

# Regeling afgeschermdre rekeningen

*Regeling van de Nederlandsche Bank ingevolge artikel 22 Wet toezicht kredietwezen 1992 met betrekking tot het houden van een centraal register van afgeschermdre rekeningen*

## I Algemeen

Na overleg met de representatieve organisaties van het bankwezen heeft de Nederlandsche Bank besloten ingevolge artikel 22 van de Wet toezicht kredietwezen 1992 een regeling uit te vaardigen houdende een richtlijn met betrekking tot het per instelling bijhouden van een centraal register van rekeningen waarbij de gegevens omtrent de identiteit van een cliënt bij transactie-verwerkingen niet zichtbaar of anderszins afgeschermd zijn, terwijl deze gegevens wel elders bij de instelling bekend zijn. Gebleken is dat afscherming voor het eigen personeel van de instelling veelal ten doel heeft de privacy en veiligheid van de betrokken cliënten te beschermen en overigens vormen van gebruik van voorwetenschap te voorkomen en derhalve gerechtvaardigde belangen dient.

De Nederlandsche Bank acht deze regeling van groot belang voor de integriteit van en het vertrouwen van de samenleving in het Nederlandse bankwezen alsmede om de controle op de naleving van op de financiële instellingen rustende wettelijke verplichtingen te vergemakkelijken.

Voor de goede orde wordt erop gewezen dat op grond van de Wet identificatie bij financiële dienstverlening 1993 (Wif) financiële instellingen verplicht zijn de identiteit van een cliënt vast te stellen, voordat zij die cliënt een financiële dienst verlenen. Het verlenen van financiële diensten, waarbij al dan niet gebruik wordt gemaakt van afgeschermdre rekeningen, zonder dat de identiteit van de cliënt door de instelling vooraf is vastgesteld, is bij wet strafbaar gesteld.

Deze regeling treedt in werking op 1 juli 1999. De instellingen ingeschreven in Afdeling I, onderafdeling 1, 2, 4, 5 en 6 en Afdeling II van het register als bedoeld in artikel 52, eerste lid, van de Wtk 1992 dienen deze Regeling om te zetten in een interne regeling dan wel,

indien noodzakelijk, hun bestaande interne regeling dienovereenkomstig aan te passen.

## II Richtlijn met betrekking tot het houden van een centraal register van afgeschermdre rekeningen

### Artikel 1 Toepassingsgebied

1 De regeling heeft betrekking op alle rekeningen waarbij de identiteit van de cliënt bij de transactieverwerking niet zichtbaar is of anderszins afgeschermd is, terwijl deze gegevens wel bekend zijn bij de instelling.

2 De regeling heeft betrekking op in Nederland bestaande en nog open te stellen rekeningen, aangehouden bij de instelling.

### Artikel 2 Restrictief beleid

1 Instellingen dienen een restrictief beleid te voeren ten aanzien van het openen van afgeschermdre rekeningen.

2 Instellingen dienen geen afgeschermdre rekeningen open te stellen anders dan met het oog op de bescherming van privacy en veiligheid van cliënten dan wel ter voorkoming van gebruik van voorwetenschap.

3 Instellingen dienen aangaande het openen en beheer van afgeschermdre rekeningen de noodzakelijke instructies op te stellen voor het perceel.

### Artikel 3 Definities

1 Als afgeschermdre rekening wordt aangemerkt een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden en waarbij de identiteit van de cliënt is afgeschermd, doordat deze – in afwijking van wat bij toepasselijke transactieverwerking gebruikelijk is – niet zichtbaar is omdat slechts gebruik wordt gemaakt van een (rekening)nummer of codewoord.

2 Onder cliënt wordt verstaan een cliënt in de zin van artikel I, eerste lid onder c van de Wet identificatie bij financiële dienstverlening 1993.

3 Onder centraal register wordt verstaan een bij de vergunninghoudende instelling op één centrale plaats toegankelijk register.

4 Onder transactieverwerking wordt

verstaan het uitvoeren van (betaal)opdrachten ten gunste of ten laste van een rekening.

### Artikel 4 Centraal register

1 Onverminderd de op instellingen rustende verplichtingen op grond van de Wet identificatie bij financiële dienstverlening 1993 dienen zij bij gebruik van afgeschermdre rekeningen een centraal register aan te houden.

2 Het centrale register bevat ten minste de gegevens die conform artikel 6 van de Wet identificatie bij financiële dienstverlening 1993 moeten worden vastgelegd.

3 Het centrale register verschaft ten minste op naam en nummer- of code-sleutel toegang.

4 Instellingen wijzen een beheerder van het centrale register aan.

### Artikel 5 Interne controle

Instellingen dragen zorg voor voldoende interne controle op de volledigheid en juistheid van de gegevens met betrekking tot de in het centrale register opgenomen rekeningen.

### Artikel 6 Toetsing op de naleving

1 Toetsing op de naleving van het bepaalde in de artikelen 4 en 5 zal plaatsvinden door de externe accountant in opdracht van de instelling.

2 De externe accountant van de instelling zal de bevindingen van zijn toetsing op de naleving jaarlijks schriftelijk vastleggen in een brief aan de instelling, waarvan de Bank gelijktijdig een afschrift ontvangt.

### Artikel 7 Inwerkingtreding

Deze regeling treedt in werking op 1 juli 1999.