

# Leeswijzer betrouwbaar handelen

**U heeft uw voorbeeldofferte van Obvion ontvangen. Een goed moment om u meer te vertellen over betrouwbaarheid. Een betrouwbare klantrelatie vinden wij namelijk heel belangrijk.**

## INTEGER HANDELEN, WAT BETEKENT DAT PRECIES?

Obvion wil bijdragen aan een duurzame ontwikkeling van de samenleving in economische, sociale en ecologische zin. Integer handelen betekent handelen op een wijze die Obvion kan uitleggen en verantwoorden, in overeenstemming met de wet en de interne normen van Obvion. Voorkoming van witwassen, terrorismefinanciering en sanctieovertredingen is een belangrijke maatregel om de integriteit van Obvion en het financiële stelsel als geheel te beschermen.

Als 'bewaker' van het financiële stelsel speelt Obvion een belangrijke rol in het signaleren en voorkomen van witwassen, terrorismefinanciering en sanctieovertredingen. Obvion neemt passende maatregelen om te voorkomen dat producten en diensten van Obvion worden gebruikt ten behoeve van witwassen en terrorismefinanciering. En om overtredingen van sanctiewetten en andere relevante regelgeving van overheden en toezichthoudende instanties te voorkomen. Obvion wil hiermee voorkomen dat het financiële stelsel wordt gebruikt voor gedrag dat de samenleving schaadt.

## WIJ WILLEN U GRAAG LEREN KENNEN!

Obvion wil u als klant goed leren kennen om u steeds de juiste producten en diensten aan te kunnen bieden die aansluiten op uw behoeften. Obvion is verplicht om onderzoek te doen naar haar klanten op basis van wet- en regelgeving (wet op het financieel toezicht, wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, Sanctiewetgeving). Daarom doet Obvion alleen zaken met klanten die zij kent en die geen onacceptabele integriteitsrisico's met zich meebrengen. Obvion onderzoekt onder andere aan de hand van een aantal risico-indicatoren of zich specifieke integriteitsrisico's voordoen. Het is belangrijk dat u aan dit onderzoek uw medewerking verleent indien Obvion hierom vraagt. Het niet meewerken kan consequenties hebben voor de dienstverlening. Voor de beoordeling of er integriteitsrisico's zijn, letten wij onder andere op:

### Geografisch risico

- Heeft u binding met een hoog-risico\* en/of sanctieland\*?

### Sectorrisico

- Handelt u in of exploiteert u (commercieel) vastgoed?
- Bent u ondernemer, in welke sector bent u dan actief?

#### Product- en dienst risico

- Is het logisch en passend dat u een financiering wenst aan te gaan? Wat is het doel?

#### Politieke of andere publieke functies

- Bekleedt of aanvaardt u een politieke of andere publieke functie?

#### Transactierisico

- Obvion gaat geen relatie met u aan als uw vermogen is opgebouwd uit criminele en/of illegale activiteiten. Is de herkomst van uw vermogen bekend en plausibel?

#### Derde partijen risico

- Wordt u vertegenwoordigd door een derde?

\* kijk op <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk> of [https://europa.eu/european-union/about-eu/countries\\_nl](https://europa.eu/european-union/about-eu/countries_nl)

### PASSEN WIJ BIJ ELKAAR?

Obvion houdt zich te allen tijde het recht om klanten om haar moverende redenen niet te accepteren. Wilt u hier meer informatie over hebben neem dan contact op met uw adviseur.

#### © Obvion, juli 2020

Aan deze folder kunt u geen rechten ontleen. De tekst is niet bedoeld als aanbod, advies of financiële dienst. Deze folder kunnen wij op ieder moment zonder verdere aankondiging wijzigen. Beslissend zijn steeds de voorwaarden die van toepassing zijn op een specifieke overeenkomst. Bij de verwerking van persoonsgegevens zal Obvion handelen in overeenstemming met haar privacy statement. U kunt het privacy statement inzien op [obvion.nl/privacy](http://obvion.nl/privacy).



MCTPL001\_2007