

Vergaderjaar 1992-1993

23 008

Nieuwe bepalingen inzake identificatie van cliënten bij financiële dienstverlening (Wet identificatie bij financiële dienstverlening 1993)

Nr. 11

TWEEDE NOTA VAN WIJZIGING

Ontvangen 27 augustus 1993

Het voorstel van wet wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 2° komt te luiden:
2°. een verzekeraar als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel g, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf, behoudens voor zover artikel 6 van die wet van toepassing is;

B

In artikel 3, vierde lid, wordt de «notariële akte» vervangen door: de akte of het document.

C

Artikel 4 wordt als volgt gewijzigd:

- a. In het derde lid, wordt na «daarvan» ingevoegd: op diens naam.
- b. Het vierde en vijfde lid komen te luiden:
 4. Aan de verplichting, bedoeld in artikel 2, eerste lid, is met betrekking tot de financiële dienst, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 1°, 2°, 4° en 7°, voor zover verband houdend met de handel in effecten, voldaan indien de eerste betaling die met de financiële dienst verband houdt door de cliënt wordt gedaan of indien een betaling aan de cliënt wordt gedaan ten laste of ten gunste van een rekening van die cliënt bij een kredietinstelling met zetel in een van de lidstaten of in een staat die door Onze Minister is aangewezen. Indien deze rekening wordt aangehouden bij een kredietinstelling die niet is gevestigd in een lidstaat of indien de in de vorige volzin bedoelde betaling wordt gedaan aan de cliënt dient de financiële instelling van de kredietinstelling bevestiging te hebben verkregen dat de identiteitsvaststelling van die cliënt en de registratie daarvan op diens naam zijn uitgevoerd.
 5. Het vierde lid is van overeenkomstige toepassing in door Onze Minister aan te wijzen gevallen.

D

In artikel 5, derde lid, wordt in de eerste volzin na «artikel 3» toegevoegd: «, tenzij artikel 2, eerste lid, tweede volzin, van toepassing is», en wordt in de tweede volzin na «stellen» ingevoegd: «, tenzij artikel 2, eerste lid, tweede volzin, van toepassing is».

E

In artikel 7 wordt «gedurende» vervangen door: «tot», en wordt na «verleend of» toegevoegd: «tot».

Toelichting

De onderdelen A, B en E zijn tekstuele verbeteringen. Onderdeel C strekt tot wijziging van het vierde en vijfde lid van artikel 4. Bij nader inzien wordt ervoor gekozen de in het oorspronkelijke vierde en vijfde lid voorgeschreven bevestiging door de kredietinstelling dat de identiteitsvaststelling en de registratie daarvan zijn uitgevoerd te beperken tot twee gevallen, te weten het geval dat de rekening door de cliënt niet wordt aangehouden bij een kredietinstelling die is gevestigd in een lidstaat maar wel in een door de Minister van Financiën aangewezen staat en het geval dat het gaat om een betaling aan de cliënt. Hierdoor wordt een parallel getrokken met het tweede en het derde lid, die betrekking hebben op het sluiten van levensverzekeringsovereenkomsten en het doen van uitkeringen uit hoofde van dergelijke overeenkomsten. Omdat in de gevallen waarin het vijfde lid van toepassing zal zijn (bijvoorbeeld bancaire direct writers) overeenkomstig het vierde lid kan worden gehandeld is het vijfde lid niet opnieuw uitgeschreven, doch is daarin een verwijzing naar het vierde lid opgenomen.

Onderdeel D is opgenomen naar aanleiding van een vraag van de leden van de VVD-fractie en is toegelicht onder de paragraaf in de Nota naar aanleiding van het eindverslag die betrekking heeft op artikel 2.

De Minister van Financiën,
W. Kok