BRONARCHIEF KANSSPELEN | OCA-LEESKOPIE

Ksa-guidance: verificatie van betaalmethoden

Guidance verificatie bankrekeningen en overige betaalmethoden

Kansspelautoriteit | Guidance bij bestaande verificatie-eisen | Aangekondigd door de Ksa: 8 oktober 2026

Guidance voor vergunde online aanbieders over de verificatie van bankrekeningen en overige betaalmethoden. De Ksa licht onder meer de controle op voornamen, herleidbaarheid van betalingen en zakelijke rekeningen toe. Dit document verduidelijkt bestaande eisen.

Oorspronkelijk document vanaf de volgende pagina

Dit OCA-navigatievoorblad is toegevoegd. De 12 oorspronkelijke PDF-pagina's volgen ongewijzigd en behouden hun eigen paginanummers. Het oorspronkelijke PDF-bestand is afzonderlijk bewaard.

Lees het bijbehorende dossier

Dossiers en persinformatie

Open deze leespagina op OCA

Officiële bron:
https://kansspelautoriteit.nl/file/guidance-verificatie-bankrekeningen-en-overige-betaalmethoden

Kansspelautoriteit

Guidance verificatie bankrekeningen en overige betaalmethoden

Inhoud

1. Inleiding 3
2. Verificatie van bankrekeningen en overige betaalmethoden 4
3. Het verifiëren van de tenaamstelling van de tegenrekening of betaaltransactie 6
4. Het gebruik van een zakelijke bankrekening voor gokken moet uitdrukkelijk worden voorkomen 8
5. Q&A's 9
6. Best practices 11

1. Inleiding

Deze guidance geeft richting aan wat de Kansspelautoriteit (Ksa) verstaat onder een adequate kwaliteitscontrole van de **tegenrekening**. Ook wordt stilgestaan bij het ondubbelzinnig herleiden van **betalingstransacties** tot de persoon van de speler.[1] Tot slot wordt in het document duidelijkheid verschaft over het voorkomen van het gebruik van een zakelijke bankrekening voor gokken. Deze guidance is alleen van toepassing op vergunde aanbieders van kansspelen op afstand.

Onderzoek Ksa

Aanleiding voor deze verduidelijking van de regelgeving is een onderzoek van de Ksa. De Ksa heeft onderzoek uitgevoerd naar de vraag hoe minderjarigen ondanks leeftijdsrestricties toch online konden gokken. Uit het onderzoek bleek dat bankrekeningen die gebruikt worden als tegenrekening niet altijd adequaat gecontroleerd werden. Dat gold ook voor de bankrekeningen die gebruikt worden voor betaaltransacties.

Hoewel het onderzoek zich richtte op minderjarigen, is het gesignaleerde probleem ook van toepassing op personen die in Cruks staan ingeschreven of mensen die onder bewind staan. Ook krijgen spelers de mogelijkheid een tweede account aan te maken onder een andere naam. Daarmee kunnen ze bijvoorbeeld bonusfraude plegen, inzetten *hedgen* of (speel)limieten omzeilen.

Het onderzoek werd uitgevoerd onder 9 kansspelaanbieders, aan de hand van data van 4 Nederlandse banken. De resultaten van het onderzoek geven aanleiding om de eisen waaraan een adequate kwaliteitscontrole van de tegenrekening moet voldoen voor de gehele online kansspelmarkt verder in te vullen, alsook het ondubbelzinnig herleiden van betalingstransacties tot de speler. Ook benadrukt de Kansspelautoriteit dat het gebruik van zakelijke bankrekeningen om te gokken uitdrukkelijk moet worden voorkomen.

De genoemde punten worden hieronder verder toegelicht.

1 Artikel 1.1, Besluit Koa.

2. Verificatie van bankrekeningen en overige betaalmethoden

Adequate kwaliteitscontrole tegenrekening bij registratie[2]

De vergunninghouder voert een adequate kwaliteitscontrole uit op de gegevens die worden verzameld tijdens het inschrijven van de speler. Het gaat hierbij om de achternaam, voornamen, geboortedatum en geboorteplaats zoals die zijn opgenomen op het identiteitsdocument van die persoon en het bankrekeningnummer, en de tenaamstelling van de tegenrekening. Dat betekent dat voorafgaand aan of tijdens de eerste storting van de (gewijzigde) tegenrekening gecontroleerd moet worden of de volledige voornamen en achternaam van het identiteitsdocument en de tenaamstelling van de tegenrekening overeenkomen.

