Onderwerp:

Good practice transparantie rekeninginformatiedienstverlening in Nederland

**Inleiding**

Het MOB heeft in zijn vergadering van 26 mei 2020 ingestemd met de good practice rekeninginformatiedienstverlening. Eerder constateerde het MOB dat consumenten en ondernemers behoefte hebben aan transparantie over rekeninginformatiediensten op grond van PSD2. Om dit te bevorderen heeft het MOB een good practice opgesteld waarin zeven vragen zijn opgenomen aan rekeninginformatiedienstverleners om vooraf aan het moment dat de gebruiker toestemming geeft aan de aanbieder voor toegang tot zijn of haar rekening, bondig en begrijpelijk te beantwoorden. Bij de uitwerking van de good practice is overlegd met de ACM en AP over de mededingings- en privacyaspecten.

**Achtergrond**

Het MOB is zich er van bewust dat het de verantwoordelijkheid van de aanbieder van de rekeninginformatiedienst is om een potentiële gebruiker – voorafgaand aan het moment dat laatstgenoemde toestemming geeft aan de aanbieder voor toegang tot zijn of haar betaalrekening – te informeren over het gegevensgebruik van de rekeninginformatiedienst. Dit zodat de gebruiker voldoende in staat is om met vertrouwen een gefundeerd besluit te nemen om de rekeninginformatiedienst al dan niet af te nemen en de aanbieder daar wel of geen toegang tot zijn of haar betaalrekening voor te geven. Het MOB wil het belang aanstippen dat de informatie die de aanbieder over de aangeboden rekeninginformatiedienst verstrekt, aan moet sluiten op de informatiebehoefte van de gebruiker, bij voorkeur op gestandaardiseerde wijze.

De Betaalvereniging heeft bovengenoemde informatiebehoefte nader onderzocht door de consumentenvertegenwoordigers uit het MOB te raadplegen, te weten de Consumentenbond, de seniorenorganisaties en organisaties die mensen met een functiebeperking vertegenwoordigen. Deze vertegenwoordigers gaven aan dat hun achterban graag zou zien dat rekeninginformatiedienstverleners – voorafgaand aan het moment dat de gebruiker toestemming aan de aanbieder geeft voor toegang tot zijn of haar betaalrekening – onderstaande zeven vragen, desgewenst in elektronische vorm, in bondige, transparante en begrijpelijke taal beantwoorden:

1. Wie vraagt toegang tot mijn rekeninginformatie? Hoe is de dienst gereguleerd?
2. Welke dienst biedt <*naam van de aanbieder*> aan waar mijn data voor nodig is?
3. Welke gegevens van mijn rekening gaat <*naam van de aanbieder*> gebruiken?
4. Waarvoor gebruikt <*naam van de aanbieder*> de gegevens nog meer?
5. Welke gegevens gaan naar derden en waarvoor?
6. Hoe kan ik mijn eerder gegeven toestemming terugdraaien?
7. Waar is verdere informatie te vinden?

Het MOB onderschreef de zeven vragen als goede basis voor het opstellen van een *good practice* om de transparantie van rekeninginformatiedienstverleners te kunnen vergelijken door consumenten en (kleinere) ondernemers in haar vergadering van mei 2019. Daar de vragen ook de werkterreinen van de Autoriteit Consument en Markt (ACM) en Autoriteit Persoonsgegevens (AP) raken, achtte het MOB het wenselijk als DNB met hen zou overleggen opdat zij desgewenst kunnen aanhaken. Het MOB verzocht de Werkgroep Toegankelijkheid en Bereikbaarheid (WTB) om de *good practice* met de zeven vragen nader uit te werken. In dat kader is deze notitie opgesteld.

