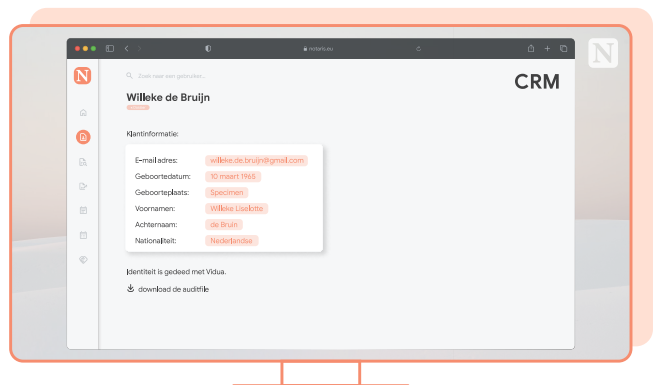


Identificatie Driver

Met de Vidua Identificatie Driver verstrekt een klant (natuurlijk persoon) met hoge mate van betrouwbaarheid - volledig digitaal - zijn of haar identiteitsattributen aan uw CRM.

Deze attributen zijn beschermd tegen wijzigingen en kunnen onweerlegbaar gearchiveerd worden. In het bestand is ook de gekwalificeerde elektronische handtekening van de klant opgenomen. Hiermee is er hoge zekerheid over de uitsluitende controle van het gebruikte elektronische authenticatiemiddel en het “consent” van de klant. Tevens borgt deze toevoeging dat de identiteitsverificatie steunt op de eIDAS-verordening.



Wat is er opgenomen in het bestand dat verstrekt wordt via de driver?

Klantgegevens

- Volledige naam
- Geboortedatum
- Geboorteplaats
- etc.

Metadata ID-bewijs

- Type
- Nummer
- etc.

Vertrouwensankers

- Gekwalificeerd certificaat met handtekening
- Vidua sleutel
- etc.

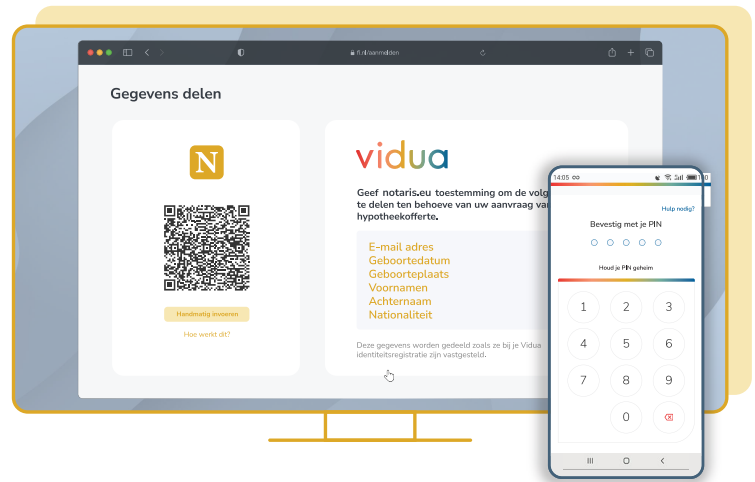
De gegevens bij **A** geven de unieke identiteit van de persoon. Deze gegevens zijn geschikt om de onderzoeken die vanuit de Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme) gevraagd worden te starten (zie artikel 33 Wwft).

De gegevens bij **B** geven zekerheid over de bron waarmee de identificatie door Vidua heeft plaatsgevonden en kunnen toegepast worden bij een melding volgens artikel 16 van de Wwft.

De gegevens bij **C** bedden alle data in, in het eIDAS vertrouwensdiensten framework en borgen dat de verstrekte informatie onweerlegbaar archiveerbaar is. Ook zorgen zij voor een onweerlegbare koppeling tussen de bewijsmiddelen van de identiteitsverificatie én de verstrekte identiteitsattributen.

Wie voert de identiteitsverificatie uit?

De identificatie vindt plaats bij Vidua in opdracht van de natuurlijk persoon ten behoeve van een online identificatie bij meerdere dienstverleners. Hierbij worden de bewijsmiddelen die gebruikt worden voor de identificatie conform artikel 33 van de Wwft gearchiveerd. Deze gegevens zijn voor auditdoeleinden beschikbaar.



Welke zekerheid biedt het identiteitsverificatieproces?



Hoge mate van zekerheid van de authenticiteit van het ID-bewijs.



Voor Nederlandse identiteitsbewijzen een controle of het ID-bewijs niet als gestolen of vermist is opgegeven (BKR-VIS check).



Hoge mate van zekerheid dat de geïdentificeerde natuurlijke persoon overeenkomt met het getoonde ID-bewijs.



Hoge mate van zekerheid dat de geïdentificeerde natuurlijke persoon de uitsluitende controle heeft over een sterk digitaal authenticatiemiddel.



Zekerheid dat bij registratie er geen signalen waren van dwang of wilsonbekwaamheid.

Hoe wordt de zekerheid verkregen?

