

Vragen en antwoorden over legitimatie bij ABN AMRO

1 Vragen over identiteitsbewijzen

Ik heb recent al een kopie laten maken van mijn identiteitsbewijs. Moet ik nu weer langskomen?

Ja, wij verzoeken u opnieuw langs te komen, omdat het mogelijk is dat de kopie destijds niet in het systeem is vastgelegd.

Mag ook iemand anders langskomen met mijn legitimatiebewijs, zoals mijn partner?

Nee, want een bankmedewerker moet zich ervan overtuigen, dat hij met de juiste persoon te maken heeft. En daarvoor dient de identificatie persoonlijk plaats te vinden.

Mag ik een kopie identiteitsbewijs per post opsturen?

Nee, want een bankmedewerker moet er zeker van zijn, dat hij met de juiste persoon te maken heeft. En daarvoor dient de identificatie persoonlijk te gebeuren.

Ik heb geen (geldig) identiteitsbewijs en kan u dus niets tonen. Wat moet er nu gebeuren?

U bent voor de Nederlandse wet- en regelgeving verplicht om altijd een geldig legitimatiebewijs te kunnen tonen. U dient alsnog een identiteitsbewijs (zie bijgaande brief welke bewijzen geldig zijn) aan te vragen bij het gemeentehuis in uw woonplaats. Nadat u dit hebt ontvangen, vragen wij u om hiermee bij een vestiging van ABN AMRO langs te gaan.

Mijn rijbewijs/paspoort is kortgeleden verlopen. Is dat een probleem?

U bent voor de Nederlandse wet- en regelgeving verplicht om altijd een geldig legitimatiebewijs te kunnen tonen. Niet alleen voor ABN AMRO, maar ook voor andere instanties. Op het moment van identificatie moet uw legitimatiebewijs geldig zijn. Een verlopen bewijs kunnen wij volgens de wet niet accepteren. Wij verzoeken u alsnog een identiteitsbewijs (zie bijgaande brief welke bewijzen geldig zijn) aan te vragen bij het gemeentehuis in uw woonplaats. Nadat u dit hebt ontvangen, vragen wij u om hiermee bij een vestiging van ABN AMRO langs te gaan.

Als in de toekomst de geldigheid van mijn huidige legitimatiebewijs komt te vervallen, moet ik dan weer langskomen om een kopie te laten maken van mijn nieuwe legitimatiebewijs?

Nee, alleen op het moment dat het legitimatiebewijs getoond moet worden, dient u over een geldig legitimatiebewijs te beschikken.

Wat gaat ABN AMRO eigenlijk precies doen met mijn kopie?

De gegevens die op de kopie staan worden uitsluitend gebruikt om vast te leggen in ons systeem. Wij handelen daarbij geheel in overeenstemming met de Wet Bescherming Persoonsgegevens en zullen dan ook zorgvuldig met uw gegevens omgaan.

Ik ben wettelijk vertegenwoordiger. Moet ik mij dan ook identificeren?

U dient als wettelijk vertegenwoordiger (van bijvoorbeeld uw kinderen tot 18 jaar) bij ons langs te komen in verband met de identificatieplicht. Uw kinderen hoeven zich niet verplicht te legitimeren. Als u wettelijk vertegenwoordiger bent van iemand die onder curatele staat, dient u volgens de WID óók bij ons langs te komen.

Heeft alleen ABN AMRO met deze identificatieplicht te maken?

Nee, alle banken in Nederland zijn volgens de WID verplicht om de identiteitsgegevens van hun klanten vast te leggen.

Ik moet nu kosten maken om aan uw verzoek te voldoen. Krijg ik die vergoed van ABN AMRO?
Nee, de kosten die u moet maken om aan de 'Wet Identificatie bij Dienstverlening' (WID) te voldoen, zijn voor uw eigen rekening.

2 Vragen over het bezoeken van een vestiging

Ik ben al heel lang klant bij ABN AMRO en men kent mij goed op kantoor. Moet ik toch langskomen?

Volgens de 'Wet Identificatie bij Dienstverlening' (WID) moeten wij aantonen dat wij uw identiteit correct hebben vastgelegd. Wij vragen u dan ook om toch langs te komen met uw geldige identiteitsbewijs.

Ik ben fysiek niet in staat om langs te komen. Wat kan ik nu doen?

Wij hopen dat u toch een mogelijkheid vindt om met uw identificatiebewijs langs te komen. Is dit absoluut onmogelijk? Belt u dan gratis naar 0800 - 0240718.

En als ik niet langskom, wat gebeurt er dan?

We gaan ervan uit dat het zover niet komt, maar uiteindelijk kan het erin resulteren dat wij gezien onze wettelijke verplichting uw rekening(en) moeten blokkeren totdat u zich komt legitimeren. Realiseert u zich daarbij wel dat ook alle andere banken u zullen vragen uw legitimatiebewijs te tonen, voordat ze een rekening kunnen openen.

Ik ben net bij een vestiging langs geweest. Hoe snel wordt mijn kopie vastgelegd in de systemen?

Na het langskomen bij de vestiging wordt de kopie binnen 4 werkdagen vastgelegd. Binnen deze periode van 4 dagen zien wij nog onterecht de melding dat uw identiteitsgegevens niet geregistreerd zijn.

Kan ik ook op koopavond of zaterdag langskomen?

Ja, dat is bij zo'n 100 vestigingen mogelijk. Op www.abnamro.nl/kantoren ziet u waar dat bij u in de buurt mogelijk is.

3. Vragen over de CJ-rekening (en/of rekening)

Mijn partner en ik hebben samen een CJ-rekening. Moeten wij allebei langskomen?

Alle rekeninghouders, waarvan uit onze administratie blijkt dat de identiteitsgegevens niet op de wettelijk voorgeschreven wijze bij ons zijn vastgelegd, worden verzocht persoonlijk langs te komen met een geldig legitimatiebewijs. Als één van beiden wel al volledig is vastgelegd zal hij / zij ook niet voor de identificatie hoeven langs te komen.

Mijn partner en ik hebben samen een CJ-rekening. Een van ons heeft de brief gehad, de ander niet. Hoe kan dit?

Eenzijds kan het zijn dat de identiteitsgegevens van één van beiden al volledig is vastgelegd, anderzijds is het niet noodzakelijkerwijs het geval dat beide CJ-rekeninghouders in dezelfde week de brief krijgen met het verzoek zich persoonlijk te melden met een geldig legitimatiebewijs.

