

Integriteits- en Anti-Witwasbeleid

WatchDealer.nl

Versie: augustus 2026

1. Inleiding en doel

WatchDealer.nl hecht grote waarde aan een integere, transparante en betrouwbare bedrijfsvoering.

Als specialist in de inkoop en verkoop van hoogwaardige horloges nemen wij maatregelen om te voorkomen dat onze onderneming, onze dienstverlening of onze betalingsmogelijkheden worden gebruikt voor witwassen, terrorismefinanciering, fraude, heling, sanctie-omzeiling of andere onrechtmatige activiteiten.

Dit Integriteits- en Anti-Witwasbeleid beschrijft de uitgangspunten die WatchDealer.nl hanteert bij de acceptatie van klanten, betalingen, inkopen, verkopen, consignaties, retourbetalingen en overige transacties.

WatchDealer.nl handelt overeenkomstig de op haar activiteiten toepasselijke Nederlandse en Europese wet- en regelgeving, waaronder, voor zover van toepassing, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), toepasselijke sanctieregelgeving en overige relevante regelgeving.

2. Toepassingsgebied

Dit beleid is van toepassing op alle zakelijke activiteiten van WatchDealer.nl, waaronder:

- de verkoop van horloges en aanverwante goederen;
- de inkoop van horloges van consumenten en zakelijke partijen;
- inruiltransacties;
- consignatieverkopen;
- bemiddeling, voor zover daarvan sprake is;
- betalingen en terugbetalingen;
- transacties via onze winkel, website of andere verkoopkanalen.

WatchDealer.nl kan afhankelijk van de aard, omvang en omstandigheden van een transactie aanvullende controles uitvoeren.

3. Betaalmethoden

WatchDealer.nl geeft de voorkeur aan traceerbare elektronische betalingen.

Afhankelijk van de transactie en het verkoopkanaal kunnen onder meer de volgende betaalmethoden worden geaccepteerd:

- iDEAL;
- pinbetaling in de winkel;
- creditcard;
- PayPal;
- SEPA-bankoverschrijving;
- overige door onze betaalpartner Mollie aangeboden betaalmethoden.

WatchDealer.nl kan een bepaalde betaalmethode weigeren wanneer de omstandigheden van de transactie daartoe aanleiding geven.

4. Contante betalingen

WatchDealer.nl accepteert en verricht geen contante betalingen van **€ 3.000 of meer**.

Een contante betaling is uitsluitend toegestaan tot en met **€ 2.999,99**.

Deze grens geldt zowel voor de verkoop als voor de inkoop van goederen.

Het is niet toegestaan om een transactie kunstmatig op te splitsen in meerdere contante betalingen om deze grens te omzeilen.

Samenhangende betalingen of transacties kunnen voor de toepassing van dit beleid als één transactie worden beschouwd.

Indien een transactie een waarde heeft van € 3.000 of meer, dient het gedeelte waardoor de contante betaling de toegestane grens zou bereiken of overschrijden via een traceerbare elektronische betaalwijze te worden voldaan.

WatchDealer.nl behoudt zich het recht voor om bij iedere transactie een lager maximumbedrag voor contante betaling toe te passen of contante betaling volledig te weigeren.

5. Klantgegevens

Voor het aangaan of uitvoeren van een transactie kan WatchDealer.nl verlangen dat de klant voldoende identificerende en contactgegevens verstrekt.

Bij particuliere klanten kunnen hieronder onder meer vallen:

- volledige naam;
- woonadres;
- postcode en woonplaats;
- land;
- e-mailadres;
- telefoonnummer;

- betaalgegevens.

Een postbusadres kan niet zonder meer als voldoende identificerend adres worden beschouwd.

Bij zakelijke klanten kan WatchDealer.nl aanvullend verlangen:

- officiële bedrijfsnaam;
- vestigingsadres;
- KvK- of buitenlands registratienummer;
- btw-identificatienummer;
- naam en functie van de bevoegde vertegenwoordiger;
- informatie over de uiteindelijk belanghebbende(n) van de onderneming (UBO), indien relevant of vereist.

