

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0696

(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter, prof. mr. drs. M.L. Hendrikse, drs. J.W. Janse, mr. E.C. Ruinaard, mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, leden en mr. P.V. Remmerswaal, secretaris)

Datum uitspraak	9 augustus 2024
Klacht van	De consument
Tegen	International Card Services B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen ICS
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering (gedeeltelijk) toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Privacyklacht. ICS heeft de consument verzocht mee te werken aan heridentificatie in het kader van de Wwft. De consument maakt bezwaar tegen de verwerking van zijn BSN omdat de Wwft daar geen grondslag voor biedt. De commissie is van oordeel dat de Wwft geen grondslag biedt voor verwerking van het BSN. Dat maakt de verwerking van het BSN echter niet onrechtmatig. ICS mag het BSN van de consument namelijk verwerken op grond van de AWR en in verband met verplichtingen voor het depositogarantiestelsel. De vordering tot een verklaring voor recht dat de Wwft geen grondslag biedt voor het verwerken van het BSN wordt toegewezen. De overige vorderingen worden afgewezen.

1. Procedure

- 1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) de reactie van de consument op de uitspraak van de Commissie van Beroep Kifid nr. 2023-0004; 4) het verweerschrift van ICS; 5) de repliek van de consument; 6) de dupliek van ICS en 7) de aanvullende stukken van ICS.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 17 april 2024. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de ICS waren aanwezig: de heer drs. [naam 1], senior adviseur klachtenmanagement, en mevrouw mr. [naam 2], senior legal counsel.
- 1.3 De consument en ICS hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft in 2013 een zogenoemde Bijenkorfcreditcard aangevraagd bij ICS. In het kader van een identificatieprocedure heeft hij op 3 juni 2013 zijn burgerservicenummer (hierna: BSN) aan ICS verstrekt. De aanvraag is goedgekeurd en de consument heeft de creditcard in gebruik genomen.

2.2 Op 24 februari 2021 heeft de consument per e-mail een bericht ontvangen van ICS met het verzoek zich online opnieuw te identificeren voor 29 maart 2021. Als de consument daar niet tijdig aan meewerkt, zal ICS de creditcard blokkeren. Op 4 maart 2021 heeft de consument daar bezwaar tegen gemaakt. In zijn bericht aan ICS heeft hij onder meer het volgende geschreven:

“(...) U geeft aan dat op grond van de AWR u de verplichting heeft om mijn BSN te verwerken. In welk artikel van de AWR staat dit? Uw verwijzing naar de Autoriteit persoonsgegevens leverde met de zoekterm ‘Algemene wet inzake rijksbelastingen’ slechts twee, niet relevante hits op.

U vraagt mij om een live foto te maken. Kunt u aangeven op basis waarvan deze verplichting bestaat, rekening houdend met feit dat sprake is van een verwerking van (bijzondere) persoonsgegevens in de zin van de AVG? U stelt weliswaar dat de gegevens goed beveiligd zouden zijn, maar dat heb ik helaas vaker gehoord en gegevens waarover u niet beschikt (dataminimalisatie) hoeft u ook niet te beveiligen.

U vraagt thans om veel én persoonlijke gegevens. Kunt u svp aangeven over welke gegevens u thans al beschikt. Deze gegevens hoeft u immers niet opnieuw te vragen. Gezien de door u genoemde dwingende termijn van 29 maart a.s. ga ik ervan uit dat u binnen 5 werkdagen concrete, specifieke en volledige antwoorden kunt geven (met algemene verwijzingen kan ik niet zoveel)”

2.3 ICS heeft daar op 12 maart 2021, voor zover relevant, als volgt op gereageerd:

“(...) Op basis van de Algemene wet inzake rijksbelastingen is ICS verplicht informatie over uw vermogen, ontvangen/betaalde rente of lopende leningen aan de Belastingdienst door te geven en daarbij uw BSN te vermelden. Daarnaast dient ICS ook uw BSN te verwerken inzake het depositogarantiestelsel van De Nederlandsche Bank. We verwijzen ook in onze uitnodigingsbrief naar deze verplichting. (...)”

2.4 Tussen partijen is daarna nog veelvuldig gecorrespondeerd. Dat heeft niet geleid tot een oplossing van het ontstane geschil.

2.5 Op 5 april 2022 heeft ICS de creditcard geblokkeerd omdat de consument niet heeft meegewerkt aan het verzoek om zich te heridentificeren. De consument heeft op 6 april 2022 een klacht ingediend bij Kifid.