Ondubbelzinnig herleiden betalingstransacties via bankoverschrijving[3]

De vergunninghouder staat voor betalingstransacties met de speler alleen betaalinstrumenten toe die ondubbelzinnig te herleiden zijn tot de persoon van de speler. Dat betekent dat bij de eerste storting van een nieuwe bankrekening gecontroleerd moet worden of de volledige voornamen en achternaam van het identiteitsdocument en de tenaamstelling van de bankrekening overeenkomen.

Ondubbelzinnig herleiden van transacties van overige betaalmethoden

De Ksa heeft ook de mogelijkheden onderzocht om een gedegen controle uit te voeren op volledige voornamen, achternamen en eventuele overige gegevens van de betaalmethoden creditcards, PayPal en Paysafe. Het uitgangspunt hierbij is dat stortingen van deze en mogelijk andere betaalmethoden aan dezelfde eisen van herleidbaarheid dienen te voldoen als stortingen van een bankrekening.

Paysafe

Bij deze betaalmethode is het mogelijk onder andere de volledige voornamen, achternaam en geboortedatum van de accounthouder te verifiëren. In het geval dat de speler een Paysafe account heeft aangemaakt is namelijk het identiteitsbewijs van de accounthouder geverifieerd, een selfie gemaakt en het adres vastgesteld. Paysafe levert al deze informatie aan bij de aanbieder wanneer deze hierom verzoekt. Het is vervolgens de verantwoordelijkheid van de aanbieder om deze informatie te verifiëren met de bij de aanbieder bekende informatie over de speler.

PayPal

Bij het aanmaken van een privé PayPal-account hoeft de accounthouder niet direct standaard een identiteitsbewijs te uploaden. In plaats daarvan verloopt de eerste controle via basisgegevens, zoals de naam, adres, e-mailadres en telefoonnummer. PayPal controleert deze gegevens op de achtergrond automatisch via nationale databases. De identiteit wordt daarnaast in de eerste fase indirect geverifieerd wanneer de bankrekening of creditcard wordt gekoppeld en bevestigd. Omdat de bank de identiteit al heeft gecontroleerd, gebruikt PayPal dit als een eerste vorm van verificatie. Zij doen dit op de bij hen bekende volledige voornamen en achternaam. Vervolgens kan PayPal de diverse gegevens met de kansspelaanbieder delen. Het is vervolgens de verantwoordelijkheid van de aanbieder om deze informatie te verifiëren met de bij de aanbieder bekende informatie over de speler.

Creditcard

Op het moment is het nog niet mogelijk om bij uitgevers van creditcards (bijvoorbeeld de bank) op volledige voornamen en achternamen te controleren. De Ksa heeft wel vernomen dat wordt gewerkt aan een mechanisme dat dit wel kan controleren. In de tussentijd wordt aangeraden om aan de hand van zoveel mogelijk beschikbare informatie een controle uit te voeren. Het initiatief voor het uitvragen van de informatiepunten waarop gecontroleerd kan worden, ligt bij de aanbieder.

2 Artikel 4.11, tweede lid, jo artikel 4.11, eerste lid, aanhef en onder a en c, Besluit Koa.
3 Artikel 4.25, tweede lid, aanhef en onder b, Besluit Koa.

Verhoogd risico overige betaalmethoden

De Ksa benadrukt dat het accepteren van transacties via een betaalmethode waarbij de volledige voornamen en achternaam niet volledig te controleren zijn (creditcard) of de identiteit niet is vastgesteld aan de hand van een identiteitsbewijs (PayPal), een verhoogd risico is. Dus de Ksa verwacht dat de aanbieder dit risico mitigeert. Overigens verwacht de Ksa dat op termijn een betere verificatie bij deze betaalmethoden mogelijk zal zijn.

