

Waarom vraagt Keytrade Bank mijn identiteitsgegevens?

Strijd tegen het witwassen van geld



Antwoorden op de informatieverzoeken van Keytrade Bank = stop zeggen aan terrorismefinanciering en witwassen.

Als een klant een rekening wil openen bij Keytrade Bank, dan moet die zich eerst identificeren. Dankzij de bereidwilligheid van de klant om identiteits- en andere gegevens te verstrekken kan Keytrade 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, leest u in deze brochure.

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

Geld circuleert. Het doet de economie draaien. Keytrade Bank vervult daarbij een cruciale rol doordat ze financiële transacties en betalingen mogelijk maakt. 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 heeft Keytrade Bank een belangrijke maatschappelijke rol. Ter bescherming van de maatschappij, is 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 moet Keytrade Bank weten wie haar klanten zijn en waarom ze een rekening willen openen. Daarom zal Keytrade Bank haar 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 Keytrade Bank dat u uw identiteitskaart laat inlezen. Dit is 100% veilig en uw privacy is 100% gegarandeerd.*”



Hoe kan ik Keytrade Bank helpen om terrorismefinanciering en witwaspraktijken aan banden te leggen?

Wanneer een klant een bankrekening opent, zal Keytrade Bank de klant vragen om zich te identificeren op basis van de identiteitskaart. Die kan de klant digitaal laten inlezen.

Welke gegevens heeft Keytrade Bank minstens nodig?

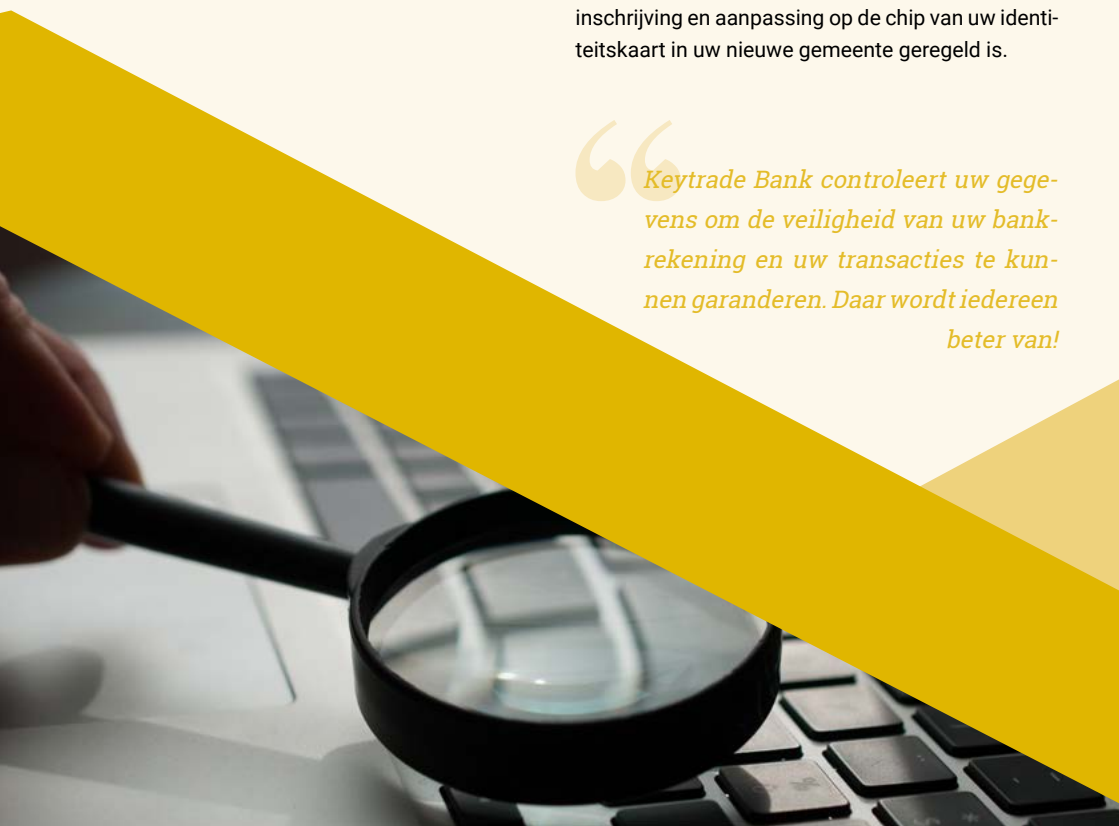
- Voor natuurlijke personen: naam, voornaam, geboorteplaats, datum en verblijfsadres
- Voor rechtspersonen: maatschappelijke naam, adres van de maatschappelijke zetel, identiteitsgegevens van de bestuurders en uiteindelijke begunstigen.

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

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

Om de gegevens steeds up-to-date te houden, zal Keytrade 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 Keytrade Bank hierover te informeren van zodra de inschrijving en aanpassing op de chip van uw identiteitskaart in uw nieuwe gemeente geregeld is.

“Keytrade Bank controleert uw gegevens om de veiligheid van uw bankrekening en uw transacties te kunnen garanderen. Daar wordt iedereen beter van!”



Wat gebeurt er eenmaal ik mijn rekening geopend heb?

Eenmaal de rekening geopend is, zal Keytrade 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 Keytrade 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 Keytrade Bank, indien nodig, melding doen bij de bevoegde overheid.

Heeft u nog vragen? Spreek dan zeker Keytrade Bank hierover aan.

