



Ministerie van Financiën



# Politiek prominente personen (PEP's)

Speciale regels bij onderzoek door poortwachters zoals banken. Waarom dit zo is en wat u kunt verwachten.

# Bent u een politiek prominent persoon (PEP)?

Dan gelden er speciale regels voor poortwachters zoals banken, makelaars en notarissen als ze zaken met u doen. U kunt te maken krijgen met meer vragen en onderzoek dan u wellicht wilt, prettig vindt of gewend bent.

Poortwachters doen onderzoek naar hun klanten om ervoor te zorgen dat het financiële systeem niet gebruikt wordt voor witwassen of financiering van terrorisme. Hoe hoger het risico, hoe meer vragen ze stellen. Bij een lager risico is er minder onderzoek nodig.

## Waarom gelden er voor PEP's speciale regels?

PEP's hebben invloedrijke openbare functies. De financiële integriteit van mensen die deze functies bekleden is daarom erg belangrijk. Er zijn wereldwijde regels om te voorkomen dat PEP's betrokken zijn bij corruptie of witwaspraktijken, bijvoorbeeld de betaling van steekpenningen om beslissingen te beïnvloeden.

Banken, makelaars, notarissen en andere poortwachters moeten daarom extra onderzoek doen bij PEP's. Ze moeten uitzoeken waar het geld van de PEP vandaan komt en financiële transacties extra goed in de gaten houden.

Er zijn ook PEP's met een lager risico waardoor er minder onderzoek nodig is. Dit kan bijvoorbeeld zo zijn als de PEP al langer klant is bij de poortwachter. Dan is er vaak al veel informatie over de PEP beschikbaar. Als er daarnaast geen aanwijzingen zijn voor nader onderzoek, zoals negatieve aandacht in de media of opvallende financiële transacties, dan kan het risico lager zijn.

## Hoe weet u of u een politiek prominent persoon (PEP) bent?

Een politiek prominent persoon is iemand met een belangrijke publieke functie, zoals een minister, parlements lid of ambassadeur. Verderop in deze informatiefolder vindt u een uitgebreide lijst. Als uw functie op deze lijst staat bent u een PEP, anders niet.

## Welke speciale regels zijn er?

Poortwachters weten wat in welke situatie van toepassing is voor u als PEP. Zij zullen u dan ook meer informatie geven over wat zij van u verwachten.

Meestal heeft een poortwachter zoals een bank een vragenlijst. Dit helpt onder andere om het risico te bepalen. De vragen gaan over:

- ✓ Wie u bent
- ✓ Welke activiteiten u onderneemt
- ✓ Welke financiële structuren daarbij worden gebruikt
- ✓ Waar het geld vandaan komt
- ✓ Het doel van een geplande transactie

Een instelling beslist zelf of ze met een klant in zee gaat. De overheid heeft hier niets over te zeggen. Alleen PEP zijn is niet genoeg reden om iemand te weigeren als klant.

De Nederlandse Vereniging van Banken heeft richtlijnen gemaakt voor de risicogebaseerde benadering van PEP's.

## Gelden de regels ook voor mensen dicht bij de PEP?

Ja, de regels gelden ook voor:

- ✓ De partner van de PEP
- ✓ De ouders van de PEP
- ✓ De kinderen van de PEP en hun partners
- ✓ Mensen die nauw samenwerken met de PEP

Iemand die 'nauw samenwerkt' is een persoon die samen met de PEP eigenaar is van een bedrijf of bestuurder van een organisatie. Familieleden en nauwe contacten van een PEP zijn zelf geen PEP, maar moeten wel dezelfde regels volgen. Dit is om te voorkomen dat PEP's via hen ongewenste dingen doen.



