

Financial Economic Crime Statement

Financieel economische criminaliteit (FEC) heeft een schadelijke invloed op onze samenleving. Coöperatieve Rabobank U.A. en al haar filialen en dochterondernemingen ('Rabobank') zet zich, via de Raad van Bestuur en het senior management, volledig in om met het hoogste niveau van integriteit zaken te doen, een bijdrage te leveren aan het waarborgen van de integriteit van het financiële stelsel en om een robuuste compliance cultuur te bewerkstelligen binnen de organisatie. Rabobank conformeert zich strikt aan alle (inter-)nationale relevante wet- en regelgeving die tot doel hebben om financieel economische criminaliteit tegen te gaan. Dit betreft onder andere wet- en regelgeving omtrent witwassen, belastingontduiking, fraude, corruptie, terrorisme financiering en schendingen van economische sanctiewet- en regelgeving.

Rabobank beheert een wereldwijd compliance raamwerk ter beheersing van financieel economische criminaliteit en zoekt voortdurend naar manieren om dit te verbeteren. Het compliance raamwerk bestaat uit beleidsstukken, procedures, maatregelen, minimale standaarden en interne controles die ons helpen te voldoen aan alle relevantie wet- en regelgeving binnen de jurisdicties waarin Rabobank actief is. In dit kader kan het zijn dat Rabobank zogeheten KYC ('Know-Your-Customer' / ken uw klant) informatie opvraagt om te kunnen voldoen aan haar verplichtingen onder de relevante wet- en regelgeving. Als onderdeel van het FEC raamwerk, en om risico's op het gebied van financieel economische criminaliteit effectief te kunnen beheersen, heeft Rabobank ook een intern compliance beleid opgesteld. Dit interne beleid beperkt zakelijke activiteiten in bepaalde sectoren, landen en gebieden. Rabobank behoudt zich het recht voor om geen klantrelaties aan te gaan of transacties (inclusief betalingen) te weigeren die in strijd worden bevonden met dit interne compliance beleid.

Rabobank zet zich in om haar producten en diensten enkel aan te bieden aan klanten die integer handelen en zich houden aan alle van toepassing zijnde internationale wet- en regelgeving. Ook moedigt Rabobank haar klanten aan om goed geïnformeerd te blijven omtrent relevante ontwikkelingen op het gebied van internationale financieel economische criminaliteit.