

WIJ **W**ILLEM **A**LEXANDER,  
BIJ DE GRATIE GODS,  
KONING DER NEDERLANDEN,  
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,  
ENZ. ENZ. ENZ.

**Besluit van  
tot wijziging van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens  
(Wijzigingsbesluit verwijzingsportaal bankgegevens)**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van [•datum], [•kenmerk], directie Financiële Markten, gedaan mede namens Onze Minister van Justitie en Veiligheid; Gelet op artikelen 3:267i en 3:267j, vierde lid, van de Wet op het financieel toezicht; De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van [•datum], nr. [•kenmerk]);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van [•datum], [•kenmerk], directie Financiële Markten; uitgebracht mede namens Onze Minister van Justitie en Veiligheid;

Hebben goedgevonden en verstaan:

**ARTIKEL I**

Het **Besluit verwijzingsportaal bankgegevens** wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. Voor de tekst wordt de aanduiding "1." geplaatst.
2. Aan de opsomming in onderdeel a van het eerste lid (nieuw) worden de volgende veldnamen met bijbehorende omschrijvingen toegevoegd:

e-mailadres	het e-mailadres dat wordt verstrekt aan en gebruikt door een digitale betaaldienst van de bank of andere betaaldienstverlener indien de klant deze betaaldienst gebruikt
IMEI-nummer	International Mobile Equipment Identity number van het elektronisch communicatiemiddel dat wordt gebruikt door de digitale betaaldienst van de bank of betaaldienstverlener indien de klant deze betaaldienst gebruikt
mobiele telefoonnummer	het telefoonnummer van het elektronische

communicatiemiddel dat wordt verstrekt aan en gebruikt door een digitale betaaldienst van de bank of andere betaaldienstverlener indien de klant deze betaaldienst gebruikt

3. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:

2. Saldo- of transactiegegevens als bedoeld in artikel 3:267j van de wet zijn:

<i>Veldnaam</i>	<i>Omschrijving</i>
Saldo van het product op een gegeven datum	productidentificatie saldodatum saldobedrag saldovaluta debit/credit indicator
Transacties van het product over een gegeven periode	transactiereferentie banktransactiecode transactiedatum tegenrekeningnummer (D/C) BIC tegenrekening (D/C) tenaamstelling tegenrekening (D/C) land tegenrekeninghouder (D/C) transactieomschrijving transactiebedrag transactievaluta debit/credit indicator terugboekingsreden terugboekingsinformatie mandaat kenmerk aanvullende transactie informatie

B

Artikel 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. Onder 1<sup>o</sup> wordt na "de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst," ingevoegd "de Belastingdienst, de Douane, het Bureau Economische Handhaving".

2. Er worden, onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel 4<sup>o</sup> door een puntkomma, drie onderdelen toegevoegd, luidende:

5<sup>o</sup>. Onze Minister voor Rechtsbescherming ten behoeve van de inning van strafrechtelijke en administratieve geldelijke sancties;

6<sup>o</sup>. ambtenaren, voor zover zij werkzaam zijn bij de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst en de Douane, ten behoeve van het Europees Bureau voor fraudebestrijding, bedoeld in artikel 1, lid 1, van Verordening (EU, EURATOM) Nr. 883/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 11 september 2013 betreffende

onderzoeken door het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF) en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1073/1999 van het Europees Parlement en de Raad en Verordening (Euratom) nr. 1074/1999 van de Raad (PbEU 2013, L 248) indien dit bureau daartoe een verzoek heeft gedaan op grond van artikel 7 lid 3bis van die verordening;

7°. de onder 1° bedoelde opsporingsambtenaren, voor zover zij werkzaam zijn bij het openbaar ministerie en tevens de functie van gedelegeerd Europese aanklager, bedoeld in artikel 8, vierde lid, van Verordening (EU) 2017/1939 van de Raad van 12 oktober 2017 betreffende nauwere samenwerking bij de instelling van het Europees Openbaar Ministerie („EOM”) (PbEU 2017, L 283) bekleden, ten behoeve van het Europees Openbaar Ministerie.

C

In artikel 7 wordt na “artikel 3:267i, derde lid,” ingevoegd “of 3:267j, eerste lid,”.

