

BRINKS ETHICS & COMPLIANCE

BRINK'S KEN-UW-KLANT-PROCEDURE- CASH BUSINESS

JANUARI 2024

INHOUDSOPGAVE

1.	Doel	3
1.1	RiskRate profielrisico en rapportscore.....	3
1.2	Vereisten voor scorebeoordeling rapporteren	4
1.3	Verbeterde Due Diligence	4
2.	Toepasselijkheid Procedure	4
3.	Procedure administratie	5
4.	Rollen en verantwoordelijkheden	5
5.	KYC Gegevens	6
5.1	Vereiste klantgegevens.....	6
5.2	Gegevens van Brink's	6
5.3	KYC-vrijstellingen.....	6
5.4	Verboden klantrelaties	7
5.5	Sancties en beperkte partijscreening	7
5.6	Registratie en bewaring	8
6.	Extra klant onderzoek (due diligence)	8
6.1	UBO.....	8
6.2	Screening van politiek prominente personen (PEP)	10
6.3	Adverse of Negatieve Media	10
7.	Verbeterd gedegen onderzoek (due diligence)	11
8.	Doorlopende beoordeling	11
9.	Training	11
10.	Inzet van het management	11
11.	Handhaving	12
12.	Uitzonderingen	12
13.	Bijlage A	13

1. Doel

Brink's Company ("het bedrijf" of "Brink's") zet zich in voor ondersteuning van de wereldwijde strijd tegen het witwassen van geld, terrorismefinanciering en andere criminele activiteiten, en zet zich in om zaken te doen in overeenstemming met (1) economische en financiële sancties die zijn opgelegd of afgedwongen door de Verenigde Staten, het Verenigd Koninkrijk, de Europese Unie, de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties en andere toepasselijke jurisdicties (gezamenlijk "Sanctiewetten"); en (2) alle toepasselijke wet- en regelgeving ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, inclusief die welke worden toegepast door de Verenigde Staten, de Europese Unie en haar lidstaten, het Verenigd Koninkrijk en de wet- en regelgeving van andere rechtsgebieden waarin Brink's werkt (gezamenlijk "AML-wetten"); verder laat het bedrijf zich ook leiden door de principes die zijn opgesomd in de aanbevelingen en normen die zijn uitgevaardigd door relevante internationale instanties, zoals de Financial Action Task Force ("FATF") en de Financial Action Task Force of Latin America ("GAFILAT"). Daartoe heeft Brink's een wereldwijd beleid tegen het witwassen van geld ("AML-beleid") aangenomen dat de fundamentele elementen van ons AML-programma uiteenzet, en een Wereldwijd sanctiebeleid ("Sanctiebeleid") waarin de fundamentele elementen van ons sanctieprogramma worden uiteengezet.

Brink's handhaaft deze op risico gebaseerde Know Your Customer Procedure (KYC-procedure) om richtlijnen te bieden voor het uitvoeren van gedegen onderzoek (due diligence) bij klanten van Brink's en ervoor te zorgen dat ze een goede reputatie hebben en betrokken zijn bij legitieme zakelijke activiteiten, en om naleving van AML-wetten en sanctiewetten te helpen waarborgen.

Deze KYC-procedure beschrijft processen om Brink's te beschermen tegen het onbedoeld faciliteren van potentiële criminele of terroristische financieringsactiviteiten, of het schenden van sancties, door informatie te verkrijgen over risico's die verbonden zijn aan zijn potentiële en bestaande klanten via verschillende instrumenten, waaronder de RiskRate-tool, en via andere due diligence-onderzoeken als nodig. Het KYC-proces van Brink's bestaat uit drie componenten¹:

1.1 RiskRate profielrisico en rapportscore

- Profielrisico beoordeelt de volgende kenmerken om een beoordeling laag, gemiddeld of hoog te geven:
 - De Corruptieperceptie-index – gebaseerd op gepubliceerde gegevens van Transparency International gekoppeld aan de locatie van de klant;
 - het type klantentiteit (overheid, beursgenoteerd of anders); en
 - eerder geïdentificeerde sectoren met een hoog risico.
- Rapportscore: na de eerste invoer in RiskRate retourneert het systeem binnen 48 uur een algehele rapportscore. De rapportscore is afgeleid van het volgende om een beoordeling groen, geel of rood te geven:
 - Sancties: controles aan de hand van een database met toepasselijke sanctielijsten die de namen bevatten van bedrijven, organisaties, personen, overheidsinstanties,

¹ In dit gedeelte wordt het KYC-proces van Brink's beschreven zoals uitgevoerd via de RiskRate-tool van Brink's. In sommige omstandigheden kunnen bepaalde dochterondernemingen en/of bedrijfsonderdelen aanvullende instrumenten gebruiken om de juiste KYC- en sanctieonderzoeken uit te voeren. Hoewel het instrument kan verschillen, moet dezelfde informatie worden verzameld en moeten dezelfde principes worden toegepast om te bepalen hoe geïdentificeerde of potentiële AML- of sanctierisico's moeten worden aangepakt.

