

## **Bijlage 1: Voorschriften klantidentificatie, -verificatie en -onderzoek**

Deze voorschriften zijn bedoeld voor het intermediair waarmee Vista een samenwerkingsovereenkomst is aangegaan voor de advisering en bemiddeling in hypothecaire financieringen en bijbehorende producten zoals opgenomen in de Vista Hypothekengids (hierna: u).

Vista besteedt aan u 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 Vista Hypothekengids, willen en/of hebben. Daarnaast verstrekt u aan Vista overige informatie en documentatie die Vista nodig heeft om een cliëntenonderzoek uit te voeren en te voldoen aan de verplichtingen die voortvloeien uit de Wwft.

U draagt er zorg voor dat u voldoet aan de deskundigheidsnormen, opleidingen en certificering voor het uitvoeren van het identificatie- en verificatieproces.

Indien u mogelijke risico's constateert, informeert u Vista hier direct over.

U zal Vista en een toezichthouder op eerste verzoek alle naar mening van de bank en/of toezichthouder relevante informatie verstrekken met betrekking tot de door u verrichte identificatie en klantonderzoek. U zult 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.

### **Klantidentificatie, -verificatie en -onderzoek**

U bent verplicht de identiteit van de bij het product betrokken personen vast te stellen en een klantonderzoek uit te voeren aan de hand van de volgende voorschriften. U bent verplicht (namens Vista):

- a de identiteit van de klant vast te stellen en zorgvuldig te verifiëren aan de hand van een origineel, geldig legitimatiebewijs; daarbij worden uitsluitend door Vista toegestane legitimatiebewijzen gebruikt;
- b het door de klant overgelegde originele legitimatiebewijs 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 kleurenkopie te maken van het originele, geldige legitimatiebewijs aan de hand waarvan de klant is geïdentificeerd;
- e de identificatiegegevens van de klant samen met die kopie van het legitimatiebewijs toe te sturen aan Vista in de daarvoor geëigende systemen;
- f op verzoek aanvullende relevante informatie te verstrekken met betrekking tot de door hem verrichte identificatie.

Vista is bevoegd deze voorschriften te wijzigen en aan te vullen. Vista zal u daarover informeren.

### **Klantidentificatie op afstand**

Is er sprake van klantidentificatie op afstand? Dan bent u verplicht de identiteit van de bij het product betrokken personen vast te stellen aan de hand van de volgende voorschriften. U bent verplicht (namens Vista) de volgende stappen te doorlopen:

- a voorafgaand aan de identificatie en verificatie op afstand heeft de bemiddelaar een kleurenkopie van het originele, geldige legitimatiebewijs van de klant ontvangen en beoordeeld;
- b via een webcam wordt de klant met hetzelfde originele, geldige legitimatiebewijs in beeld gebracht. De bemiddelaar stelt de identiteit van de klant vast en verifieert deze zorgvuldig aan de hand van de vooraf ontvangen kleurenkopie van het originele, geldige legitimatiebewijs van de klant; daarbij worden uitsluitend door Vista toegestane legitimatiebewijzen gebruikt;
- 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 de bemiddelaar vermeldt op de kleurenkopie van het originele, geldige identiteitsbewijs van de klant dat verificatie heeft plaatsgevonden door middel van identificatie op afstand en stuurt deze aan Vista;
- e de bemiddelaar verstrekt op verzoek aanvullende relevante informatie met betrekking tot de door hem verrichte identificatie.

Vista is bevoegd deze voorschriften te wijzigen en aan te vullen. Vista zal u daarover informeren. Meer informatie over het klantonderzoek bij Vista Hypotheken kunt u lezen in de brochure "Ken je klant brochure" op de website van Vista.