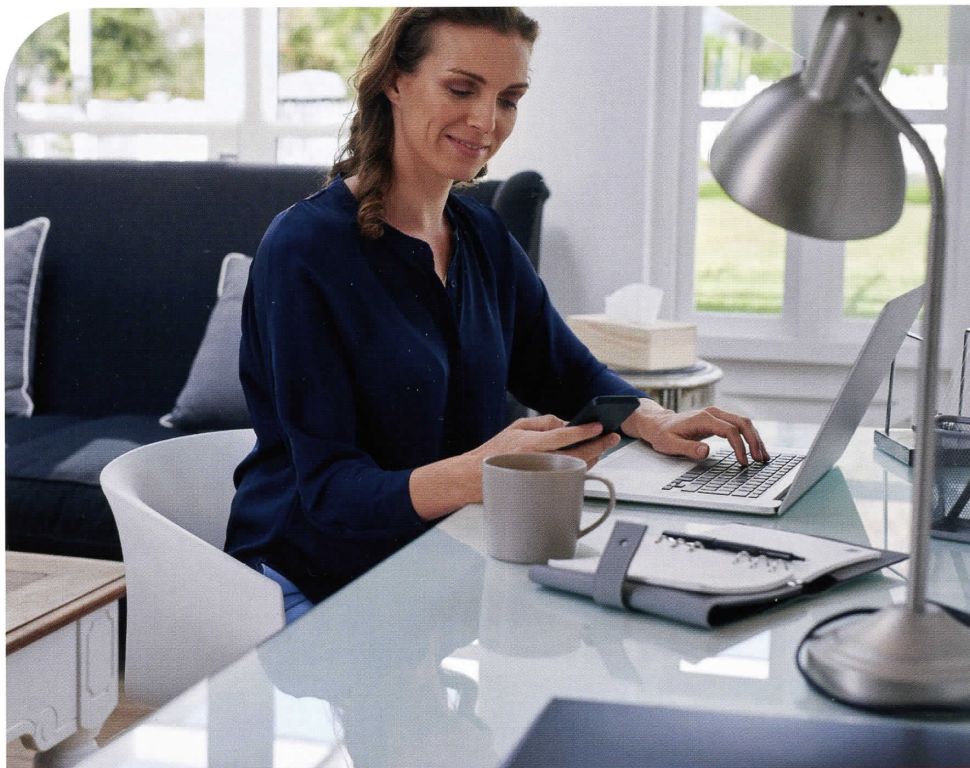


Woonfonds



Waarom die vragen?

Woonfonds kan klanten vragen stellen over betalingen. Dat doen we om te controleren of er sprake kan zijn van misbruik van hypotheeken. We begrijpen dat u onze vragen kunt ervaren als een inbreuk op uw privacy. Daarom vertellen we graag meer over onze controles. En over hoe we omgaan met uw persoonlijke gegevens.

Financiële instellingen spelen een belangrijke rol bij het tegengaan van witwassen en andere vormen van misbruik van rekeningen. Ook Woonfonds neemt deze verantwoordelijkheid serieus. We doen 3 dingen om financiële criminaliteit te voorkomen.

1. Klanten identificeren

Als u een hypotheek afsluit, controleren we uw identiteit. Want het is belangrijk dat we zeker weten met wie we zaken doen. We zijn dat ook wettelijk verplicht.

