

AML-analist KYC / KYT

Contractvorm

Onbepaalde duur

Werkregime

Voltijds

Locatie

Vlaams-Brabant

Ervaringsniveau

Junior (0-2 jaar), Medior (2-5 jaar)

Wat houdt deze vacature in?

Wanneer geld circuleert, draait de economie. Maar geld wordt ook soms gebruikt om criminele activiteiten te financieren of om frauduleus geld wit te wassen. Als bank moeten we dit voorkomen en dragen dus een grote verantwoordelijkheid. Als Anti Money Laundering (AML) analist speel jij hier een belangrijke rol in.

Samen met je collega's, screen je al onze klanten onder de noemer 'Know Your Customer' (KYC) & 'Know Your Transaction' (KYT).

Door dit te doen, voorkom je dat:

- terrorisme of andere criminele activiteiten worden gefinancierd;
- er geld wordt witgewassen;
- er op grote schaal belastingontduiking plaatsvindt.

De maatregelen voor KYC/KYT zijn vastgelegd in Belgische en Europese wetgeving. Niet alleen banken, maar alle financiële instellingen, accountants, advocaten, financieel adviseurs en verzekeraars zijn verplicht een goed KYC/KYT-beleid te voeren. Daarnaast zijn ze verplicht een melding te doen bij de belastingdienst wanneer ze iets vreemds opmerken.

Als AML-analist KYC/KYT help je mee om risico's te detecteren en zorg je er mee voor dat het beleid in praktijk wordt omgezet. Je gaat aan de slag in een nieuw team en werkt nauw samen met collega's uit de afdeling compliance en de klantensegmenten. Reken op een impactvolle job in een boeiende en actuele context!

Wat verwachten we van jou?

1. Je verifieert en analyseert klantgegevens, organisatiestructuren en externe stukken zoals statuten, eigendomsverklaringen ... zowel van nieuwe als bestaande klanten (privé & professioneel). Je schat in of het profiel van de klant een risico inhoudt en draagt er zo toe bij dat we enkel betrouwbare klanten aan boord nemen en houden.
2. Je onderzoekt atypische transacties aan de hand van alerts of externe bronnen die wijzen op potentieel witwassen, terrorismefinanciering en/of fraude en vormt een gefundeerd oordeel.
3. Heb je bijkomende informatie nodig, dan vraag je die na bij je collega's uit de kantoren.
4. Merk je iets verdachts op? Je laat het weten aan je collega's van de afdeling compliance. Zij lichten de overheid in.
5. Je levert input voor beleidswerk op basis van je inzichten uit de klantenonderzoeken.
6. Kan iets beter aan onze manier van werken? Je denkt proactief mee over mogelijke procesoptimalisaties en bent betrokken bij het implementeren ervan.

Jouw troeven?

- Je hebt een masterdiploma in rechten, economie of criminologie. Een eerste relevante werkervaring is een plus, maar niet noodzakelijk.
- Kennis van klantenrisico's is geen must, zin om je te verdiepen in AML wel.
- Je denkt graag kritisch en analytisch, merkt elk detail op en legt verbanden.
- Het motiveert je om samen met je collega's voor een doel te gaan, maar je werkt ook graag zelfstandig.

- Je communiceert vlot in het Nederlands en het Engels. In beide talen breng je complexe materie helder over. Kan je dat ook in het Frans, dan is dat een pluspunt.

Skills

#Analyticalthinking#Criticalthinking #Decisionmaking #Attentiontodetail #AML

Wat hebben we je te bieden?

- Een uitdagende functie, waarin je ruimte krijgt om initiatief te nemen.
- Binnen KBC heb je concrete doorgroeimogelijkheden. We investeren in jou met een mooi aanbod van opleidings- en ontwikkelingskansen.
- Je krijgt een contract van onbepaalde duur met een aantrekkelijk loon. Je kunt ook kiezen tussen een waaier aan extralegale voordelen.
- Je kunt je werk en privéleven op elkaar afstemmen door onze glijdende uren en de mogelijkheid tot thuiswerk. Bij ons staat dit los van de coronamaatregelen, je kan er altijd op rekenen.
- Onze hoofdkantoren zijn vlot bereikbaar met het openbaar vervoer.
- We zijn klaar voor de toekomst: flexibel, innovatief, divers en duurzaam. We behaalden het certificaat van Top Employer 2021 en zijn daar trots op. Een aangename werksfeer is verzekerd!

Als grootste Belgische bank-verzekeraar werken we elke dag aan ideeën en oplossingen die onze klanten én onze samenleving vooruithelpen. We zijn gedreven en hebben de ambitie om dé referentie te zijn in de financiële sector. Maak mee het verschil. En de toekomst.

Solliciteren doe je via:

[AML-analist KYC / KYT - KBC Bank & Verzekering](#)