In het proces zijn er altijd twee getrainde registratieofficers betrokken. De eerste registratieofficer voert alle controles uit op het identiteitsbewijs en stelt in een live videogesprek de identiteit van de persoon vast. De tweede officer controleert volledig onafhankelijk of de controle juist is uitgevoerd. Verder heeft Vidua diverse technische middelen geïmplementeerd die helpen bij het vaststellen van de echtheid van het identiteitsbewijs en de juistheid van claims.

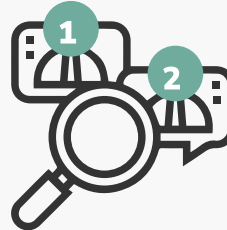
Het identificatieproces



Sterke
authenticatie



Live
videoverificatie



Controle door
2^e officer



Gekwalificeerd
certificaat

Welke zekerheid heeft u dat het identificatieproces zorgvuldig wordt uitgevoerd?

De vertrouwensdiensten worden uitgevoerd door Cleverbase, Qualified Trust Service Provider (gekwalificeerde vertrouwensdienstverlener of wel QTSP) in Den Haag, Nederland. Cleverbase is vertrouwensdienstverlener voor de uitgifte van gekwalificeerde elektronische certificaten is opgenomen in de [Europese trustlist](#). Voor de uitvoer van de vertrouwensdiensten gebruikt Cleverbase haar merknaam Vidua. Ons identificatieproces staat diensgevolge onder permanent toezicht van de Rijksinspectie Digitale Infrastructuur. Dit toezicht wordt ondersteund door een jaarlijkse audit van een onder eIDAS geaccrediteerde auditinstantie. Daarnaast is Vidua ISO 27001 gecertificeerd en vallen onze certificaten onder [PKloverheid](#). Voor meer informatie over onze certificeringen, klik [hier](#).

AVG en dataminimalisatie

Uitgangspunt van de Vidua Identificatie Driver is dat het kopietje van de bewijsmiddelen slechts op één plek wordt bewaard en beschermd, namelijk bij Vidua. Door uitsluitend de noodzakelijke informatie in beschermd formaat te delen, wordt het aantal gegevens beperkt én zijn deze niet herbruikbaar voor een andere identificatie (replay attack). Dit is in overeenstemming met de beginselen van dataminimalisatie zoals vastgelegd in de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), artikel 5(1)(c).

Wat moet mijn CRM implementeren?

De Vidua Driver heeft een API conform OpenID Connect over OAuth 2.0 en is dus eenvoudig te implementeren. Voor compliance-doeleinden is het van belang dat uw CRM de oorspronkelijk verstrekte berichten archiveert conform geldende wet- en regelgeving.

Toezicht

Verschillende toezichthouders gaan verschillend om met de wijze waarop zij vaststellen of de keten van identificatie juist heeft plaatsgevonden. In principe bevat het CRM alle informatie die u nodig heeft voor het uitvoeren van de Wwft-onderzoeken en kan de toezichthouder leunen op de juistheid van identificatie bij Vidua. Wanneer de toezichthouder echter het bewijs van identificatie verstrekt wil hebben via u, kan Vidua ondersteunen om voor de gevraagde gevallen de informatie aan te leveren. Wij verwachten dat in de toekomst toezichthouders hun toezichtsinspanningen voor de juistheid van de identiteitsverificatie volledig zullen verleggen naar de vertrouwensdienstverleners zoals Vidua.



Vidua wordt standaard geaudit op een goede identificatie



Indien gewenst kan ter ondersteuning bewijs worden aangeleverd

Meer informatie

Voor meer informatie over de Vidua Identificatie Driver en hoe deze uw organisatie kan helpen te voldoen aan de eisen van de Wwft en AVG, kunt u [hier](#) contact met ons opnemen. Ons team staat klaar om u te ondersteunen bij al uw vragen en om aanvullende documentatie te verstrekken.

Wie werken er al met ons samen?

Wilt u weten of uw pakket al aangesloten is, kijk [hier](#) voor onze partnerpagina. Ziet u uw leverancier er niet tussen staan, neem dan contact met ons op. Wij helpen uw leverancier graag bij het aansluiten op Vidua.

Bijlage: Toezichthouders

Wie controleert op de naleving van de Wwft?

Bij elke branche controleert een toezichthouder of alle betrokken partijen voldoen aan de verplichtingen van de Wwft.



Belastingdienst



Makelaars



Taxateurs



Handelaren



Pandhuizen



Domicilieverleners



De Nederlandsche Bank
EUROSYSTEEM



Banken



Kredietinstellingen



Betaaldienstverleners



Wisselinstellingen



Elektronisch-geldinstellingen



Levensverzekeraars



Trustkantoren



Betaaldienstagenten



Aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta



AFM



Beleggingsondernemingen



Beleggingsinstellingen



Financiële dienstverleners die levensverzekeringen afsluiten



BUREAU
FINANCIËEL
TOEZICHT



Accountants



Belastingadviseurs



Vergelijkbare activiteiten (zoals administratiekantoren)



Notarissen



NEDERLANDSE ORDE VAN ADVOCATEN



Advocaten



Kansspelautoriteit



Kansspel-aanbieders