

Vergaderjaar 2001–2002

28 255

Wijziging van de Wet identificatie bij dienstverlening, ten behoeve van het sluitend maken van het identificatiesysteem

Nr. 4

VERSLAG

Vastgesteld 26 maart 2002

De vaste commissie voor Financiën¹, belast met het voorbereidend onderzoek van bovenstaand wetsvoorstel, heeft de eer als volgt verslag uit te brengen van haar bevindingen.

Onder het voorbehoud dat de regering de vragen en opmerkingen in dit verslag afdoende zal beantwoorden, acht de commissie hiermee de openbare behandeling van het voorstel van wet voldoende voorbereid.

Algemeen

De leden van de PvdA-fractie hebben met belangstelling kennisgenomen van dit wetsvoorstel. Deze leden hebben nog enkele vragen.

De leden van de VVD-fractie hebben met belangstelling kennisgenomen van het voorstel tot wetswijziging. De wijziging van de Wet identificatie bij dienstverlening past in het streven naar een sluitend toezicht op financiële instellingen en het bestrijden van witwaspraktijken en criminele activiteiten. In het licht van de Europese bijrichtlijn en de aanbevelingen van het Financial Action Task Force on Money Laundering onderstrepen de leden van de VVD-fractie het belang van het versterken van het toezicht van financiële instellingen en de strengere controle op verdachte transacties. Voor de leden van de VVD-fractie staat het bewaken van de integriteit van de financiële sector en daarmee het vertrouwen in het financiële stelsel voorop. Het bestrijden van witwaspraktijken in alle financiële sectoren heeft voor hen prioriteit. Het sluitend maken van het toezicht op verdachte en ongebruikelijke transacties valt daar eveneens onder. Deze leden hebben daarom met instemming kennisgenomen van de uitgangspunten van het voorstel tot wetswijziging.

De leden van de fractie van de PvdA willen weten hoe vaak het tot nu toe voorkwam dat identificatie plaatsvond aan de hand van rekeningen die voor 18 januari 1989 zijn geopend?

Zijn de instellingen voldoende op de hoogte op welke wijze identificatie heeft plaatsgevonden, zo vragen de leden van de VVD-fractie.

¹ Samenstelling:

Leden: Witteveen-Hevinga (PvdA), Rosenmöller (GroenLinks), Crone (PvdA), voorzitter, Voûte-Droste (VVD), Noorman-den Uyl (PvdA), Giskes (D66), Kamp (VVD), Marijnissen (SP), Van Dijke (ChristenUnie), Bakker (D66), De Vries (VVD), Hofstra (VVD), De Haan (CDA), ondervoorzitter, Stroeken (CDA), Van Beek (VVD), Balkenende (CDA), Vendrik (GroenLinks), Remak (VVD), Wijn (CDA), Kuijper (PvdA), Dijsselbloem (PvdA), Bolhuis (PvdA), Slob (ChristenUnie), C Cörüz (CDA) en Vacature (PvdA).

Plv. leden: Koenders (PvdA), Harrewijn (GroenLinks), Vacature (PvdA), Balemans (VVD), Van Oven (PvdA), Schimmel (D66), Klein Molekamp (VVD), De Wit (SP), Hoekema (D66), Van Walsem (D66), Wilders (VVD), Blok (VVD), Dankers (CDA), Hillen (CDA), Weekers (VVD), De Pater-van der Meer (CDA), Rabbae (GroenLinks), Hessing (VVD), Van den Akker (CDA), Timmermans (PvdA), Hindriks (PvdA), Smits (PvdA), Van der Vliet (SGP), J. Ten Hoopen (CDA) en Duijkers (PvdA).

Afgeleide identificatie

De leden van de VVD-fractie vragen op welke wijze te controleren is of afgeleide identificatie op grond van rekeningen voor 18 januari 1989 geschiedt? Is dit systeem voldoende sluitend? Voorts vragen deze leden of er gevallen bekend zijn waarin afgeleide identificatie tot problemen bij identificatie bij verdachte transacties heeft geleid? Om hoeveel incidenten gaat het hier?

Wanneer is er geen «reden om aan te nemen dat persoonlijk contact wordt vermeden teneinde de ware identiteit van de cliënt te verbergen», zo vragen de leden van de fractie van de PvdA. Op blz. 3 van de memorie van toelichting wordt gesproken over Europese beginselen voor identificatie. Als twijfel blijft bestaan omtrent de identiteit, dan mag de dienst niet verleend worden. Bestaat er in dergelijke gevallen wel een meldplicht?

Administratieve lasten

De leden van de fractie van de VVD vragen of de lasten voor het bedrijfsleven door deze wetwijziging voldoende in evenwicht staan met het gelopen risico bij niet-wijziging afgaande op een risk-based analyse van de problematiek? Kan uitgebreider worden toegelicht welke omvang de administratieve lasten zullen hebben? Tenslotte vragen deze leden of voor deze wijziging advies is ingewonnen bij ACTAL omtrent de administratieve lasten?

De voorzitter van de commissie,
Crone

De griffier van de commissie,
Berck