

InsingerGilissen als poortwachter en de gevolgen voor u

Als maatschappij willen we niet dat ons financiële systeem wordt misbruikt voor illegale zaken. Bij uitstek zijn banken de aangewezen partij om dit misbruik te helpen voorkomen. Daar spannen ook wij ons uiteraard voor in. We doen dat onder meer via cliëntonderzoek en het monitoren van transacties. Dat raakt ook u als cliënt: mogelijk ondervindt u daarvan hinder. Onze excuses in dat geval. Wij willen echter een effectieve poortwachter zijn en volgen dan ook de daarvoor noodzakelijke procedures.

WAAROM ZIJN POORTWACHTERS NODIG?

In Nederland wordt jaarlijks naar schatting ruim 16 miljard euro aan geld van twijfelachtige oorsprong witgewassen. Dit gaat onder andere om geld dat wordt verdiend met activiteiten die niet door de beugel kunnen. De bezitters daarvan brengen dat geld graag in het legale financiële systeem omdat zij er dan mee kunnen doen wat ze willen, zoals vastgoed of bedrijven kopen. Poortwachters van het geldsysteem, zoals InsingerGilissen, hebben wettelijke verplichtingen om te helpen om het financiële systeem 'schoon' te houden door de dubieuze geldstromen te blokkeren en te melden.

WAAROM IS INSINGERGILISSEN EEN POORTWACHTER?

We verlenen toegang tot het betalingsverkeer: het is InsingerGilissen die een rekening opent voor u. Om te helpen om het financiële systeem schoon en integer te houden, doen wij cliëntonderzoek. Zo beoordelen we of wij u als cliënt kunnen, mogen en willen accepteren. Ook moeten we uw transacties continu monitoren.

WAT KUNT U ALS CLIËNT VAN INSINGERGILISSEN VERWACHTEN?

U vraagt zich misschien af: waarom wil de bank zoveel van u weten? Waarom duurt het openen van een rekening soms lang? Terechte vragen, vinden we. We moeten in alle fases van een relatie zorgvuldig onderzoek doen naar mogelijke (integriteits)risico's zoals witwassen en terrorismefinanciering. Dat onderzoek heeft impact op u als cliënt, wat we natuurlijk tot het minimum willen beperken.

WAT HOUDT HET CLIËNTONDERZOEK VAN INSINGERGILISSEN IN?

Wilt u een rekening of een nieuw of ander product of vorm van dienstverlening? Dan moeten wij u eerst identificeren (vaststellen wie u bent) en die identiteit ook verifiëren (controleren via gegevens uit andere bronnen). Bent u werkelijk de persoon die u zegt te zijn? Ook moeten wij het doel en de aard van de relatie vaststellen: waarom wilt u die dienstverlening bij ons? Ook vragen wij informatie van u. Bijvoorbeeld over de 'uiteindelijke belanghebbenden' (ultimate beneficial owners, UBO's) van tegoeden, de bestuurders bij een rechtspersoon, uw activiteiten, de bron van uw inkomsten en de herkomst van uw vermogen. Daarnaast stellen we een 'verwacht transactieprofiel' op: een inschatting van hoe u uw rekening ongeveer gaat gebruiken. Wij beoordelen vervolgens de risico's. Dat gebeurt op basis van de informatie en documentatie die we van u ontvangen of op basis van informatie uit openbare bronnen.

TRANSACTIONEMONITORING BIJ INSINGERGILISSEN

Van alle klanten die een relatie hebben met ons, wordt het transactiegedrag gemonitord. Door transacties te vergelijken met het verwachte transactieprofiel, controleren we of er ongebruikelijke transacties zijn. We kijken bijvoorbeeld naar de omvang, het type en de frequentie van uw transacties, dus hoe vaak die gebeuren. Passen die bij het verwachte profiel van u?

WAT MOET INSINGERGILISSEN DOEN ALS U AL CLIËNT BENT?

Ook tijdens de relatie moeten wij voortdurend een vinger aan de pols houden en alle transacties monitoren. En als het nodig is, moeten we nader cliëntonderzoek doen. Bijvoorbeeld als u een nieuw product wilt. Cliëntonderzoek gebeurt dus niet alleen bij nieuwe cliënten, maar ook als een gebeurtenis of gedrag daar aanleiding toe geeft. Kunnen wij het cliëntonderzoek niet volledig uitvoeren? Of kunnen de risico's niet afdoende worden beperkt? Dan mogen wij geen relatie met u aangaan of voortzetten. Helaas moeten we dan de dienstverlening beperken of de relatie zelfs beëindigen.

HOE KUNT U ONS HELPEN?

We zijn sterk afhankelijk van uw medewerking. Bereid u alstublieft voor op vragen van ons. En geef ons de informatie en documenten waar we om vragen. We hebben die informatie en documenten nodig om zorgvuldig cliëntonderzoek te kunnen doen. Hartelijk dank voor uw medewerking daaraan!