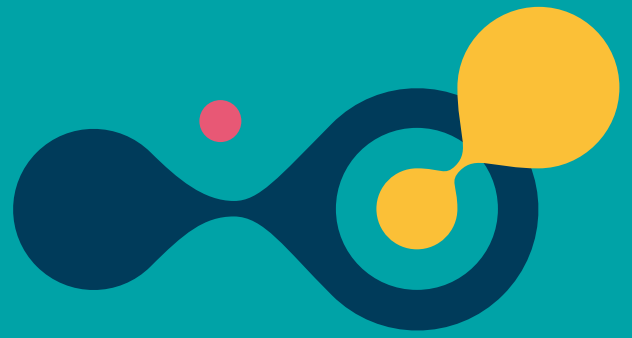




JURIDISCHE GRONDSLAG



1. WAAROM HEBBEN JULLIE DE GEGEVENS IN MIJN PASPOORT NODIG?

Banken vervullen een poortwachtersfunctie in de strijd tegen fraude, witwassen en terrorismefinanciering. Ook Knab helpt vanzelfsprekend om het financiële stelsel zo goed mogelijk te beschermen tegen kwaadwillenden. Deze verplichting is ook vastgelegd in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Deze wet vereist dat wij weten wie onze klanten zijn en waarvoor ze hun rekening(en) gebruiken. Wij moeten niet alleen de identiteit van onze klanten controleren, maar ook het bewijs daarvan bewaren.

Om een beter beeld te krijgen van wie onze klanten zijn en hoe zij hun rekening gebruiken, vragen we je om je opnieuw te identificeren. Bij Knab doe je dit door een geldig paspoort of identiteitskaart te scannen en een aantal vragen te beantwoorden over het gebruik van je rekening(en). Op die manier kunnen we de gegevens veilig verwerken en op uniforme wijze vastleggen.

Op de foto die je vanuit de Knab App maakt van je legitimatiebewijs dienen alle gegevens zichtbaar te zijn. Zo kunnen wij een dubbele controle uitvoeren. We vergelijken namelijk eerst de informatie op de NFC-chip met de gegevens op de foto van je document. Vervolgens vergelijken we dit weer met de gegevens die bij ons bekend zijn.

Juridische grondslag:

Op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) moeten wij de identiteit van onze klanten controleren en het bewijs daarvan bewaren. Wanneer en waarom we dit doen, staat vastgelegd in artikel 3 van de Wwft. Zo staat er in lid 2 onder a:

- Het klantonderzoek stelt de instelling in staat om:
 - a. de klant te identificeren en diens identiteit te verifiëren.

Welk type gegevens wij als bank mogen uitvragen en vastleggen, staat ook in de wet. Zo staat er in artikel 33, lid 1, onder a:

1. Een instelling die op grond van deze wet een persoon heeft geïdentificeerd en zijn identiteit heeft geverifieerd, of bij wie de klant is geïntroduceerd conform de procedure van artikel 5, legt op opvraagbare wijze de volgende gegevens vast:

- a. van natuurlijke personen:
 - de voor- en achternaam, de geboortedatum, het adres en de woonplaats of de plaats van vestiging van de cliënt, degene die namens de natuurlijke persoon optreedt of aan de hand van een afschrift van een document dat een indicatienummer bevat en op basis waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden.
 - de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;

2. WAAROM MAG IK MIJZELF NIET LEGITIMEREN MET EEN RIJBEWIJS?

Je kunt jezelf niet met je rijbewijs identificeren. Hierop ontbreken namelijk belangrijke gegevens die wij nodig hebben voor het identificatieproces, zoals je volledige voornamen. Het rijbewijs is niet (altijd) volledig.

Daarnaast vinden wij het belangrijk om de verblijfstatus en nationaliteit te kunnen controleren. In het kader van de verplichting om cliëntenonderzoek te doen - die volgt uit de Wwft - is het ons beleid om deze gegevens ook vast te leggen en te controleren

Juridische grondslag:

Je kunt je niet identificeren met je rijbewijs om verschillende redenen. De belangrijkste hiervan is dat een rijbewijs niet alle gegevens bevat die wij verplicht moeten vastleggen. Zo moeten we bijvoorbeeld - op basis van de Wwft - al je officiële voornamen uitvragen en vastleggen. Indien je meer dan één voornaam hebt, staan deze niet allemaal op je rijbewijs.