## **ARTIKEL II**

Dit besluit treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

## **ARTIKEL III**

Dit besluit wordt aangehaald als: Wijzigingsbesluit verwijzingsportaal bankgegevens.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Financiën,

De Minister van Justitie en Veiligheid,

## **NOTA VAN TOELICHTING**

### **Algemeen**

#### **§ 1. Inleiding**

Dit besluit brengt een aantal wijzigingen aan in het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens. Het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens werkt artikel 3:267i, vierde lid, Wet op het financieel toezicht (Wft) uit door onder meer regels te stellen over de instanties en functionarissen die het verwijzingsportaal bankgegevens gebruiken, en over de gegevens die via dat portaal worden ontsloten. Nu de Wijzigingswet verwijzingsportaal bankgegevens (hierna: Wijzigingswet) ziet op de doorontwikkeling van het portaal, vergt de uitwerking hiervan wijziging van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens. Voor een nadere toelichting op de inhoud van deze doorontwikkeling wordt verwezen naar de memorie van toelichting bij de Wijzigingswet<sup>1</sup>.

#### **§ 2. Inhoud besluit**

##### *§ 2.1. Uitbreiding identificerende gegevens artikel 3:267i Wft*

Op grond van artikel 3:267i Wft dienen onder meer banken en betaaldienstverleners die rekeningen aanbieden met een IBAN-identificatienummer dat de landcode NL bevat, aangesloten te zijn op het verwijzingsportaal bankgegevens voor het geautomatiseerd ontsluiten van onder andere identificerende gegevens over hun cliënten.

Beoogd is om in de doorontwikkeling van het portaal de bestaande set identificerende gegevens uit te breiden door artikel 2 van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens aan te vullen met de volgende drie administratieve kenmerken:

- het e-mailadres dat wordt verstrekt aan en gebruikt door een digitale betaaldienst van de bank of andere betaaldienstverlener indien de klant deze betaaldienst gebruikt;
- International Mobile Equipment Identity number van het elektronisch communicatiemiddel dat wordt gebruikt door de digitale betaaldienst van de bank of betaaldienstverlener indien de klant deze betaaldienst gebruikt;
- het telefoonnummer van het elektronische communicatiemiddel dat wordt verstrekt aan en gebruikt door een digitale betaaldienst van de bank of andere betaaldienstverlener indien de klant deze betaaldienst gebruikt.

In artikel 126nc van het Wetboek van Strafvordering (Sv) is de bevoegdheid voor de opsporingsambtenaar opgenomen om in geval van verdenking van een misdrijf en in het belang van het onderzoek een vordering tot verstrekking van bepaalde opgeslagen of vastgelegde identificerende gegevens van een persoon te doen. Het gaat om bestaande, reeds beschikbare gegevens. Alleen de identificerende gegevens waarover een bank of betaaldienstverlener reeds beschikt dienen te worden verstrekt. In het tweede lid van artikel 126nc Sv is opgenomen wat onder identificerende gegevens wordt verstaan. Dat zijn onder meer naam, adres, woonplaats en postadres (onderdeel a) en geboortedatum en geslacht (onderdeel b). In onderdeel c van artikel 126nc, tweede lid, Sv zijn de

---

<sup>1</sup> [Documenten bij Wijzigingswet verwijzingsportaal bankgegevens | Overheid.nl | Wetgevingskalender](#)

administratieve kenmerken opgenomen. Daaronder is blijkens de memorie van toelichting bij artikel 126nc Sv<sup>2</sup> begrepen elk nummer of ander kenmerk waaronder de persoon bij de instelling, aan wie de vordering wordt gedaan, bekend is (bijvoorbeeld een klantnummer of toegangscode die de klant toegang verschaft tot bepaalde diensten). Het dient te gaan om een administratief kenmerk, dat wil zeggen dat het kenmerk iets zegt over de relatie tussen de persoon die onderwerp is van onderzoek en de instelling aan wie de vordering wordt gedaan.