6. Identiteitscontrole en aanvullend klantonderzoek

WatchDealer.nl kan vóór, tijdens of na het aangaan van een transactie aanvullende informatie of documentatie verlangen wanneer dit vanwege de aard, waarde, betaalwijze, herkomst of overige omstandigheden van de transactie noodzakelijk of wenselijk wordt geacht.

Hierbij kan onder andere worden gevraagd om:

- een geldig identiteitsdocument;
- aanvullende adresgegevens;
- verificatie van bankrekeninggegevens;
- gegevens over een onderneming of rechtspersoon;
- gegevens van een bevoegde vertegenwoordiger;
- informatie over uiteindelijk belanghebbenden;
- informatie over het doel en de achtergrond van de transactie;
- informatie over de herkomst van de voor de transactie gebruikte middelen;
- informatie over de herkomst of eigendom van een aangeboden horloge.

WatchDealer.nl verlangt uitsluitend informatie die redelijkerwijs noodzakelijk is voor het betreffende onderzoek, de transactie of de naleving van toepasselijke wettelijke verplichtingen.

7. Herkomst van middelen

Bij transacties die naar aard, omvang, betaalwijze of overige omstandigheden een verhoogd integriteitsrisico opleveren, kan WatchDealer.nl informatie verlangen over de herkomst van de gebruikte financiële middelen.

Afhankelijk van de situatie kan worden gevraagd om een redelijke onderbouwing of documentatie waaruit de herkomst van de middelen kan worden vastgesteld.

Het enkele feit dat een klant over voldoende financiële middelen beschikt, betekent niet automatisch dat WatchDealer.nl verplicht is de transactie te accepteren.

Wanneer onvoldoende duidelijkheid kan worden verkregen over de herkomst van middelen, kan WatchDealer.nl de transactie uitstellen, weigeren of beëindigen.

8. Herkomst van horloges en goederen

Bij de inkoop, inruil of consignatie van een horloge kan WatchDealer.nl aanvullende informatie verlangen over de herkomst en eigendom van het horloge.

De aanbieder dient bevoegd te zijn om over het aangeboden horloge te beschikken.

WatchDealer.nl kan onder andere vragen naar:

- aankoopbewijs of oorspronkelijke factuur;
- garantiebewijs of originele papieren;
- onderhouds- of servicestukken;
- legitimatie van de aanbieder;
- bewijs van eigendom;
- overige informatie waarmee de herkomst redelijkerwijs kan worden vastgesteld.

WatchDealer.nl kan daarnaast beschikbare registers, databases en andere bronnen raadplegen ter controle van de herkomst van een horloge.

Wanneer twijfel bestaat over de rechtmatige herkomst of eigendom van een horloge, kan WatchDealer.nl de aankoop, inruil, consignatie of andere transactie weigeren.

9. Betalingen door derden

Betalingen dienen in beginsel afkomstig te zijn van de persoon of onderneming die als koper op de bestelling, koopovereenkomst of factuur staat vermeld.

Een betaling vanaf een bankrekening op naam van een andere persoon of onderneming kan door WatchDealer.nl worden geweigerd of aan aanvullende verificatie worden onderworpen.

WatchDealer.nl kan verlangen dat wordt aangetoond:

- wie de daadwerkelijke betaler is;
- wat de relatie tussen de betaler en de klant is;
- waarom de betaling door een derde wordt verricht;
- wat de herkomst van de middelen is.

Wanneer WatchDealer.nl onvoldoende duidelijkheid verkrijgt, kan de betaling of transactie worden geweigerd of teruggedraaid voor zover dat wettelijk en praktisch mogelijk is.

10. Terugbetalingen en retourbetalingen

Ter voorkoming van fraude en ongewenste geldstromen worden terugbetalingen in beginsel uitsluitend verricht via dezelfde betaalmethode en naar dezelfde bankrekening of betaalrekening waarmee de oorspronkelijke betaling is verricht.

Een bedrag dat per bank is ontvangen, wordt in beginsel niet contant terugbetaald.

Een terugbetaling aan een andere persoon, onderneming of bankrekening dan de oorspronkelijke betaler wordt in beginsel niet toegestaan.