**ACM en AP geraadpleegd**

Voordat het MOB-secretariaat aan de slag is gegaan om de *good practice* verder uit te werken, is contact gezocht met de ACM en AP. Beide toezichthouders gaven desgevraagd aan niet negatief te staan ten opzichte van het verhelderen en bieden van transparantie van rekeninginformatiedienstverlening onder PSD2. De ACM liet daarbij weten dat de *good practice* wel voor *alle* partijen die rekeninginformatiediensten in Nederlands aan (willen) bieden – inclusief banken – zouden moeten gelden. De AP merkte op dat Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) – en meer specifiek artikel 12 tot en met 14 – ook transparantie- en informatieverstrekkingsverplichtingen bevat inzake de verwerking van persoonsgegevens. De AP gaf aan dat deze AVG-verplichtingen mogelijk meeromvattend zijn dan de antwoorden die aanbieders van rekeninginformatiediensten op de eerste zes vragen van de *good practice* zouden kunnen geven[[1]](#footnote-1).

**Uitwerkingsvoorstel *good practice***

Het MOB-secretariaat stelt voor dat MOB-leden de aanbieders die zijn geautoriseerd[[2]](#footnote-2) om in Nederland rekeninginformatiediensten aan te bieden, kunnen verzoeken om voorafgaand aan het moment dat zij de gebruiker (in deze context: de consument of kleine ondernemer) om toestemming vraagt voor toegang tot zijn of haar betaalrekening (ten behoeve van de aangeboden rekeninginformatiedienst) te verwijzen naar de door de aanbieder gegeven antwoorden op de zeven vragen.

De aanbieder wordt daarbij gevraagd om zijn antwoorden in bondige en transparante taal (B1) te formuleren, waarbij voorbeelden en uitwerkingen beschikbaar worden gesteld en het totaal nooit meer dan twee pagina’s A4 dient te bedragen. De vragen zijn daarnaast verder aangescherpt.

Tevens wordt nog opgemerkt dat het beantwoorden van de vragen per specifieke dienst dient te gebeuren, aangezien het goed mogelijk is dat verschillende losse diensten met andere eigenschappen worden aangeboden door de aanbieders.  
  
Annex I van deze notitie licht de aangepaste zeven vragen – inclusief suggesties op welke wijze de aanbieder die kan beantwoorden – toe.

**Vervolgstappen**

1. Het MOB-secretariaat stuurt de *good practice* ter informatie op naar de ACM en AP.
2. De MOB-leden – althans diegenen voor wie het onderwerp van deze notitie voor de achterban relevant is – publiceren de *good practice* inclusief toelichting[[3]](#footnote-3) (een basistekst daarvoor stelt het MOB-secretariaat op) op hun eigen websites en brengen die eventueel onder de aandacht van hun achterban via nieuwsbrieven en dergelijke.
3. Het MOB-secretariaat zal de *good practice* publiceren op de MOB-pagina van de DNB website, inclusief een begeleidende tekst met uitleg.
4. Leden van het MOB kunnen aanbieders die zijn geautoriseerd om in Nederland rekeninginformatiediensten aan te bieden, benaderen met het verzoek om de *good practice* in het aanvraag- en toestemmingsproces te verwerken. Ook kunnen genoemde aanbieders uitgenodigd worden om het betreffende MOB-lid te informeren als zij de *good practice* ter harte nemen en/of naar aanleiding daarvan vragen hebben die te stellen. Het betreffende MOB-lid kan de vraag dan doorgeleiden naar de WTB.
5. In het laatste kwartaal van 2021 inventariseert de WTB hoe het aanbod van rekeninginformatiediensten zich sinds het schrijven van deze notitie heeft ontwikkeld, in hoeverre in Nederland gebruik wordt gemaakt van deze diensten, en of de in Nederland actieve aanbieders de *good practice* toepassen in hun aanvraag- en toestemmingsprocessen. De WTB rapporteert haar bevindingen in het Voorjaarsoverleg 2022 van het MOB. Leden van het MOB kunnen op basis daarvan al dan niet besluiten om de ‘nieuwe’ aanbieders – die in de periode na het schrijven van de voor u liggende notitie geautoriseerd zijn om in Nederland rekeninginformatie-diensten aan te bieden – ook aan te schrijven om hen te wijzen op de *good practice*.

