



Autoriteit Financiële Markten

Datum 9 januari 2007
Ons kenmerk CON-BBK1-07010598

Telefoon 0900 - 540 054 0
E-mail info@afm.nl

Betreft Uw brief van 29 november jl.

Geachte heer, mevrouw Wijnberg,

Allereerst bieden wij u onze oprechte verontschuldigingen aan voor onze late reactie op uw brief van 29 november jl. Intern is er iets misgegaan met ons digitale postsysteem. Wij kunnen u als volgt berichten.

De AFM - voluit de Autoriteit Financiële Markten - is de gedragstoezichthouder op de financiële markten in Nederland. Dat wil zeggen dat de AFM toezicht houdt op het gedrag van alle partijen die te maken hebben met de markten van sparen, lenen, beleggen en verzekeren.

Banken zijn uit hoofde van de Wet identificatie bij dienstverlening (Wid) verplicht om de identiteit van de cliënt vast te stellen bij het openen van een rekening waarop een saldo in geld of effecten kan worden aangehouden. Nu identificatie niet in alle gevallen heeft plaatsgevonden hebben de banken met De Nederlandse Bank (DNB) afspraken gemaakt om alsnog aan de wet te voldoen. Hieruit is de herstelactie identificatie voortgekomen. De AFM heeft hierin geen taak. Het openen van een rekening waarop een saldo in geld of effecten kan worden aangehouden is een dienst die door banken wordt verleend. Het toezicht op de naleving van de Wid door banken is aan DNB opgedragen. Graag verwijzen wij u met uw vraag door naar de Nederlandsche Bank, www.dnb.nl, info@dnb.nl of telefoonnummer: 0900 - 5200 520 (€0,35 per gesprek).

Wij willen u ook graag verwijzen naar informatie die wij via onze digitale nieuwsbrief hebben verstuurd over de Wid. U vindt deze onder www.afm.nl > consumenten > de afm > nieuwsbrief > nieuwsbrief archief > nieuwsbrief september en oktober.