Door het hedendaagse bankieren voldoen het mobiele telefoonnummer en het e-mailadres aan de eisen die aan een administratief kenmerk als bedoeld in artikel 126nc Sv worden gesteld. Er worden veel bankzaken geregeld met apps die bijvoorbeeld op een smartphone of een computer staan. De nummers die gekoppeld zijn aan deze apparaten (telefoonnummers of IMEI-nummers) vormen de herkenning voor een bank. Door deze nummers worden klanten herkend door de bank en wordt door de bank toegang verleend tot de diensten die via de bank-app kunnen plaatsvinden. Hetzelfde geldt voor een e-mailadres. Dit soort gegevens zegt de bank iets over de relatie tussen de betrokkene en haar eigen dienstverlening. Het geeft de bank dezelfde informatie als bijvoorbeeld het adres of de geboortedatum; namelijk een koppeling met een individuele klant. Gelet hierop worden het mobiele telefoonnummer, het IMEI-nummer en het e-mailadres aangemerkt als administratief kenmerk als bedoeld in artikel 126nc, tweede lid, onderdeel c, Sv.

Met de aanvulling van artikel 2 van het Besluit Verwijzingsportaal bankgegevens met deze gegevens wordt de kans vergroot dat opsporingsdiensten de daadwerkelijke gebruiker van een rekening beter en sneller kunnen achterhalen, en aldus de criminelen die zich achter katvangers (in dit geval de rekeninghouder) schuilhouden. Deze beoogde uitbreiding speelt in op de reeds ingezette ontwikkeling waarbij cliënten van banken en betaaldienstverleners steeds vaker betaalapps gebruiken die door banken en betaaldienstverleners zijn uitgegeven en waarbij herkenning/identificatie van de cliënt door de bank plaatsvindt aan de hand van de toegevoegde administratieve kenmerken. Om daarop in te spelen is het nodig om de identificerende gegevens die via het verwijzingsportaal opgevraagd kunnen worden, uit te breiden met een drietal gegevens. Het begrip "identificerende gegevens", bedoeld in artikel 3:267i Wft, is nader uitgewerkt in artikel 2 van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens.

### *§ 2.2. Saldo- of transactiegegevens*

De doorontwikkeling van het verwijzingsportaal bankgegevens ziet daarnaast op het mogelijk maken van het op geautomatiseerde wijze opvragen en verstrekken van saldo- of transactiegegevens. Dit onderdeel van de doorontwikkeling heeft alleen betrekking op saldo- of transactiegegevens van cliënten van Nederlandse banken met meer dan tweeëneenhalf miljoen rekeninghouders. Op dit moment zijn dat ING, ABN AMRO, Rabobank en Volksbank. Deze uitbreiding is mogelijk gemaakt in de Wijzigingswet middels een wijziging van artikel 3:267i, eerste lid, Wft en de invoeging van een nieuw artikel 3:267j in de Wft. In de memorie van toelichting bij de Wijzigingswet is in paragraaf 2.2 onder a en in paragraaf 2.3 onder a ingegaan op de inhoud, het doel en de

---

<sup>2</sup> Kamerstukken II 2001/02, 28353, nr. 3

noodzaak van het geautomatiseerd opvragen en verstrekken van saldo- of transactiegegevens. Dit besluit wijzigt artikel 2 van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens in de zin dat daarin wordt beschreven welke gegevens worden begrepen onder saldogegevens en transactiegegevens als bedoeld in artikel 3:267j Wft.

### *§ 2.3. Uitbreiding bevoegde autoriteiten*

Zoals uit artikel 1, onderdeel a, van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens volgt, worden de instanties en functionarissen die gebruikmaken van het verwijzingsportaal bankgegevens genoemd in artikel 6 van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens. In de memorie van toelichting bij de Wijzigingswet is reeds aangegeven dat de doorontwikkeling van het verwijzingsportaal bankgegevens mede ziet op uitbreiding van de groep bevoegde autoriteiten die gebruikmaakt van dit portaal. Hieronder wordt kort ingegaan op de uitbreiding van bevoegde autoriteiten.