2. Klantgegevens up-to-date houden

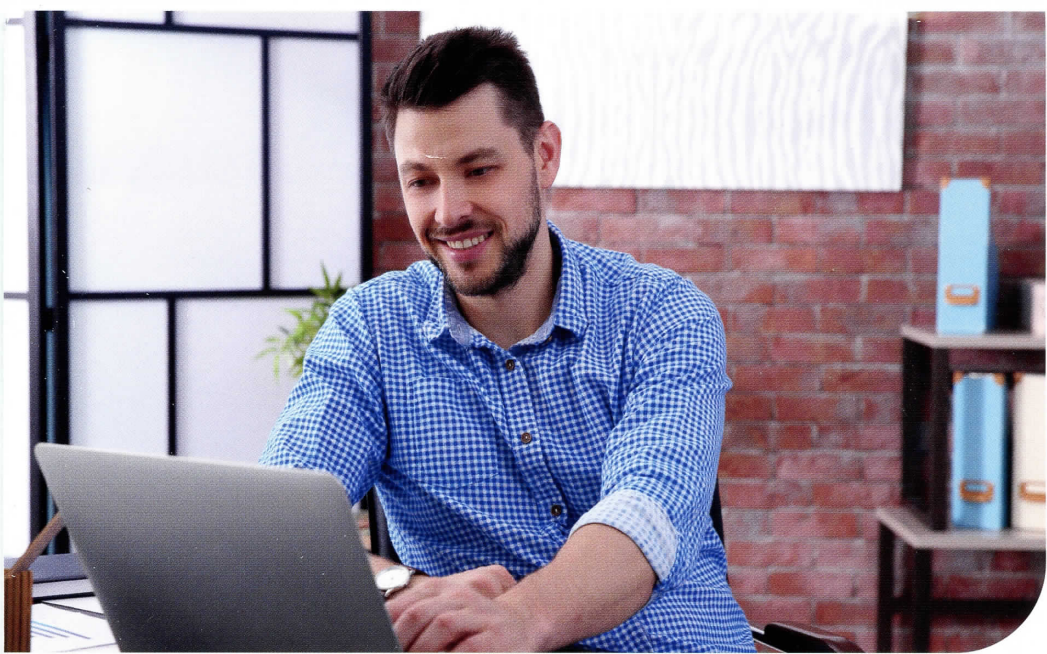
We willen de gegevens van onze klanten goed bijhouden. Daarom vragen we u om veranderingen aan ons door te geven. Meestal kan dat gewoon via Mijn Woonfonds. Zelf ondernemen we ook actie om de klantgegevens actueel te houden. Daar hoort bij dat we u soms extra vragen stellen.

3. Signaleren opvallende overboekingen

We zoeken actief naar overboekingen die te maken kunnen hebben met witwassen, terrorismefinanciering of corruptie. Overboekingen van grote bedragen voor een hypotheek bij Woonfonds kunnen daarop wijzen.

Zo helpt u mee

- U identificeert zich als wij daarom vragen.
- U geeft veranderingen aan ons door.
- U beantwoordt vragen over overboekingen en extra aflossingen.
- U stuurt bewijsstukken op als we daarom vragen.



Meestal is er niets aan de hand

We vragen klanten altijd om een toelichting als we een opvallende betaling of aflossing zien. Het betekent niet dat we de klant ergens van verdenken. Het zijn standaard controles. Voor de controle sturen we de klant een brief en een antwoordformulier. We kunnen ook bellen. Meestal is er niets aan de hand. Maar we hebben wel een toelichting van de klant nodig en eventueel bewijs nodig om de toelichting te beoordelen.

We gaan zorgvuldig om met de gegevens

Informatie over een overboeking kan heel persoonlijk zijn. Daarom hebben maar enkele medewerkers van Woonfonds toegang tot die gegevens. En we gebruiken de gegevens alleen om te controleren of er sprake kan zijn van financiële criminaliteit.

Bij twijfel kunnen we een melding doen

Geeft een klant geen verklaring voor een opvallende betaling of aflossing? Of is de verklaring niet volledig of onduidelijk? Dan moeten we mogelijk een officiële melding doen van een 'onbruikelijke transactie' bij de Financial Intelligence Unit. Deze overheidsorganisatie onderzoekt dan of de overboeking te maken heeft met witwassen, financiering van terrorisme of een ander misdrijf.

Contact met uw adviseur

Woonfonds informeert, uw adviseur adviseert.
Wilt u onafhankelijk advies? Ga dan naar uw adviseur.
Heeft u geen adviseur dan helpen wij u graag met
onze adviseurzoeker op [woonfonds.nl/adviseur](https://www.woonfonds.nl/adviseur)

Contact met Woonfonds

 013 461 20 10

 info@woonfonds.nl

 www.woonfonds.nl