In verband met de behandeling van de klacht door Kifid heeft ICS de blokkade van de creditcard op 17 juni 2022 opgeschort zolang de klachtprocedure loopt.

De klacht en vordering

2.6 De consument stelt dat ICS zijn BSN niet mag verwerken en voert daartoe het volgende aan. ICS heeft de consument gevraagd zich opnieuw te identificeren om te kunnen voldoen aan de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft). Daarbij vraagt ICS ook om zijn BSN en wil ICS een kopie van zijn legitimatiebewijs vastleggen waarop ook het BSN te zien is. De Wwft biedt echter geen grondslag voor het verwerken van zijn BSN en het is op grond van de Wwft ook niet noodzakelijk om een kopie van zijn identiteitsdocument vast te leggen waarop alle gegevens zichtbaar zijn. De consument verwijst onder meer naar een webpagina van de Autoriteit Persoonsgegevens waarop was vermeld dat banken voor de identificatieplicht uit de Wwft het BSN niet hoeven te verwerken. Bovendien heeft hij zijn BSN al verstrekt bij de aanvraag van de creditcard in 2013. ICS heeft zijn BSN dus al.

2.7 De consument vordert:

- een verklaring voor recht dat (i) de Wwft geen grondslag biedt voor het verwerken van zijn BSN en (ii) dat het vastleggen van een kopie van zijn legitimatiebewijs inclusief BSN een ongeoorloofde verwerking is in de zin van de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG);
- een bos bloemen en een doosje wijn als tegemoetkoming voor de tijd die hij in de klacht heeft moeten steken;
- als ICS zijn creditcard blokkeert: een schadevergoeding van € 50,- per dag dat de kaart geblokkeerd is, vermeerderd met de wettelijke rente;
- een onkostenvergoeding voor het bijwonen van de hoorzitting ter hoogte van € 286,08.

Het verweer

2.8 ICS voert verweer tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Waar draait deze zaak om?

3.1 Tussen partijen is niet in geschil dat ICS op grond van de Wwft verplicht is om de consument te identificeren en zijn identiteit te verifiëren.

Het geschil draait om de vraag of ICS bij de heridentificatie mag vragen om een kopie van zijn identiteitsbewijs waarop het BSN zichtbaar is en of ICS die kopie (inclusief zichtbaar BSN) mag bewaren. De commissie beantwoordt die vraag bevestigend en licht dat hieronder toe.

Algemene verordening gegevensbescherming

- 3.2 Zowel het opvragen van een kopie van een identiteitsdocument als het vastleggen en bewaren daarvan is een verwerking van persoonsgegevens als bedoeld in de AVG. Het verwerken van persoonsgegevens is alleen toegestaan als daarvoor een rechtmatigheidsgrondslag is als bedoeld in artikel 6 AVG. In dit verband is van belang dat de verwerking van persoonsgegevens (onder meer) is toegestaan wanneer de verwerking noodzakelijk is om te voldoen aan een wettelijke verplichting (artikel 6 lid 1, aanhef en onder c, AVG). De AVG neemt daarbij het beginsel van minimale gegevensverwerking tot uitgangspunt (artikel 5 lid 1, aanhef en onder c, AVG). Dat beginsel brengt mee dat het verwerken van gegevens moet worden beperkt tot de gegevens die noodzakelijk zijn voor het doel waarvoor zij worden verwerkt.
- 3.3 Specifiek ten aanzien van de verwerking van het BSN is in artikel 46 Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: UAVG) in samenhang met artikel 87 AVG bepaald dat het verwerken van het BSN alleen is toegestaan als daarvoor een wettelijke grondslag bestaat.

Clëntenonderzoek op grond van de Wwft

- 3.4 Instellingen, waaronder ICS, zijn op grond van de Wwft verplicht cliëntenonderzoek te verrichten. Sinds 25 juli 2018 is de richtlijn (EU) 2015/849, ook wel de vierde antiwitwasrichtlijn genoemd, geïmplementeerd in de Wwft, wat heeft geleid tot aanpassingen van die wet. Die aanpassingen brengen mee dat de eisen aan het cliëntenonderzoek en de uitvoering daarvan verder zijn aangescherpt. Bij bestaande cliënten zal het cliëntenonderzoek opnieuw moeten plaatsvinden bij de eerste gelegenheid (artikel 38 lid 1 Wwft).
- 3.5 In artikel 3 lid 2 sub a Wwft is opgenomen dat het cliëntenonderzoek de instelling in staat stelt de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren. Na het verrichten van het cliëntenonderzoek moet de instelling beschikken over alle identificatie- en verificatiegegevens en overige gegevens inzake de identiteit van de cliënt (artikel 5 lid 1 sub c Wwft). De instelling is vervolgens verplicht de verkregen documenten en gegevens die zijn gebruikt voor de naleving van haar verplichtingen met betrekking tot het cliëntenonderzoek vast te leggen. In geval van een natuurlijk persoon gaat het ten minste om de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats, of een afschrift van het document dat een persoonsidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden.

