

**iN2MARKETS**

**ANTI-WITWASBELEID**

**Maart 2026**

## 1. Inleiding

1.1 In2Markets Ltd (de “onderneming”) is een Cyprus Investment Firm (“CIF”), opgericht en geregistreerd naar het recht van de Republiek Cyprus onder registratienummer HE 333743. De onderneming staat onder toezicht van de Cyprus Securities and Exchange Commission op grond van vergunningnummer 263/14 en is bevoegd om de in haar vergunning gespecificeerde diensten te verlenen en activiteiten uit te voeren.

De handelsnaam IN2MARKETS LTD en de domeinnaam [www.in2markets.com](http://www.in2markets.com), zoals weergegeven op het CySEC-portaal, zijn eigendom van de onderneming.

1.2 De beleggingsdiensten die de onderneming aan haar cliënten verleent, zijn:

- het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot één of meer financiële instrumenten;
- het uitvoeren van orders namens cliënten;
- vermogensbeheer.

Daarnaast verleent de onderneming de volgende nevendiensten:

- het bewaren en administreren van financiële instrumenten, met inbegrip van bewaarneming en aanverwante diensten;
- het verstrekken van kredieten of leningen in verband met één of meer financiële instrumenten, indien de onderneming die het krediet of de lening verstrekt bij de transactie is betrokken;
- het verrichten van valutadiensten, voor zover deze verband houden met het verlenen van beleggingsdiensten.

1.3 Alle transacties, waaronder het financieren van accounts en de uitvoering van transacties, worden elektronisch uitgevoerd.

1.4 Dit beleid vormt een essentieel onderdeel van het algehele compliancekader en is van toepassing op iedere

cliënt van de onderneming. Het is van belang dat alle cliënten dit beleid raadplegen en begrijpen voordat zij transacties aangaan.

## 2. Witwassen en terrorismefinanciering (ML/TF)

2.1 Witwassen verwijst naar het proces waarbij opbrengsten uit criminele activiteiten worden verborgen, verhuuld, omgezet, overgedragen of gebruikt om deze een schijn van legitimiteit te geven en juridische opsporing te vermijden. Dit vormt een strafbaar feit onder de anti-witwasrichtlijnen van de Europese Unie en de regelgeving van CySEC, zoals van toepassing op CIF's.

Witwassen omvat doorgaans drie hoofdfasen, die zich opeenvolgend, gelijktijdig of overlappend kunnen voordoen:

Plaatsing – het inbrengen van illegale gelden in het financiële systeem via stortingen, gestructureerde transacties of andere financiële instrumenten.

Verluisering – het verhullen van de herkomst van illegale gelden door middel van een complex netwerk van transacties, waaronder overboekingen, cryptocurrency-mixingdiensten, trade-based money laundering en de aankoop van hoogwaardige activa.

Integratie – het opnieuw introduceren van witgewassen gelden in de legitieme economie via ogenschijnlijk rechtmatige transacties, zoals valse facturering, lege vennootschappen of vastgoedtransacties.

De onderneming heeft effectieve monitoring- en meldingssystemen ingericht om risico's op witwassen te identificeren en te beperken, om te voldoen aan de geldende regelgeving en de integriteit van haar financiële activiteiten te waarborgen.

2.2 Terrorismefinanciering betreft het verstrekken, verzamelen of verplaatsen van gelden, afkomstig uit zowel legitieme als illegitieme bronnen, met de

wetenschap of intentie dat deze zullen worden gebruikt ter ondersteuning van terroristische activiteiten, organisaties of individuen. In tegenstelling tot witwassen, dat gericht is op het verhullen van de illegale herkomst van gelden, houdt terrorismefinanciering vaak in dat legale middelen worden aangewend voor illegale doeleinden

### 3. Doelstellingen en reikwijdte van dit beleid

3.1 De doelstellingen van dit beleid zijn:

- Het waarborgen van volledige naleving van de toepasselijke wet- en regelgeving inzake anti-witwassen en terrorismefinanciering (AML/CFT);
- Het vaststellen en handhaven van robuuste interne procedures, controles en systemen voor het opsporen en voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering;
- Het beschermen van de reputatie van de onderneming en het beveiligen van haar online handelsactiviteiten;
- Het waarborgen van transparantie en samenwerking met toezichhoudende autoriteiten.

3.2 Dit beleid is van toepassing op alle zakelijke relaties en elektronische transacties die door de onderneming met haar cliënten worden aangegaan. Het regelt de identificatie, verificatie, monitoring en melding van verdachte activiteiten en transacties.