We hebben deze gegevens nodig om aan onze verplichtingen te voldoen als bank. Dat staat ook zo vastgelegd in Wwft artikel 33 lid 1 onder a sub 1t:

1. Een instelling die op grond van deze wet een persoon heeft geïdentificeerd en zijn identiteit heeft geverifieerd, of bij wie de cliënt is geïntroduceerd conform de procedure van artikel 5, legt op opvraagbare wijze de volgende gegevens vast:

- a. van natuurlijke personen:
 - de voor- en achternaam, de geboortedatum, het adres en de woonplaats of de plaats van vestiging van de cliënt, degene die namens de natuurlijke persoon optreedt of aan de hand van een afschrift van een document dat een indicatienummer bevat en op basis waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden.

3. WAAROM STELLEN JULLIE AL DEZE VRAGEN, MAG DAT WEL?

De antwoorden die je ons geeft, gebruiken we om de risico's op financiële criminaliteit - zoals witwassen, fraude en terrorismefinanciering - in te schatten. In de app stellen we onze

natuurlijke personen dezelfde vragen. Aan bedrijven stellen we gerichte vragen op basis van het bedrijfsprofiel. Doordat al onze klanten deze informatie met ons delen, krijgen we een goed beeld van het gemiddelde gebruik van de rekeningen en het transactiegedrag. Zo kunnen we afwijkende transacties makkelijker opsporen.

Juridische grondslag:

Op basis van de vragen die we stellen kunnen wij de wettelijk verplichte controle uitoefenen. In de Wwft - in artikel 3 lid 2 onder d - is bijvoorbeeld opgenomen dat er een verplichting op de bank rust om:

“een voortdurende controle uit te oefenen op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties, 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.”

4. WAAROM MOET IK ME OPNIEUW IDENTIFICEREN?

Banken vervullen een poortwachtersfunctie in de strijd tegen fraude, witwassen en financiering van terrorisme. Dit is vastgelegd in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Deze wet vereist dat banken moeten weten wie hun klanten zijn en waarvoor ze hun rekening(en) gebruiken. Banken moeten niet alleen de identiteit van hun klanten controleren, maar ook het bewijs daarvan bewaren.

Je hebt je natuurlijk al geïdentificeerd op het moment dat je jouw Knab-rekening aanvraag. Bij klanten die voor oktober 2019 klant zijn geworden hebben we de identiteitscontrole op een andere manier uitgevoerd. Destijds was dit een privacy- en gebruiksvriendelijke oplossing, maar wij vinden dit niet meer voldoende. Ook de Wwft verplicht ons om bij identificatie op afstand meer inspanningen te verrichten om er zeker van te zijn dat de opgegeven identiteit correct is. Bovendien moeten we het bewijs daarvan opslaan. Ook voor bestaande klanten.

In oktober 2019 hebben wij de registratieprocedure aangepast en op veel punten verbeterd. We stellen meer vragen aan klanten met betrekking tot hun persoonlijke situatie of bedrijfsactiviteiten en hebben de manier van identificeren aangepast. Op die manier krijgen we een goed beeld van wie onze klanten zijn en waarvoor ze de betaalrekening gebruiken. Aan de hand daarvan kan Knab afwijkende transacties en daarmee ook mogelijk criminele activiteiten makkelijker opsporen. Zo houden we samen het financiële stelsel veilig. We verzoeken daarom alle klanten die voor oktober 2019 klant zijn geworden om zich opnieuw te identificeren volgens deze methode.

Juridische grondslag:

Op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) moeten wij de identiteit van onze klanten controleren en tegelijkertijd het bewijs daarvan

bewaren. Wanneer we dit doen en waarom, staat vastgelegd in artikel 3 van de Wwft. Zo staat er in artikel 3, lid 2 onder a:

- Het klantonderzoek stelt de instelling in staat om:
 - a. de klant te identificeren en diens identiteit te verifiëren.

