om hiaten te identificeren, prioriteiten te stellen voor acties en middelen gericht in te zetten. Het risicoprofiel wordt jaarlijks, en tussentijds wanneer nodig, bijgewerkt op basis van monitoring en onderzoeken.

Het directiecomité valideert jaarlijks de finale risicobeoordeling. Daardoor wordt het risicogebaseerde AML/CFT-beleid formeel verankerd op het hoogste niveau van de organisatie.

3.2 Aanpak op groepsniveau

Argenta organiseert de AML/CFT- en sanctierisicobeoordeling op groepsniveau, met aandacht voor de specifieke context van elke entiteit. Aspa en Aras delen in België één compliancefunctie. Die voert controles uit op de werking, inclusief de Makelaarscel. Argenta Nederland heeft een eigen compliancefunctie volgens de Nederlandse regelgeving.

Alle input wordt geïntegreerd in één geconsolideerd EWRA-proces. Daardoor worden zowel groepsbrede als entiteitsspecifieke risico's zichtbaar. AAM voert een aparte risicobeoordeling uit, omdat het als beheervenootschap van ICB's geen directe klantenrelaties heeft. De centrale AMLCO waakt erover dat alle entiteiten hun beoordeling coherent uitvoeren en in lijn blijven met de groepsverwachtingen.

4. Klantacceptatiepolitiek

Argenta hanteert een klantacceptatiebeleid dat voldoet aan de AML/CFT-verplichtingen. Het is gebaseerd op eenvoud, transparantie en een doordachte risicobeheersingsaanpak. Bij het aangaan van klantrelaties past Argenta zowel generieke als individuele beperkingen toe. Die sluiten aan bij het bedrijfsmodel en bij de vrijheid om al dan niet een contractuele relatie aan te gaan. Potentiële klanten worden beoordeeld op basis van relevante risicofactoren, zoals de aard van de producten en diensten, de gebruikte distributiekanaal, geografische elementen en specifieke klantkenmerken. Deze risicogebaseerde benadering heeft als doel risico's op tijd te identificeren en proportioneel te beheren. Tegelijk waakt Argenta erover om geen volledige klantengroepen uit te sluiten op basis van een risicocategorie. Dat is in lijn met het principe om de-risking te vermijden.

5. Waakzaamheidsonderzoek ten aanzien van klanten en verrichtingen

Argenta hanteert een gestructureerde, risicogebaseerde AML-lifecycle om in elke fase van de klantrelatie passende maatregelen rond antiwitwas, terrorismefinanciering en sancties toe te passen. De cyclus omvat 5 stappen:

1. Onboarding
2. Risicosegmentering
3. Transactiemonitoring
4. Case investigation
5. Ongoing due diligence / Actualisatie van klantgegevens

Door deze cyclus consistent toe te passen, garandeert Argenta zowel de naleving van AML/CFT-regels als een evenwichtige klantbenadering.

5.5 Klantonboarding

Bij de start van elke klantrelatie identificeert Argenta de klant, de uiteindelijke begunstigen en, uiterlijk bij hun eerste handeling, ook de lasthebbers. De identiteit wordt steeds gecontroleerd met bewijsstukken of databanken van voldoende kwaliteit, zoals bepaald in interne richtlijnen die rekening houden met het risicoprofiel. Als noodzakelijke informatie ontbreekt, wordt de relatie in principe niet opgestart – behalve in uitzonderlijke, intern omschreven situaties.

Argenta verzamelt bij het aangaan van een nieuwe klantrelatie voldoende informatie om het klantprofiel en het doel van de relatie te begrijpen. Deze gegevens vormen de basis voor het AML/CFT-risicoprofiel. Ze worden daarna regelmatig herzien en bijgewerkt op basis van nieuwe informatie, veranderend gedrag of signalen van verhoogd risico.

5.6 Individuele risicosegmentering

Argenta beoordeelt voor elke klant het AML/CFT-risico via een gestructureerde KYC/CDD-aanpak. Deze beoordeling geldt ook voor lasthebbers en uiteindelijke begunstigen. Bij onboarding wordt elke klant automatisch ingedeeld in een risicosegment. Dat segment wordt aangepast wanneer gegevens of regels veranderen. De segmentatie houdt rekening met factoren zoals de kwaliteit van klantinformatie, blootstelling aan risicovolle activiteiten of jurisdicties en mogelijke publieke bekendheid. Wijzigingen worden gelogd en leiden tot automatische hersegmentatie. De parameters van de segmentatie worden periodiek geëvalueerd, minstens in het kader van de jaarlijkse risicobeoordeling (EWRA).

5.7 Transactiemonitoring en doorlopende waakzaamheid

Argenta gebruikt een geïntegreerde aanpak voor AML/CFT waarbij geautomatiseerde transactiemonitoring wordt gecombineerd met menselijke waakzaamheid. Het monitoringsysteem screent klantransacties continu op vooraf bepaalde risico's, scenario's en afwijkend gedrag. Het doel is om verdachte patronen op tijd te detecteren en alerts te genereren voor verdere analyse. Het systeem wordt regelmatig geëvalueerd en aangepast aan nieuwe risico's en regelgeving.