Indien een uitzondering noodzakelijk is, kan WatchDealer.nl aanvullende identificatie, verificatie of documentatie verlangen voordat een terugbetaling wordt uitgevoerd.

11. Consignatie en bemiddeling

Bij consignatie, bemiddeling of verkoop van een horloge namens of voor rekening van een derde kan WatchDealer.nl aanvullende controles uitvoeren.

Daarbij kan onder meer worden vastgesteld:

- wie de eigenaar van het horloge is;
- wie bevoegd is WatchDealer.nl opdracht te geven;
- wie uiteindelijk recht heeft op de verkoopopbrengst;
- naar welke bankrekening de verkoopopbrengst moet worden overgemaakt;
- wat de herkomst van het horloge is.

Indien op een dergelijke activiteit cliëntenonderzoeks-, registratie- of meldverplichtingen van toepassing zijn, zal WatchDealer.nl deze overeenkomstig de toepasselijke wet- en regelgeving uitvoeren.

12. Ongebruikelijke of risicovolle transacties

WatchDealer.nl beoordeelt transacties op mogelijke integriteitsrisico's.

Aanleiding voor aanvullende controle kan onder meer bestaan wanneer:

- een transactie niet logisch aansluit bij de beschikbare klantinformatie;
- verschillende personen bij betaling, levering of eigendom betrokken zijn zonder duidelijke reden;
- een klant betalingen bewust probeert op te splitsen;
- gebruik wordt gemaakt van meerdere bankrekeningen of betaalmiddelen zonder duidelijke zakelijke reden;
- betaling afkomstig is van een onverwachte derde;
- een klant zonder duidelijke reden een betaling via een andere persoon of onderneming wil laten verlopen;
- een klant een terugbetaling naar een andere rekening verlangt;
- onduidelijkheid bestaat over de uiteindelijke eigenaar of belanghebbende;

- de herkomst van gelden onvoldoende duidelijk is;
- de herkomst of eigendom van een horloge onvoldoende duidelijk is;
- de transactie verband houdt met een land, persoon, onderneming of situatie met een verhoogd risico;
- onjuiste, tegenstrijdige of vermoedelijk vervalste informatie wordt verstrekt;
- een klant weigert redelijkerwijs noodzakelijke informatie te verstrekken;
- andere omstandigheden aanleiding geven tot twijfel over de rechtmatigheid of integriteit van de transactie.

Het bestaan van één van deze omstandigheden betekent niet automatisch dat sprake is van een onrechtmatige transactie. WatchDealer.nl kan dergelijke omstandigheden wel meewegen in haar beoordeling.

13. Sancties en internationale beperkingen

WatchDealer.nl verricht geen transacties die in strijd zijn met toepasselijke nationale, Europese of internationale sanctiemaatregelen.

Indien daartoe aanleiding bestaat, kan WatchDealer.nl gegevens van klanten, zakelijke relaties, vertegenwoordigers of andere betrokken partijen controleren aan de hand van toepasselijke sanctielijsten of andere relevante bronnen.

WatchDealer.nl kan een transactie weigeren, opschorten of beëindigen wanneer uitvoering daarvan in strijd kan zijn met toepasselijke sanctieregelgeving of wanneer onvoldoende informatie beschikbaar is om dit risico redelijkerwijs uit te sluiten.

14. Internationaal betalingsverkeer

WatchDealer.nl kan vanwege haar interne risico- en integriteitsbeleid beperkingen stellen aan betalingen, leveringen of transacties vanuit of naar bepaalde landen of rechtsgebieden.

WatchDealer.nl behoudt zich het recht voor om:

- betalingen vanuit bepaalde landen niet te accepteren;
- aanvullende identificatie te verlangen;
- aanvullende informatie over de herkomst van middelen te vragen;
- een andere betaalmethode te verlangen;
- levering naar bepaalde landen te weigeren;
- een transactie niet aan te gaan of te beëindigen.

Een bestelling of betaling geeft geen absoluut recht op levering wanneer nader onderzoek noodzakelijk is of wanneer uitvoering van de transactie in strijd zou zijn met wet- en regelgeving.

