

AAN De staatssecretaris van Financiën

Postbus 20201
2500 EE Den Haag

DATUM 7 augustus 2014

ONS KENMERK z2014-00476

CONTACTPERSOON

UW BRIEF VAN 4 en 29 juli 2014

UW KENMERK DB/2014/308 en DB/2014/337

ONDERWERP Advies wijziging IW 1990 en Awir

Geachte,

Bij brief van 4 juli 2014 heeft u het College bescherming persoonsgegevens (CBP) gevraagd, op grond van het bepaalde in artikel 51, tweede lid van de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) te adviseren over een voorstel van wijziging van de Invorderingswet (IW 1990) en de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen (Awir). Voormelde brief vermeldt dat voor de wijzigingen twee Privacy Impact Assessments (PIA's) worden opgesteld en dat u de definitieve versies van de PIA's aan het CBP zal doen toekomen. Bij brief van 29 juli 2014 heeft u het CBP de twee (definitieve) PIA's doen toekomen, alsmede het naar aanleiding van de uitkomst van de PIA's aangepaste conceptwetsvoorstel (hierna: het voorstel). Hiermee voldoe ik aan uw verzoek.

Aanleiding voorstel

Voor zover thans van belang en samengevat weergegeven.

De adviesaanvraag betreft de volgende wijzigingsvoorstellen:

1. Een informatieverplichting voor banken tot het verstrekken van gegevens aan de Belastingdienst ten behoeve van de uitbetaling van teruggaven inkomstenbelasting, waarbij de Ontvanger (de Belastingdienst) kan bepalen dat bij het verstrekken van deze informatie het burgerservicenummer (BSN) dient te worden vermeld.
2. Het intern gebruik door banken van het BSN van houders van bankrekeningen in het kader van het voldoen aan de nieuwe informatieverplichting.

Per 1 december 2013 is de zogenaamde eenbankrekeningmaatregel ingevoerd. Uitgangspunt van deze maatregel is dat de Belastingdienst teruggaven inkomstenbelasting en toeslagen uitbetaalt op één bankrekening die op naam staat van de rechthebbende zelf. Deze maatregel draagt bij aan de bestrijding van (identiteits)fraude.

De Belastingdienst controleert of een door de burger opgegeven bankrekening voor de uitbetaling van een teruggaaf of toeslag op zijn naam staat. Om deze controle efficiënter en effectiever te kunnen uitvoeren, wordt een informatieverplichting aan de banken opgelegd, in combinatie met de wettelijke bevoegdheid voor banken om het BSN in hun interne administratie te gebruiken.

Beoordeling van het voorstel

In de memorie van toelichting bij het voorstel is opgenomen dat het gebruik van het BSN door banken uitsluitend wordt vastgelegd voor het gebruik ten behoeve van de voorgenomen informatieverplichting. Ook is uitdrukkelijk vermeld dat het banken niet is toegestaan het BSN voor andere doeleinden te gebruiken, met de toevoeging dat geen grondslag bestaat voor de uitwisseling van het BSN tussen banken onderling.

Voorts zijn in het kader van het voorstel twee PIA's uitgevoerd. Het CBP heeft met veel interesse kennisgenomen van de PIA's. De uitkomst van de PIA's is dat de wetswijzigingen noodzakelijk zijn voor het terugdringen van (identiteits)fraude en voor een efficiënte en effectieve uitvoering van de eenbankrekeningmaatregel door de Belastingdienst.

In de PIA's staat over de noodzaak van de verwerking van het BSN - onder meer - het volgende vermeld:

“Met de beoogde nieuwe wettelijke regeling wordt het mogelijk dat banken het BSN niet alleen meeleveren bij de gegevens ten behoeve van de vooringevulde aangifte IB (VIA), maar ook voor de controle van eenbankrekeningnummer. Het is voor de bestrijding van (identiteits)fraude in het algemeen en voor de handhaving van de eenbankrekeningmaatregel in het bijzonder noodzakelijk om te weten of een bankrekeningnummer inderdaad op naam staat van degene die een teruggaaf van de Belastingdienst ontvangt. In het kader van het voorkomen en bestrijden van (identiteits)fraude en het voorkomen van fouten dient vast te staan dat persoon en bankrekeningnummer bij elkaar horen. In het kader van de eenbankrekeningmaatregel worden banken per 1 januari 2015 verplicht om gegevens aan de Belastingdienst te verstrekken waaruit onomstotelijk de tenaamstelling van bankrekeningnummers blijkt. Om aan deze verplichting optimaal te kunnen voldoen dient het interne basisregister klantadministratie van banken op orde te zijn. Onjuistheden in het interne basisregister kunnen ontstaan als gevolg van bijvoorbeeld majeure systeemwijzigingen en fouten op fraude bij de acceptatie van nieuwe klanten. Om deze onjuistheden te minimaliseren is het nodig dat banken periodiek controles en schoningsacties uitvoeren ten behoeve van een juiste combinatie van NAW-gegevens en BSN. Om dit interne toezicht uit te kunnen oefenen is het nodig dat wettelijk aan banken wordt toegestaan het BSN intern te gebruiken, uitsluitend met de bestrijding van (identiteits)fraude en de controle op de juistheid van het interne basisregister klantadministratie als doel. Uit de gegevens die de banken verstrekken in het kader van de VIA blijkt dat een koppeling van NAW-gegevens met slechts geboortedatum onvoldoende is om fouten in de interne basisregistratie te voorkomen.”

De onderbouwing van de noodzaak van het verwerken van het BSN (door banken) voor de eenbankrekeningmaatregel, zoals in de PIA's is verwoord, dient naar het oordeel van het CBP in de memorie van toelichting te worden opgenomen. Immers, de PIA's en de daarin opgenomen

DATUM 7 augustus 2014
ONS KENMERK z2014-00476

informatie, maken geen deel uit van de memorie van toelichting. In dat kader acht het CBP van belang dat het BSN geen algemeen persoonsnummer buiten het publieke domein is.¹

Advies

Het CBP adviseert u aan het vorenstaande op passende wijze aandacht te schenken.

Indien u behoefte heeft aan een nadere toelichting op het advies, dan is het CBP daartoe bereid. Voorts verneem ik graag op welke wijze u gevolg gaat geven aan het advies.

Een afschrift van deze brief wordt verzonden aan de functionaris voor de gegevensbescherming van het Ministerie van Financiën.

Hoogachtend,
Het College bescherming persoonsgegevens,
Voor het College,

Mr. J. Kohnstamm
Voorzitter

¹ Kamerstukken II 2005/06, 30 312, nr. 3, p. 3.