

Wijziging van de Wet op het financieel toezicht in verband met het via een centraal elektronisch systeem geautomatiseerd verstrekken en ontsluiten van identificerende gegevens door banken en betaaldienstverleners (Wet verwijzingsportaal bankgegevens)

VOORSTEL VAN WET

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het wenselijk is om regels te stellen over het via een centraal systeem geautomatiseerd verstrekken van identificerende gegevens door banken en andere betaaldienstverleners, zodat deze verstrekking efficiënter verloopt en dat het stellen van regels daarnaast noodzakelijk is ter implementatie van richtlijn [PM titel en vindplaats] ;

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

Artikel I

De Wet op het financieel toezicht wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 1:1 wordt in de alfabetische volgorde de volgende definitie ingevoegd:

SEPA-verordening: Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009 (PbEU 2012, L94);

B

Na afdeling 3.5.9 wordt een afdeling ingevoegd, luidende:

Afdeling 3.5.10. Verwijzingsportaal bankgegevens

Artikel 3:267i

1. Banken en andere betaaldienstverleners die rekeningen aanbieden met een IBAN identificatienummer als bedoeld in de SEPA-verordening dat de landcode NL bevat, en banken die in Nederland kluizen aanbieden, zijn aangesloten op een door Onze Minister van Justitie en Veiligheid beheerd centraal elektronisch systeem voor de geautomatiseerde verstrekking en ontsluiting van bij algemene maatregel van bestuur aangewezen identificerende gegevens betreffende hun cliënten en van hun gemachtigden. Zij maken gebruik van dit systeem ter voldoening aan vorderingen of verzoeken om identificerende gegevens bij of krachtens:
 - a. de artikelen 126nc, 126uc, 126zk, 126a, 126ii of 577bb van het Wetboek van Strafvordering;
 - b. artikel 19 van de Wet op de economische delicten;
 - c. artikel 17 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme;
 - d. artikel 53, eerste lid, aanhef en onderdeel a, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen;
 - e. de artikelen 62 of 62bis van de Invorderingswet 1990;
 - f. artikel 38 van de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen.

2. Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over het beheer van het systeem en de technische eisen waaraan het centrale elektronische systeem en de aansluiting daarop moeten voldoen. Ook kunnen bij die maatregel van bestuur regels worden gesteld over de wijze waarop vorderingen of verzoeken als bedoeld in het eerste lid wordt gedaan en de wijze waarop de gevorderde of verzochte identificerende gegevens worden aangeboden.

3. Voor het opvragen van gegevens uit de eigen administratie ten behoeve van de verstrekking van identificerende gegevens, bedoeld in het eerste lid, maken banken gebruik van het burgerservicenummer voor zover zij daarover beschikken.

B

In de bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 wordt in de opsomming van de artikelen in het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen in de numerieke volgorde telkens ingevoegd: artikel 3:267i, eerste lid.

Artikel II

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

Artikel III

Deze wet wordt aangehaald als: Wet verwijzingsportaal bankgegevens.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren die zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Minister van Financiën,