



Directie Bedrijfsvoering & Communicatie

Meldpunt Misbruik Identificatieplicht
De heer J.M.T. Wijnberg
Lauwerecht 55
3515 GN Utrecht

Datum

Uw brief (Kenmerk)

Ons kenmerk

Inlichtingen

29 MRT 2007

10 februari 2007

BenCV/2007/213U

Voorlichting & Communicatie

F 070-3427900

E puvo@minfin.nl

Onderwerp

“Vermenging publiekrechtelijke taak van de overheid met financiële belangen van particuliere bankinstellingen”

Geachte heer Wijnberg,

In uw brief van 10 februari schrijft u Financiën aan over de verwerking van cliëntgegevens door financiële instellingen. Het is niet zonder stelligheid dat u een verband legt tussen de Wet op de Uitgebreide identificatieplicht, een uniforme digitaal persoonsregister en de herstelacties door de Nederlandse banken. U vindt de rol van het ministerie van Financiën dubieus, en u bent van mening dat banken zich schuldig maken aan chantage. Deze vooringenomen en beschuldigende toonzetting is bepaald geen uitnodiging om een serieuze correspondentie met u aan te gaan. Niettemin zal ik hierbij tekst en uitleg geven over de bestaande wetgeving.

Op grond van de Wet identificatie bij dienstverlening (Wid) moeten banken aan De Nederlandsche Bank als toezichthouder kunnen aantonen dat zij aan de identificatieverplichtingen van de Wid hebben voldaan. Indien een instelling hiertoe niet volledig in staat is, zal De Nederlandsche Bank (DNB) verlangen dat de situatie hersteld wordt. Het tonen van kopieën of scans van identiteitsbewijzen is een methode die door veel banken wordt toegepast en door DNB wordt aanvaard. Een cliënt die er niet aan wil meewerken dat een bank aan de wettelijke normen kan voldoen, is een risico voor de instelling.

Het College bescherming persoonsgegevens (CBP) heeft onlangs te kennen gegeven dat – gelet op het belang van de banken bij een werkbare uitvoering van de verplichtingen voortvloeiende uit de Wid, de aard van de betrokken gegevens en de waarborgen waarmee de verwerking ervan omkleed is – er voldoende rekening is gehouden met de belangen van betrokkenen.

Financiën acht de bescherming van de privacy van het grootste belang. Tegelijkertijd zijn er veel doelstellingen van overheidsbeleid die het noodzakelijk maken dat, op een vanuit het oogpunt van privacy verantwoorde manier, bepaalde gegevens worden bijgehouden. Als u van mening bent klachten te hebben die een strijdigheid met de Wet bescherming persoonsgegevens inhouden, dan kunt u zich het beste richten tot het CBP.

Met vriendelijke groet,
DE MINISTER VAN FINANCIËN,
Voor deze,



J.J.C. Sprenger
Directeur Voorlichting & Communicatie