

Ministerie van Financiën
Keten-ID [9397](#)

Ingediend via internet en per post

<https://www.internetconsultatie.nl/verwijzingsportaalbankgegevens/reageren/>

Den Haag, 10 juli 2018

Betreft: internetconsultatie “Wet verwijzingsportaal bankgegevens”
Ons kenmerk: 20180710

Excellentie,

De KBvG heeft kennisgenomen van het wetsvoorstel, behorende bij de internetconsultatie “Wet verwijzingsportaal bankgegevens”, De KBvG is voorstander om het proces van het verstrekken van bepaalde identificerende gegevens door banken en andere betaaldienstverleners, alsmede het door bepaalde overheidsinstanties vorderen en opvragen van die identificerende gegevens bij banken en andere betaaldienstverleners te digitaliseren en daarmee efficiënter te laten verlopen.

1. De deurwaarder als informatie- instantie

Wij vragen u aandacht voor een van de wettelijke taken van de gerechtsdeurwaarder namelijk de gerechtsdeurwaarder als informatie- instantie. Deze wettelijke taak is uitgewerkt in artikel 5 van de uitvoeringswet verordening Europees bevel tot conservatoir beslag op bankrekeningen (Uitvoeringswet EAPO). Daarin heeft de gerechtsdeurwaarder de bevoegdheid verkregen een verzoek voor het verkrijgen van rekeninginformatie in te dienen bij in Nederland gevestigde banken als bedoeld in art 4 lid 2 van de Verordening.

Artikel 5 Uitvoeringswet EAPO vloeit voort uit artikel 14 van de VERORDENING (EU) Nr. 655/2014 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD van 15 mei 2014 tot vaststelling van een procedure betreffende het Europees bevel tot conservatoir beslag op bankrekeningen om de grensoverschrijdende inning van schuldvorderingen in burgerlijke en handelszaken te vergemakkelijken (Verordening EAPO). Daarin is het verzoek voor het verkrijgen van rekeninginformatie opgenomen.

2. Het wetsvoorstel

In het wetsvoorstel wordt de verplichting opgenomen voor die partijen die rekeningen aanbieden met Nederlands IBAN-nummer om aan te sluiten op een verwijzingsportaal bankgegevens.

Als bank wordt in art 4 lid 2 van de verordening EAPO aangeduid: bank, een kredietinstelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad, met inbegrip van de bijkantoren, in de zin van artikel 4, lid 1, punt 17), van die verordening, van kredietinstellingen met hoofdkantoor in de Unie of, overeenkomstig artikel 47 van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad, de in de Unie gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen met hoofdkantoor buiten de Unie;

In de Memorie van Toelichting van het wetsvoorstel Wet verwijzingsportaal bankgegevens wordt opgemerkt dat de verplichting om aan te sluiten op een verwijzingsportaal wordt voorgesteld voor de goede vervulling van taken van diverse overheidsorganisaties, omdat de identificerende gegevens van cliënten noodzakelijk zijn. Voor een goede taakuitoefening is het essentieel dat deze gegevens bekend zijn. Ook is het essentieel dat de gegevens digitaal worden aangeleverd zodat ze direct kunnen worden verwerkt.

3. Huidige praktijk gerechtsdeurwaarder als informatie-instantie

De gerechtsdeurwaarder heeft sinds 18 januari 2017 al de taak werkzaamheden als informatie-instantie te verrichten. De procedure is als volgt.

In het verzoek om een bevel tot conservatoir beslag verklaart de schuldeiser dat hij een verzoek om rekeninginformatie indient en vermeldt hij de redenen waarom hij van mening is dat de schuldenaar een of meer rekeningen bij een bank in een bepaalde lidstaat aanhoudt.

Het gerecht beoordeelt of het verzoek om rekeninginformatie door de schuldeiser voldoende is onderbouwd. Ook toetst het gerecht of aan alle voorwaarden en vereisten voor het uitvaardigen van een bevel is voldaan.

Als de rechter oordeelt dat het verzoek voldoende onderbouwd is en aan alle overige voorwaarden is voldaan, zendt het gerecht het verzoek aan de informatie-instantie van de lidstaat van tenuitvoerlegging. In Nederland de gerechtsdeurwaarder.

Dit wil zeggen dat als er een verzoek om rekeninginformatie is ingediend bij een Duitse rechter voor beslaglegging op een onbekende Nederlandse bankrekening en deze rechter oordeelt dat het verzoek voldoende is onderbouwd en aan alle andere voorwaarden is voldaan, de Duitse rechter het verzoek om rekeninginformatie zal sturen naar een deurwaarder in Nederland.

De informatie-instantie, gerechtsdeurwaarder, moet vervolgens middels beschikbare middelen in zijn lidstaat de rekeninginformatie zien te verkrijgen.

Momenteel is uit de vier opties die de Verordening EAPO biedt de optie “D” gekozen: “Voor elk ander middel dat doeltreffend en doelmatig is om de relevante informatie te verkrijgen, mits het niet onevenredig kostbaar is of onevenredig veel tijd vergt.”

De andere opties die genoemd worden zijn:

- a) de verplichting dat alle banken op zijn grondgebied, op verzoek van de informatie-instantie, bekendmaken of de schuldenaar bij hen een rekening aanhoudt;
- b) het recht van de informatie-instantie om toegang te krijgen tot de relevante informatie die de overheid in registers of op andere wijze bijhoudt;
- c) de mogelijkheid dat zijn gerechten de schuldenaar de verplichting opleggen bekend te maken bij welke banken op het grondgebied van die lidstaat hij een of meer rekeningen aanhoudt, en hem voorts door een bevel in personam “verbieden tegoeden op die rekening of rekeningen op te nemen of over te dragen tot het bedrag waarop beslag moet worden gelegd overeenkomstig het bevel tot conservatoir beslag”.

4. Gewenste praktijk gerechtsdeurwaarder als informatie-instantie

In de memorie van toelichting Uitvoeringswet EAPO is reeds opgemerkt dat wanneer voor optie a of b zou worden gekozen, een register zou moeten worden ingericht, waarin alle Nederlandse bankrekeningnummers worden opgeslagen. Op dat moment was er niet voldoende basis om een dergelijk register op te tuigen voor deze Europese procedure met beperkt toepassingsgebied. De daarmee gepaard gaande kosten zouden buitenproportioneel zijn, vooral gezien het verwachte geringe gebruik. Wel werd opgemerkt dat indien in de toekomst in een dergelijk register wordt voorzien, dan alsnog kan worden gekozen om hierbij aan te sluiten.

Wij zijn van mening, dat het moment daar is om aan te sluiten nu er een verwijzingsportaal bankgegevens wordt ingericht.

5. Suggestie wetsvoorstel

Wij doen de suggestie om lid 1 sub g op te nemen in artikel 3:267i Wet op het financieel toezicht alsmede om in artikel 1 van het Ontwerpbesluit bankgegevens een sub 4 op te nemen.

artikel 3:267i

g. artikel 5 van de uitvoeringswet verordening Europees bevel tot conservatoir beslag op bankrekeningen.

Artikel 1 Ontwerpbesluit verwijzingsportaal bankgegevens

Bevoegde autoriteit

4 de gerechtsdeurwaarder, bedoeld in art 5 Uitvoeringswet verordening Europees bevel tot conservatoir beslag op bankrekeningen.

6. Nadere reactie

De KBvG is bereid tot het geven van een nadere toelichting op deze reactie.

7. Publicatie

Deze reactie mag openbaar zijn.

Hoogachtend,
Koninklijke Beroepsorganisatie van Gerechtsdeurwaarders

Mr. O.M. Jans, bestuurslid