- vaartuigen en vliegtuigen die onderworpen zijn aan sancties in een relevant rechtsgebied;
 - Politiek prominente personen ("PEP"): doorzoekt officiële lijsten met politiek prominente personen;
 - Adverse Media: beoordeelt gegevensbronnen op negatieve en/of ongunstige informatie; en
 - Rechtszaken: onderzoekt databases en bronnen om eventuele actieve of relevante rechtszaken te bepalen.
- **Alle nieuwe klanten moeten worden onderworpen aan een beoordeling van het profielrisico en de rapportscore voordat ze worden toegelaten. Klanten in het RiskRate-platform worden gedurende de hele levensduur van hun relatie met Brink's onderworpen aan automatische continue monitoring en bijgewerkte rapportcores.**

1.2 Vereisten voor scorebeoordeling rapporteren

- **Groen:** De klant wordt automatisch goedgekeurd door RiskRate.
- **Geel:** De klant mag alleen worden toegelaten als de goedkeurder op basis van zijn beoordeling van geïdentificeerde risico's vaststelt dat het toelaten van de klant (of het voortzetten van de zaken met de klant) geen onaanvaardbaar risiconiveau voor Brink's zal opleveren of in strijd zal zijn met relevante het beleid en de procedures van Brink, waaronder het AML-beleid en het Wereldwijde sanctiebeleid van Brink; deze beoordeling moet op passende wijze worden gedocumenteerd binnen RiskRate. *Als er enige twijfel bestaat over de toelaatbaarheid van het accepteren of continueren van een klant onder Brink's beleid en procedures voor een "gele" klant, moet de goedkeurder escaleren naar de RCD voor een vaststelling.*
- **Rood:** De klant kan niet worden toegelaten zonder schriftelijke toestemming van de Regional Compliance Director ("RCD"). In het geval van een bestaande klant wordt het probleem automatisch geëscaleerd naar de RCD in het geval dat er een rode ratingwaarschuwing wordt ontvangen.

1.3 Verbeterde Due Diligence

- Het Verbeterde Due Diligence ("VDD")-proces is ontworpen om aanvullende informatie te verkrijgen over klanten die geacht worden een hoger risico te vormen.
- Het VDD-beoordelingsniveau dat nodig is voor verwijdering en/of goedkeuring wordt bepaald door de betreffende RCD wanneer de rapportscore van een klant rood is of wanneer een RiskRate-eigenaar of Goedkeurder RCD-ondersteuning aanvraagt zoals aangegeven in de sectie Geel hierboven.

2. Toepasselijkheid Procedure

Deze KYC-procedure is van toepassing op alle medewerkers van Brink's die betrokken zijn bij het accepteren van klanten, behalve bij het accepteren van klanten voor **Brink's Global Services**

(BGS) en Brink's Capital LLC (VS).² Deze KYC-procedure moet worden gebruikt bij het accepteren van een nieuwe klant en bij het beoordelen van geïdentificeerde risico's met betrekking tot huidige klanten. Op basis van lokale regelgeving kunnen aanvullende KYC-vereisten van toepassing zijn en vereist zijn naast de vereisten die in deze KYC-procedure worden beschreven.

3. Procedure administratie

De Deputy Chief Ethics & Compliance Officer van Brink's heeft deze KYC-procedure beoordeeld en goedgekeurd. De Deputy Chief Ethics & Compliance Officer van Brink's is eigenaar van deze procedure en is verantwoordelijk voor de uitgifte, het onderhoud en de interpretatie ervan. De Deputy Chief Ethics & Compliance Officer zal deze procedure minimaal jaarlijks herzien en actualiseren.

4. Rollen en verantwoordelijkheden

Regional Compliance Directors

Elke RCD is verantwoordelijk voor de implementatie, het onderhoud en de naleving van deze KYC-procedure, indien nodig in overleg met de Deputy Chief Ethics & Compliance Officer, voor de dochterondernemingen en bedrijfseenheden die in hun respectieve regio('s) actief zijn. De RCD fungeert als aanspreekpunt voor escalaties, het verlenen van uitzonderingen en, in bepaalde situaties, het verlenen van definitieve goedkeuring tijdens het KYC-proces van de klant.

