

Door de bank genomen

Vroeger was alles anders. En volgens velen: beter. Ik kom uit de tijd dat een plaatselijke bankdirecteur iemand was met wie je snel en praktisch zaken kon doen.

Zo had je in Rijnsburg Gerard Beltman van de Rabobank. Hij rookte drie verschillende soorten sigaretten, sprak de taal van de ondernemer en ging mee naar het buitenland als debiteuren het daar niet zo nauw namen met de betalingen. Gerard kende zijn klanten.

Maar de bank is de bank niet meer en dat geldt inmiddels voor alle banken. Er zijn ingewikkelde regels gekomen, zoals die in de Wwft, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

Op grond van die wet moeten banken hun klanten controleren op ongebruikelijke transacties en de herkomst van hun geld.

Op die manier moeten zwart geld en terrorismefinanciering de wereld uit. En nu willen de overheid en de banken liefst alle contante betalingen terugdringen en zelfs verbieden.

Mijn kantoorgenoten Marco Anink en Jasper Schnezler weten als geen ander dat ook wetsgetrouwe ondernemers die eerlijk zakendoen door het strengere toezicht van de banken in de problemen kunnen komen.

Het kennen van je klant heeft tegenwoordig een Engelse naam: Know Your Client, ofwel KYC [Kee-Waai-Sie]. Dat betekent: veel lastige vragen stellen over 'compliance' (een moeilijk woord voor of het bedrijf wel aan de wet voldoet). Wie die vragen niet, niet goed of – wat vooral gebeurt – onhandig – beantwoordt, raakt zijn bankrekening kwijt en kan niet bij een andere bank terecht.

Daarbij komt dat het met contant geld vaak moeilijk is om aan te tonen waar het vandaan komt. Banken kunnen daardoor veronderstellen dat die cash illegaal is verkregen en willen dan dat jij als ondernemer het tegendeel bewijst.

Marco en Jasper hebben tegen dat soort acties van banken de nodige rechtszaken gevoerd en gewonnen. Toch was ook dan sprake van schade. Zoals advocaatkosten en een deuk in de vertrouwensrelatie met de bank, die meestal ook op zoek bleef naar een andere spreekwoordelijke stok om mee te slaan.

Wie niet op zijn tellen past kan voor grote problemen komen te staan. Voorkomen is beter dan genezen. Want de praktijk leert, dat wie een 'mooi' 'compliance'-dossier aan de bank kan laten zien, meestal met rust wordt gelaten.

Wie de bank neemt zoals die is, heeft hulp nodig. Die ik voor je weet te vinden.

Dan is bang zijn voor de bank niet meer nodig.



mr. drs. R.P. (Bob) Heeren
 Advocaat en MfN-registermediator
 RWV Advocaten
 W www.rwv.nl
 T 071 7502273
 M 06 51557717