

Ministerie van Financiën
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

Datum 2 februari 2018
Referentie BR2680

Betreft: Consultatiereactie NVB Wijziging van de Wft ivm het gebruik van het Burgerservicenummer bij uitvoering van het depositogarantiestelsel

Geachte heer/mevrouw,

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) maakt graag gebruik van de mogelijkheid om te reageren op het consultatiedocument "Wijziging van de Wft in verband met het nader regelen van het gebruik van het Burgerservicenummer bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel" van het ministerie van Financiën.

Banken zijn positief over het wetsvoorstel

De banken hebben enige tijd geleden in een brief aan het ministerie van Financiën gewezen op het belang dat voor een adequate uitvoering van alle verplichtingen uit hoofde van het depositogarantiestelsel (hierna DGS) en het benodigde gebruik van het Burgerservicenummer (hierna BSN) additionele wettelijke waarborgen noodzakelijk zijn¹. Dit wordt veroorzaakt door het feit dat er in het kader van het DGS een aantal extra verplichtingen op de banken komt te rusten, zoals informatieplichten, het opmaken van een Individueel klantbeeld (hierna IKB) ten behoeve van de verdere verkorting van de uitkeringstermijn van gedekte saldi naar 7 werkdagen en het rapporteren ten behoeve van de berekening van de bijdrage aan het depositogarantiefonds. De banken moeten gebruik kunnen maken van het BSN om uitvoering aan al deze verplichtingen te kunnen geven. De NVB is positief over het voorliggend voorstel, omdat hiermee inderdaad wettelijke waarborgen worden voorgesteld.

Enkele opmerkingen

We hebben ten aanzien van de conceptmemorie van toelichting dan ook slechts een beperkt aantal opmerkingen. We geven deze hieronder paginagewijs weer.

1. [Benoemen van tijdslijn](#) (zie pagina 2). De NVB benadrukt dat zij veel belang hecht aan de adequate invoering van de beoogde verkorting van de uitkeringstermijn van twintig naar zeven werkdagen. De banken werken graag mee aan een versnelde implementatie, waardoor deze verkorting van de uitkeringstermijn reeds per 1 januari 2019 mogelijk moet zijn in plaats van de

¹ Zie hiertoe <https://www.nvb.nl/publicaties/rapporten-verslagen-brochures/1948/verzoek-nvb-aan-het-ministerie-van-financien-i-h-k-v-het-depositogarantiestelsel-dgs.html>.

in de richtlijn toegestane invoeringsdatum van 2024. Dit is inmiddels ook officieel door DNB vastgesteld in nauw overleg met de banken².

Verzoek NVB. We verzoeken om de ingangsdatum van 1 januari 2019 expliciet te vermelden in de memorie van toelichting als datum voor eerste oplevering van het DGS bestand in de nieuwe opmaak. We verzoeken om hierbij tevens te vermelden dat de periode 2019-2023 gebruikt wordt voor de verbetering van de datakwaliteit van het DGS bestand.

2. Combinatie van BSN met NAW gegevens (zie pagina 3). In de concept memorie van toelichting is opgenomen dat het BSN kan worden gecombineerd met andere gegevens, zoals Naam Adres en Woonplaats (NAW) en geboortedatum. Dit zou naar onze mening scherper geformuleerd moeten worden. Het BSN gaat in de nieuwe situatie namelijk een bepalend onderdeel worden in de gegevens-combinatie. Het is dan ook goed om te benadrukken dat, alhoewel BSN het voornaamste matchingelement is, de banken als extra controle andere gegevens kunnen gebruiken voor matching.

Verzoek NVB. We verzoeken aanpassing in de memorie van toelichting op dit punt.