RiskRate-goedkeurder

RiskRate-goedkeurders ("RiskRate-goedkeurder" of "Goedkeurder") zijn medewerkers die verantwoordelijk zijn voor het beoordelen en verifiëren van KYC-resultaten in RiskRate en andere informatie die tijdens het KYC-proces is verzameld, indien relevant, waaronder mogelijk sancties, PEP, negatieve media informatie en waarschuwingen. Goedkeurders kunnen indien nodig advies inwinnen bij de toepasselijke RCD. Goedkeurders moeten ervoor zorgen dat ze de goedkeuringsstatus doorgeven aan eventuele achterliggende "downstream" systemen om ervoor te zorgen dat alleen door RiskRate goedgekeurde klanten als klanten van Brink's worden geaccepteerd. RiskRate biedt continue monitoring van klanten die op het platform zijn binnengekomen. De RiskRate-goedkeurder is verantwoordelijk voor het uitvoeren van alle RiskRate-waarschuwingen die tijdens de duur van de klantrelatie naar hem/haar zijn gemaaild, inclusief het op de hoogte brengen van de RCD als wordt vastgesteld dat een huidige klant een Red Report-score heeft om de volgende stappen te bepalen. In het geval dat de RiskRate-goedkeurder uit deinst gaat of van rol verandert, is de directe manager verantwoordelijk voor het aanstellen van een vervanger en het informeren van de Brink's Ethics & Compliance-groep door een e-mail te sturen naar compliance@brinkscompany.com.

RiskRate-eigenaar

De RiskRate-eigenaar ("RiskRate-eigenaar" of "Eigenaar") is de medewerker die is aangewezen om het acceptatieproces voor nieuwe klantrelaties in RiskRate te initiëren. Afhankelijk van de toelatingsprocessen in elk land, kan de RiskRate-eigenaar ook de RiskRate-goedkeurder zijn en

² Brink's Global Services, Brink's Capital LLC (VS), Brink's Pay Instituicao de Pagamento Ltda. (Brazilië), en Brink's Payment Services, SAS (Franse PSP-entiteit) gebruiken deze procedure niet omdat ze afzonderlijke due diligence-procedures en -instrumenten hebben om aan hun zakelijke vereisten te voldoen.

daarom de hierboven genoemde taken uitvoeren. RiskRate-eigenaren moeten zoveel mogelijk informatie over de potentiële klant hebben en verstrekken, maar niet minder dan wat vereist is in het RiskRate-formulier. In het geval dat de RiskRate Owner uit dienst gaat of van rol verandert, is de directe manager verantwoordelijk voor het aanstellen van een vervanger en het informeren van de Brink's Ethics & Compliance-groep door een e-mail te sturen naar compliance@brinkscompany.com.

5. KYC Gegevens

5.1 Vereiste klantgegevens

- Type derde- organisatie
- Organisatiennaam - geef de volledige wettelijke naam van de organisatie op (zowel in het Engels als in de lokale taal, indien van toepassing)
- Land - als de klant een multinationale organisatie is, selecteer dan het land dat de RiskRate-eigenaar voornamelijk ondersteunt
- Adres - als de klant meerdere locaties heeft, voert u het adres van het hoofdkantoor in
- Stad
- Staat / provincie (indien van toepassing)
- Postcode (indien van toepassing)
- Entiteitstype - selecteer het klantentiteitstype in de vervolgkeuzelijst
- Primaire branche - als de klant voornamelijk actief is in een van de branches die in de vervolgkeuzelijst worden vermeld, selecteert u de juiste optie; zo niet, selecteer dan "geen van bovenstaande" in de vervolgkeuzelijst

5.2 Gegevens van Brink's

- Eigenaar - de medewerker die de RiskRate-gegevens invoert, moet zijn naam selecteren in de vervolgkeuzelijst
- Goedkeurder - indien anders dan de Eigenaar, selecteert u de Goedkeurder in de vervolgkeuzelijst
- ID van derde - niet vereist, maar als Brink's de klant een rekeningnummer van Brink's heeft toegewezen, mag de eigenaar dit in dit veld opnemen
- Filiaal/Divisie - selecteer het product waarvoor de klant Brink's heeft gecontracteerd
- Brink's entiteit - selecteer de Brink's entiteit in de vervolgkeuzelijst
- Categorie - selecteer "Klant" in de vervolgkeuzelijst
- Begindatum van relatie - voor nieuwe klanten selecteert u de datum waarop het RiskRate-record wordt aangemaakt

5.3 KYC-vrijstellingen

De betreffende RCD kan een KYC-vrijstelling verlenen als reactie op een schriftelijk verzoek dat bij de RCD is ingediend. De RCD zal de toepasselijke wet- en regelgeving en het relevante beleid van Brink's beoordelen om te bepalen of een vrijstelling passend is.