Van het gebruikte identiteitsdocument moet de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte worden vastgelegd. Dit volgt uit artikel 33 Wwft.

Mag ICS het BSN verwerken?

- 3.6 De commissie is van oordeel dat de hiervoor genoemde bepalingen uit de Wwft geen grondslag vormen voor de verwerking van het BSN van de consument. ICS heeft dat ook erkend. In zoverre is de klacht van de consument dan ook gegrond.
- 3.7 De stelling van de consument dat de verwerking van zijn BSN dan ook onrechtmatig is, volgt de commissie echter niet. ICS is op grond van artikel 53 lid 3 Algemene wet inzake rijksbelastingen (hierna: AWR) verplicht bij het verstrekken van gegevens en inlichtingen aan de Belastingdienst ook het BSN te vermelden. Daarnaast is zij op grond van artikel 3:17 lid 6 Wet op het financieel toezicht in verband met het depositogarantiestelsel verplicht om het BSN van een depositohouder in haar administratie op te nemen. Naar het oordeel van de commissie is het ICS toegestaan om op grond van deze wettelijke verplichtingen het BSN van de consument dat is verkregen in het kader van het cliëntenonderzoek onder de Wwft vast te leggen en te bewaren.¹ Voorwaarde is dan wel dat ICS het BSN alleen verwerkt om aan die wettelijke verplichtingen te kunnen voldoen. Dat ICS van plan was het BSN te verwerken voor een ander doeleinde is niet gebleken. Ook leidt het gegeven dat ICS al over het BSN van de consument beschikte niet tot een ander oordeel. ICS is gehouden de eigen administratie op orde te houden en op juistheid te controleren. Het opnieuw verwerken van een bij de heridentificatie verkregen BSN hoort daarbij.
- 3.8 Voor zover de consument meent dat de verwerking van zijn BSN onrechtmatig is omdat hij niet vooraf is gewezen op de juiste grondslag voor de verwerking van het BSN en het doel daarvan, overweegt de commissie het volgende. ICS is verplicht om personen van wie zij persoonsgegevens verzamelt bij de verkrijging van die persoonsgegevens te informeren voor welke doeleinde(n) die gegevens worden verwerkt en wat de rechtsgrond voor die verwerking is. Dit volgt uit artikel 13 lid 1 AVG. De commissie maakt uit het hiervoor onder 2.2 opgenomen bericht van de consument aan ICS van 4 maart 2021 op dat hij er door ICS op is gewezen dat zij zijn BSN verwerkt in verband met verplichtingen op grond van de AWR. In het hiervoor onder 2.3 opgenomen bericht van ICS aan de consument van 12 maart 2021 is ook vermeld dat zij het BSN verwerkt in verband met de AWR en het depositogarantiestelsel. De commissie kan echter in het midden laten of ICS aan artikel 13 AVG heeft voldaan. De vraag of sprake is van een onrechtmatige verwerking in de zin van artikel 5 lid 1 onder a en artikel 6 lid 1 AVG moet namelijk worden beantwoord aan de hand van het bepaalde in de artikelen 5 tot en met 11 AVG. Een eventuele niet-nakoming van artikel 13 AVG kan daarom niet leiden tot de conclusie dat sprake is van een onrechtmatige verwerking van persoonsgegevens.²

¹ Zie Commissie van Beroep Kifid, nr. 2023-0004 en Geschillencommissie Kifid, nr. 2022-0013.

² Hof van Justitie 4 mei 2023, ECLI:EU:C:2023:373 r.o. 53-69.

Conclusie

- 3.9 Gelet op de voorgaande overwegingen is de conclusie dat de consument terecht heeft gesteld dat de Wwft geen grondslag biedt voor het verwerken van zijn BSN. De verwerking van het BSN is echter niet ongeoorloofd, omdat daar een wettelijke grondslag voor is. De vordering tot een verklaring voor recht dat de Wwft geen grondslag biedt voor het verwerken van het BSN wordt toegewezen. De vordering tot een verklaring voor recht dat de vastlegging van het BSN ongeoorloofd is wordt afgewezen.
- 3.10 Aangezien de consument gedeeltelijk in het gelijk is gesteld, komt de commissie gelet op het bepaalde in vraag 22 onder 2 van het reglement toe aan het beoordelen van de vordering tot vergoeding van de kosten voor het bijwonen van de hoorzitting. De consument heeft het bedrag van € 286,08 onderbouwd aan de hand van een salarisstrook en een berekening van de kosten voor een treinkaartje. ICS heeft daar niets tegenin gebracht. De vordering komt de commissie niet onredelijk voor en zal daarom worden toegewezen. Voor het toewijzen van de overige vorderingen bestaat geen grond.