3. Het verifiëren van de tenaamstelling van de tegenrekening of betaaltransactie

Bij het verifiëren van de tenaamstelling van een bankrekening is het belangrijk dat de naam van de houder van de bankrekening overeenkomt met de voornamen en achternamen zoals vermeld op het identiteitsbewijs van de speler. Een correct uitgevoerde controle vereist het gebruik van alle volledige voornamen en de achternaam.

Vaak werd dit gecontroleerd aan de hand van de transactiedetails die beschikbaar zijn, zoals de naam van de rekeninghouder die bij de transactie wordt vermeld. Uit onderzoek van de Ksa is gebleken dat het controleren van alleen de transactiedetails niet voldoende is om te bevestigen of de tenaamstelling volledig en correct is. Een van de problemen bij het controleren van de naam via transactiedetails is dat deze niet altijd alle voornamen van een rekeninghouder bevatten. In plaats van volledige voornamen worden meestal alleen initialen weergegeven. Dit betekent dat bij het vergelijken van de naam die zichtbaar is in de transactie niet vastgesteld kan worden of alle voornamen en de achternaam correct overeenkomen. De Ksa verduidelijkt hierbij dat het alleen kijken naar de initialen van de houder van de bankrekening onvoldoende is om aan de kwaliteits-controle of ondubbelzinnig herleiden te voldoen.

Beschikbaar controlemechanisme

Een betrouwbaarder controlemechanisme is beschikbaar voor het verifiëren van de tenaamstelling van een bankrekening, dat ook in andere sectoren gebruikt wordt en sinds oktober 2025 middels een Europese richtlijn verplicht is in het betalingsverkeer tussen Europese banken.[4] Dit controle-mechanisme wordt door meerdere bedrijven aangeboden en is beschikbaar in de Nederlandse markt.[5] Op dit moment zijn varianten van het controlemechanisme al in gebruik bij 2/3 van de Nederlandse online kansspelaanbieders. Dit mechanisme moet echter wel op de juiste manier worden ingezet om effectief te zijn. Het controlemechanisme werkt zowel voor Nederlandse als buitenlandse bankrekeningen. Het controlemechanisme maakt gebruik van persoonsgegevens die direct bij de bankinstelling bekend zijn, wat de kans op fouten of afwijkingen aanzienlijk verkleint. Daarbij wordt gecontroleerd op volledige voornamen en achternaam, wat meer zekerheid biedt dan alleen het vergelijken van transactiedetails, vooral wanneer meerdere initialen of onduidelijk-heden in de naam staan. Ook kan dit controlemechanisme onderkennen of het een persoonlijke of zakelijke bankrekening betreft en hoeveel rekeninghouders er zijn.

Het controlemechanisme kan 3 soorten uitkomsten geven:

- overeenkomst: de tegenrekening of betalingstransactie kan geaccepteerd worden;
- geen overeenkomst: de tegenrekening of betalingstransactie kan niet geaccepteerd worden;
- gedeeltelijke overeenkomst: de tegenrekening of betalingstransactie kan niet geaccepteerd worden zonder aanvullende (handmatige) controle.

Voor een aanvullende controle kan het nodig zijn om meer informatie op te vragen of een aanvullende controlestap in te bouwen waarbij bijvoorbeeld gebruik wordt gemaakt van zogenaamde '*fuzzy logic*'. Indien blijkt dat het gaat om kleine afwijkingen in de persoonsgegevens, zoals bijvoorbeeld 'ij' in plaats van een 'y' of omgekeerd, kan de registratie alsnog worden afgerond. Naarmate de afwijking groter wordt, moet kritischer worden beoordeeld of het nog om dezelfde persoon gaat.

4 Zie hiervoor onder andere https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj/eng en https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/kb/file/2026-03/EPC218-23%20v1.1%202026%20Verification%20Of%20Payee%20Scheme%20Rulebook_0.pdf.