3. Specificering van het doel van het wetsvoorstel (zie pagina 5). In de concept memorie van toelichting wordt slechts één doelstelling gegeven voor het wetsvoorstel namelijk het opvragen, vastleggen en verwerken van het BSN voor wettelijke vertegenwoordigers. De NVB wil echter benadrukken dat het doel van de wet driedelig is, te weten:
 - a. In de eerste plaats betreft dit een uitbreiding van de aard van het gebruik van BSN. In de huidige situatie is het nog zo dat het IKB door DNB wordt opgesteld. Hiertoe worden de BSN gegevens slechts doorgegeven aan DNB. In de nieuwe situatie worden de BSN gegevens ook zelf verwerkt door de banken om het IKB zelf op te stellen.
 - b. Daarnaast is sprake van een uitbreiding van de reikwijdte van het gebruik. Het BSN mag niet alleen voor deposanten worden gebruikt, maar ook voor het BSN van vertegenwoordigers.
 - c. Tot slot is sprake van een uitbreiding van het gebruik van het DGS. Het BSN mag niet alleen worden verwerkt bij de eventuele inwerkingstelling van het DGS bij het faillissement van een bank. Dit mag in de nieuwe situatie ook al daarvoor voor de uitvoering van het DGS. Hierbij kan gedacht worden aan de "onboarding" van een klant zodat direct het IKB van een klant kan worden gevormd en dagelijks kan worden bijgewerkt.

Verzoek NVB. We verzoeken om dit driedelige doel op te nemen in de memorie van toelichting.

4. Vertegenwoordigers die geen klant zijn van de bank (zie pagina 5 en 8). In de concept memorie van toelichting wordt aangegeven dat in de nieuwe situatie het BSN wordt verwerkt van wettelijke vertegenwoordigers die geen klant zijn bij de bank. Dit is niet correct. Het gaat juist ook om vertegenwoordigers die wel klant zijn bij de bank. In hun geval wordt het BSN gebruikt voor het opstellen van hun eigen rekeningtegoed en voor de uitkering t.a.v. wie ze vertegenwoordigingsbevoegd zijn. Voor vertegenwoordigers die geen klant zijn bij de bank gaat het alleen om dit laatste punt. Daarbij is het goed om in de concept wetswijziging niet alleen te spreken van de term "wettelijk vertegenwoordiger", maar van "wettelijk vertegenwoordiger of rechtsgeldig vertegenwoordiger van een rechtspersoon".

Verzoek NVB. We verzoeken aanpassing in de memorie van toelichting op dit punt.

² Zie hiertoe <https://www.dnb.nl/resolutie/depositogarantiestelsel/individueel-klantbeeld/index.jsp>.

5. Function creep (zie pagina 9). In de concept memorie van toelichting wordt aangegeven dat er risicobeperkende maatregelen worden getroffen om het risico van “function creep” te beperken. Dit is het risico dat gegevens of bestanden sneller worden gebruikt voor andere doeleinden, als ze er eenmaal zijn. De NVB is van mening dat dit risico door het voorliggende voorstel niet groter wordt. De banken beschikken immers al over het BSN dat slechts wordt gebruikt binnen de wettelijke kaders.

Verzoek NVB. We verzoeken aanpassing in de memorie van toelichting op dit punt

6. Tax Identification number (zie artikelsgewijze toelichting, pagina 10). Banken kunnen van buitenlandse rekeninghouders beschikken over het zogenaamde ‘tax identification number’ (hierna TIN) verstrekt door buitenlandse autoriteiten. Dit specifieke nummer wordt in bijlage 6 bij het Handboek Gegevenslevering 3.0 van DNB genoemd als een ‘gouden driehoek’ en kan in het kader van de uitvoering van het DGS en het opmaken van het IKB door banken gebruikt worden. In het kader van dit wetsvoorstel moet zeker gesteld worden dat ook het TIN door banken gebruikt kan worden.

Verzoek NVB. We verzoeken onderstaande onderstreepte passage toe te voegen aan de artikelsgewijze toelichting onder ‘ten derde’.

‘Bedoeld is tot uitdrukking te brengen dat slechts indien een depositohouder over een BSN beschikt, banken daarvan gebruikmaken in hun administratie. Bijvoorbeeld rechtspersonen of buitenlandse depositohouders zullen immers (in beginsel) niet over een BSN beschikken. Het voor de buitenlandse depositohouder beschikbare ‘tax identification number’ (TIN) of een vergelijkbaar nummer mogen ook zonder de in 3:17 opgenomen uitzondering al verwerkt worden. Door de zinsnede te laten vervallen, is duidelijk dat artikel 3:17, zesde lid, een zelfstandige grondslag vormt voor vastlegging.’

We hopen dat u bij de volgende versie van het wetsvoorstel rekening houdt met de door ons genoemde punten. We zijn vanzelfsprekend graag beschikbaar voor eventuele vragen en een nadere toelichting.

Met vriendelijke groet,



Eelco Dubbeling
Directeur