5.4 Verboden klantrelaties

Het beleid van Brink's, inclusief het AML-beleid en het sanctiebeleid, verbiedt het aangaan van klantrelaties die Brink's blootstellen aan wettelijke, regelgevende of significante reputatierisico's, inclusief maar niet beperkt tot:

- Op sanctielijsten geplaatste personen, entiteiten en/of regeringen, evenals personen of entiteiten die zich bevinden in landen of regio's die onderworpen zijn aan uitgebreide embargo's³, in elk geval, voor zover verboden onder Sanctiewetten;
- Eerder beëindigde klanten of entiteiten, met inbegrip van klanten of entiteiten die zijn beëindigd bij andere rechtspersonen van Brink's Company;
- Individuen of entiteiten die op welk niveau dan ook betrokken zijn bij drugshandel, het witwassen van geld, wapen- of mensenhandel, georganiseerde misdaad, of financiering van terrorisme; en
- Andere personen of entiteiten die naar goeddunken van een RCD verboden zijn, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, klanten die een of meer van de "waarschuwingssignalen" vertonen die worden opgesomd in bijlage A, waarbij de RCD heeft bepaald dat de klant niet mag worden toegelaten op grond van het relevante beleid van Brink's.

5.5 Sancties en beperkte partyscreening

Tijdens het KYC-beoordelings- en toelatingsproces en gedurende de hele klantrelatie, zal Brink's de klant op sancties screenen via RiskRate. Deze screening op sancties vergelijkt informatie die door de Eigenaar in RiskRate is ingevoerd met sancties en lijsten met beperkte/geweigerde partijen uit honderden landen en overheidsinstanties wereldwijd. Dit omvat relevante lijsten die zijn gepubliceerd door het Amerikaanse Ministerie van Financiën, het Office of Foreign Assets Control ("OFAC"), het Amerikaanse Ministerie van Handel en het Amerikaanse Ministerie van Buitenlandse Zaken; de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties; de Europese Unie, het Verenigd Koninkrijk; en andere rechtsgebieden waarin Brink's actief is.

Sancties en screening van de aan beperking onderhevige partijen moeten plaatsvinden (via RiskRate) voordat een klant kan worden geaccepteerd; daarnaast zal de RiskRate-tool gedurende de levenscyclus van de zakelijke relatie de input van klanten in RiskRate opnieuw screenen.

Belangrijk is dat niet alle gesanctioneerde personen op een van de lijsten met sancties van beperkte/geweigerde partijen zullen verschijnen. In gevallen waarin een entiteit bijvoorbeeld voor 50 procent of meer direct of indirect eigendom is van een of meer gesanctioneerde personen, kan die entiteit ook een gesanctioneerde persoon zijn, ondanks dat ze niet op de relevante lijsten voorkomt. Bijgevolg is het belangrijk om niet alleen de genoemde klant zelf

³ Vanaf de datum van deze KYC-procedure omvat dit Cuba, Iran, Noord-Korea, Syrië en de volgende regio's van Oekraïne: de Krim, de Volksrepubliek Donetsk en de Volksrepubliek Loehansk. Hoewel Afghanistan, Rusland en Venezuela momenteel niet onderworpen zijn aan alomvattende embargo's op grond van sanctiewetten, zijn er aanzienlijke aanvullende sancties die van toepassing zijn op transacties waarbij deze landen betrokken zijn op grond van bepaalde sanctiewetten; als zodanig moeten deze ook worden behandeld als rechtsgebieden met risicovolle sancties, en er moet extra toezicht gelden voor klanten die in deze landen zijn gevestigd of actief zijn.

te screenen, maar ook zijn eigenaar(s), met inbegrip van zijn uiteindelijk gerechtigden (UBO's), bij de beoordeling van de sanctiestatus van de potentiële klant.

Brink's zal de meest volledige informatie gebruiken die beschikbaar was op het moment van de screening om mogelijke echte matches of fout-positieven te identificeren (bijv. de vereiste klantgegevens zoals beschreven in sectie 5.1, evenals alle aanvullende informatie waarover Brink's beschikt of anderszins beschikbaar is met betrekking tot de klant). **Als er een mogelijke of bevestigde sanctie of match met aan beperkingen onderhevige partij wordt geïdentificeerd, zal de RiskRate-eigenaar zijn bevindingen onmiddellijk escaleren naar de RCD voor de beoordeling en de uiteindelijke beslissing van de RCD.**

Alle bevestigde sancties of matches met aan beperking onderhevige partijen worden geregistreerd en de eigenaar moet de RCD raadplegen voor instructies over de volgende stappen voordat er verdere actie wordt ondernomen met betrekking tot de klant. In sommige gevallen, inclusief indien vereist op grond van toepasselijke Sanctiewetten, moet de klantrelatie worden beëindigd en zal Brink's aanvullende stappen ondernemen zoals vereist op grond van Sanctiewetten (waaronder bijvoorbeeld het blokkeren of "bevriezen" van tegoeden of andere eigendommen van de klant in Brink's bezit en/of het indienen van bepaalde rapporten bij OFAC of andere relevante regelgevende of wetshandhavingsinstanties) in overleg met de Legal en Ethics & Compliance Groups.

