

AANVRAAGINFORMATIE KLANT WORDEN

I. KLANTWORDEN

1. Wat is klantonderzoek?

2. Hoe wordt u klant?

II. OVER ABN AMRO

I. KLANT WORDEN

I.1 Wat is klantonderzoek?

Banken zijn wettelijk verplicht om klantonderzoek te doen. Wie klant wil worden moet hieraan meewerken.

➤ **Wat betekent klantonderzoek voor u?**

U moet meewerken aan controle van uw identiteit en enkele vragen beantwoorden over uw financiële situatie. Er kan meer nodig zijn, bijvoorbeeld beantwoording van extra vragen. Ook als u al klant bent is er klantonderzoek.

➤ **Waarom is klantonderzoek nodig?**

Het klantonderzoek helpt om financieel misbruik te bestrijden (zoals witwassen) en maakt belastingheffing makkelijker.

I.2 Hoe wordt u klant?

Om klant te worden moet u enkele vragen beantwoorden en uw identiteit door ons laten controleren. Het makkelijkst en snelste gaat dit in de **ABN AMRO app**. Hoe het werkt ziet u in het schema hieronder.

KLANT WORDEN In de ABN AMRO app
Stap 1 Installeer de ABN AMRO app
Installeer de ABN AMRO app: • Ga naar de App Store (Apple) of de Google Play Store. • Download daar de ABN AMRO app op uw toestel. U blijft in de app om de volgende stappen te doorlopen.

Stap 2 | Begin de aanvraag

U start in het keuzeschermb. In dit scherm kunt u kiezen welk product of dienst op u van toepassing is.

Hierna ziet u een samenvatting van wat u nodig heeft om een aanvraag te kunnen doen.



Kan ik de aanvraag (tussentijds) opslaan of afbreken?

U kunt het aanvraagproces niet tussentijds opslaan om later door te gaan. Als u een handeling heeft verricht die u niet wenst, kunt u de aanvraag stopzetten door het proces af te breken. Dit kan niet meer nadat u uw akkoord heeft gegeven.

Houd uw geldige identiteitsbewijs bij de hand en bereid u voor op het beantwoorden van de vragen hieronder.

Stap 3 | Wie bent u?

Wij zijn wettelijk verplicht te controleren wie u bent.

(I) Wat doet u?

- Maak een foto van uw identiteitsbewijs. Soms is ook een foto van de achterkant nodig.
- Maak ook een foto van uw gezicht (selfie).



Wat doet ABN AMRO verder met de foto van mijn gezicht (selfie)?

Met de foto van uw gezicht controleren wij uw identiteit. Wij bewaren deze foto in onze administratie. Als u niet wilt dat wij deze foto van u bewaren, is deze aanvraagprocedure niet voor u geschikt. Gebruik dan een van de andere aanvraagprocedures die op onze website worden genoemd.

(II) Wat doen wij?

Wij controleren uw identiteit en of uw identiteitsbewijs geldig is.

De in deze stap gemaakte foto's bewaren wij in onze administratie. Als veiligheidsmaatregel plaatsen we een watermerk op de foto van uw ID-bewijs.

Stap 4 | Uw contactgegevens

U vertelt ons hoe wij u kunnen bereiken. Wij vragen naar uw adres, telefoonnummer en e-mailadres. U kunt in de app aangeven waarvoor wij uw e-mailadres mogen gebruiken, nadat u de app heeft geactiveerd.

Stap 5 | Uw financiële en fiscale gegevens

U beantwoordt enkele vragen. Bijvoorbeeld:

- Hoe komt u aan uw inkomen en vermogen?
- In welk land of welke landen betaalt u belasting?
Als u in het buitenland belasting betaalt, vragen wij uw Tax Identification Number (TIN).

Wij zijn wettelijk verplicht deze vragen aan u te stellen.

Stap 6 | Doe uw aanvraag

A. Controleer uw aanvraag

Met de informatie die u ons geeft, maken we een klantovereenkomst voor u. U ontvangt de volgende pdf.documenten:

- Klantovereenkomst
- Toepasselijke voorwaarden en informatie

Bekijk of u met de inhoud akkoord bent.

Controleer of uw gegevens en antwoorden in de klantovereenkomst kloppen. Pas deze zo nodig aan.

