

**Task Force Kwetsbare groepen**  
**Consultatiegroep**

**Thematiek: Kwetsbare groep**

Toegang tot (basis) bankdiensten voor vreemdelingen

**1. Probleemsituatie**

*Beschrijf een probleem dat het gevolg is van de COVID-19-crisis of dat verergerd is door de Coronaviruscrisis Covid-19. Gelieve specifiek en bondig te zijn en de causale verbanden uit te leggen (maximum 15 regels).*

In het kader van de anti-witwasregelgeving vragen banken aan het cliënten zich te identificeren. In de praktijk gebeurt dit door de paspoorten en identiteitskaarten van hun land van herkomst én de Belgische verblijfsdocumenten (voornamelijk de elektronische verblijfskaarten en sommige bijlagen) voor te leggen. Daarnaast vragen banken dat cliënten bij het verstrijken van de vorige verblijfskaart ook hun nieuwe verblijfskaart komen voorleggen. Indien zij dit niet doen, wordt de bankrekening geblokkeerd. Banken zijn bij deze identificatieplicht strenger dan wat de Nationale Bank van België aanbeveelt: <https://www.nbb.be/nl/financieel-toezicht/voorkoming-van-het-witwassen-van-geld-en-de-financiering-van-terrorisme-37>

In de context van de Corona-crisis worden er geen nieuwe fysieke verblijfstitels afgeleverd. Bij verleningen van een tijdelijke verblijfstitel wordt een bijlage 15 afgeleverd door de gemeente, geldig voor 90 dagen. Er zijn ook geen afgiftes van nieuwe elektronische verblijfskaarten. Ook in deze gevallen levert de gemeente een bijlage 15.

Voor de banken is deze bijlage 15 geen voldoende bewijs van geldige verblijfstitel. Bijgevolg blokkeren zij de bankrekening van de betrokkenen. De betrokkenen kan hierdoor niet aan zijn gelden op zijn bankrekening, met vergaande gevolgen.

**2. Gewenste situatie**

*Wat zou de gewenste situatie zijn om de hierboven beschreven situatie te voorkomen EN/OF te verhelpen? (Beschrijf het verwachte resultaat en niet de middelen om het te bereiken maximum 5 regels).*

Banken moeten bij de controle op de identificatie van hun klanten flexibeler zijn. Het voorleggen van een nationaal identiteitsdocument of paspoort en een bijlage zou voldoende moeten zijn ter identificatie van de client.

**3. Belangrijkste betrokkenen / verantwoordelijken**

*Welke diensten, administraties, verenigingen spelen een rol bij de probleemsituatie?*

*Welke overheden en/of ministers hebben bevoegdheden in verband met de probleemsituatie?*

**Task Force Kwetsbare groepen**  
**Consultatiegroep**

	<b>FEBELFIN, OMBUDSFIN</b>
<b>4. Voorstel van actie en/of van maatregel</b> <i>Beschrijf de acties en de middelen voor de uitvoering ervan om het verwachte resultaat te bereiken.</i>	
Instructies vanuit FEBELFIN met het verzoek aan banken soepel om te gaan met de identiteitsverificatie. Banken daarbij verzoeken om de aanbevelingen voor de identificatie van cliënten van de Nationale Bank te volgen.	