**Bijlagen**

* Annex I – De zeven vragen (en antwoorden) toegelicht

**Annex I – De zeven vragen (en antwoorden) toegelicht**

1. **Wie vraagt toegang tot mijn rekeninginformatie? Hoe is de dienst gereguleerd?**

|  |
| --- |
| *Wat is de statutaire en eventuele handelsnaam van uw bedrijf? In welk land is uw bedrijf gevestigd? Bij welke nationale toezichthouder houdt u een vergunning als rekeninginformatiedienstverlener?* |

1. **Welke dienst biedt <*naam van uw bedrijf*> aan waar mijn data voor nodig is?**

|  |
| --- |
| *Hier kunt u uw aangeboden dienstverlening, waarvoor u de rekeninginformatiedienst(en)gebruikt toelichten. Waarom is het in dat kader noodzakelijk dat uw klanten u toegang geven tot hun betaalrekening(informatie)?* |

1. **Welke gegevens van mijn rekening gaat <*naam van uw bedrijf*> gebruiken?**

|  |
| --- |
| *Hier kunt u aangeven welke specifieke gegevens van de betaalrekening u van uw klanten gebruikt voor het aanbieden van uw dienst(en). Tevens geeft u aan tot hoever terug in de tijd u gegevens gebruikt en hoe vaak u eventueel in de toekomst nog nieuwe gegevens zal verwerken onder dezelfde toestemming.* |

1. **Waarvoor gebruikt <*naam van uw bedrijf*> de gegevens nog meer?**

|  |
| --- |
| *Mochten de betaalrekeninggegevens van uw klant ook voor andere doeleinden gebruikt worden dan nodig is voor het uitvoeren van de overeenkomst dan kunt u dat hier toelichten. Hier dient u mogelijk expliciete toestemming voor te vragen.* |

1. **Welke gegevens worden met welke derden partijen gedeeld en met wel doel?**

|  |
| --- |
| *Mocht u de betaalrekeninggegevens van uw klant al dan niet deels doorleveren naar andere partijen dan uzelf, dan kunt u dat hier toelichten, inclusief welke gegevens u dan precies door levert en de reden waarom u dat doet. Dit moet kort en passend zijn, zo kunt u ook aangeven aan met hoeveel partijen u de gegevens deelt als individuele opsomming niet haalbaar is, met verwijzing naar de detailgegevens.* |

1. **Waar en op welke wijze kan ik mijn eerder gegeven toestemming intrekken?**

|  |
| --- |
| *Hier kunt u aangeven hoe de klant zijn of haar aan u gegeven weer in kan trekken. Ook kunt u toelichten hoe de klant een verzoek bij u kan indienen om de eerder door u opgehaalde betaalrekeninggegevens te wissen.* |

1. **Waar is verdere informatie te vinden?**

|  |
| --- |
| *Hier kunt u verwijzen naar pagina’s op uw website waar de consument meer informatie kan vinden over uw organisatie, uw aangeboden dienst(en), de juridische voorwaarden daar voor gelden, etc.* |

1. Zie voor meer informatie de AVG guidelines over transparantie en toestemming: <https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/zelf-doen/avg-guidelines> [↑](#footnote-ref-1)
2. Dat kunnen vergunninghoudende betaalinstellingen, elektronischgeldinstellingen, kredietinstellingen (banken) of geregistreerde rekeninginformatiedienstverleners zijn. [↑](#footnote-ref-2)
3. In die brief zal helder worden verwoord dat het MOB, gegeven haar mandaat, aanbieders van rekeninginformatiediensten niet kan verplichten om gehoor te geven aan de *good practice*. Daarnaast zal worden toegelicht dat het beantwoorden van de zeven vragen niet automatisch betekent dat de aanbieder daarmee voldoet aan zijn transparantie- en informatieverstrekkingsverplichtingen inzake de verwerking van persoonsgegevens op grond van de AVG (zie ook de eerder toegelichte reactie van de AP). [↑](#footnote-ref-3)