

OPINIE

Overheid, maak duidelijk welke informatie een bank van een klant mag vragen

Tom Loonen 9 mei

Tom Loonen is directeur private banking bij InsingerGilissen



Een van de banken die aan de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) moet voldoen.
Foto: ANP

De bankensector is in rep en roer. Eerst waren het de onderzoeken, vervolgens de boetes of schikkingen, en nu gaat het Openbaar Ministerie het handelen van de bestuurders zelf onderzoeken.

Zonder twijfel zal het Openbaar Ministerie met deze aankondigingen willen aangeven dat het haar menens is: de poortwachtersfunctie in het kader van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) moet serieus worden genomen.

Banken zullen hun klantdossiers moeten verbeteren. Legers controleurs rukken aan om klanten te benaderen en bewijsstukken over gedane zaken boven tafel te krijgen. Doel is de financiële handel en wandel van de klant nog beter te doorgronden. Wat is de herkomst van het vermogen, hoe zit die fiscale structuur precies in elkaar? Blijkt er iets (potentieel) niet in de haak te zijn, dan zal de bank dit onverwijld moeten melden aan de toezichthouders.

Ook het betalingsverkeer zal beter moeten worden gemonitord. Opmerkelijke betalingen dienen voorzien te worden van toelichting en ondersteunde bewijsstukken.

Op zichzelf nobele doelen. Personen met verkeerde intenties krijgen zo minder grip op het financiële systeem. Toch zijn er een paar ongewenste neveneffecten die moeten worden geadresseerd.

‘De ene bank wil een bewijsstuk van herkomst van vermogen, de andere bank acht dat niet noodzakelijk’

Allereerst krijgt het - toch al broze - vertrouwen in de bankensector opnieuw een serieuze deuk. Vragen van de controleurs, die de klant vaak niet kennen, kunnen wantrouwend overkomen. Reacties als: ‘Ik ben al jaren klant’ en ‘Waarom zijn deze vragen niet tien jaar geleden gesteld?’ worden teruggeschoten.

Of wat dacht u van klanten die (begrijpelijk) bepaalde documenten simpelweg niet meer bezitten? Schenkingsaktes van 20 jaar geleden, een erfenis die achttien jaar geleden is gekregen: niet iedereen heeft deze documenten paraat. Ook zullen er klanten zijn die om privacyredenen weigeren nadere informatie te geven. De bank is immers geen autoriteit waar de klant bevelen van moet opvolgen. Gevolg: de relatie staat op scherp.

Een ander ongewenst neveneffect is ‘decidophobia’. De controleurs of hun leidinggevende durven geen beslissing te nemen die een mate van onzekerheid in zich draagt. De belangen en mogelijke persoonlijke consequenties kunnen immers immens zijn.

Dan wordt de weg van de minste weerstand snel gekozen: afscheid nemen van de klant. Want onzekerheden accepteren of proberen risico's te mitigeren wordt onvoldoende beloond.

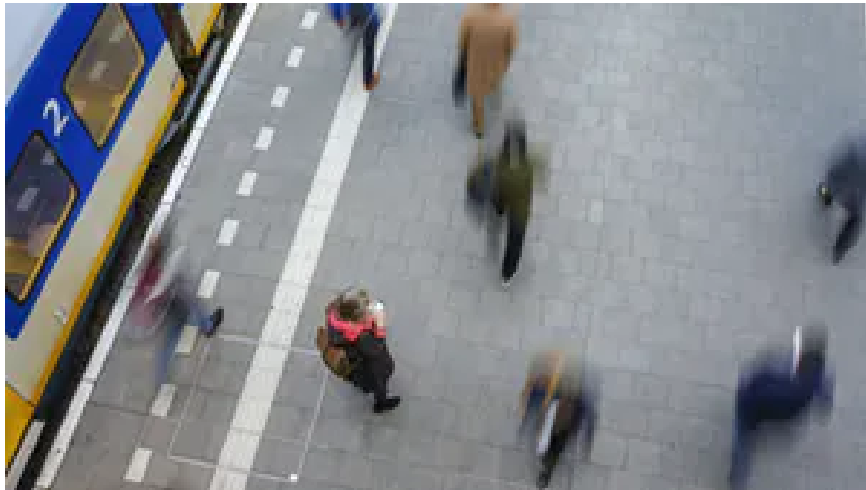
Tot slot: voldoen aan wet- en regelgeving wordt nogal eens als differentieel concurrentiewapen gebruikt. De ene bank wil wel een bewijsstuk van herkomst van vermogen, de andere bank acht dat (nu nog) niet noodzakelijk. Voldoen aan wet- en regelgeving wordt zo een verkapt arbitragemiddel.

Voorgenoemde punten zijn niet helemaal te voorkomen. De overheid moet duidelijk communiceren aan het publiek welke informatie nodig is en waarom. Dat voorkomt dat wet- en regelgeving een dispuut wordt tussen bank en klant, en ondersteunt de banken in het op orde krijgen van dossiers.

Tom Loonen is directeur private banking bij InsingerGilissen en hoogleraar Effectiviteit van regelgeving aan de Vrije Universiteit Amsterdam.

Advertentie

Meest gelezen



Overheid dwingt burger in de richting van Google en Apple








'Drugsgebruik op het platteland hoort bij de arbeiderscultuur'



Corona drijft ondernemers tot verkoop bedrijf

Volgen via Mijn nieuws

Banken	 + Volg
Compliance	 + Volg
Controle	 + Volg
Opinie	 + Volg
Regelgeving	 + Volg
Wetgeving	 + Volg
Witwassen	 + Volg

Advertentie

Laatste nieuws

10:55
Spoetnik-vaccin en dan mondje dicht

10:31
Nederland is Europese koploper op gebied van vleesvervangers

09:50
Acht op tien bedrijfsartsen kunnen werknemer met long covid niet goed helpen

09:09
'Groot deel van een miljard aan EU-subsidie voor Roemenië verdwenen'

[Lees al het laatste nieuws](#)



