



Ministerie van Financiën

ONTVANGEN 04 NOV. 2009

MURB

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Nederlandse Vereniging van Banken
t.a.v. de heer M. Been
Postbus 3543
1001 AH Amsterdam

**Directoraat-Generaal
Belastingdienst**

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.minfin.nl

Inlichtingen

dhr. mr. W.J.G. van Duijn

T 070-3428802

F 070-3427963

w.j.g.duijn@minfin.nl

Ons kenmerk

DGB/2009/5702 M

Uw brief (kenmerk)

Bijlagen

Datum **02 NOV. 2009**
Betreft Openen bankrekening en sofinummers

Geachte heer Been,

In uw emailbericht van 21 september jl. verzoekt u om een herformulering van de brief van 30 augustus 2006 die destijds een oplossing bood voor het probleem, dat banken een sofinummer van een buitenlandse student eisen alvorens een bankrekening te kunnen openen. U geeft daarbij aan dat de brief door banken als "te oud" wordt gezien, omdat inmiddels het Burgerservicenummer (hierna: BSN) is ingevoerd.

In de brief van 30 augustus 2006 wordt inderdaad afgesloten met de opmerking dat na invoering van het burgerservicenummer deze werkwijze opnieuw zal moeten worden bekeken. Na invoering van de Wet algemene bepalingen BSN en de Aanpassingswet BSN is inmiddels duidelijk geworden wat de gevolgen zijn voor de onderhavige problematiek. De doelgroep die in de brief van 30 augustus 2006 aan de orde is gesteld, is echter niet de enige groep die met het openen van een bankrekening problemen ondervindt bij het niet hebben van een BSN of een sofinummer. Het gaat namelijk om alle niet-ingezetenen aan wie geen BSN of sofinummer is toegekend. Ik richt me nu dan ook uitdrukkelijk mede op deze groep waarvan de buitenlandse studenten een deelverzameling is. Daarmee blijft de inhoud van de brief van 30 augustus 2006 gelden en is er invulling gegeven aan de opmerking dat na invoering van het burgerservicenummer deze werkwijze opnieuw zal moeten worden bekeken.

Op grond van artikel 47b, tweede lid, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen (hierna: Awr) in samenhang met artikel 43a van de Uitvoeringsregeling Awr is het verplicht om bij het openen van de rekening aan o.m. banken opgave te doen van het sofinummer. Dit geldt alleen voor personen aan wie een sofinummer of BSN is toegekend. Een nummer dat iemand niet bezit, kan immers niet worden verstrekt.

Wel dienen op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) o.m. banken de identiteit van een (nieuwe) cliënt vast te stellen en die identiteit te verifiëren. Die verificatie dient plaats te vinden aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen "uit betrouwbare en onafhankelijke bron" (artikel 11, eerste lid, Wwft). Vorenbedoelde documenten zijn veelal documenten

waarop een burgerservicenummer is vermeld bij ingezetenen. In artikel 4, eerste lid, van de Uitvoeringsregeling Wwft staan de documenten vermeld waarmee in ieder geval kan worden voldaan aan de hiervoor beschreven identificatie- en verificatieplicht. De Wwft schrijft overigens niet voor dat de identificatie en verificatie uitsluitend kan plaatsvinden aan de hand van een document waarop het burgerservicenummer van betrokkene is vermeld.

**Directoraat-Generaal
Belastingdienst**

Ons kenmerk
DGB/2009/5702 M

Samenvattend komt het erop neer dat in de Wwft en de op die wet gebaseerde lagere regelgeving voor wat betreft de wijze waarop de identiteit van een cliënt wordt vastgesteld en waarop vervolgens diens identiteit wordt geverifieerd, geen onderscheid wordt gemaakt tussen ingezetenen en niet-ingezetenen. Alleen in de documenten die gelden voor ingezetenen wordt het burgerservicenummer vermeld. Voor niet-ingezetenen is dat in de regel niet zo. Ook artikel 47b van de Awr levert geen verplichting op voor niet-ingezetenen zover ze geen burgerservicenummer of sofinummer hebben. Niet-ingezetenen hoeven dus geen sofinummer aan te vragen voor het openen van een bankrekening.

Hoogachtend,
DE DIRECTEUR-GENERAAL BELASTINGDIENST,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'P.W.A. Veld', with a horizontal line underneath the signature.

P.W.A. Veld