

banken in het kader van het verzamelen van kopieën van paspoorten van cliënten als gevolg van de Wet op de identificatieplicht (WID) pasfoto's mogen inscannen.

Naar het CBP heeft begrepen dat door een aantal banken als argument aangevoerd wordt dat de WID en de Wet Melding Ongebruikelijke transacties (Wet MOT) tot het verzamelen van kopieën van cliënten zou verplichten. In reactie op uw vraag laat het CBP u weten dat de WID en de Wet MOT geen bepaling bevat die banken verplicht een afschrift van een identiteitsbewijs te verlangen en te bewaren.

Een bank mag vragen naar een kopie van het identiteitsbewijs van zijn klanten en deze vastleggen in zijn systeem. Een aantal banken beroepen zich hiervoor op de Wet Identificatie bij Dienstverlening (WID). De WID bevat echter geen bepaling die de banken verplicht een afschrift van een identiteitsbewijs te verlangen en te bewaren. De wet die de banken wel verplicht om een afschrift van het identiteitsbewijs, inclusief sociaal-fiscaalnummer, in de administratie op te nemen is de Algemene Wet inzake Rijksbelastingen (AWR).

Het CBP heeft de Nederlandse Vereniging van Banken bij brief gevraagd de banken te informeren om hun cliënten hier op te wijzen.