4. De beslissing

De commissie:

- verklaart voor recht dat de Wwft geen grondslag biedt voor het verwerken van het BSN;
- beslist dat ICS een bedrag van € 286,08 aan de consument vergoedt binnen vier weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd; en
- wijst de overige vorderingen af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het toepasselijke Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Algemene verordening gegevensbescherming

Artikel 5

Beginselen inzake verwerking van persoonsgegevens

1. Persoonsgegevens moeten:

a) worden verwerkt op een wijze die ten aanzien van de betrokkene rechtmatig, behoorlijk en transparant is („rechtmatigheid, behoorlijkheid en transparantie”);

b) voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden worden verzameld en mogen vervolgens niet verder op een met die doeleinden onverenigbare wijze worden verwerkt; de verdere verwerking met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden wordt overeenkomstig artikel 89, lid 1, niet als onverenigbaar met de oorspronkelijke doeleinden beschouwd („doelbinding”);

c) toereikend zijn, ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt („minimale gegevensverwerking”);

d) juist zijn en zo nodig worden geactualiseerd; alle redelijke maatregelen moeten worden genomen om de persoonsgegevens die, gelet op de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, onjuist zijn, onverwijd te wissen of te rectificeren („juistheid”);

e) worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen niet langer te identificeren dan voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt noodzakelijk is; persoonsgegevens mogen voor langere perioden worden opgeslagen voor zover de persoonsgegevens louter met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden worden verwerkt overeenkomstig artikel 89, lid 1, mits de bij deze verordening vereiste passende technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om de rechten en vrijheden van de betrokkene te beschermen („opslagbeperking”);

f) door het nemen van passende technische of organisatorische maatregelen op een dusdanige manier worden verwerkt dat een passende beveiliging ervan gewaarborgd is, en dat zij onder meer beschermd zijn tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking en tegen onopzettelijk verlies, vernietiging of beschadiging („integriteit en vertrouwelijkheid”).

2. De verwerkingsverantwoordelijke is verantwoordelijk voor de naleving van lid 1 en kan deze aantonen („verantwoordingsplicht”).

Artikel 6

Rechtmatigheid van de verwerking

1. De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:

(...)

c) de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust;

(...)

2. De lidstaten kunnen specifiekere bepalingen handhaven of invoeren ter aanpassing van de manier waarop de regels van deze verordening met betrekking tot de verwerking met het oog op de naleving van lid 1, punten c) en e), worden toegepast; hiertoe kunnen zij een nadere omschrijving geven van specifieke voorschriften voor de verwerking en andere maatregelen om een rechtmatige en behoorlijke verwerking te waarborgen, ook voor andere specifieke verwerkingssituaties als bedoeld in hoofdstuk IX.

3. De rechtsgrond voor de in lid 1, punten c) en e), bedoelde verwerking moet worden vastgesteld bij:

a) Unierecht; of

b) lidstatelijk recht dat op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is.

Het doel van de verwerking wordt in die rechtsgrond vastgesteld of is met betrekking tot de in lid 1, punt e), bedoelde verwerking noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of voor de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is verleend. Die rechtsgrond kan specifieke bepalingen bevatten om de toepassing van de regels van deze verordening aan te passen, met inbegrip van de algemene voorwaarden inzake de rechtmatigheid van verwerking door de verwerkingsverantwoordelijke; de types verwerkte gegevens; de betrokkenen; de entiteiten waaraan en de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens mogen worden verstrekt; de doelbinding; de opslagperioden; en de verwerkingsactiviteiten en -procedures, waaronder maatregelen om te zorgen voor een rechtmatige en behoorlijke verwerking, zoals die voor andere specifieke verwerkingssituaties als bedoeld in hoofdstuk IX. Het Unierecht of het lidstatelijke recht moet beantwoorden aan een doelstelling van algemeen belang en moet evenredig zijn met het nagestreefde gerechtvaardigde doel.

(...)