Welk type gegevens wij als bank mogen uitvragen en vastleggen, staat in artikel 3, lid 1, onder a:

1. Een instelling die op grond van deze wet een persoon heeft geïdentificeerd en zijn identiteit heeft geverifieerd, of bij wie de cliënt is geïntroduceerd conform de procedure van artikel 5, legt op opvraagbare wijze de volgende gegevens vast:

- a. van natuurlijke personen:
 - de voor- en achternaam, de geboortedatum, het adres en de woonplaats of de plaats van vestiging van de cliënt, degene die namens de natuurlijke persoon optreedt of aan de hand van een afschrift van een document dat een indicatienummer bevat en op basis waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden.
 - de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;

5. MOGEN JULLIE ALS BANK MIJN BSN OPSLAAN? WAAROM MAG IK MIJN BSN NIET AFSCHERMEN?

Als bank zijn we wettelijk verplicht om jouw burgerservicenummer (BSN) voor wettelijk noodzakelijke processen te vragen en te bewaren. De Algemene wet inzake rijksbelastingen verplicht ons om informatie over jouw vermogen, ontvangen en betaalde rente en leningen, door te geven aan de Belastingdienst. Daarbij moeten wij jouw BSN gebruiken. Jouw BSN hebben we daarnaast nodig voor het depositogarantiestelsel van De Nederlandsche Bank. Op basis hiervan gebruiken we het BSN ook voor het ontdebelen van klanten in onze administratie.

Juridische grondslag

“Op 1 augustus 2019 is de wijziging van de wet op het financieel toezicht in verband met het nader regelen van het gebruik van het burgerservicenummer bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel (kortweg: wetswijziging BSN-gebruik) in werking getreden. Aanlevering van BSN's door banken was reeds toegestaan op grond van de bestaande wetgeving.

De wetswijziging geeft banken een wettelijke grondslag voor het gebruik van het BSN voor het ontdebelen van klanten in hun administraties bij het opstellen van individuele klantbeelden (IKB's). Daarnaast geeft de wetswijziging banken de bevoegdheid om het BSN van (wettelijke) vertegenwoordigers op te vragen, vast te leggen, te verwerken en aan te leveren - ook als deze zelf geen klant zijn van de bank (zodat zij via DigiD op de DGSportal kunnen inloggen voor het opvragen van de vergoeding).

De wetswijziging borgt een betrouwbare aanlevering van IKB-gegevens door banken en daarmee een tijdige uitkering van deposito's als een bank omvalt. Met de inwerkingtreding van de wetswijziging BSN-gebruik zijn alle juridische belemmeringen weggenomen voor het volledig compliant zijn met de IKB beleidsregel.”

6. MAG KNAB MIJN REKENING OPHEFFEN OF SALDO GIJZELEN ALS IK NIET KAN OF WIL (HER)IDENTIFICEREN?

Voor de identificatie en verificatie van klanten geldt een resultaatsverplichting. Dit betekent dat als Knab één van deze elementen van het cliëntenonderzoek niet kan verrichten, of het cliëntenonderzoek niet leidt tot het juiste resultaat, de zakelijke relatie niet kan worden aangegaan of voortgezet. Anders gezegd: we mogen klanten die de (her)identificatie niet willen doorlopen, niet langer van dienst zijn. Als tijdens de (her)identificatie blijkt dat een klant niet (meer) voldoet aan onze acceptatiecriteria, kunnen we deze klant niet langer van dienst zijn.

Wij beseffen heel goed dat we hiermee veel vragen van onze klanten. Blokkeren van de rekening is een serieuze maatregel, die wij bij voorkeur ook niet toepassen. Om dat te voorkomen, ontvang je een mail en tot acht herinneringen. In deze mails verwijzen we naar verschillende artikelen en video's waarin we het hoe en waarom uitleggen. Als jij je na deze mails nog niet opnieuw geïdentificeerd hebt, wordt de toegang tot de persoonlijke bankomgeving en de app geblokkeerd. Pas na 56 dagen komt er eventueel een debet en credit blokkade op de rekening.