Naast deze automatisatie hebben alle medewerkers een permanente waakzaamheidsverplichting. Ze moeten alert blijven voor ongebruikelijke transacties en voor gedrag dat niet automatisch door het systeem wordt opgepikt. Menselijke waarneming is een belangrijke aanvulling op het technische detectieraamwerk.

Medewerkers melden atypische verrichtingen of voornemens daartoe, ongeacht of ze al hebben plaatsgevonden, gepland zijn of in het verleden overwogen werden. De meldingsplicht geldt

onafhankelijk van de geautomatiseerde monitoring en is essentieel voor de continue waakzaamheid binnen Argenta.

5.4 Case investigation

Wanneer een dossier verder onderzocht wordt, analyseren AML/CFT-experts relevante klant- en transactiedata volgens de wetgeving en de interne regels. Op basis daarvan wordt beslist of bijkomende acties nodig zijn, zoals een melding aan de bevoegde autoriteiten. Alle bevindingen worden zorgvuldig vastgelegd als onderdeel van het auditspoor. Blijkt uit het onderzoek dat een klant mogelijk betrokken is bij witwassen, terrorismefinanciering of andere ernstige integriteitsrisico's? Dan kan Argenta de relatie eenzijdig beëindigen. Dat gebeurt onder meer wanneer de klant niet meewerkt of structureel atypisch gedrag vertoont. Daarnaast kan Argenta beperkende maatregelen opleggen wanneer een klant een verhoogd risico vormt of onvoldoende meewerkt aan AML/CFT-verplichtingen. Alle acties worden risicogebaseerd genomen en uitgevoerd, volgens de toepasselijke wetgeving en interne procedures. Zo wordt de integriteit van het financiële systeem gewaarborgd.

5.5 Ongoing due diligence / Actualisatie van klantgegevens

Argenta werkt met een gestructureerde en risicogebaseerde methode om klantgegevens actueel te houden. Zo blijven beslissingen en controles gebaseerd op correcte en recente informatie rond de verplichtingen rond antiwitwas en terrorismefinanciering. De bank volgt continu op of het gedrag en de transacties van de klant nog overeenstemmen met de initiële informatie. Ze past klantgegevens of het risicoprofiel aan wanneer ze afwijkingen vaststelt. Klantgegevens worden periodiek geactualiseerd volgens het risiconiveau of ad hoc wanneer wijzigingen, risico's of signalen daartoe aanleiding geven. Als noodzakelijke actualisaties niet kunnen worden uitgevoerd, kan Argenta de klantrelatie beëindigen of diensten blokkeren. Daarbij gaat de bank na of dat wijst op mogelijk witwassen of terrorismefinanciering. Er volgt dan eventueel een melding bij de bevoegde autoriteiten.

6. Financiële embargo's en bevrozing van tegoeden

Argenta neemt maatregelen om het risico op inbreuken tegen sanctie- en embargo-wetgeving (het zogeheten sanctierisico) te beheersen. Daarbij volgt Argenta alle relevante sanctieregimes op internationaal, Europees en nationaal niveau.

6.1 Naleving van sanctiemaatregelen

Argenta past alle relevante sanctieregels strikt toe, zowel op Belgisch, Nederlands en Luxemburgs als op internationaal niveau (VN, EU en wanneer van toepassing de VS). Dat houdt onder meer in dat de bank geen diensten verleent aan gesanctioneerde personen, entiteiten of landen. Sancties worden volgens een *rule-based* aanpak nageleefd en meteen volledig toegepast zodra ze van kracht zijn. In bepaalde gevallen kiest Argenta bewust voor een strenger beleid dan wettelijk vereist. Dat gebeurt bijvoorbeeld bij landen met verhoogde integriteits- of reputatierisico's of bij vermoedens van sanctieomzeiling. De bank vermijdt daardoor elke activiteit met een verhoogd sanctierisico.

Om sancties correct en op tijd te detecteren, gebruikt Argenta een geautomatiseerd screeningsysteem. Dat gaat continu na of klanten, begunstigen en transacties onder sanctiemaatregelen vallen. De screening gebeurt op basis van actuele sanctielijsten. Ze omvat controles bij onboarding, bij wijzigingen in klantgegevens, voorafgaand aan transacties en dagelijkse checks voor het volledige klantenbestand.

6.2 Sanctiebeleid bij Argenta

Argenta gaat geen relaties aan met personen of entiteiten die vermeld staan op relevante sanctie- en embargolijsten. Voor de bank klantrelaties, overeenkomsten of transacties aangaat,

controleert ze eerst of de betrokken partij onder sanctiemaatregelen valt.

Klantrelaties

Argenta accepteert geen klanten, lasthebbers of uiteindelijke begunstigen die op sanctielijsten staan.

Medewerkers

Argenta neemt geen medewerkers aan en behoudt geen medewerkers die op sanctielijsten staan.