Artikel 87

Verwerking van het nationaal identificatienummer

De lidstaten kunnen de specifieke voorwaarden voor de verwerking van een nationaal identificatienummer of enige andere identificator van algemene aard nader vaststellen. In dat geval wordt het nationale identificatienummer of enige andere identificator van algemene aard alleen gebruikt met passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkene uit hoofde van deze verordening.

Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming

Artikel 46

- 1 *Een nummer dat ter identificatie van een persoon bij wet is voorgeschreven, wordt bij de verwerking van persoonsgegevens slechts gebruikt ter uitvoering van de desbetreffende wet dan wel voor doeleinden bij de wet bepaald.*

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

Artikel 3

- 1 *Een instelling verricht ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme cliëntenonderzoek.*
- 2 *Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om:*
 - a. *de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;*
 - b. *de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, indien de cliënt een rechtspersoon is, redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt, en indien de uiteindelijk belanghebbende lid is van het hoger leidinggevend personeel, noodzakelijke redelijke maatregelen te nemen om de identiteit te verifiëren van de natuurlijke persoon die lid is van het hoger leidinggevend personeel, waarbij de genomen maatregelen en de ondervonden moeilijkheden tijdens het verificatieproces worden vastgelegd;*
 - c. *het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;*

- d. *een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;*
- e. *vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en in voorkomend geval de natuurlijke persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren;*
- f. *redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde.*

Artikel 33

- 1 *Een instelling die op grond van deze wet cliëntenonderzoek heeft verricht, of bij wie een cliënt is geïntroduceerd conform de procedure van artikel 5, legt op opvraagbare wijze de documenten en gegevens vast die zijn gebruikt voor de naleving van het bepaalde in artikel 3, tweede tot en met vierde lid, artikel 3a, eerste lid, artikel 6, eerste en tweede lid, artikel 7, tweede lid, en artikel 8, derde tot en met zesde en achtste lid.*
- 2 *Onder de documenten en gegevens, bedoeld in het eerste lid, zijn ten minste begrepen:*
 - a. *van natuurlijke personen, niet zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1, eerste lid:*
 - 1°. *de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats, dan wel de plaats van vestiging van de cliënt alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt, of een afschrift van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden;*
 - 2°. *de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;*

(..)

Artikel 38

- 1 *Ten aanzien van cliënten waarnaar reeds cliëntenonderzoek is verricht op grond van deze wet, zoals deze luidde voor inwerkingtreding van de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn, verricht een instelling het cliëntenonderzoek, bedoeld in artikel 3, eerste lid, bij eerste gelegenheid.*

- 2 *Onder eerste gelegenheid in de zin van het eerste lid wordt verstaan het eerste moment dat door de cliënt contact wordt opgenomen met de instelling of het eerste moment dat de instelling, met inachtneming van de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie, aanleiding vindt om het cliëntenonderzoek te doen plaatsvinden.*

Algemene wet inzake rijksbelastingen

Artikel 53

- 1 *Met betrekking tot administratieplichtigen als bedoeld in artikel 52 zijn de in de artikelen 47 en 48 tot en met 50 geregelde verplichtingen van overeenkomstige toepassing ten behoeve van:*
- a. *de belastingheffing van derden;*
 - b. *de heffing van de belasting waarvan de inhouding aan hen is opgedragen.*
- 2 *Onverminderd de verplichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn de bij of krachtens de belastingwet aan te wijzen administratieplichtigen gehouden de bij of krachtens de belastingwet aan te wijzen gegevens en inlichtingen waarvan de kennisneming voor de heffing van de belasting van belang kan zijn eigener beweging te verstrekken aan de inspecteur volgens bij of krachtens de belastingwet te stellen regels.*
- 3 *De administratieplichtigen, bedoeld in het tweede lid, zijn gehouden bij de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het tweede lid, het burgerservicenummer te vermelden van degene op wie de gegevens en inlichtingen betrekking hebben.*

(...)

Wet op het financieel toezicht

Artikel 3:17

(...)

- 6 *Een bank voert een administratie die zodanig is dat deze geen belemmering vormt of kan vormen bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel. Zij maakt daarbij gebruik van het burgerservicenummer van een depositohouder en, voor zover van toepassing, van diens wettelijk vertegenwoordiger of, in het geval van een rechtspersoon, van diens rechtsgeldig vertegenwoordiger in het belang van de uitbetaling van de vergoeding binnen de ingevolge artikel 3:261, tweede lid, bepaalde termijn, het ingevolge artikel 3:262 vaststellen van de bijdragen, en het toezicht op de naleving van de in de eerste volzin van dit lid opgenomen verplichting.*

(...)