#### *Opsporingsambtenaren van de Belastingdienst, de Douane en Bureau Economische Handhaving*

Allereerst worden opsporingsambtenaren als bedoeld in de artikelen 141 en 142 Sv, werkzaam bij de Belastingdienst, de Douane en Bureau Economische Handhaving (BEH) toegevoegd als bevoegde autoriteiten die toegang krijgen tot het verwijzingsportaal bankgegevens. Het gaat hier om binnen de Belastingdienst en de Douane aangestelde bijzondere opsporingsambtenaren die bevoegd zijn voor het opsporen van strafbare feiten. Met deze wijziging van artikel 6 wordt mogelijk dat zij daarbij gebruik kunnen maken van het verwijzingsportaal voor het opvragen van identificerende gegevens en saldo- of transactiegegevens.

#### *Centraal Justitieel Incassobureau*

Verder wordt de Minister voor Rechtsbescherming ten behoeve van de inning van strafrechtelijke en administratieve geldelijke sancties (het CJIB) toegevoegd als bevoegde autoriteit, zodat het CJIB direct zelf toegang krijgt tot het verwijzingsportaal bankgegevens en dat portaal mag gaan gebruiken voor het vorderen en verzoeken van de in artikel 3:267i Wft en artikel 3:267j Wft bedoelde gegevens. In paragraaf 2.3 onder f en paragraaf 3.4 van de memorie van toelichting bij de Wijzigingswet is ingegaan op de achtergrond van en wettelijke grondslagen voor deze toegang. Onderhavig wijzigingsbesluit regelt de aanwijzing van de Minister voor Rechtsbescherming als bevoegde autoriteit in artikel 6 van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens ten behoeve van de inning van strafrechtelijke en administratieve geldelijke sancties.

#### *EOM en OLAF*

Daarnaast is in paragraaf 2.3 onder d en e van de memorie van toelichting bij de Wijzigingswet aangegeven dat een deel van de doorontwikkeling van het verwijzingsportaal bankgegevens verband houdt met ontwikkelingen in Europese wet- en regelgeving op andere terreinen. Het betreft hier ontwikkelingen rondom het Europees Openbaar Minister (EOM) en het Europees Bureau voor Fraudebestrijding (*Office Européen de Lutte Antifraude*; OLAF).

Met het oog hierop worden ambtenaren, voor zover zij werkzaam zijn bij het openbaar ministerie en tevens de functie van gedelegeerd Europese aanklager, bedoeld in artikel 8, vierde lid, van Verordening (EU) 2017/1939 van de Raad van 12 oktober 2017

betreffende nauwere samenwerking bij de instelling van het Europees Openbaar Ministerie („EOM”) (PbEU 2017, L 283) bekleden, ten behoeve van het Europees Openbaar Ministerie toegevoegd als bevoegde autoriteiten die toegang hebben tot het verwijzingsportaal bankgegevens. In paragraaf 2.2 onder d en 2.3 onder d van de memorie van toelichting bij de Wijzigingswet is de achtergrond, het doel en de noodzaak hiervan toegelicht.

Door aanpassing<sup>3</sup> van de OLAF-verordening<sup>4</sup> is die verordening aangevuld met een bepaling (artikel 7, lid 3bis) op grond waarvan nationale bevoegde autoriteiten verplicht zijn het OLAF voor haar onderzoeken informatie te verstrekken die beschikbaar is via het in artikel 32bis, derde lid, van de (herziene) vierde anti-witwasrichtlijn<sup>5</sup> bedoelde gecentraliseerde automatische mechanismen hetgeen in Nederland het verwijzingsportaal bankgegevens is. Wie de nationale bevoegde autoriteiten zijn die deze informatie moeten verstrekken aan het OLAF, dient elke lidstaat zelf te bepalen. In Nederland zijn de Douane en de FIOD aangewezen als nationale bevoegde autoriteiten die namens OLAF gegevens kunnen opvragen via het verwijzingsportaal bankgegevens. Voor de volledigheid zijn ambtenaren van deze instanties in artikel 6 toegevoegd als bevoegde autoriteiten voor het verwijzingsportaal. In paragraaf 2.2 onder e en 2.3 onder e van de memorie van toelichting bij de Wijzigingswet is de achtergrond, het doel en de noodzaak hiervan toegelicht.