5.6 Registratie en bewaring

In overeenstemming met het bredere archiveringsbeleid van Brink's bewaart Brink's alle documenten en informatie die is verzameld of anderszins verband houdt met de administratie van deze KYC-procedures gedurende een periode van vijf jaar nadat de klantrelatie is beëindigd, of langer indien vereist onder de toepasselijke wetgeving. RiskRate bewaart alle klantgerelateerde informatie in een elektronisch formaat waarmee de records tijdig kunnen worden geïdentificeerd, opgehaald en geproduceerd.

6. Extra klant onderzoek (due diligence)

6.1 UBO

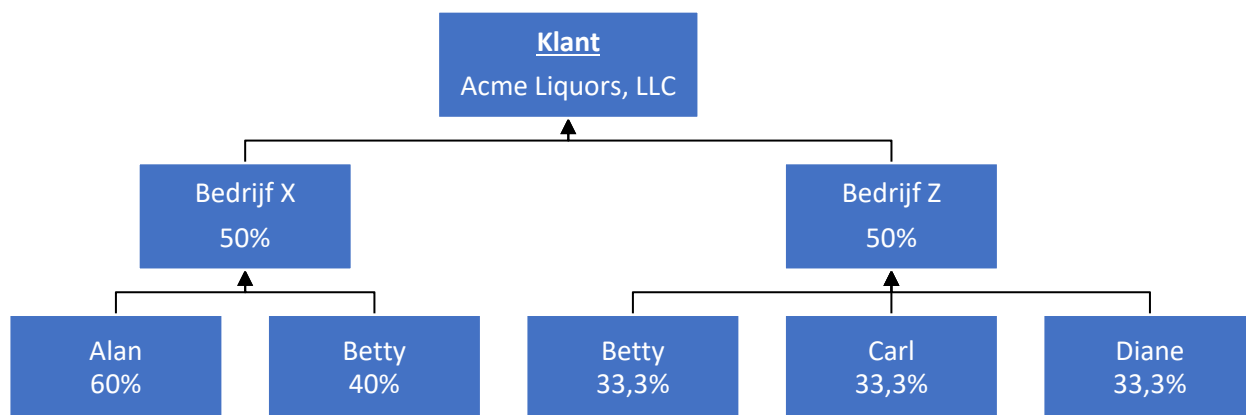
Als onderdeel van het KYC-toelatingsproces moet de Eigenaar voldoende informatie van potentiële klanten opvragen om alle personen of entiteiten te identificeren en te verifiëren die direct of indirect 25% of meer van het aandelenbelang in de klant bezitten, tenzij de klant is vrijgesteld omdat hij geen uiteindelijke begunstigde heeft (d.w.z. een overheidsinstantie) om ervoor te zorgen dat de klant niet aan sancties wordt onderworpen⁴ en geeft geen andere waarschuwingssignalen vanwege de aanwezigheid van eigenaren met een hoger risico. In

⁴ In het geval van sanctiewetten kunnen klanten onder een aantal relevante rechtsgebieden "gesanctioneerde personen" zijn, zelfs als ze niet voorkomen op een van de sanctielijsten waar de klant direct of indirect, individueel of in totaal, eigendom van is 50 % of meer door een of meer gesanctioneerde personen. Gesanctioneerde personen kunnen al dan niet worden geïdentificeerd via RiskRate of op relevante sanctielijsten; als zodanig is het belangrijk voor RiskRate-eigenaren om eigendomsinformatie van klanten op te vragen en te beoordelen en eventuele zorgen te escaleren naar de RCD.

het geval van individuele eigenaren worden deze personen ook wel aangeduid als de uiteindelijke begunstigde eigenaren (Ultimate Beneficial Owners of UBO's).

Voorbeeld:

Acme Liquors, LLC is een klant en heeft geen directe individuele uiteindelijk gerechtigden, maar meerdere indirecte individuele uiteindelijk gerechtigden.



