

Vragen over identificatieplicht bij banken

10 augustus 2006

Het CBP krijgt veel vragen van burgers en journalisten over het verzoek van banken aan hun cliënten om zich te identificeren, met name over het scannen van het identiteitsbewijs. Al in september 2005 heeft het CBP de Nederlandse Vereniging van Banken verzocht helder en duidelijk te communiceren richting klanten wat de consequenties zijn van de naleving van de Wet identificatie bij dienstverlening. De Wet bescherming persoonsgegevens verplicht organisaties die persoonsgegevens willen verzamelen en gebruiken om de betrokken personen daar vooraf goed over te informeren. Het CBP moet tot zijn spijt vaststellen dat dit, blijkens de vele vragen die hij krijgt, onvoldoende effectief is gebeurd.

De Nederlandsche Bank heeft sinds vorig jaar het toezicht verscherpt op het naleven van de Wet identificatie bij dienstverlening (WID) door financiële instellingen. Deze wet verplicht banken nieuwe klanten te identificeren voordat zij een dienst aan hen gaan verlenen. De WID schrijft voor dat er een aantal gegevens van de nieuwe klant en zijn legitimatiebewijs op