### **§ 3. Gegevensbescherming**

De Wijzigingswet regelt een uitbreiding van de via het huidige verwijzingsportaal bankgegevens op te vragen gegevens en een uitbreiding van de overheidsinstanties die gebruik maken van het verwijzingsportaal bankgegevens. In het onderhavige besluit zijn regels gesteld over deze uitbreidingen. Deze uitbreidingen hebben gevolgen voor het recht op bescherming van persoonsgegevens. In paragraaf 4 van de memorie van toelichting bij genoemd Wijzigingswet is ingegaan op de aspecten van gegevensbescherming van de uitbreidingen en op de daarvoor uitgevoerde gegevensbeschermingseffectbeoordeling (GEB/DPIA). Hetgeen daarin is beschreven ziet ook op de in het onderhavige besluit opgenomen regels over de uitbreidingen van het verwijzingsportaal bankgegevens.

### **§ 4. Uitvoeringsgevolgen**

Voor de uitvoerbaarheid van de in dit besluit opgenomen uitbreidingen wordt verwezen naar de in paragraaf 5 van de memorie van toelichting bij de Wijzigingswet geschreven uitvoeringsgevolgen. De in dit besluit opgenomen uitbreiding van de dataset met drie

---

<sup>3</sup> Verordening (EU, Euratom) 2020/2223 van het Europees Parlement en de Raad van 23 december 2020 tot wijziging van Verordening (EU, Euratom) nr. 883/2013 wat betreft samenwerking met het Europees Openbaar Ministerie en de doeltreffendheid van de door het Europees Bureau voor fraudebestrijding uitgevoerde onderzoeken (PbEU 2020, L 437).

<sup>4</sup> Verordening (EU, Euratom) nr. 883/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 11 september 2013 betreffende onderzoeken door het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF) en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1073/1999 van het Europees Parlement en de Raad en Verordening (Euratom) nr. 1074/1999 van de Raad (PbEU 2013, L 248).

<sup>5</sup> Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PbEU 2015, L 141).

aanvullende administratieve kenmerken wordt geacht uitvoerbaar te zijn voor de betrokken overheidspartijen die bevoegd zijn deze gegevens op te vragen, omdat de huidige aansluiting van deze partijen op het verwijzingsportaal hiervoor niet hoeft te worden aangepast.

## **§ 5. Regeldruk en financiële gevolgen**

In deze paragraaf komen de regeldrukkosten en financiële gevolgen van dit besluit aan de orde.<sup>6</sup> Onder regeldrukkosten worden verstaan alle investeringen en inspanningen (uitgedrukt in euro's) die burgers, bedrijven of professionals moeten doen of verrichten om te voldoen aan verplichtingen uit regelgeving afkomstig van de rijksoverheid. Het gaat hierbij om kosten die voortvloeien uit informatieverplichtingen en inhoudelijke verplichtingen, waaronder toezicht gerelateerde verplichtingen op basis van regelgeving.

De vier banken met meer dan tweeënehalf miljoen rekeninghouders hebben een inschatting gemaakt van de kosten en besparingen die gemoeid zijn met de doorontwikkeling van het verwijzingsportaal bankgegevens, zoals beoogd met de Wijzigingswet. Die inschatting ziet met name op de mogelijkheid om saldo- en transactiegegevens te verstrekken via het verwijzingsportaal. Een uiteenzetting van de geschatte kosten van de in de Wijzigingswet geregelde uitbreidingen is opgenomen in paragraaf 6 van de memorie van toelichting bij de Wijzigingswet. De in dit besluit opgenomen uitbreiding van de via het verwijzingsportaal op te vragen set identificerende gegevens met drie aanvullende administratieve kenmerken is daarin niet meegenomen, aangezien banken, als zij over deze gegevens beschikken, er zelf voor kunnen kiezen om deze via het verwijzingsportaal te verstrekken dan wel handmatig.