5 De bedrijven die dit controlemechanisme op het moment aanbieden zijn SurePay, BlueM, CDDN en Signicat.

De Ksa merkt dus op dat een gedeeltelijke overeenkomst niet per definitie hoeft te leiden tot een weigering. Het staat een aanbieder vrij om een proces in te richten waarbij deze gevallen versneld kunnen worden verwerkt. Het is echter van belang dat de aanbieder hierbij kan bevestigen dat het dezelfde persoon betreft.[6]

De Ksa benadrukt verder dat andere controlemechanismen ook toegestaan zijn, zolang zij een controle op volledige voornamen en achternaam mogelijk maken.

Bij het verifiëren van een speler bij welke betaalmethode dan ook, werkt het voordelig om zoveel mogelijk gegevens uit verschillende bronnen te gebruiken en met elkaar te vergelijken. Hierbij kan gedacht worden aan het combineren van de scan van een identiteitsbewijs met de gegevens van iDIN, de resultaten van een liveness check en de door de speler opgegeven informatie.[7] Het gebruik van deze combinatie kan bij een kleine afwijking zorgen voor meer zekerheid.

6 Hierbij is het raadzaam de controle van het identiteitsbewijs aan het begin van het registratieproces uit te voeren.
7 Hierbij is het raadzaam om de scan van het identiteitsbewijs als eerste stap te hanteren, omdat deze doorgaans de meeste en meest accurate informatie bevat.

4. Het gebruik van een zakelijke bankrekening voor gokken moet uitdrukkelijk worden voorkomen

De vergunninghouder mag alleen natuurlijke personen inschrijven als speler. Hiermee wordt voorkomen dat een natuurlijk persoon via de inschrijving van een rechtspersoon anoniem kan spelen.[8] De tegenrekening moet op naam van de speler staan en betalingstransacties moeten ondubbelzinnig te herleiden zijn naar de persoon van de speler. De Ksa verduidelijkt dat het gebruik van een zakelijke tegenrekening en stortingen vanaf een zakelijke bankrekening op naam van een rechtspersoon of een eenmanszaak **moeten worden voorkomen**. Gebruik van de zakelijke bankrekening levert onder andere risico's ten aanzien de zorgplicht en de Wwft.

Gokken met het vermogen van een Besloten Vennootschap (BV) of een Vennootschap onder Firma (VOF) kan leiden tot juridische en fiscale gevolgen en verlies van het vertrouwen van aandeelhouders of vennoten. Bij deze bedrijven komt de naam van de bankrekening niet overeen met de speler of kunnen er meerdere personen toegang hebben tot de zakelijke bankrekening. Hierdoor zijn deze bankrekeningen over het algemeen niet ondubbelzinnig te herleiden tot de persoon van de speler.

In het geval van een eenmanszaak is een zakelijke bankrekening vaak wel ondubbelzinnig te herleiden naar de persoon van de speler. Toch vindt de Ksa het gebruik van een zakelijke bankrekening absoluut onwenselijk en dient dit te worden voorkomen. Het gebruik van zakelijke middelen voor persoonlijke doeleinden, zoals gokken, kan directe gevolgen hebben voor de eigenaar zelf. Bovendien geeft een zakelijke bankrekening toegang tot meer financiële middelen. Dit kan leiden tot meer gokschade: grotere schulden, schade aan het bedrijf en benadeling van schuldeisers bij een uiteindelijk faillissement.[9]

Op de bankrekening van de eenmanszaak komen over het algemeen grotere bedragen binnen dan op een particuliere bankrekening. De inkomstenbelasting wordt achteraf definitief berekend en betaald, soms pas ver in een volgend kalenderjaar. Daarnaast vindt btw afdracht meestal pas aan het einde van het kwartaal plaats en staat dit geld soms maandenlang op de zakelijke bankrekening. Bij personen met een gokprobleem kan de verleiding ontstaan om dit geld te zien als een tijdelijke lening om mee te gokken. Bovendien kan de speler onbeperkt geld van de zakelijke bankrekening naar goksites boeken via een privéonttrekking. Niemand houdt de speler tegen tot de bankrekening leeg is. Omdat een eenmanszaak vaak afhankelijk is van de zakelijk bankrekening voor dagelijkse bedrijfsbetalingen, kan een liquiditeitsgebrek ook de voortzetting van het bedrijf bedreigen. Verder blijft met het gebruik van de zakelijke bankrekening de financiële huishouding buiten beeld van de partner van de speler.

