

trefwoord &gt; zoeken

Zoekl

Thema's

Campagnes

Brochures &amp; Publicaties

## Interne links

Adres Meldpunt  
Ongebruikelijke Transacties

## Externe links

Brochure Identificatie en  
meldplicht beroepsgroepen  
(pdf)

## Thema's

Consument en ondernemen

Geld

Identificatie bij financiële  
dienstverlening

vergroot | verklein | lees voor

\ Home \ .. \ .. \ .. \ ..

## Wanneer vraag ik mijn cliënt zich te identificeren?

U bent verplicht de identiteit van uw cliënt vast te stellen voordat u aan die cliënt een dienst verleent. Daartoe is het aan te bevelen voordat de dienstverlening start een oriënterend gesprek te voeren over de gewenste dienstverlening.

Identificatie is verplicht:

- als de transactie een bepaald bedrag overschrijdt (€ 15.000);
  - als bij een transactie of een samenstel van transacties niet bekend is welk bedrag gemoeid zal zijn;
  - als het gaat om een transactie die ongebruikelijk is in de zin van de Wet melding ongebruikelijke transacties (MOT).
- Daarnaast is identificatie altijd verplicht bij het verrichten van bepaalde diensten.

### Uitzonderingen

U hoeft een klant niet te identificeren als:

de cliënt u bekend is, bijvoorbeeld als rekeninghouder van uw instelling, en bij een eerdere gelegenheid is zijn identiteit vastgesteld (alle klanten die een rekening hebben geopend vóór 1989 gelden als geïdentificeerd). Als de cliënt bij een ander filiaal een rekening aanhoudt en bij uw filiaal een transactie boven € 15.000 wil doen, moet toch zijn identiteit worden vastgesteld.

de cliënt een zogenoemde professionele marktpartij is, dat wil zeggen een kredietinstelling, een effecteninstelling, een beleggingsinstelling of een verzekeraar met een vergunning volgens de Europese richtlijnen.

[« vorige pagina](#)

print | contact | wegwijzer | u kunt ook gratis bellen 0800-8051

Postbus 