

# Waarom vraagt mijn bank mijn identiteitsgegevens?

Strijd tegen het witwassen van geld



**Antwoorden op de informatieverzoeken van de bank = stop zeggen aan terrorismefinanciering en witwassen.**

Als een klant een rekening wil openen bij de bank, dan moet die zich eerst identificeren. Dankzij de bereidwilligheid van de klant om identiteits- en andere gegevens te verstrekken kan de bank de klantenrelatie op een correcte manier omkaderen en indien nodig de gepaste maatregelen nemen om financiële criminaliteit tegen te gaan.

Hoe dat juist in zijn werk gaat, lees je in deze brochure.

## Financiële criminaliteit, terrorisme- of witwaspraktijken: wat heb ik daarmee te maken?

Geld circuleert. Het doet de economie draaien. Banken vervullen daarbij een cruciale rol doordat ze financiële transacties en betalingen mogelijk maken. Maar er is ook een keerzijde aan geld: soms wordt het gebruikt om criminele activiteiten zoals terrorisme te financieren. Of wordt geld uit criminele milieus witgewassen door het keer op keer over te schrijven naar andere rekeningen. Na een tijdje lijkt crimineel geld zo helemaal proper of legaal te zijn.

En ook hier hebben banken een belangrijke maatschappelijke rol. Ter bescherming van de maatschappij, zijn ze namelijk door nationale en Europese wetten verplicht verdachte praktijken of verrichtingen op te sporen en, indien nodig, verder te onderzoeken en eventueel te melden bij de bevoegde overheid.

Om dit proces op te starten moeten banken weten wie hun klanten zijn en waarom ze een rekening willen openen. Daarom zullen banken hun klanten vragen om identiteits- en andere gegevens te delen en regelmatig te actualiseren.

“Door witwaspraktijken brengen criminelen geld uit hun illegale activiteiten in het legale circuit. Om zeker te zijn van de identiteit van elke klant, vraagt je bank dat je je identiteitskaart laat inlezen. Dit is 100% veilig en je privacy is 100% gegarandeerd.



# Hoe kan ik mijn bank helpen om terrorismefinanciering en witwaspraktijken aan banden te leggen?

Wanneer een klant een bankrekening opent, zal de bank de klant vragen om zich te identificeren op basis van de identiteitskaart. Die kan de klant laten inlezen, afhankelijk van bank tot bank, digitaal of in het bankkantoor.

## Welke gegevens heeft de bank minstens nodig?

- Voor natuurlijke personen: naam, voornaam, geboorteplaats, datum en verblijfsadres
- Voor rechtspersonen: maatschappelijke naam, adres van de maatschappelijke zetel, identiteitsgegevens van de bestuurders en uiteindelijke begunstigen.

Het is ook mogelijk dat de bank vragen stelt over de redenen waarom je een rekening wil openen en wat de herkomst en hoeveelheid is van het geld dat op de rekening zal circuleren, gebaseerd oa. op je beroep of gezinssituatie.

Op basis van de ingezamelde informatie zal de bank een risicoanalyse uitvoeren en een specifiek klantenprofiel opmaken.

Om de gegevens steeds up-to-date te houden, zal de bank deze standaardveiligheidsprocedure geregeld herhalen. Dit proces verloopt in alle transparantie en zowel de klant als de bank hebben baat bij deze controle. Vergeet dus niet om de gegevens actueel te houden. Bij een verhuis is het belangrijk de bank hierover te informeren van zodra de inschrijving en aanpassing op de chip van je identiteitskaart in je nieuwe gemeente geregeld is.

*“Je bank controleert je gegevens om de veiligheid van je bankrekening en je transacties te kunnen garanderen. Daar wordt iedereen beter van!”*



## Wat gebeurt er eenmaal ik mijn rekening geopend heb?

Enmaal de rekening geopend is, zal de bank deze screenen op dubieuze activiteiten, verdachte of verboden transacties (bv. met landen waartegen een embargo werd ingesteld). Deze controles worden uitgevoerd op basis van vooraf bepaalde parameters. Er wordt onder andere gekeken naar het risicoprofiel van de landen, organisaties en personen die betrokken zijn bij de transacties. Ook wordt gecheckt of het klantenprofiel overeenkomt met het doel en de aard van bepaalde transacties. Het kan dus zijn dat de bank vragen stelt over een bepaalde transactie. Dat helpt om er zeker van te zijn dat de transactie normaal is in functie van het klantenprofiel.

In geval van twijfel wordt verder onderzoek opgestart en zal de bank, indien nodig, melding doen bij de bevoegde overheid.

**Heb je nog vragen? Spreek dan zeker je bank hierover aan.**

