

# Gegevensverstrekking door banken

De afgelopen maanden is zowel op Europees als nationaal niveau gesproken over de verstrekking door SWIFT van klantgegevens, die door Amerikaanse opsporingsautoriteiten rechtsgeldig worden opgevraagd in het kader van de bestrijding van terrorisme. De banken hechten eraan om hun klanten te wijzen op de volgende informatie aangaande de verwerking van hun betalingsopdrachten.

**Na de aanvallen van 11 september 2001 heeft SWIFT gevolg gegeven aan dwingende overheidsbevelen voor het opvorderen van beperkte gegevens voor uitsluitend gebruik in het kader van terrorismebestrijding door het 'Office of Foreign Assets Control' van het Amerikaanse Department of the Treasury.**

De activiteiten van SWIFT in de Verenigde Staten zijn omvangrijk en behelzen ook de opslag van gegevens. Daardoor kan SWIFT het voorwerp uitmaken van rechtsgeldige overheidsbevelen in de VS. De overheidsbevelen werden in de VS betekend aan SWIFT US en de opgevorderde gegevens werden door SWIFT US ter beschikking gesteld aan de autoriteiten van de VS.

De banken wijzen erop dat in het kader van het betalingsverkeer bij de uitvoering van opdrachten persoonsgegevens uitgewisseld kunnen worden met landen buiten de Europese Unie. De regels die van toepassing zijn op dit gegevensverkeer zijn terug te vinden in de door het College Bescherming Persoonsgegevens goedgekeurde Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen.

Bij de uitvoering van dergelijke opdrachten worden noodzakelijkerwijze ook andere partijen zoals tussenpersonen en/of verwerkingscentra op diverse wereldwijde locaties ingeschakeld. Opdrachtgegevens kunnen daardoor zowel tijdens als na de verwerking voorwerp zijn van onderzoek door bevoegde nationale autoriteiten van de landen waar dergelijke gegevens zich vanwege het verwerkingsproces bevinden.

*Amsterdam, 17 april 2007*

*Nederlandse Vereniging van Banken*