

Know Your Customer

1. Wat betekent KYC?

KYC staat voor Know Your Customer. KYC is een reeks documenten die nodig zijn om de identiteit van een persoon vast te stellen.

Belgische Antiwitwaswetgeving

Door de Belgische Antiwitwaswet is het verplicht om controles uit te voeren op ondernemers, alvorens er een samenwerking tot stand kan komen tussen de klant en de kaartmaatschappij. Dit omdat men een inschatting moet kunnen maken van het risico dat verbonden is aan deze nieuwe zakenrelatie.

KYC-documenten zijn pas in het recente verleden verplicht gemaakt. Dit werd verplicht op het moment dat frauduleuze transacties, frauderekeningen en witwaspraktijken veelvuldig voorkwamen. Banken, andere financiële instellingen (waaronder de kaartmaatschappijen), telecombedrijven en sommige overheidsdiensten eisen deze documenten om de juiste identiteit van een persoon vast te stellen alvorens een transactie uit te voeren.

Belang van indentificatie

Dit houdt in dat een bedrijf en/of persoon uitgebreid geïdentificeerd zal worden. Hiervoor dienen documenten aangeleverd te worden zoals: bankafschrift, UBO formulier, kopie ID van de zaakvoerder, alsook kopie ID van de aandeelhouders.

2. Waarom hebben we dan een 2ND KYC nodig?

Eén van de zaken die de kaartmaatschappij nodig acht om jouw dossier te vervolledigen, is een bevestiging van het privé adres. Indien het om een eenmanszaak gaat is er geen zicht op het privé adres van de eigenaar, want dit staat niet vermeld in het KBO. Daarom benodigd de kaartmaatschappij een bewijs van het aangegeven adres op het contract – de 2nd KYC.

Wat kan ik aanleveren als 2ND KYC?

- ✓ Factuur van nutsvoorziening met vermelding van naam + privéadres
- ✓ Rijbewijs
- ✓ Belgisch staatblad