Het zou in dit geval belangrijk zijn om eerst KYC- en Sanctie-onderzoek en screening uit te voeren op bedrijf X en bedrijf Z, aangezien elke entiteit een belang van 50% bezit in Acme Liquors, LLC, om er zeker van te zijn dat geen van beide bedrijven een gesanctioneerde entiteit is.

In dit geval zal voor sommige UBO's ook een KYC-onderzoek en sanctiescreening vereist zijn, zoals hieronder geïllustreerd. Indirect eigendom van klant Acme Liquors, LLC moet worden berekend voor elke natuurlijke persoon (UBO) die eigenaar is van een deel van Bedrijf X of Bedrijf Z.

In dit voorbeeld zijn er twee entiteiten die elk een direct belang van 50 procent hebben in Acme Liquors, LLC, en twee UBO's die indirect meer dan 25% of meer van Acme Liquors, LLC bezitten - Alan en Betty.

Individueel	Type eigendom	Percentage eigendom van Acme Liquors, LLC	Onder voorbehoud van beoordeling door Brink's?
Alan	Indirect	30%	Ja
Betty	Indirect	37%	Ja
Carl	Indirect	17%	Nee
Diane	Indirect	17%	Nee

In dit voorbeeld zijn er twee entiteiten die elk een direct belang van 50 procent hebben in Acme Liquors, LLC, en twee UBO's die indirect meer dan 25% of meer van Acme Liquors, LLC bezitten - Alan en Betty.

- Voor elke UBO met een eigendomsaandeel van ten minste 25% van de klant, dient Brink's de volgende informatie te verzamelen voor verdere KYC- en sanctiebeoordeling:
 - Voor- en achternaam (zowel in het Engels als in de lokale taal, indien van toepassing)
 - Functietitel
 - Geboortedatum
 - Land
 - Door de overheid uitgegeven ID-nummer
 - Volledig adres
 - Eigendomspercentage (op of boven 25%)

6.2 Screening van politiek prominente personen (PEP)

Individen die momenteel of voorheen posities van publiek vertrouwen bekleeden, bijv. overheidsfunctionarissen, senior executives van overheidsbedrijven, politici, belangrijke functionarissen van politieke partijen, enz., en zowel hun families als naaste medewerkers worden door Brink's als PEP's beschouwd. PEP's omvatten ook staatsbedrijven ("SOE's") en andere entiteiten die volledig in handen van de overheid zijn. PEP's hebben hogere ethische en nalevingsrisico's en kunnen in sommige gevallen ook verhoogde sanctierisico's met zich meebrengen.

Voor PEP's waarvan is vastgesteld dat ze grotere risico's op het gebied van witwassen, corruptie of ethiek en compliance met zich meebrengen, zal Brink's, voor zover mogelijk, verdere inspanningen leveren om de bron van rijkdom en/of het gebruik van fondsen te verifiëren, indien van toepassing, om te informeren of het vermogen is verkregen uit, of het geld kan worden gebruikt voor, activiteiten die verband houden met buitenlandse politieke corruptie, het witwassen van geld of andere criminele activiteiten. Voor zover de Eigenaar vragen heeft over een potentiële of huidige klant van Brink's die een PEP is, dienen de vragen te worden geëscaleerd naar de juiste RCD.

6.3 Adverse of Negatieve Media

Brink's onderwerpt ook alle nieuwe klanten aan negatieve mediascreening met behulp van RiskRate, dat op al het negatieve nieuws screent, inclusief aantijgingen, aanklachten of veroordelingen met betrekking tot criminele activiteiten, algemeen bekende inbreuken op de regelgeving of relevante onderzoeken naar de klant.

Negatieve media die betrekking hebben op betrokkenheid bij het witwassen van geld, financiële misdrijven zoals fraude, drugshandel, wapen- of mensenhandel, georganiseerde misdaad en terrorismefinanciering worden als materieel beschouwd en vormen een ernstige bedreiging voor de reputatie van Brink's, kunnen leiden tot juridische repercussies en moeten worden bestreden. geëscaleerd naar de juiste RCD. Andere informatie die een indicatie kunnen zijn van een slecht beoordelingsvermogen (bijv. faillissement, eerdere veroordelingen, overtredingen, schorsing, verlies van beroepslicentie, enz.) en die kunnen leiden tot een verhoogd risico met betrekking tot de klantrelatie, zullen van geval tot geval worden

beoordeeld op basis van de RiskRate-eigenaar of -goedkeurder, zo nodig ondersteund door het RCD.