15. Weigeren of beëindigen van een transactie

WatchDealer.nl behoudt zich, binnen de grenzen van toepasselijke dwingende wetgeving, het recht voor een transactie niet aan te gaan, uit te stellen, te annuleren of te beëindigen wanneer:

- noodzakelijke identificatie niet kan worden uitgevoerd;
- gevraagde informatie of documentatie niet wordt verstrekt;
- verstrekte informatie onjuist, onvolledig of tegenstrijdig blijkt;
- twijfel bestaat over de identiteit van een betrokken partij;
- twijfel bestaat over de rechtmatige herkomst van financiële middelen;
- twijfel bestaat over de rechtmatige herkomst of eigendom van een horloge;
- sprake is van een verhoogd fraude-, witwas-, sanctie- of integriteitsrisico;
- uitvoering van de transactie mogelijk strijdig is met toepasselijke wet- of regelgeving.

WatchDealer.nl is niet verplicht een transactie voort te zetten wanneer redelijkerwijs niet aan noodzakelijke integriteits- of wettelijke controles kan worden voldaan.

16. Meldingen en bevoegde autoriteiten

Indien op WatchDealer.nl in een concrete situatie een wettelijke meldplicht van toepassing is, zal WatchDealer.nl daaraan overeenkomstig de geldende wet- en regelgeving uitvoering geven.

Dit kan onder meer betekenen dat informatie over een transactie of betrokken partij wordt verstrekt aan de daarvoor bevoegde toezichthoudende, opsporings- of overheidsinstantie.

Wanneer de wet dit voorschrijft, kan WatchDealer.nl beperkt zijn in de informatie die hierover aan de betrokken klant kan worden verstrekt.

17. Privacy en persoonsgegevens

Persoonsgegevens die in het kader van dit beleid worden verzameld, worden uitsluitend verwerkt voor gerechtvaardigde bedrijfsdoeleinden en/of ter voldoening aan toepasselijke wettelijke verplichtingen.

WatchDealer.nl verwerkt persoonsgegevens zorgvuldig en in overeenstemming met de toepasselijke privacywetgeving.

Persoonsgegevens worden niet langer bewaard dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor zij zijn verzameld, tenzij een wettelijke bewaartermijn van toepassing is.

Meer informatie over de verwerking van persoonsgegevens kan worden opgenomen in of geraadpleegd via het privacybeleid van WatchDealer.nl.

18. Medewerking van de klant

Door een transactie met WatchDealer.nl aan te gaan, dient de klant redelijkerwijs mee te werken aan identificatie-, verificatie- of integriteitscontroles wanneer deze voor de uitvoering van de transactie of vanwege toepasselijke wet- en regelgeving noodzakelijk zijn.

Het bewust verstrekken van onjuiste, onvolledige, misleidende of vervalste informatie kan aanleiding zijn om een transactie onmiddellijk te weigeren of te beëindigen.

19. Geen garantie op acceptatie

Het ontvangen van een bestelling, betaling, aanvraag, inkoopvoorstel, consignatieverzoek of andere opdracht betekent niet dat WatchDealer.nl verplicht is de betreffende transactie te accepteren of uit te voeren.

Acceptatie kan afhankelijk worden gesteld van succesvolle afronding van de door WatchDealer.nl noodzakelijk geachte controles en de naleving van toepasselijke wet- en regelgeving.

20. Wijziging van dit beleid

Wet- en regelgeving op het gebied van witwassen, terrorismefinanciering, sancties, fraude en financiële integriteit is aan verandering onderhevig.

WatchDealer.nl behoudt zich daarom het recht voor dit Integriteits- en Anti-Witwasbeleid op ieder moment aan te passen wanneer wijzigingen in wet- en regelgeving, bedrijfsvoering, risicobeoordeling of andere omstandigheden daartoe aanleiding geven.

De meest actuele versie van het beleid zoals gepubliceerd op WatchDealer.nl is van toepassing.

21. Contactgegevens

WatchDealer.nl / Juwelier Jansbeek

Weverstraat 28
6811 EM Arnhem
Nederland

Telefoon: 026 – 7857180
E-mail: info@watchdealer.nl
Website: www.watchdealer.nl

KvK Nederland: 71119078
BTW-identificatienummer: NL001855429B53

Versiedatum: augustus 2026

