

Meldpunt Misbruik Identificatieplicht
T.a.v. mevrouw M. Wijnberg
Lauwerecht 55
3515 GN UTRECHT

Datum
15 februari 2007
Uw kenmerk

Ons kenmerk
Tb/2007/00205/AMELO
Doorkiesnummer
+31.20.524.3903
Bijlage(n)

Onderwerp
Reactie brieven Meldpunt Misbruik identificatieplicht

Geachte mevrouw Wijnberg,

Uw brieven van 14 december 2006 en 17 januari 2007 (met bijlagen) hebben wij in goede orde ontvangen. Graag geven wij u onze reactie op de door u voorgelegde kwestie aangaande het verwerken van kopieën of scans van identiteitsbewijzen door banken en financiële instellingen op grond van de Algemene wet inzake rijksbelastingen (Awr) en de Wet identificatie bij dienstverlening (Wid).

Op grond van artikel 52a Awr zijn de door de belastingdienst aangewezen administratieplichtigen verplicht een afschrift van een identiteitsdocument in de administratie op te nemen.

Het doel van de Wid is dat de bank een goed beeld krijgt en houdt van haar cliënt. Artikel 2 en 3 van de Wid vereisen daarom onder meer dat banken de identiteit van natuurlijke personen vaststellen met behulp van een identiteitsbewijs. De Wid bevat ook een uitdrukkelijke grondslag voor het bewaren van persoonsgegevens. Het kan immers gedurende de relatie tussen bank en cliënt nodig zijn dat de bank terug kan grijpen op de eerder verzamelde gegevens.

De cliënt dient op grond van de Wid in beginsel in persoon te verschijnen en de bank dient de gegevens op een toegankelijke wijze vast te leggen. De Nederlandsche Bank (DNB) houdt toezicht op de naleving van de Wid door banken en financiële instellingen. Deze moeten aan DNB kunnen aantonen dat zij aan de identificatieplicht hebben voldaan. Het tonen van kopieën of scans van identiteitsbewijzen van cliënten is de minst belastende methode, die door veel banken en financiële instellingen wordt toegepast en door DNB wordt aanvaard.

Het Ministerie van Financiën en DNB stellen zich op het standpunt dat het bewaren en tonen van identiteitsbewijzen in het kader van het toezicht op de naleving van de Wid geen strijd met de Wet bescherming persoonsgegevens oplevert. Het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) heeft inmiddels kenbaar gemaakt dit standpunt te onderschrijven. Wij verwijzen naar de website van het CBP www.cbpweb.nl.

Wij kunnen u nog berichten dat vanwege de discussie die is ontstaan over de basis voor het verwerken van kopieën en scans van identiteitsbewijzen, het Ministerie van Financiën bij het wetsvoorstel ter implementatie van de derde witwasrichtlijn expliciet in de wet zal opnemen dat dienstverleners kopieën of scans van identiteitsbewijzen kunnen verwerken in de zin van de Wet bescherming persoonsgegevens. De derde witwasrichtlijn moet voor 15 december 2007 zijn geïmplementeerd in de Nederlandse wetgeving.

Wij benadrukken tot slot dat DNB toezicht houdt op een correcte naleving van de Wit door banken. De banken zijn zelf verantwoordelijk voor de wijze waarop zij uitvoering geven aan hun verplichtingen. Zij moeten wel steeds aan DNB kunnen aantonen dat zij aan hun verplichtingen hebben voldaan.

Wij hopen u voldoende te hebben geïnformeerd.

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank NV


Drs. A.M.J. Vossen 