



Bijdrage Advies Support Programma Klantidentificatie

16 februari 2022

Marieke

Jij kent Marieke al vanaf de lagere school. Nu vele jaren later komt Marieke bij jou op kantoor. Zij wil graag advies over een hypotheek en een overlijdensrisicoverzekering. Na eerst nog even oude herinneringen te hebben opgehaald over de meesters en juffen, aarzel je: ga je Marieke nu wel of niet “de” vraag stellen?

“Marieke, wil jij je identificeren?”

Tsja, bizar zal je denken. Maar toch zal het moeten gebeuren. Wij leggen kort uit wat wel en niet moet en mag.

Bijzondere tijden

Wij leven in bijzondere tijden. Er bestaan verschillende risico's, variërend van terrorisme tot criminaliteit. De samenleving moet grote inspanningen leveren om deze risico's zo beperkt mogelijk te houden. Een van de manieren waarop getracht wordt dit te doen is ervoor te zorgen dat terroristen en criminelen zo min mogelijk gebruik kunnen maken van ons financiële systeem.

Financieel adviseurs vormen onderdeel van systeem

Financieel advieskantoren vormen onderdeel van ons financiële systeem. De samenleving vraagt daarom ook aan jullie te helpen het criminel en terroristen moeilijk te maken ons financiële systeem te misbruiken.

In bepaalde gevallen moet je klanten identificeren

Voor een aantal transacties die bij jou op kantoor kunnen plaatsvinden, eist de wetgever¹ dat klanten zich identificeren. In de praktijk gaat het om twee situaties, te weten:

- Wanneer je gaat bemiddelen in levensverzekeringen;
- Wanneer je gebruik gaat maken van het Nationaal Regime (dit omdat jouw kantoor zich dan als beleggingsonderneming kwalificeert).

Wanneer Marieke na jouw advies jou vraagt de overlijdensrisicoverzekering te regelen ben je dus verplicht de identiteit van Marieke vast te stellen én te controleren.

¹ Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme

Dat identificatie heeft plaatsgevonden moet je kunnen bewijzen

Natuurlijk weet je dat Marieke echt wel Marieke is. Maar dat is onvoldoende. Jij moet kunnen bewijzen dat je de identiteit hebt vastgesteld aan de hand van een identiteitsbewijs van Marieke. Hiervoor moet je de volgende gegevens hebben vastgelegd:

- De geslachtsnaam van Marieke;
- De voornamen;
- De geboortedatum;
- Het adres en de woonplaats;
- De aard van het identificatiebewijs
 - Inclusief nummer van dit identificatiebewijs;
 - De datum van uitgifte;
 - De plaats van uitgifte.

- De datum waarop jij deze identificatie hebt uitgevoerd.

Je mag en moet deze gegevens opslaan in jouw administratie. Bij controle moet je kunnen aantonen deze verificatie te hebben uitgevoerd!

Foto op identiteitsbewijs

De gegevens zoals wij hierboven hebben weergegeven staan ook in het identiteitsbewijs. Bijvoorbeeld het paspoort. Is het dan niet veel makkelijker een kopie van dit paspoort te maken en deze in jouw administratie te bewaren?

Ja en nee. Ja, het is makkelijk en het werkt sneller. Nee, want dan ga je meer opslaan dan is toegestaan.

De **foto** van Marieke valt onder de categorie "bijzondere persoonsgegevens". De wetgever wil zo veel als mogelijk voorkomen dat beslissingen over personen op basis van uiterlijke kenmerken worden genomen. Heel simpel gezegd: je mag geen documenten over klanten archiveren waarop de foto van deze klanten staat, tenzij jij aan deze klanten hebt aangegeven waarom jij deze foto toch wil archiveren en de klant jou hiervoor uitdrukkelijk toestemming heeft gegeven.

Ook het **Burgerservicenummer, BSN**, mag je als adviseur wel vragen en doorgeven aan bijvoorbeeld de geldverstrekker voor het aanvragen van een hypotheek, maar je mag dit nummer vervolgens niet in jouw administratie opslaan.

Hoe vertel je het Marieke?

Het voelt raar om de vraag aan Marieke te stellen. Nog raarder zal het zijn wanneer jouw broer of zus jou advies vraagt. Toch zal je in die gevallen en alle andere gevallen waarin je mensen misschien al jaren kent de identiteit moeten vaststellen aan de hand van een officieel identificatiemiddel.



AdviesSupport Programma

Je kan hierbij aangeven dat wanneer de wetgever zou toestaan dat identificatie achterwege kan blijven indien adviseur en klant "elkaar kennen" je het criminelen en terroristen wel heel makkelijk maakt om deze wet te ontduiken.

De identificatie voorkomt echt niet alle vormen van criminaliteit en terrorisme. Wel is het een van de vele instrumenten waarmee de samenleving zich probeert te beschermen. Daarom: niet leuk, maar laten we het toch maar gewoon doen!