## Meer informatie

### Functies die in Nederland ‘politiek prominent’ zijn:

- a. Staatshoofd en ministers:
  - De Koning
  - De minister-president, ministers en staatssecretarissen
- b. Parlementsleden:
  - Leden van de Eerste Kamer
  - Leden van de Tweede Kamer
- c. Bestuursleden van geregistreerde politieke partijen
- d. Hoge rechters:
  - Leden van de Raad van State (Afdeling bestuursrechtspraak)
  - Raadsheren van de Hoge Raad
  - Rechters van het College van Beroep voor het bedrijfsleven
  - Rechters van de Centrale Raad van Beroep
- e. Rekenkamerleden en centrale-bankbestuurders:
  - Leden van de Algemene Rekenkamer
  - De president en directeuren van De Nederlandsche Bank
- f. Ambassadeurs en hoge militairen:
  - Nederlandse ambassadeurs of ambassadeurs die in Nederland wonen
  - Nederlandse zaakgelastigden of zaakgelastigden die in Nederland wonen
  - Commandant der Strijdkrachten
  - Commandanten van de Zee-, Land- en Luchtmacht
  - Commandant Koninklijke Marechaussee
- g. Bestuurders en commissarissen van staatsbedrijven:
  - In Nederland zijn er geen bedrijven die aan de definitie van staatsbedrijf voldoen
- h. Bestuurders van internationale organisaties<sup>1</sup>

### Familieleden van een PEP zijn:

- a. De echtgenoot of partner van een PEP;
- b. Een kind van een PEP en de echtgenoot/partner van dat kind;
- c. De ouder van een PEP.

---

<sup>1</sup> [https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures\\_en\\_publicaties/wwft-prominente-publieke-functies](https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures_en_publicaties/wwft-prominente-publieke-functies)



### **Mensen die nauw samenwerken met een PEP zijn:**

- a. iemand die samen met een PEP eigenaar of uiteindelijk belanghebbende (UBO) is van een bedrijf of organisatie, of andere nauwe zakelijke banden heeft met een PEP;
- b. iemand die enig uiteindelijk belanghebbende (UBO) is van een bedrijf of organisatie die is opgezet om het vermogen van een PEP te beheren.

Een uiteindelijk belanghebbende (UBO) is iemand die meer dan 25% van de aandelen, stemrecht, zeggenschap of economisch belang heeft in een bedrijf of organisatie.

## **Instellingen die PEP's moeten controleren (poortwachters)**

### **Deze instellingen moeten volgens de wet extra onderzoek doen bij PEP's:**

- Banken
- Andere financiële bedrijven zoals verzekeraars en beleggingsinstellingen
- Belastingadviseurs
- Accountants
- Advocaten
- Notarissen
- Trustkantoren
- Bedrijven die adressen verhuren
- Makelaars en taxateurs
- Handelaren die contante betalingen van meer dan € 10.000 accepteren
- Makelaars in auto's, schepen, kunst, antiek en juwelen
- Kunsthandelaren (bij bedragen van € 10.000 of meer)
- Aanbieders van cryptodiensten
- Casino's en kansspelaanbieders
- Pandhuizen





## Internationale en nationale regels voor PEP's

Het Verdrag van de Verenigde Naties tegen corruptie (2003) eist dat banken en andere financiële instellingen extra goed letten op PEP's. De regels komen van internationale organisaties zoals de Financial Action Task Force en de Europese Unie <sup>2</sup>. In Nederland zijn deze regels onderdeel van de wet tegen witwassen (Wwft) <sup>3</sup>. De regels gelden ook voor buitenlandse PEP's die in Nederland zaken willen doen. Als iemand geen PEP meer is, gelden de extra regels nog minstens 12 maanden.

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) heeft een risicogebaseerde Standaard<sup>4</sup> met richtlijnen gepubliceerd. Met deze standaard kunnen banken hun klantenonderzoek bij PEP's beter richten op de echte risico's.

## Klachten indienen

Als u zich oneerlijk behandeld voelt door een instelling, kunt u:

- Een klacht indienen bij de instelling zelf
- Naar het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)<sup>5</sup> gaan
- Naar de rechter gaan om te laten beoordelen of een besluit eerlijk en rechtmatig is

---

<sup>2</sup> Vijfde Anti-witwasrichtlijn EU 2018/843

<sup>3</sup> Artikel 8 lid 5 sub b van de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering

<sup>4</sup> <https://www.nvb.nl/nieuws/>

klantonderzoek-politiek-prominente-personen-meer-afgestemd-op-de-risico-s/

<sup>5</sup> <https://www.kifid.nl/#>



Deze brochure is een uitgave van:

Ministerie van Financiën

Postbus 00000 | 2500 AA Den Haag

T 0800 646 39 51

(ma t/m vrij 9.00 – 21.00 uur)

*September 2025*