Mocht er om welke reden dan ook uitstel gewenst zijn, dan bekijken we dit per geval. De vraag aan deze klanten om zich opnieuw te identificeren is echter niet vrijblijvend. Knab heeft in het kader van het klantonderzoek een resultaatsverplichting. We kunnen klanten die de her-identificatie niet willen doorlopen, helaas niet langer van dienst zijn. De her-identificatie is een verplichting vanuit de wet. Daar kunnen en willen we niets aan veranderen. Maar wat we wél kunnen, is je hier zoveel mogelijk bij helpen.

Juridische grondslag:

Op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme Wwft moeten wij de identiteit van onze klanten controleren en het bewijs daarvan bewaren. Wanneer en waarom we dit doen, staat vastgelegd in artikel 3 van de Wwft. Zo staat er in lid 2 onder a:

- Het klantonderzoek stelt de instelling in staat om:
 - a. de klant te identificeren en diens identiteit te verifiëren.

Welk type gegevens wij als bank mogen uitvragen en vastleggen, staat ook in de wet. Zo staat er in artikel 33, lid 1, onder a:

1. Een instelling die op grond van deze wet een persoon heeft geïdentificeerd en zijn identiteit heeft geverifieerd, of bij wie de klant is geïntroduceerd conform de procedure van artikel 5, legt op opvraagbare wijze de volgende gegevens vast:
 - a. van natuurlijke personen:

- de voor- en achternaam, de geboortedatum, het adres en de woonplaats of de plaats van vestiging van de cliënt, degene die namens de natuurlijke persoon optreedt of aan de hand van een afschrift van een document dat een indicatienummer bevat en op basis waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden.
- de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;

Op de foto van je paspoort die je maakt van je legitimatiebewijs dienen alle gegevens zichtbaar te zijn. Zo kunnen wij een dubbele controle uitvoeren. We vergelijken namelijk eerst de informatie via de NFC-chip met de gegevens op de foto van je paspoortdocument. Vervolgens vergelijken we dit weer met de gegevens die bij ons bekend zijn, zoals het burgerservicenummer (BSN). De minister van Financiën heeft in het kader van het identificeren van klanten op afstand recent nog geantwoord op Kamervragen waarin dit bevestigd wordt: (Aanhangsel) 2018-2019, nr. 1737.

7. KNAB IS DE ENIGE BANK WAAR IK DIT VERZOEK ONTVANG. WAAROM DOET KNAB DIT EN ANDERE BANKEN NIET?

Knab is een online bank en heeft geen fysieke banklocaties. Het is mogelijk en toegestaan om het cliëntenonderzoek niet in persoon maar op afstand te verrichten. In deze gevallen geldt dat verificatie plaats dient te vinden aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron. Daarnaast moeten we meer inspanningen verrichten om er zeker van te zijn dat de opgegeven identiteit correct is, bijvoorbeeld door gebruik te maken van aanvullende gegevens. Bij Knab geven we invulling aan deze extra inspanning, door zowel het legitimatiebewijs uit te lezen met de NFC-lezer als een foto te maken van het document. De gegevens op de NFC-chip in het document zijn digitaal ondertekend. Door deze te vergelijken met de gegevens op de foto verifiëren we de authenticiteit. Ook kunnen we toetsen op echtheidskenmerken.

Knab heeft ervoor gekozen om alle klanten op dezelfde manier te behandelen. We vragen iedereen om zich opnieuw te identificeren en dezelfde vragen over het gebruik van hun rekening(en) te beantwoorden. Andere banken maken hierin mogelijk andere keuzes.

Juridische grondslag:

De minister van Financiën heeft in het kader van het identificeren van klanten op afstand recent nog geantwoord op Kamervragen waarin dit bevestigd wordt: (Aanhangsel) 2018-2019, nr. 1737.