

# Bankklant laat zich niet kennen

ELLEN DEN HOLLANDER  
ROTTERDAM

**Z**eker anderhalf miljoen Nederlanders gaan niet naar de bank om zich in levenden lijve te laten identificeren. Dat blijkt uit een berekening van deze krant na een rondgang bij de vijf grootste banken.

„De laatste loodjes wegen het zwaarst,” omschrijft Raymond Peil van de Nederlandse Vereniging van Banken de stand van zaken. „Het blijkt een veel bewerklijker traject dan tevoren gedacht.”

De ‘weigeraars’ zijn hoogbejaard of slecht ter been, maar er is ook een groep Nederlanders die het vertikt om langs te komen. Zij hebben wel wat beters te doen of vinden de identificatie nonsens. „Criminelen zullen ook niet zo snel langskomen,” vermoedt de NVB-woordvoerder. „Net als mensen die bedlegerig zijn of in het buitenland wonen.”

De grootste groep van onbekende klanten zit bij de grootste bank, de Postbank. Meer dan tachtig procent van de 7,5 miljoen cliënten heeft op het postkantoor zijn legitimatiebewijs laten zien, maar meer dan een miljoen dus niet. Tel daarbij de klanten van de andere banken (ABN Amro en Rabobank zitten op een percentage van boven de 95 procent) en het aantal komt al gauw op anderhalf à twee miljoen.

De banken trachten al ruim een jaar al hun klanten in kaart te brengen. Dat zijn ze verplicht volgens de Wet Identificatie bij Dienstverlening. De klanten die niet komen vormen op den duur een probleem, meent de koepelorganisatie NVB. „Als er honderdduizenden klanten niet komen, probeer er dan maar eens achter te komen wie dat doelbewust doen omdat zij iets op hun kerfstok hebben.”

Het goede nieuws voor de weigeraars: ze hoeven nog niet bang te

## Tot nu toe

■ De aandacht voor terrorisme en fraude leidt ertoe dat wetten worden aangescherpt, zoals de Wet Identificatie bij Dienstverlening. Die schrijft voor dat banken de identiteit van hun klanten kennen.

■ De banken hebben in 2006 een inhaalslag gemaakt. Zij riepen alle klanten op zich te identificeren bij bankfiliaal of postkantoor.

■ Er blijft een restgroep over: mensen die (nog) niet op de uitnodiging van hun bank zijn ingegaan. Wat er met hen gebeurt, mogen de banken zelf besluiten in de loop van 2007.

■ Volgens De Nederlandsche Bank verdienen mensen die geen identificatiebewijs hebben of weigeren te komen ‘verhoogde aandacht’.

zijn dat hun betaal- of spaarrekening ineens geblokkeerd raakt. Pas in de loop van het jaar bekijken de banken hoe zij de niet-geïdentificeerde cliënten aanpakken.

Ouderen lijken zich het minst druk te hoeven maken. „Voor de groep boven de tachtig jaar, mogen wij van De Nederlandsche Bank een uitzondering maken,” verklaart Brigitte Seegers van ABN Amro.

De bank kent inmiddels meer dan 95 procent van zijn klanten. Ook de Rabobank heeft al meer dan 95 procent van zijn 9 miljoen klanten geïdentificeerd. SNS Bank heeft tegen de 70 procent in de zak en kondigt aan pas halverwege dit jaar bekend te maken welke sancties volgen voor klanten die maar niet langskomen. Bij de Postbank ligt het scoringspercentage op ruim tachtig procent. Fortis zegt ‘klaar’ te zijn, maar wil niet zeggen hoeveel klanten bereid bleken te komen.



Banken móeten al die klantgegevens bemachtigen. Zij geven sinds een jaar of twee miljoenen euro's uit in de strijd tegen het terrorisme en witwassen. Een niet-geïdentificeerde klant is misschien een onschuldige oma, maar wellicht ook een terrorist of een crimineel. „Je kunt terroristen niet herkennen,” zegt terrorisme-expert Edwin Bakker van Instituut Clingendael, „maar als je de juiste gegevens een-

