



Online Actualiteit

KBC rekent kosten witwascontroles door aan risicoklanten

De strijd tegen witwaspraktijken bereikt stilaan haar kruissnelheid. Op Europees niveau zitten we immers inmiddels aan de [vijfde antiwitwasrichtlijn \(EU\) 2018/843](#). Banken moeten nu volop gaan investeren in systemen om de herkomst van het vermogen van hun klanten zo gedetailleerd mogelijk te kennen. Daarbovenop moeten die gegevens ook geregeld geüpdatet worden en moeten opmerkelijke verrichtingen zo snel mogelijk gedetecteerd worden.

1. Hoogte tarief hangt af van risicoprofiel bedrijf

KBC heeft beslist om voortaan de extra kosten die zij maakt in de strijd tegen witwaspraktijken door te rekenen aan haar risicoklanten (afvalverwerking, kansspelen, nachtwinkels, ...). De hoogte van de nieuwe tarieven voor de bankdiensten hangt af van klant tot klant en staat in verhouding tot het risicoprofiel van het bedrijf en de daarmee verbonden kosten die de bank moet maken om conform te zijn met de antiwitwaswetgeving.

Het is dus zeker niet zo dat alle klanten zullen geconfronteerd worden met stijgende tarieven en zelfs niet alle risicovolle klanten zullen worden geïsoleerd.

2. Risico op monsterboetes of restricties van activiteiten

Wanneer banken zich niet houden aan de huidige antiwitwaswetgeving en daar niet het nodige kapitaal aan spenderen, kan dit voor hen een verregaande impact hebben. In dat geval riskeren zij immers forse boetes of kan de toezichthouder hen commerciële beperkingen opleggen.

Denk maar aan de Nederlandse ING Groep die enkele jaren geleden een monsterboete van 775 miljoen euro diende te betalen in een witwaszaak. Ook in België kunnen we hiervan meespreken, zo was er de bankgroep Degroof Petercam wiens activiteiten een tijd lang aan banden werd gelegd. Omdat haar witwascontroles nog niet op punt waren.

3. Forse investeringen en manuele controle

De banken hebben de laatste jaren wereldwijd miljarden gependend om hun interne controlemechanismen te verbeteren. Deze investeringen waren niet alleen om de strengere regelgeving bij te benen, ook werden er investeringen gedaan in speciale onderzoeksteams en technologie om witwascontroles makkelijker te kunnen uitvoeren.

Echter vergt die controle van de risicovolle klanten veel meer manuren dan die van de 'gewone klanten'. Er moeten daarvoor veel meer zaken manueel gecontroleerd worden. Om dit te compenseren heeft de bank dan ook beslist aan die klanten hogere tarieven aan te rekenen. Dit naar Nederlands voorbeeld (Rabobank en ABN AMRO).

BEBOTAX BV
Jan STEURTEWAGEN
Steenweg Deinze 124 B
B-9810 NAZARETH

BTW-BE-0438.569.761
RPR GENT AFD. GENT



08 september 2022
Jaar 2022 nr. 31

Online Actualiteit

Contactgegevens Bebotax

Ons kantoor is telefonisch te bereiken via onze vertrouwde vaste nummers:

Tel. 09/384.93.39 (2 lijnen)

Fax 09/384.87.78

GSM (2 lijnen):

lijn 1: 0496/97.22.10 ;

lijn 2: 0498/88.44.35 ; Dit is voor cliënten die mobiel bellen het goedkoopste alternatief.

Deze nummers ontvangen geen SMS-berichten.

E-mail: info@bebotax.com.

Sinds 10 november 2014 is ook onze maatschappelijke zetel gewijzigd naar:

Bebotax BV ovv BVBA
Steenweg Deinze 124 B
9810 Nazareth