

Bank
VanBreda

Waarom wij u soms vragen stellen

Een heldere toelichting bij KYC en KYT

‘Een goede bankrelatie begint bij elkaar kennen.’

Een goede bankrelatie begint **bij elkaar te kennen**

Als Bank Van Breda willen we een duurzame relatie met onze klanten opbouwen. We doen er bovendien alles aan om het vertrouwen van onze klanten te verdienen en te behouden. Integriteit en veiligheid zijn belangrijke waarden voor onze bank. Dit impliceert een correcte naleving van de Belgische, Europese en internationale regelgeving.

Banken moeten waakzaam zijn en zijn verplicht om hun klanten én hun transacties te kennen en te begrijpen, en dit geldt dus ook voor ons als Bank Van Breda. Zowel de regels als het toezicht op de toepassing ervan worden strenger. Om aan deze wettelijke verplichtingen te voldoen, is het mogelijk dat wij u vragen stellen over uw identiteit, maar ook over bepaalde verrichtingen op uw rekening. Soms moeten we ook de verrichting documenteren en hebben we meer informatie nodig zoals bijvoorbeeld een akte, een contract, een factuur, … .

Bovendien bepalen deze regels ook dat wij informatie dienen te verzamelen over de herkomst van uw vermogen, uw activiteiten, uw transacties en de sectoren waarin u actief bent.
Bank Van Breda gebruikt deze gegevens in het kader van de wettelijke waakzaamheidsplicht. Uiteraard worden al deze gegevens vertrouwelijk behandeld en voor geen enkel ander doeleinde gebruikt.

Omdat gegevens kunnen wijzigen doorheen de tijd, vragen we ook regelmatig om ze te controleren en te bevestigen, of ons aangepaste gegevens te bezorgen.

Met deze voortdurende waakzaamheid willen we ervoor zorgen dat u in alle vertrouwen, veiligheid en gemoedsrust uw bankzaken kunt regelen.

Waarom is dit belangrijk?

Banken hebben een belangrijke verantwoordelijkheid in het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering. Door onze klanten goed te kennen en de bankrelatie zorgvuldig op te volgen, dragen we bij aan een betrouwbaar financieel stelsel en helpen we voorkomen dat bankdiensten worden misbruikt.

Die verantwoordelijkheid is wettelijk vastgelegd. Belgische banken moeten hun klanten identificeren, relevante kenmerken van de klant kennen en het doel en de aard van de bankrelatie begrijpen. Zij moeten die kennis tijdens de relatie actueel houden en passende waakzaamheid uitoefenen.

Wat bedoelen we met KYC en KYT?

KYC: u en uw activiteit kennen

KYC staat voor Know Your Customer. In gewone taal betekent dit dat wij voldoende inzicht moeten hebben in wie u bent, wat uw activiteit inhoudt en wat u van de relatie met Bank Van Breda verwacht.

Het gaat niet alleen om uw identiteit. We moeten ook de aard en het doel van de bankrelatie begrijpen en weten wie er allemaal in uw vennootschap zit.
Zo kunnen we onze dienstverlening zorgvuldig organiseren en onze wettelijke verantwoordelijkheid opnemen.

KYT: de relatie tijdens de looptijd blijven begrijpen

KYT staat voor Know Your Transaction. Daarmee bedoelen we dat wij als bank ook tijdens de relatie voldoende zicht moet behouden op het gebruik van onze diensten.

De wet spreekt in dit verband over voortdurende waakzaamheid. De bank moet kunnen beoordelen of het verloop van de relatie verenigbaar blijft met de informatie waarover zij beschikt. Om dat zorgvuldig te kunnen doen, moet de informatie over de klant en de bankrelatie voldoende actueel zijn.

Goed om weten

Een vraag van de bank betekent op zichzelf niet dat er iets fout is. Vragen maken deel uit van de normale verantwoordelijkheid van een bank en van een zorgvuldige opvolging van haar klantenrelaties.

Een goede bankrelatie begint **bij elkaar te kennen**

Waarom kunnen vragen terugkomen?