7. Verbeterd gedegen onderzoek (due diligence)

Op basis van de resultaten van de RiskRate-rapportscore, of andere due diligence uitgevoerd als onderdeel van het KYC-proces, kan het nodig zijn om aanvullende informatie van de klant te vragen. Gebruik hiervoor de klantenvragenlijst die beschikbaar is in RiskRate, die is ontworpen om aanvullende informatie te vragen die nodig is om de juridische en nalevingspositie van de klant te beoordelen. Elke klant van wie de screening resulteert in een Red Report-score, kan niet onmiddellijk worden toegelaten en er kan dan van de klant worden verlangd dat hij een vragenlijst invult. RiskRate stuurt de klant direct de vragenlijst via e-mail ter voltooiing door de klant. De RCD ontvangt de ingevulde vragenlijst en beoordeelt de informatie alvorens een beslissing te nemen om de klant goed te keuren of af te wijzen. De RCD zal vervolgvragen naar de klant sturen om aanvullende informatie te verkrijgen wanneer dit nodig is om de beoordeling van de risico's of mogelijke waarschuwingssignalen die in verband met de klant zijn geïdentificeerd, te voltooien. Alvorens een vragenlijst te genereren, moet de RiskRate-eigenaar ervoor zorgen dat de contactgegevens van de klant zijn bijgewerkt met een geschikt e-mailadres en de klant informeren dat hij zijn inbox moet controleren op een e-mail van noreply@navexglobal.com met als onderwerpregel "Brink's Third-Party Due Diligence Program." De klant kan niet worden toegelaten en er mogen geen verdere acties worden ondernomen met betrekking tot de klant totdat de ingevulde vragenlijst door de klant is ingediend en is beoordeeld en goedgekeurd door de RCD.

8. Doorlopende beoordeling

Brink's hanteert een risicogebaseerde benadering van zijn KYC-programma. Dienovereenkomstig worden alle nieuwe klanten die via het programma worden geaccepteerd, onderworpen aan geautomatiseerde doorlopende monitoring en screening in het RiskRate-platform.

9. Training

De Deputy Chief Ethics & Compliance Officer en RCD's van Brink's zullen periodiek training over de KYC-procedure geven aan het personeel van Brink's. Het doel van de training is om het bewustzijn van de medewerkers over Sanctiewetten en AML-wetten te vergroten, evenals de bijbehorende beleidslijnen en interne controles van Brink's (inclusief deze KYC-procedures), en de nalevingsverantwoordelijkheden van medewerkers. Van desbetreffende medewerkers wordt verwacht dat ze de KYC-procedure doornemen en de bijbehorende trainingen volgen, en erkennen dat ze de KYC-procedure en de verwachtingen van Brink's met betrekking tot de naleving van de sanctiewetten begrijpen.

10. Inzet van het management

Het senior management van Brink's, inclusief de raad van bestuur van Brink's, en zijn President en Chief Executive Officer, erkennen de ernst van mogelijke schendingen van AML-wetten en van tekortkomingen door het bedrijf en zijn personeel bij het naleven van het wereldwijde AML-beleid. Om volledig te voldoen aan het wereldwijde AML-beleid, ondersteunen de president en

CEO en andere hogere leidinggevenden het wereldwijde AML-beleid van het bedrijf en zetten zij zich hiervoor in. Als zodanig zal de Compliance Officer de raad van bestuur periodiek informeren over de naleving door het bedrijf van de AML-wetten en dit wereldwijde AML-beleid. Het senior management van het bedrijf zet zich in om ervoor te zorgen dat de relevante juridische en compliance-afdelingen met wereldwijde AML-beleidsgerelateerde verantwoordelijkheden voldoende autoriteit en autonomie krijgen en over voldoende middelen beschikken (inclusief menselijk kapitaal, expertise en informatietechnologie) om beleid en procedures in te voeren op een manier die het risico en de blootstelling van het bedrijf aan sancties effectief beheert.

11. Handhaving

Elke persoon die deze KYC-procedure heeft geschonden, kan worden onderworpen aan disciplinaire maatregelen, tot en met beëindiging van het dienstverband. Brink's onderzoekt incidenten waarbij sprake is van ogenschijnlijke mogelijke overtredingen en kan politie en justitie inschakelen en zal samenwerken met wetshandhavingsinstanties als een criminele overtreding wordt vermoed.

12. Uitzonderingen

Eventuele uitzonderingen op deze KYC-procedure moeten worden geregistreerd en schriftelijk worden goedgekeurd door de Functionaris en regelmatig worden beoordeeld.