Tot slot gaat het gebruik van de zakelijke bankrekening voor gokken in tegen de voorwaarden van de banken. Die stellen in algemene zin dat de bankrekening gebruikt moet worden waarvoor deze bedoeld is (zakelijke transacties). Gokken is per definitie een privé activiteit. Bovendien levert het gebruik van de zakelijke bankrekening voor gokken een verhoogd risico op witwassen op.

8 Artikel 4.10 Besluit Koa en toelichting op dit artikel.

9 Zie bijvoorbeeld rechtelijke uitspraken ECLI:NL:RBOVE:2020:723 en ECLI:NL:RBOVE:2022:4087.

5. Q&A's

Waarom geven de banken de geboortedatum niet mee met een transactie of bij een andere controlemogelijkheid?
Dit is bij banken nog niet geregeld. Er wordt momenteel wel gekeken naar nieuwe mogelijkheden. Indien daar verandering in komt zal de Ksa dat communiceren naar de markt.

Hoe moeten we omgaan met bepaalde internationale bankrekeningen waarbij de voorgestelde controlemethoden niet altijd goed werken?
Het koppelen van een buitenlandse bankrekening is in dat geval niet bij voorbaat uitgesloten. Wel kan in dat geval sprake zijn van een verhoogd risico. Dat betekent dat u andere maatregelen moet nemen om dit te controleren. Een verzoek om bankafschriften kan daar bijvoorbeeld onderdeel van uitmaken.

Mag ik andere bronnen zoals iDIN en transactiegegevens nu helemaal niet meer gebruiken voor een adequate kwaliteitscontrole van de tegenrekening?
U kunt de resultaten uit iDIN en informatie uit transactiegegevens gebruiken in samenspraak met andere gegevens. Maar de adequate kwaliteitscontrole dient plaats te vinden op volledige voornamen. En u moet een zakelijke bankrekening kunnen onderscheiden van een particuliere bankrekening. Daarvoor zijn enkel de transactiegegevens over het algemeen niet voldoende. Ook in het geval van een en/of rekening kunnen de transactiegegevens onvoldoende informatie bevatten.

De Ksa beveelt aan gegevens uit verschillende bronnen te combineren om een zo compleet mogelijk beeld van de registrerende speler te vormen.

Hoe controleer ik de gegevens van een persoon met meerdere voornamen, die zich gelegitimeerd heeft met een rijbewijs, waar naast de volledige voornaam alleen nog initialen zijn vermeld?
Hoe meer informatie beschikbaar is, hoe beter de uitkomst van de controle zal zijn. U kunt bijvoorbeeld in het geval van een rijbewijs met initialen in uw registratieproces afdwingen dat de speler al diens voornamen moet invullen, zoals vermeld op zijn of haar paspoort, ID-kaart of vreemdelingendocument. Op deze manier kan controle toch op volledige voornamen worden uitgevoerd.

Ook kunt u in het geval van een rijbewijs met initialen de speler verzoeken om een ander identiteitsbewijs voor verificatie, zoals paspoort, ID-kaart of vreemdelingendocument.

Hoe ga ik om met resultaten van de controle waaruit (later) blijkt dat de bank niet de juiste gegevens heeft vastgelegd van de speler in kwestie?
In dat geval kunt u de speler daarop wijzen. Het is aan de speler dit vervolgens op te laten lossen bij zijn of haar bank. Alleen indien de speler duidelijk kan aantonen dat de bank dit verkeerd heeft geregistreerd en de bankrekening daadwerkelijk aan hem of haar toebehoort, kan de registratie worden afgerond.

Hoe kan ik ervoor zorgen dat een minderjarige met exact dezelfde voornaam/voornamen als bijvoorbeeld de ouder toch met de controle wordt herkend?
De Ksa is zich ervan bewust dat deze wijze van de kwaliteitscontrole van de tegenrekening niet de perfecte oplossing is voor alle situaties. Bij een geautomatiseerde controle zal dit voorbeeld waarschijnlijk in orde worden bevonden. Dat is echter niet te voorkomen. Ook hier geldt dat het verzamelen en vergelijken van informatie uit verschillende bronnen de kans hierop kan verkleinen.