Voor de financiële gevolgen van dit besluit voor de Rijksoverheid (Justid-IBO en de aangesloten overheidsinstanties) wordt in de eerste plaats verwezen naar hetgeen daarover is opgenomen in paragraaf 6 van de memorie van toelichting bij de Wijzigingswet. Daarin is opgenomen dat de incidentele kosten naar schatting in totaal € 1.250.000,00 bedragen en de geschatte structurele kosten in totaal € 429.000,00 per jaar voor Justid-IBO, CJIB, Politie en de Belastingdienst samen. Deze kosteninschatting ziet ook op de in dit besluit opgenomen wijzigingen, met uitzondering van de beoogde uitbreiding van de dataset met drie aanvullende administratieve kenmerken. Naar verwachting zijn er voor de overheidspartijen die bevoegd zijn deze aanvullende gegevens op te vragen, geen extra kosten verbonden aan deze uitbreiding, omdat de huidige aansluiting van deze partijen op het verwijzingsportaal hiervoor niet hoeft te worden aangepast.

## **§ 6. Openbare consultatie**

(...)

## **§ 7. Advies Autoriteit Persoonsgegevens**

---

<sup>6</sup> Zie ook *Handboek Meting Regeldrukkosten*, Den Haag 2017 (<https://www.atr-regeldruk.nl/wathoe/meten-is-weten/>).



(...)

## **§ 8. Advies Adviescollege toetsing regeldruk**

(...)

### **Artikelsgewijs**

#### **ARTIKEL I**

##### **A**

De bestaande set identificerende gegevens die via het verwijzingsportaal bankgegevens kunnen worden verzocht, gevorderd en verkregen, wordt uitgebreid door artikel 2 van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens aan te vullen met de volgende drie administratieve kenmerken:

- het e-mailadres;
- het mobiel telefoonnummer;
- het *International Mobile Equipment Identity number* (IMEI-nummer) van het elektronisch communicatiemiddel dat door de klant wordt gebruikt voor communicatie met een bank of andere betaaldienstverlener en dat door die bank of betaaldienstverlener wordt vastgelegd of gebruikt wanneer de klant gebruikmaakt van dat elektronisch communicatiemiddel.

Deze aanvulling van artikel 2 vindt plaats op grond van artikel 3:267i, vierde lid, Wft. De genoemde drie identificerende gegevens dienen alleen door de bank of betaaldienstverlener verstrekt te worden indien deze daarover beschikt. Daarbij is het aan de bank of betaaldienstverlener zelf om te bepalen of deze de gegevens verstrekt via het verwijzingsportaal of handmatig.

Daarnaast wordt op grond van artikel 3:267j, derde lid, Wft aan artikel 2 van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens een lid toegevoegd waarin nader wordt uitgewerkt welke gegevens worden aangemerkt als saldo- of transactiegegevens als bedoeld in artikel 3:267j Wft.

##### **B**

Artikel 3:267i, vierde lid, Wft biedt de mogelijkheid om bij algemene maatregel van bestuur regels te stellen over instanties en functionarissen die het verwijzingsportaal gebruiken. Zoals uit artikel 1, onderdeel a, van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens volgt, worden de instanties en functionarissen die gebruikmaken van het verwijzingsportaal bankgegevens genoemd in artikel 6 van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens. In de memorie van toelichting bij de Wijzigingswet is reeds aangegeven dat de doorontwikkeling van het verwijzingsportaal bankgegevens mede ziet op uitbreiding van de groep bevoegde autoriteiten die gebruikmaakt van dit portaal. Die

uitbreiding wordt met onderhavige wijzigingsopdracht bewerkstelligt en ziet op de Belastingdienst, de Douane, Bureau Economische Handhaving (BEH), het CJIB, OLAF en het EOM. Zie hierover nader paragraaf 2.3 van deze nota van toelichting.

C

Artikel 7 van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens bepaalt dat bevoegde autoriteiten voor het vorderen of verzoeken van gegevens als bedoeld in artikel 3:267i, derde lid, Wft bij aangesloten partijen gebruik maken van het verwijzingsportaal bankgegevens. Gezien de doorontwikkeling die met de Wijzigingswet en onderhavig wijzigingsbesluit mogelijk wordt, wordt in artikel 7 van het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens tevens verwezen naar artikel 3:267j, eerste lid, Wft waarin de grondslagen voor het vorderen en verzoeken van saldo- en transactiegegevens staan.

## **ARTIKEL II**

De verwachte inwerkingtredingsdatum van de Wijzigingswet en onderhavig Wijzigingsbesluit is 1 juli 2023.

De Minister van Financiën,