

SNS Bank N.V.

Croeselaan 1
Postbus 8444
3503 RK Utrecht

Ministerie van Financiën
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Servicecenter Klanten Betalen Sparen
T +31302914954
E gert.silva@sns.nl

Classificatie Openbaar
Datum 26 augustus 2015

Onderwerp Reactie implementatiewet toegang basisbankrekening

Geachte heer, mevrouw,

Graag maken wij gebruik van de mogelijkheid om te reageren op de consultatie implementatiewet toegang basisbankrekening. Deze reactie is in aanvulling op de gezamenlijke reactie namens de banken die de Betaalvereniging indient. Voor het overige sluiten wij aan bij de reactie van BVN.

Onze reactie ziet toe op artikel 4:71f van paragraaf 4.3.1.8 van de Wet op het financieel toezicht, waarin de basisbankrekening wordt opengesteld voor aanvragers die legaal in de Europese Unie verblijven. In de Memorie van Toelichting wordt in paragraaf 5 (Administratieve lasten en inhoudelijke nalevingskosten) alinea 2 gesproken over 'zeer beperkte nieuwe informatieverplichtingen'. In alinea 3 van dezelfde paragraaf stelt u dat er 'geen (eenmalige) nieuwe investeringen in IT-systemen gemaakt hoeven worden'. Een eerste impactanalyse wijst uit dat de informatieverplichting complexer wordt en dat er wel degelijk grote investeringen nodig zijn in IT-systemen.

Deze banken hebben hun systemen en processen ingericht op de risico's die ze goed kunnen inschatten. Dat uit zich onder andere in het klantwordingsproces. De gegevens die moeten worden uitgevraagd en geregistreerd in het geval de klant niet woonachtig en/of belastingplichtig is in Nederland, verschillen dermate van de huidige uitgevraagde gegevens dat de core-systemen geraakt worden. Daarnaast maakt deze groep banken gebruik van 'Afgeleide identificatie' (AI) voor de identificatie van haar klanten. Deze methode is op dit moment ingericht voor klanten met een betaalrekening bij een andere Nederlandse bank, omdat de banken op die manier risico's goed kunnen inschatten. Op Europees niveau is de derde EU-AML Directive vertaald naar lokale wetgeving. Tussen verschillende lidstaten bestaan afwijkingen in de implementatie ervan. Dat zorgt voor aanvullende risico's, waarvan deze banken hebben besloten deze niet aan te gaan. Deze risico's bestaan onder andere uit kans op identiteitsfraude of fraude met rekeningen bij de bank. Daarom kan AI niet ingezet worden als identificatiemiddel voor klanten met een betaalrekening bij een bank buiten Nederland. Banken die sterk leunen op het proces van Afgeleide identificatie zullen alternatieve identificatiemethoden moeten ontwikkelen voor klanten zonder Nederlandse betaalrekening. De aanpassingen die de implementatie van de wet in het huidige voorstel met zich mee brengen, hebben daarom een zeer grote impact op IT-systemen en procesvoering. Dit resulteert in hoge kosten voor een naar verwachting zeer geringe toestroom van Europese ingezetenen.

Volgens Artikel 16 (Right of access to a payment account with basic features) lid 1 van de Richtlijn Payment Accounts Directive moet een voldoende aantal banken per lidstaat een Europese

SNS BANK N.V.

basisbankrekening aanbieden. Het Ministerie kiest er in de consultatie voor om geen gebruik te maken van deze lidstaatoptie en kiest in plaats daarvan voor de strenge definitie die stelt dat alle banken met particuliere betaalklanten in de boeken deze verplichting opgelegd krijgen. Ons advies is om in de implementatie van het wetsvoorstel de ruimere optie in de Richtlijn te volgen.

SNS Bank N.V. heeft geen bezwaar tegen openbaarmaking van deze reactie. Uiteraard zijn we graag bereid om deze reactie in een gesprek nader toe te lichten.

Met vriendelijke groet,
SNS Bank N.V.



Gert Silva
Directeur Servicecenter Klanten Betalen Sparen