### 4. Juridisch en regelgevend kader

4.1 De onderneming houdt zich strikt aan alle toepasselijke wet- en regelgeving, richtlijnen en voorschriften met betrekking tot AML/CFT, waaronder, maar niet beperkt tot:

- AML-richtlijnen. De Vijfde anti-witwasrichtlijn (Richtlijn (EU) 2018/843) versterkt de maatregelen inzake cliëntenonderzoek, vergroot de transparantie van uiteindelijk belanghebbenden en verbetert de

samenwerking tussen Financial Intelligence Units (FIU's). De Zesde anti-witwasrichtlijn (Richtlijn (EU) 2018/1673) breidt de strafrechtelijke aansprakelijkheid voor witwasdelicten uit en introduceert strengere sancties.

- CySEC AML-richtlijnen. De anti-witwasrichtlijn van de Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) stelt regels vast voor CIF's ter voorkoming van misbruik van het financiële stelsel voor witwassen en terrorismefinanciering. CySEC geeft regelmatig circulaire en richtsnoeren uit, die door de onderneming worden geïntegreerd in haar interne AML-procedures.
- Markets in Financial Instruments Directive II (MiFID II). Richtlijn 2014/65/EU stelt transparantievereisten en rapportageverplichtingen vast voor beleggingsondernemingen ter bevordering van marktintegriteit en beleggersbescherming.
- Aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF). De onderneming volgt de wereldwijde normen van de FATF ter bestrijding van financiële criminaliteit en ter beperking van ML/TF-risico's.
- De onderneming waarborgt dat dit beleid actueel blijft en aansluit bij veranderende regelgeving en best practices binnen de sector door middel van een gestructureerd beoordelingsproces:
- Compliance officers volgen doorlopend updates van CySEC, de Europese Commissie, de FATF en andere relevante instanties;
- Het AML-beleid wordt ten minste jaarlijks beoordeeld of wanneer zich wezenlijke wijzigingen in wet- en regelgeving voordoen;
- De onderneming beoordeelt opkomende ML/TF-risico's en past haar interne controles waar nodig aan;
- Wijzigingen in het AML-beleid dienen te worden beoordeeld en goedgekeurd door het senior

management en, indien vereist, te worden voorgelegd aan CySEC ter verificatie van naleving.

De onderneming blijft zich inzetten voor het handhaven van robuuste AML/CFT-maatregelen en voor de voortdurende verbetering van haar compliancekader.

4.2 De onderneming behoudt zich het recht voor dit beleid te wijzigen om wijzigingen in de wettelijke of regelgevende omgeving te weerspiegelen.

## 5. Verplichtingen van de onderneming

5.1 De onderneming heeft als beleid om:

- Het vaststellen en handhaven van een robuust AML/CFT-kader dat volledig is geïntegreerd in haar online handelsactiviteiten.
- Het uitvoeren van risicoanalyses en het toepassen van een risicogebaseerde benadering ter opsporing en voorkoming van illegale activiteiten.
- Het inzetten van geavanceerde, geautomatiseerde systemen voor transactiemonitoring en interne controle.
- Het melden van verdachte transacties aan de bevoegde autoriteiten, zoals wettelijk vereist.
- Het waarborgen dat alle medewerkers regelmatig AML/CFT-training ontvangen.

5.2 Het online handelsplatform van de onderneming zorgt ervoor dat alle transacties, waaronder accountfinanciering en de uitvoering van transacties, elektronisch worden verwerkt en daardoor transparant en controleerbaar zijn.

## 6. Verplichtingen van Cliënten

6.1 Cliënten dienen juiste, volledige en actuele informatie te verstrekken met betrekking tot hun identiteit, financiële situatie en herkomst van middelen.

6.2 Cliënten zijn verplicht het “Know Your Client”-proces te doorlopen en ondersteunende documentatie te

verstrekken ten behoeve van de verificatie van identiteit en adres.

6.3 Cliënten dienen de onderneming onverwijld te informeren over wijzigingen in de verstrekte informatie die van invloed kunnen zijn op de risicobeoordeling.

6.4 Cliënten stemmen ermee in volledig mee te werken aan de AML/CFT-procedures van de onderneming en op verzoek aanvullende documentatie of toelichting te verstrekken.

## 7. Know Your Client (KYC) Policy

7.1. Client Identification and Verification:

- De Onderneming verzamelt en verifieert identificatiedocumenten (zoals een paspoort of rijbewijs) en een bewijs van adres (zoals een energierekening of bankafschrift) van alle Cliënten.
- Voor rechtspersonen is aanvullende documentatie vereist, zoals een bewijs van inschrijving bij het handelsregister en gegevens van de uiteindelijk belanghebbenden.

7.2 Verscherpt cliëntenonderzoek:

- Verscherpte procedures worden toegepast op cliënten met een verhoogd risicoprofiel, waaronder politiek prominente personen en cliënten afkomstig uit landen met een hoog risico.