Leveranciers

Argenta werkt niet samen met leveranciers of hun vertegenwoordigers die op sanctielijsten staan. Als een leverancier op een sanctielijst verschijnt, wordt de samenwerking beëindigd.

Investerings

Argenta investeert niet in bedrijven, overheden of entiteiten op sanctielijsten. Als een lopende investering getroffen wordt door sancties, doet Argenta geen nieuwe investeringen en neemt het verdere stappen op basis van het onderzoek van de bevoegde toezichthouder.

Voor non-retail kredietrelaties gelden dezelfde bepalingen als voor klantrelaties.

6.3 Concrete uitvoering van bevroeringsmaatregelen

Is er een definitieve bevestiging van een sanctiematch? Dan meldt Argenta dat onmiddellijk aan de juiste overheidsinstantie. Argenta gaat geen nieuwe klantrelaties aan met personen of entiteiten die op sanctielijsten staan. Bestaande relaties met gesanctioneerde klanten kunnen alleen worden beëindigd op instructie van een bevoegde autoriteit. Bij klanten die onder sancties vallen, worden alle tegoeden onmiddellijk bevroren en worden geen financiële diensten of middelen meer verstrekt. Alle transactieverzoeken worden voorgelegd aan de bevoegde overheid en blijven geblokkeerd tot de sanctie wordt opgeheven.

Elke entiteit binnen de groep rapporteert vaststellingen binnen haar eigen activiteiten. Bij sancties uit andere landen wordt de betrokken groepsentiteit geïnformeerd. Daarnaast beoordeelt Argenta, na lookback-onderzoek en juridisch advies indien van toepassing, of een Voluntary Self-Disclosure aan het Office of Foreign Assets Control (OFAC) nodig is bij mogelijke overtredingen van Amerikaanse sancties.

7. Distributiekkanalen

Argenta biedt haar producten en diensten aan via verschillende kanalen, zoals kantoren, digitale toepassingen en de Makelaarscel. In het Enterprise Wide Risk Assessment krijgen al deze kanalen een beoordeling op basis van hun risico's. Daarbij wordt gekeken naar klantacceptatie, producttoegang en toepasbaarheid van controles. Argenta zorgt er via elk kanaal voor dat de dienstverlening veilig, conform en in lijn met alle wettelijke, toezichthoudende en interne vereisten gebeurt, ongeacht het land waarin de activiteiten plaatsvinden.

8. Producten en diensten

Argenta beoordeelt alle producten en diensten systematisch op risico's rond witwassen en terrorismefinanciering, in lijn met de risicogebaseerde aanpak van de NBB.

De Compliance AML-functie is actief betrokken bij het Product Approval & Review Process (PARP), om risico's op tijd te detecteren en passende mitigerende maatregelen te nemen. Dit omvat advies over AML/CFT-risico's, sanctierisico's, monitoringvereisten en bijkomende interne controles.

Om misbruik te voorkomen, hanteert Argenta strikte beperkingen in haar aanbod. Zo zijn genummerde rekeningen niet toegestaan, zijn occasionele verrichtingen zonder klantrelatie

uitgesloten en gebeuren transacties niet via e-mail, telefoon of post, behalve uitzonderlijk en met extra verificatie. Bovendien laat het businessmodel geen uitgaande niet-SEPA-transacties toe. Deze maatregelen zijn structureel ingebed en worden periodiek geëvalueerd.

9. Geografische risico's

Argenta houdt in het AML/CFT-beleid rekening met geografische risico's. Bepaalde landen kunnen een verhoogd risico op witwassen of terrorismefinanciering vormen door zwakke regelgeving of beperkte transparantie. Via een risicogebaseerde aanpak worden deze geografische factoren meegenomen in de beoordeling van klanten, transacties en producten. Bij verhoogde risico's past Argenta maatregelen toe zoals verscherpt cliëntenonderzoek en intensievere monitoring. De risicobeoordeling steunt op externe bronnen, interne analyses en toezichhouderrichtlijnen. Ze wordt regelmatig geactualiseerd om afgestemd te blijven op internationale normen.

10. Bewaring van gegevens en documenten

Argenta bewaart alle AML/CFT-relevante gegevens op een veilige manier die integriteit, vertrouwelijkheid en beschikbaarheid garandeert. Zo blijven klant- en transactiegegevens traceerbaar en kunnen ze indien nodig worden overgedragen aan bevoegde autoriteiten. Klantidentificatie- en verificatiegegevens blijven 10 jaar bewaard na het einde van de relatie. Transactiegegevens worden 10 jaar bijgehouden na de uitvoering van de verrichting. De bewaarplicht omvat o.a. identificatiedocumenten, bewijsstukken van cliëntenonderzoek, informatie over de zakelijke relatie, transactiegegevens en documentatie van verdachte-meldingen. Alle data worden beveiligd opgeslagen met gecontroleerde toegang en moeten snel opvraagbaar zijn wanneer autoriteiten daarom vragen.