

Profiel van een bankmedewerker

# Leonie Bik Specialist

## Wwft

Competence Center Klantintegriteit (CCKI) van  
De Volksbank



**Kun je iets vertellen over wat het CCKI doet?** “Bij het CCKI houden we ons bezig met allerlei aspecten van integriteit van bestaande klanten van onze vier labels. Op het thema transactiemonitoring werken we dagelijks met enkele tientallen collega's. We monitoren alle rekeningen, maar kunnen natuurlijk niet elke rekening en elke transactie separaat bekijken. Ons systeem bepaalt welke rekening van een klant 'op popt' en welke transactie(s) daarop ongebruikelijk is. Zo'n alert leidt tot een eerste onderzoek. Is die transactie werkelijk ongebruikelijk? Wat gebeurt er nog meer op die rekening? Past de transactie wel of niet bij het klantbeeld van die klant? Zien we ongebruikelijke zaken die we niet kunnen thuisbrengen, dan volgt een nader onderzoek en eventueel een melding aan *Finance Intelligence Unit (FIU) NL*.”

**Wat houdt jouw functie als specialist Wwft precies in?** “Ik houd me niet zozeer bezig met het operationele transactieonderzoek, dus ik kijk niet zozeer of een transactie wel of niet ongebruikelijk is. In mijn functie ben ik verantwoordelijk voor het opstellen van goede 'scenario's' zoals wij dat noemen. Scenario's die ervoor

moeten zorgen dat ons systeem – de juiste – meldingen 'bovenhaalt' op bepaalde integriteitsrisico's in het kader van de Wwft. Het gaat dan om aanwijzingen voor bijvoorbeeld mensenhandel, witwassen of terrorismefinanciering. Indicaties op een rekening kunnen bijvoorbeeld zijn grote contante stortingen of dito opnames. Of juist transacties met hoog-risicolanden.”

**Wat vind je het leukste aan je werk?** “Onderzoek is een belangrijk deel van mijn werk, en ook het allerleukste deel vind ik. Want het is niet alleen belangrijk dat we scenario's hebben. Maar ook dat ze detecteren op de risico's die vóórkomen. Hebben we die allemaal in beeld, dus hebben we daar een scenario voor? Verder moeten de scenario's ook werken. Ze moeten inderdaad alle of zo veel mogelijk ongebruikelijke klanten 'naar boven halen'. Aan de andere kant moeten we ook opletten dat onze scenario's niet te veel valse meldingen opleveren. Ik zorg dus naast het testen van scenario's dat ze achteraf getoetst worden. Ook duik ik nog steeds graag in cases om te kijken of een scenario juiste alerteert.”

**Werken banken nauw samen in transactiemonitoring?** “Ja, er zijn verschillende initiatieven, zoals de Fintel Alliance die nu wordt opgezet. Dit samenwerkingsverband komt voort uit een pilot van de Volksbank en FIU-NL. Doel is om kennis, informatie en ervaringen te delen. De vier grootbanken hebben samen een groot deel van het klantbestand van Nederland. Werk je samen, dan kun je dus als sector effectiever werken in de strijd tegen witwassen en andere delicten. Ook ben ik betrokken bij publiek-private samenwerkingsverbanden op specifieke onderwerpen, zoals mensenhandel.”

**Wanneer ben je blij met de resultaten van je werk?** “Inhoud staat bij mij voorop. Dus als wij als Wwft-specialisten bepaalde fenomenen goed kunnen detecteren in onze systemen en het cases oplevert die voor onze collega's interessant en relevant zijn om te onderzoeken, dan ben ik een tevreden mens.”