Moet ik spelers waarvan de tegenrekening of stortingsrekening niet is geverifieerd op alle voornamen opnieuw controleren?

Ja, deze spelers moeten opnieuw gecontroleerd worden. Het is aan de aanbieder zelf om te bepalen op welke manier deze hercontrole wordt ingericht. Zo kan bijvoorbeeld gedacht worden aan het uitvoeren van een 'bulkcheck', waarbij grote groepen bankrekeningen in één keer kunnen worden geverifieerd. De vergunninghouder kan echter ook kiezen om bij (een deel) van de spelers bij een eerstvolgende activiteit (inlog, storting of uitbetaling) opnieuw een controle uit te voeren die voldoet aan de hierboven omschreven eisen. Dit kan betekenen dat bij langdurig inactieve spelers mogelijk pas over een hele tijd een controle plaatsvindt.

Sinds een x periode voeren wij de controles op de tegenrekening al uit volgens de voorgeschreven wijze van de Kansspelautoriteit. Moeten wij desondanks toch onze hele database opnieuw controleren?

Nee, dit geldt alleen voor de spelers die niet volgens de voorgeschreven wijze zijn gecontroleerd.

6. Best practices

Hieronder staan een aantal best practices genoemd die u als vergunninghouder ook nog kunt inzetten voor een adequate kwaliteitscontrole op de gegevens van de speler.

Aanvullende controlemogelijkheden bij verificatie identiteitsbewijs:

Gezichtsherkenning of 'liveness check':
Bij verificatie van het identiteitsbewijs moet het identiteitsdocument worden gecontroleerd op echtheidskenmerken en geldigheid, bijvoorbeeld met behulp van een documentscanner of een referentiedatabase. Het is echter ook belangrijk dat een speler gekoppeld wordt aan het digitaal verstrekte identiteitsbewijs. Dit is mogelijk met behulp van biometrische oplossingen zoals gezichtsherkenning en liveness detection. Hiermee wordt bepaald of het gezicht dat wordt getoond aan een gezichtsherkenningsysteem het gezicht van een levend persoon is en niet een foto met hoge resolutie, 3D-masker of video.

Hoewel het gebruik hiervan (nog) niet verplicht is gesteld, zijn er al online kansspelaanbieders die hier gebruik van maken. Redenen voor het gebruik zijn onder meer het tegengaan van deelname door minderjarigen, het voldoen aan Wwft-regelgeving, het voorkomen van fraude en de zorgplicht (hoe zit de speler er tijdens het registratieproces bij?).

Aanvullende controlemogelijkheden bij handmatige controle:

Identiteitsbewijs:
- Let op het identiteitsbewijs op de vermelding dat de persoon niet in staat is om te tekenen, wat het gevolg kan zijn van:
  - Jonge leeftijd
  - Fysieke beperking
  - Cognitieve beperkingen (moeite met begrijpen, leren of besluitvorming)
  - Analfabetisme

- Kijk naar eventuele vingers of andere delen van de hand die staan afgebeeld op de scan van het identiteitsbewijs. Komen deze qua uiterlijk overeen met de leeftijd van de persoon afgebeeld op het identiteitsbewijs?

E-mailadres:
- Controleer of het e-mailadres mogelijk een andere naam bevat dan de persoon op het identiteitsbewijs
- Controleer of het e-mailadres mogelijk een andere geboortedatum of jaar bevat dan die van de persoon op het identiteitsbewijs

Aangeleverde bankafschriften
- Is er een afschrift aangeleverd met daarop vermeld 'jongerenrekening'?

Contact met de speler:
- Heeft de gecontacteerde persoon een kinderstem?

Afzendgegevens Kansspelautoriteit
Anna van Buerenplein 45A
2595 DA Den Haag
Postbus 298
2501 CG Den Haag
www.kansspelautoriteit.nl