13. Bijlage A

Aanvullende KYC-overwegingen

Het volgende is een niet-uitputtende lijst met voorbeelden van waarschuwingssignalen die het personeel van Brink's kunnen helpen bij het identificeren van risico's op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering. Deze niet-uitputtende lijst is bedoeld om het personeel van Brink's te helpen inzicht te krijgen in situaties die een indicatie kunnen zijn dat er criminele activiteiten kunnen ontstaan of dat transacties met de klant anderszins verboden kunnen zijn op grond van AML of Sanctiewetten; deze mogelijke waarschuwingssignalen leiden tot de noodzaak van extra onderzoek om te bepalen of Brink's door moet gaan met het toelaten van de klant.

Wanneer een waarschuwingssignaal wordt geïdentificeerd, moet dit worden geëscaleerd naar de RCD voor verdere beoordeling.

- Transacties met of waarbij buitenlandse zogenaamde shell banks betrokken zijn, banken met postbusadressen of banken of andere partijen die gevestigd zijn in rechtsgebieden die zijn aangemerkt als rechtsgebieden met een hoog risico op AML.⁵
- Een potentiële klant of tegenpartij die niet bereid is informatie te verstrekken, zoals de juiste identificatie, adres en telefoonnummers, bank- en andere zakelijke referenties en andere noodzakelijke KYC-informatie.
- Een particulier die voor eigen rekening kostbaarheden wil vervoeren (anders dan bekende klanten die verladers zijn van diamanten en juwelen), of die voor eigen rekening service aanvraagt namens een financiële of andere instelling.
- Een klant of tegenpartij die lijkt te werken namens een andere persoon of entiteit, maar weigerachtig is om informatie over die persoon of entiteit te verstrekken.
- Een klant of tegenpartij wiens vertegenwoordiger ongebruikelijke of verdachte identificatiedocumenten voorlegt die niet gemakkelijk kunnen worden geverifieerd.
- Een klant of tegenpartij wiens adres of fysieke locatie verdacht is of niet gemakkelijk kan worden geverifieerd.
- Een klant wiens identiteit of economisch eigendom (indien van toepassing) niet kan worden geverifieerd.
- Een klant of tegenpartij die een transactie wil aangaan die zakelijk inzicht lijkt te missen of die niet strookt met de door de klant vermelde zaken.
- Een klant of tegenpartij die moeite heeft met het uitleggen van de aard van zijn bedrijf, de bron van zijn geld, of die anderszins ontwijkend of onwaarachtig lijkt.
- Een klant of tegenpartij die onverschillig staat tegenover kosten of servicevoorwaarden.
- Een klant of tegenpartij die erop staat contant voor diensten te betalen of de kostbaarheden persoonlijk af te leveren bij een vestiging van Brink's (anders dan bij Diamond & Jewelry-afleverpunten).

⁵ Let bijvoorbeeld op de lijst van de Financial Action Task Force ("FATF") van rechtsgebieden met een hoog risico die onderworpen zijn aan een oproep tot actie, die voor het laatst is gepubliceerd op 21 oktober 2022 (zie <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-october-2022.html>). Let ook op de FATF-lijst van rechtsgebieden onder verscherpt toezicht, waarvan de meest recente versie ook op 21 oktober 2022 is gepubliceerd (zie <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-october-2022.html>). Houd er echter rekening mee dat de FATF deze lijsten periodiek bijwerkt en dat Brink's elke lijst regelmatig moet raadplegen alvorens erop te vertrouwen voor nalevingsmaatregelen.

De Ken-uw-klant-procedure van Brink's-Cash Business

- Een persoon die alleen opslagdiensten aanvraagt in ruil voor een gewaarmerkt ontvangstbewijs.
- Een klant of tegenpartij, of een persoon die publiekelijk verbonden is met een klant of tegenpartij, waarvan bekend is of vermoed wordt dat hij een criminele of anderszins twijfelachtige achtergrond heeft.
- Een onverklaarbare en buitengewone "piek" in de waarde van zendingen van een klant.
- Een levering of pick-up van of naar een verdachte of ongebruikelijke plaats.
- Een klant of tegenpartij die zich ongebruikelijk zorgen maakt over de naleving door het bedrijf van de rapportagevereisten van de overheid en het AML-beleid van het bedrijf (in het bijzonder met betrekking tot de identiteit van de klant of het type bedrijf) of die terughoudend of weigerachtig is informatie over zakelijke activiteiten bekend te maken, of die ongebruikelijke of verdachte identificatie ter beschikking stelt.
- Een klant of tegenpartij, of een persoon die publiekelijk verbonden is met de klant of tegenpartij die het onderwerp is van nieuwsberichten die wijzen op mogelijke strafrechtelijke, civielrechtelijke of regelgevende overtredingen.
- Een klant die verzoekt dat een transactie wordt verwerkt op een manier die de normale documentatievereisten van het bedrijf omzeilt.