

15-6-2006

VAN de Nederlandsche Bank
aan banken.

Datum

15 juni 2006

Uw kenmerk

Ons kenmerk

Tb/2006/01279/der

Doorkiesnummer

Bijlage(n)

Onderwerp

Circulaire Wid-herstelacties banken

Aan de instellingen ingeschreven in de afdelingen I, II en III
van het register als bedoeld in artikel 52, eerste lid, van de Wet
toezicht kredietwezen

Mijne dames, heren,

Met deze circulaire willen wij u informeren over richtsnoeren voor de uitvoering van mogelijk noodzakelijke herstelacties door onder toezicht staande instellingen bij de uitvoering van de Wet Identificatie Dienstverlening (Wid). De richtsnoeren zijn opgesteld in overleg tussen de Nederlandsche Bank (DNB) en de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en richten zich specifiek op de bankensector. Meer in concreto zijn navolgende richtsnoeren relevant voor banken waarbij DNB heeft vastgesteld dat zij niet geheel voldoen aan de Wid. De richtsnoeren beogen om Wid-conformiteit te bewerkstelligen.

Algemeen

Basisuitgangspunt is dat alle nieuwe instroom van klanten (= A, zie hierna) van meet af aan geheel dient te voldoen aan alle vereisten uit hoofde van de Wid. Op deze wijze wordt bewerkstelligd dat alleen voor het in omvang in de toekomst afnemende bestaande klantenbestand (= B, zie hierna) specifieke Wid-herstelacties behoeven te worden genomen. Deze Wid-herstelacties worden door de betrokken bank conform een daartoe opgesteld plan uitgevoerd. Hierover vindt bilaterale communicatie plaats tussen de betreffende bank en DNB. Doelstelling van dit plan is om voor het bestaande klantenbestand na uitvoering van de herstelacties Wid-conformiteit te hebben bereikt. Na uitvoering van deze reguliere herstelacties zal doorgaans nog een staartgroep (= C, zie hierna) resteren. Er wordt vanuit gegaan dat deze groep doorgaans zeer klein in omvang zal zijn, en ten hoogste 20% van het bestaande klantenbestand zal zijn. Het betreft een groep die op langere termijn tot nul zal zijn gereduceerd. Met betrekking tot deze staartgroep zal de betrokken bank actief werken aan het realiseren van Wid-conformiteit, maar zal niet het onmogelijke worden vereist om dit te realiseren. Uitgangspunt hierbij is een risicogebaseerde benadering, de eigen verantwoordelijkheid van de betrokken bank en een dusdanig geobjectiveerde oordeelsvorming door de bank in kwestie, dat deze een marginale externe toetsing kan doorstaan.