

# Verificatie met behulp van digitale ID-wallets

## Over e-verificatie

Veel kantoren hanteren binnen hun kantoor een offline verificatieproces. Een proces waarvan de overheid al langer op de planning heeft staan om dit voor financiële dienstverleners te digitaliseren. Wat door de volgende technologieën ook mogelijk is:

- Digitale identiteit: deze is voor iedere Nederlandse burger beschikbaar via DigiD. De laagdrempeligheid heeft als resultaat dat meer dan 95% van de Nederlandse burgers hiervan gebruikmaakt.
- ID-wallets: je digitale identiteit wordt opgeslagen in een zogeheten digitale portemonnee, ID-wallet, een app is op een mobiele telefoon.

Omdat alles digitaal verloopt beschikt iedere burger real-time en up-to-date identiteitsbewijs om jezelf te identificeren.

## Grub e-Verificatie

Grub e-Verificatie zorgt ervoor dat Grub het identificatie en verificatie gedeelte binnen het KYC-proces kan digitaliseren. Dit vervangt, versnelt en verbetert het anders 'stroperige' proces van opsturen van foto's van een fysiek ID-bewijs bij aanmelden van nieuwe klanten of updaten gegevens van bestaande klanten. Grub e-Verificatie zorgt voor accurate real-time informatie.

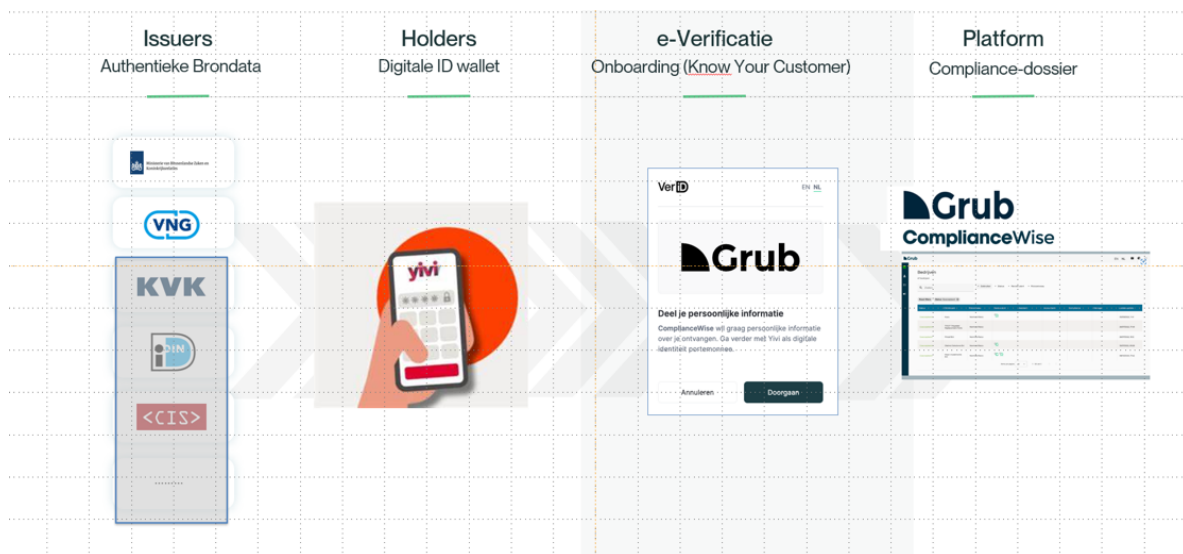
Volgens het principe 'first time right' wordt vanuit een betrouwbare bron de juiste informatie van een digitale identiteit verzamelt. Een manier van werken dat ook door De Nederlandsche Bank wordt aanbevolen in het Know Your Customer proces van financiële instellingen.

## De ID-wallet Yivi

Grub biedt op dit moment een koppeling met de ID-wallet Yivi. Yivi is een app waarvan elke Nederlandse burger gebruik kan maken. Hiervoor wordt ingelogd in het betreffende DigiD account waarna via de gemeente Nijmegen, die de informatieverschaffing regelt voor alle gemeentes, de informatie wordt uitgegeven.

Aan de brongegevens in de Yivi-app worden echtheidskenmerken meegegeven, zodat op een later moment door ontvangers van deze informatie (zoals in dit geval Grub) kan worden vastgesteld dat het hier authentieke brondata betreft.

## Het proces van uitgeven gegevens naar Grub



## DNB-richtlijnen voor gebruik e-verificatie

[De Nederlandsche Bank](#) heeft op de vraag:

*“Kunnen instellingen [...] onder de Wet ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme (Wwft) voor de verificatie van de identiteit gebruik maken van elektronische identificatiemiddelen (eID-middelen), teneinde te voldoen aan de verplichtingen uit de Wwft?”*

...geantwoord:

*“Ja, indien het gebruikte eID-middel voldoende betrouwbaar is. Een eID-middel is voldoende betrouwbaar wanneer deze voldoet aan het betrouwbaarheidsniveau ‘substantieel’ of ‘hoog’. Deze betrouwbaarheidsniveaus zijn gedefinieerd in de eIDAS-verordening. Instellingen die in het kader van het uitvoeren van de vereiste cliëntonderzoeksmaatregelen een eID-middel overwegen te accepteren, stellen dus zelf vast, of door een ter zake deskundige, of het eID-middel in kwestie een voldoende betrouwbaar identificatiemiddel is als hiervoor bedoeld.*

Brondata uit de Gemeentelijke Basisadministratie die in Yivi-app zijn geplaatst met een voldoende betrouwbare DigiD-wijze hebben het betrouwbaarheidsniveau ‘substantieel’ en zijn dus geschikt als basis voor de invulling van de Wwft en Sw verplichting.

## Conclusie

Het voordeel van digitale verificatie is dat in het compliance dossier van de financiële dienstverlener de authentieke brondata zijn opgenomen met een audit trail (inclusief time stamp). Hierdoor is er altijd de bewijsvoering aanwezig dat data op een juiste manier is verkregen. Hierbij wordt er alleen gewerkt met de essentiële data voor vastlegging. Aanvullende informatie als BSN, documentnummer en meer zijn niet benodigd, omdat deze niet vereist zijn bij deze digitale manier van verifiëren. Met digitale verificatie via Grub e-Verificatie (momenteel via de Yivi-app) voldoe je zowel aan de Wwft als de AVG-richtlijn