7.3 Doorlopende cliëntenmonitoring:

- De onderneming beoordeelt en actualiseert doorlopend cliëntinformatie om blijvende naleving van AML/CFT-normen te waarborgen.

## 8. Risicobeoordeling en -beheer

8.1 De onderneming hanteert een risicogebaseerde benadering voor het beoordelen en beperken van risico's op witwassen en terrorismefinanciering.

8.2 Gehanteerde risicofactoren:

- De geografische locatie en jurisdictie van de cliënt.
- De aard, omvang en frequentie van transacties.
- De herkomst van middelen en het totale vermogen.
- Het cliëntprofiel, waaronder beroep en risicoclassificatie.

8.3 Cliënten worden op basis van de risicobeoordeling ingedeeld in risiconiveaus (laag, middel, hoog). Op cliënten met een hoog risicoprofiel wordt verscherpt cliëntenonderzoek toegepast.

8.4 De onderneming behoudt zich het recht voor om in elk stadium de verwerking van een geldtransactie te weigeren indien zij van oordeel is dat deze verband houdt met criminele activiteiten of witwassen.

8.5 Betalingen door derden of anonieme betalingen worden niet geaccepteerd. Indien de onderneming niet vaststelt dat u de afzender van de gelden bent, behoudt zij zich het recht voor de gelden te weigeren en terug te storten aan de afzender, met aftrek van eventuele overboekingskosten of andere toepasselijke kosten. De onderneming behoudt zich tevens het recht om uw account met onmiddellijke ingang te beëindigen.

8.6 De onderneming is verplicht alle verdachte transacties te melden en mag de cliënt niet informeren dat deze zijn gemeld wegens verdachte accountactiviteiten. Misbruik van een account kan leiden tot strafrechtelijke vervolging.

8.7 De onderneming gaat geen zakelijke relatie aan indien de middelen afkomstig zijn uit criminele activiteiten of indien de aard van de accounttransacties onrechtmatig is.

## 9. Interne controle en monitoring

9.1 De onderneming heeft uitgebreide interne controles en geautomatiseerde monitoringsystemen ingericht om verdachte transacties te detecteren.

9.2 Regelmatig worden interne audits uitgevoerd om de effectiviteit van de AML/CFT-procedures te beoordelen

en naleving van de geldende regelgevende normen te waarborgen.

9.3 Meldingen van verdachte activiteiten worden opgesteld en, indien vereist, ingediend bij de bevoegde toezichthoudende autoriteiten.

## 10. Employee training

10.1 Alle werknemers ontvangen periodiek AML/CFT-training die is afgestemd op hun functie binnen de online handelsomgeving.

10.2 Het trainingsprogramma wordt periodiek geactualiseerd om in te spelen op opkomende risico's, wijzigingen in wet- en regelgeving en verbeteringen in interne processen.

## 11. Bewaartermijnen

11.1 De onderneming bewaart alle relevante cliëntinformatie en transactiegegevens gedurende een minimale periode van vijf (5) jaar na beëindiging van de zakelijke relatie of na de datum van uitvoering van de transactie.

## 12. Vertrouwelijkheid en samenwerking

12.1 Alle cliëntinformatie die wordt verzameld voor AML/CFT-doeleinden wordt strikt vertrouwelijk behandeld en uitsluitend gebruikt ter naleving van de toepasselijke wet- en regelgeving.

12.2 De onderneming werkt volledig mee met toezichthoudende en opsporingsautoriteiten bij onderzoeken naar verdachte activiteiten.

## 13. Evaluatie en wijziging van dit beleid

13.1 De onderneming behoudt zich het recht voor dit beleid naar eigen inzicht te evalueren en te wijzigen, om te blijven voldoen aan de geldende wettelijke en regelgevende vereisten en haar interne risicobeheerpraktijken.

13.2 Belangrijke wijzigingen in dit beleid worden aan cliënten gecommuniceerd via de website van de onderneming en andere daarvoor ingerichte kanalen.



#### **14. Contact informatie**

14.1 Voor vragen of nadere informatie over dit beleid kunt u contact opnemen via:

Email: [support@In2Markets.com](mailto:support@In2Markets.com)

Telefoon: +357 26221007

Website: [www.in2markets.com](http://www.in2markets.com)

**IN2MARKETS LTD**

Opgericht in de Republiek Cyprus (Registratienummer HE 333743)  
Geautoriseerd en gereguleerd door de Cyprus Securities and Exchange Commission  
Vergunningnummer 263/14

Adres: Democratias 12, Winkel 2, 8028, Paphos, Cyprus  
Telefoon: +357 26 221 007 | Fax: +357 26 221 008  
<https://in2markets.com> | [info@in2markets.com](mailto:info@in2markets.com)

Anti-Witwasbeleid | Maart 2026