



Pourquoi Keytrade Bank me demande-t-elle mes données d'identité ?

Lutte contre le blanchiment d'argent

Répondre aux demandes d'information de Keytrade Bank = dire stop au financement du terrorisme et au blanchiment.

Si un client souhaite ouvrir un compte chez Keytrade Bank, il doit d'abord s'identifier. Grâce à la bonne volonté du client acceptant de fournir ses données d'identité et autres, Keytrade Bank peut encadrer correctement la relation client et, si besoin, prendre les mesures adéquates en vue de lutter contre la criminalité financière.

Cette brochure vous explique comment cela fonctionne.

Criminalité financière, activités liées au terrorisme ou au blanchiment : en quoi suis-je concerné(e) ?

L'argent circule. Cela fait tourner l'économie. Keytrade Bank joue un rôle crucial à cet égard, en rendant possibles les transactions financières et les paiements. Revers de la médaille : l'argent est parfois utilisé pour financer des activités criminelles comme le terrorisme. Ou l'argent provenant de milieux criminels est blanchi par virements répétés vers d'autres comptes. Après un certain temps, l'argent criminel semble ainsi tout à fait propre ou légal.

Keytrade Bank a aussi un rôle sociétal important à jouer à cet égard. En vue de protéger la société, elle est tenue par des lois nationales et européennes de détecter les activités ou opérations suspectes et, le cas échéant, de les examiner en détail et de les signaler éventuellement aux autorités compétentes.

Pour entamer cette procédure, Keytrade Bank doit savoir qui sont ses clients et pourquoi ils souhaitent ouvrir un compte. C'est la raison pour laquelle Keytrade Bank demande à ses clients de lui communiquer leurs données d'identité et autres, et de les mettre régulièrement à jour.

“ *Les activités de blanchiment permettent aux criminels d'injecter de l'argent provenant de leurs activités illégales dans le circuit légal. Afin de s'assurer de l'identité de chaque client, Keytrade Bank vous demande que vous lui fassiez lire votre carte d'identité. Cette procédure est sécurisée à 100 % et votre vie privée est garantie à 100 %.* ”



Comment puis-je aider Keytrade Bank à endiguer le financement du terrorisme et les activités de blanchiment ?

Lorsqu'un client ouvre un compte bancaire, Keytrade Bank demande au client de s'identifier au moyen de sa carte d'identité. Le client peut faire lire sa carte d'identité par voie numérique.

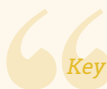
De quelles données Keytrade Bank a-t-elle besoin, au minimum ?

- Pour les personnes physiques : nom, prénom, lieu et date de naissance, adresse du domicile
- Pour les personnes morales : dénomination sociale, adresse du siège social, données d'identité des administrateurs et bénéficiaires effectifs.

Il est également possible que Keytrade Bank vous pose des questions concernant les raisons pour lesquelles vous souhaitez ouvrir un compte, l'origine et la quantité d'argent qui circulera sur le compte, d'après votre profession ou votre situation familiale, notamment.

À partir des informations recueillies, Keytrade Bank effectuera une analyse des risques et établira un profil client spécifique.

En vue de tenir les données à jour en permanence, Keytrade Bank répétera régulièrement cette procédure de sécurité standard. Cette procédure se déroule en toute transparence et ce contrôle profite tant au client qu'à Keytrade Bank. N'oubliez donc pas de tenir vos données à jour. En cas de déménagement, il est important d'en informer Keytrade Bank dès que l'inscription et la modification sur la puce de votre carte d'identité sont en ordre dans votre nouvelle commune.



Keytrade Bank contrôle vos données afin de pouvoir garantir la sécurité de votre compte bancaire et de vos transactions.

Tout le monde y gagne !



Que se passe-t-il une fois que j'ai ouvert mon compte ?

Une fois le compte ouvert, Keytrade Bank vérifiera la présence éventuelle d'activités douteuses, de transactions suspectes ou illégales (p. ex. avec des pays sous embargo). Ces contrôles seront effectués sur la base de paramètres prédéfinis. Ils porteront entre autres sur le profil de risque des pays, organisations et personnes impliqués dans les transactions. Le profil client fera également l'objet d'une vérification visant à déterminer si celui-ci correspond à l'objectif et à la nature de certaines transactions. Il est donc possible que la banque pose des questions à propos d'une certaine transaction. Cela permet de s'assurer que la transaction est normale en fonction du profil client.

En cas de doute, une enquête approfondie sera entreprise et Keytrade Bank en fera part aux autorités compétentes si nécessaire.

Vous avez d'autres questions ? Adressez-vous à Keytrade Bank.