Uw professionele en persoonlijke situatie kan doorheen de tijd veranderen. Ook het doel of het gebruik van een bankrelatie kan evolueren. Informatie die vroeger correct en volledig was, is daardoor niet noodzakelijk blijvend actueel.

Daarom kunnen wij, als Bank Van Breda, u op verschillende momenten opnieuw vragen om informatie te bevestigen, aan te vullen of te verduidelijken. Dat helpt ons om het klantenbeeld correct te houden en om onze verantwoordelijkheid tijdens de volledige duur van de relatie te blijven opnemen.

Ook kunnen er extra vragen komen gedurende de volledige looptijd van onze relatie, of ter aanvulling van eerder gestelde vragen, wanneer we de nood hebben om u en uw activiteiten beter te kunnen begrijpen.

België en Europa

Vandaag vormen de Belgische antiwitwaswet van 18 september 2017 en de toepasselijke Europese regels het juridische kader voor Belgische banken.

Europa harmoniseert deze regels verder via de nieuwe Europese antiwitwasverordening, de Anti-Money Laundering Regulation (AMLR). Deze verordening treedt in werking voor alle banken in EU-lidstaten vanaf 10 juli 2027. Zij bevestigt onder meer de verplichtingen rond cliëntenonderzoek, het begrijpen van het doel en de aard van de relatie, het actueel houden van klantinformatie en de voortdurende opvolging van de relatie, waaronder het begrijpen van de uitgevoerde transacties.

Wat mag u van ons verwachten?

☑ We leggen het waarom uit

Wanneer we informatie van u nodig hebben, willen we zo helder mogelijk aangeven wat we willen begrijpen en waarom dat relevant is. We kiezen voor begrijpelijke taal en vermijden onnodig juridisch jargon.

☑ We vragen wat we nodig hebben

Onze vragen moeten passen binnen onze wettelijke verantwoordelijkheid en de informatie die nodig is om de relatie voldoende te begrijpen en actueel te houden. Wanneer bijkomende informatie nodig is, lichten we dat zo duidelijk mogelijk toe.

☑ We gaan zorgvuldig om met uw informatie

Persoonsgegevens en andere informatie die in het kader van KYC en KYT worden verzameld, moeten worden verwerkt voor de wettelijk bepaalde doeleinden. Bank Van Breda verwerkt uw gegevens overeenkomstig de toepasselijke regels inzake gegevensbescherming en binnen de grenzen van haar wettelijke verantwoordelijkheden.

Een goede bankrelatie begint **bij elkaar te kennen**

Wat vragen wij van u?

Wij vragen u om onze vragen zo volledig en correct mogelijk te beantwoorden, de gevraagde documentatie aan te leveren en ons te informeren wanneer relevante gegevens wijzigen.

Dit is ook in uw eigen belang. De informatie die u ons bezorgt, helpt ons immers om u en uw rekeningen beter te beschermen tegen misbruik voor fraude, witwassen, terrorismefinanciering en andere vormen van financiële criminaliteit. Zo kunnen wij u een veilige en integere dienstverlening blijven garanderen.

Is het voor u niet duidelijk waarom bepaalde informatie nodig is? Bespreek dit gerust met uw Account Manager. Die helpt u graag verder en geeft u waar mogelijk bijkomende toelichting.

Wat kan er gebeuren als u niet wenst mee te werken?

Wanneer wij niet over voldoende informatie beschikken om aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen, kunnen we genoodzaakt zijn de nodige maatregelen te nemen.

Hierdoor bestaat de mogelijkheid dat wij u bepaalde bancaire diensten niet meer kunnen aanbieden, of dat de klantenrelatie stopgezet dient te worden.

Samen zorgen we voor een integere bankrelatie

KYC en KYT zijn meer dan wettelijke begrippen. Ze maken deel uit van een duurzame bankrelatie waarin wederzijds begrip en vertrouwen centraal staan.

Door elkaar goed te kennen en informatie actueel te houden, kunnen we onze rol als integere vermogenspartner zorgvuldig blijven vervullen.

Dank u voor uw vertrouwen en medewerking!

Bank Van Breda

De bank van ondernemers en vrije beroepen