

Voorschriften klantidentificatie, -verificatie en -onderzoek (artikel 8 van de samenwerkingsovereenkomst)

- 1 Wij besteden aan de Bemiddelaar de identificatie en de verificatie uit van de (potentiële) klanten en/of personen die namens deze (potentiële) klanten handelen, die een product, zoals beschreven in de Rabobank Intermediair Gids, willen en/of hebben. Daarnaast verstrekt de Bemiddelaar aan ons overige informatie en documentatie die wij nodig hebben om een cliëntenonderzoek uit te voeren en te voldoen aan de verplichtingen die voortvloeien uit de Wwft. Wij zijn bevoegd deze voorschriften te wijzigen. De bank zal de Bemiddelaar daarover informeren.
- 2 Indien de Bemiddelaar in dit kader mogelijke risico's constateert, informeert de Bemiddelaar ons hier direct over op een door ons vastgestelde of vast te stellen wijze.
- 3 De Bemiddelaar zal ons en een toezichthouder op eerste verzoek alle naar mening van de bank en/of toezichthouder relevante informatie verstrekken met betrekking tot de door hen verrichte identificatie, verificatie en het uitgevoerde klantonderzoek. De Bemiddelaar en/of franchisegever zal alle medewerking verlenen aan inspecties en audits door de bank of instanties die toezicht houden op de bank, om hen in staat te stellen de naleving van de gemaakte afspraken te bewaken en ervoor te zorgen dat aan alle toepasselijke regelgeving en gemaakte afspraken wordt voldaan.

Tevens verwachten we het volgende:

- a. de identiteit van de klant vast te stellen en zorgvuldig te verifiëren aan de hand van een origineel, geldig identificatiedocument zoals paspoort of identiteitskaart);
- b. het door de klant overgelegde originele identificatiedocument te controleren op echtheid en geldigheid;
- c. de ingevulde (identificatie)gegevens op het aanvraagformulier te controleren en als deze gegevens niet juist en/of volledig zijn, deze te (laten) wijzigen of aan te (laten) vullen, zodat deze gegevens juist en volledig overeenkomstig op het aanvraagformulier zijn vastgelegd en voldoen aan het bepaalde in artikel 33 van de Wwft;
- d. een deugdelijke kopie te maken van het originele, geldige identificatiedocument aan de hand waarvan de klant is geïdentificeerd, tenzij de klant online een betaalrekening opent of heeft geopend bij de bank;
- e. de identificatiegegevens van de klant samen met die kopie van het identificatiedocument toe te sturen aan de bank via HDN;
- f. op verzoek aanvullende relevante informatie te verstrekken met betrekking tot de door hem verrichte identificatie.

Werkwijze identificatie op afstand (webcam)

In eerste instantie verwijzen we je graag naar het online on-boarding proces waarbij de (potentiële) klant een betaalrekening opent via www.rabobank.nl. 'betaalrekening openen voor jezelf'.

Als dit niet mogelijk is, dan is de werkwijze bij identificatie op afstand als volgt:

- ▮ Voorafgaand aan de identificatie en verificatie op afstand ontvangt en beoordeelt de intermediair een kleurenkopie van het originele, geldige identificatiedocument van de klant.;
- ▮ Via een webcam wordt de klant met hetzelfde originele, geldige identificatiedocument in beeld gebracht;
- ▮ De intermediair stelt de identiteit van de klant vast en verifieert deze zorgvuldig aan de hand van de vooraf ontvangen kleurenkopie van het originele, geldige identificatiedocument van de klant;
- ▮ De ingevulde (identificatie)gegevens moeten juist en volledig zijn vastgelegd en moeten voldoen aan het bepaalde in artikel 33 van de Wwft;
- ▮ De intermediair vermeldt op de kleurenkopie van het originele, geldige identificatiedocument van de klant dat de verificatie heeft plaatsgevonden door middel van identificatie op afstand en stuurt deze naar de Rabobank via HDN;
- ▮ De intermediair verstrekt op verzoek aanvullende relevante informatie met betrekking tot de verrichte identificatie.