



Ken uw Tegenpartij (KYC) beleid

Versieblad

Datum	Versie	Gemaakt door	Omschrijving van de aanpassing
16-04-2025	1.0	Bernice Bekkers	Document opgesteld
10-11-2025	1.1	Sicco Ouwersloot	Document aangepast
13-11-2025	1.2	Bernice Bekkers	Document reviewed

Ken uw Tegenpartij (KYC) beleid

1. Doel van dit Beleid

Reuzado zet zich in voor verantwoorde en transparante bedrijfsvoering. Dit beleid beschrijft hoe wij integriteit waarborgen in onze zakelijke relaties.

Het doel van dit beleid is ervoor te zorgen dat Reuzado uitsluitend samenwerkt met betrouwbare, ethische en wettelijk conforme zakenpartners. Door middel van grondige *Know Your Counterparty* (KYC)- en tegenpartijcontroles wil Reuzado voorkomen dat wij betrokken raken bij illegale, onethische of risicovolle praktijken, zoals fraude, witwassen, mensenrechtenschendingen of milieuschade.

KYC vormt een essentieel onderdeel van Reuzado's *due diligence*-aanpak en bevordert transparantie en vertrouwen in de gehele waardeketen.

2. Reikwijdte

Dit beleid is van toepassing op alle medewerkers en afdelingen van Reuzado die betrokken zijn bij leveranciersbeheer, klantrelaties, contractbeheer en compliance. Het omvat alle leveranciers, klanten, onderaannemers en zakenpartners — zowel nationaal als internationaal — en geldt voor zowel nieuwe als bestaande relaties.

Dit beleid moet worden gelezen in samenhang met de Reuzado Gedragscode, waarin onze bredere ethische, sociale en milieunormen zijn vastgelegd.

3. Beleidsprincipes

Wettelijke naleving – Reuzado voldoet aan alle toepasselijke wet- en regelgeving, inclusief de Nederlandse Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

Transparantie – Alle zakenpartners zijn verplicht om accurate en volledige informatie te verstrekken over hun identiteit, eigendomsstructuur en bedrijfsactiviteiten.

Risicogebaseerde aanpak – De intensiteit van de due diligence hangt af van het risiconiveau dat wordt verbonden aan de relatie (laag, middel of hoog risico).

Privacy en proportionaliteit – Persoonsgegevens die in het kader van KYC worden verzameld, worden verwerkt in overeenstemming met de AVG en uitsluitend gebruikt voor compliance-doeleinden.

Continue monitoring – Alle zakelijke relaties worden periodiek geëvalueerd om voortdurende naleving te waarborgen en nieuwe risico's tijdig te signaleren.

4. Toepassing van het Beleid

4.1 Identificatie

Reuzado verzamelt kerninformatie over iedere zakenpartner, waaronder de bedrijfsnaam, registratie- en belastingnummers, het officiële adres, namen van het management en de UBO's (Ultimate Beneficial Owners), evenals relevante vergunningen of certificeringen.

Reuzado screent leveranciers en klanten op wettelijke naleving, ethisch gedrag en certificeringsstatus (bijv. WEEELABEX, R2, ISO 14001).

4.2 Verificatie

De verzamelde informatie wordt geverifieerd aan de hand van officiële registers, documentatie en betrouwbare externe bronnen. Indien informatie onvolledig of inconsistent is, kan om aanvullende toelichting of bewijs worden gevraagd.

4.3 Risicobeoordeling

Aan elke zakelijke relatie wordt een risicoclassificatie toegekend op basis van onder meer geografische locatie, sector, eigendomsstructuur en compliancestatus in het verleden.

Partners met een hoog risicoprofiel vereisen goedkeuring door het management en aanvullende *enhanced due diligence*-maatregelen.

4.4 Goedkeuring en Samenwerking

Een relatie kan alleen worden goedgekeurd na een positieve beoordeling. Zakelijke samenwerking met partijen waarbij sprake is van onopgeloste of ernstige 'red flags' wordt niet gestart of voortgezet totdat de risico's tot tevredenheid van Reuzado zijn gemitigeerd.

4.5 Monitoring en Herbeoordeling

Bestaande relaties worden jaarlijks, door de KAM-manager, herzien of wanneer zich significante wijzigingen voordoen, zoals veranderingen in eigendom, juridische risico's of andere ontwikkelingen die relevant zijn voor het risicoprofiel van de relatie.

5. Rollen en Verantwoordelijkheden

Rol	Verantwoordelijkheden
Inkoop- & Salesteams	Uitvoeren van de eerste KYC-controles, verzamelen en opslaan van relevante documentatie.
KAM-manager	Beoordelen van KYC-resultaten, uitvoeren van risicobeoordelingen en waarborgen van naleving van wetgeving en interne standaarden.
Management Team	Goedkeuren van relaties met hoog risico en toezicht houden op naleving van dit beleid.
Alle Medewerkers	Melden van onregelmatigheden of vermoedelijke niet-naleving van KYC-normen.

6. Documentatie en Dossierbeheer

Alle KYC-dossiers — waaronder formulieren, verificatiebewijzen en risicobeoordelingen — worden veilig opgeslagen gedurende minimaal vijf (5) jaar na het beëindigen van een zakelijke relatie. Toegang tot deze gegevens is uitsluitend voorbehouden aan daartoe geautoriseerd personeel.

7. Niet-naleving

Het niet naleven van dit beleid kan leiden tot disciplinaire maatregelen of beëindiging van de zakelijke relatie. Ernstige overtredingen worden gemeld aan de relevante autoriteiten, zoals wettelijk vereist.

8. Beleidsbeoordeling

Dit beleid wordt jaarlijks geëvalueerd en waar nodig bijgewerkt om veranderingen in wetgeving, bedrijfsontwikkelingen of verbeteringen in de due-diligencepraktijken van Reuzado te weerspiegelen.

Dit *Know Your Customer* (KYC) & Tegenpartijbeleid is beoordeeld en goedgekeurd door het Management Team van Reuzado B.V.

Het maakt onderdeel uit van Reuzado's bredere compliance- en duurzaamheidskader, samen met de Reuzado Gedragscode.

Goedgekeurd door: Management Team Reuzado

Datum: juli 2025

Volgende beoordeling: juli 2026