B. Dien uw aanvraag in

Als alles klopt en u akkoord bent, sla dan eerst de documenten op voor uw eigen administratie.

Dien nu de aanvraag in. Dit doet u door het invullen van een code die wij u tonen op het scherm. U geeft hiermee ook toestemming dat onze dienstverlening meteen na klantacceptatie begint.



Hoe onderteken ik mijn aanvraag?

Wij verstrekken u een unieke 8-cijferige code waarmee u uw akkoord kunt geven. Deze code is alleen bekend bij u en de bank. Deze code wordt op het scherm getoond. Om akkoord te gaan neemt u de code over en klikt op 'Ik ga akkoord'.

Na het doen van de aanvraag ziet u dat de aanvraag is verstuurd naar de bank. Daarnaast krijgt u een sms-bericht dat uw aanvraag in behandeling is genomen. U leest hier ook de verwachte tijd die benodigd is voor het verwerken van de aanvraag.

Wij sturen u een ontvangstbevestiging.
U kunt de app nu afsluiten.

Stap 7 | Klantacceptatie

Het kan zijn dat wij u voor de beoordeling nog extra vragen moeten stellen. U ontvangt bericht van de uitkomst.

U wordt klant als wij uw aanvraag goedkeuren. Hierdoor komt de overeenkomst tot stand. Vanaf dat moment heeft u 14 dagen de tijd om de overeenkomst kosteloos te ontbinden.



Wat betekent ontbinden?

Ontbinding betekent dat de overeenkomst eindigt. Hiervoor brengen wij in dit geval geen kosten in rekening. Ontbinden doet u met een brief, telefonisch via het nummer 0900 - 0024 (gebruikelijke belkosten) of via een van onze bankkantoren.

Als u ook een product heeft aangevraagd ontvangt u ook daarover bericht.

I.3 Andere manieren om klant te worden

Maak via onze website een afspraak: [Afspraak maken - Zo werkt het - ABN AMRO](#)

- U vult uw contactgegevens in en beantwoordt op de website vragen over uw financiële en fiscale gegevens (zie stap 4 en 5 hierboven).
- Daarna maakt u een afspraak voor Stap 3 en Stap 6: "Wie bent u" en "Doe uw aanvraag". Wij sturen dan iemand naar u toe voor de controle van uw identiteit en de ondertekening van de stukken. Dit gaat in samenwerking met onze business partner AMP.

I.4 Overige informatie

Privacyverklaring en cookies

Hierin staan regels hoe wij met uw privacy omgaan en wat cookies zijn. Lees de volledige tekst via onze website: [Privacyverklaring](#).

Disclaimer

Hierin staan regels voor het gebruik van onze website. Lees de volledige tekst via onze website: [Disclaimer](#).

Wet- en regelgeving/aanvullende regels

Wij voldoen aan verplichtingen die wij (denken te) hebben als gevolg van wet- en regelgeving of afspraken met autoriteiten/toezichthouders. U accepteert dit en werkt hieraan mee.

Voorbeelden van deze verplichtingen zijn: (herhaalde) identiteitscontrole op een manier die wij zelf kunnen bepalen, ander klantonderzoek of informatie geven aan autoriteiten/toezichthouders. Als u ons niet in staat stelt hieraan te voldoen, kunnen wij uw bankdiensten beëindigen.

II OVER ABN AMRO

- Onze naam: ABN AMRO Bank N.V.
- Hoofdkantoor: Gustav Mahlerlaan 10, 1082 PP Amsterdam.
- Website: www.abnamro.nl
- Telefoonnummer: 0900 – 0024 (gebruikelijke belkosten van uw telefoonaanbieder)
- BTW-identificatienummer: NL820646660B01
- Inschrijfnummer Handelsregister Kamer van Koophandel Amsterdam: 34334259.
- Inschrijfnummer bij register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM): 12020215
- Bankvergunning van de Nederlandsche Bank N.V.
- Toezichthouders (voor ons en voor alle andere banken)
 - De Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl)
 - De Nederlandsche Bank (www.dnb.nl)
- Algemene informatie: Op onze website, onder in het scherm, staan hyperlinks naar algemene informatie zoals onze omgang met cookies en privacy. Op onze website vindt u ook onze klachtenregeling en de geschilleninstantie waarbij wij zijn aangesloten.