

onder redactie van Nolly Speijers, overgeld@telegraaf.nl

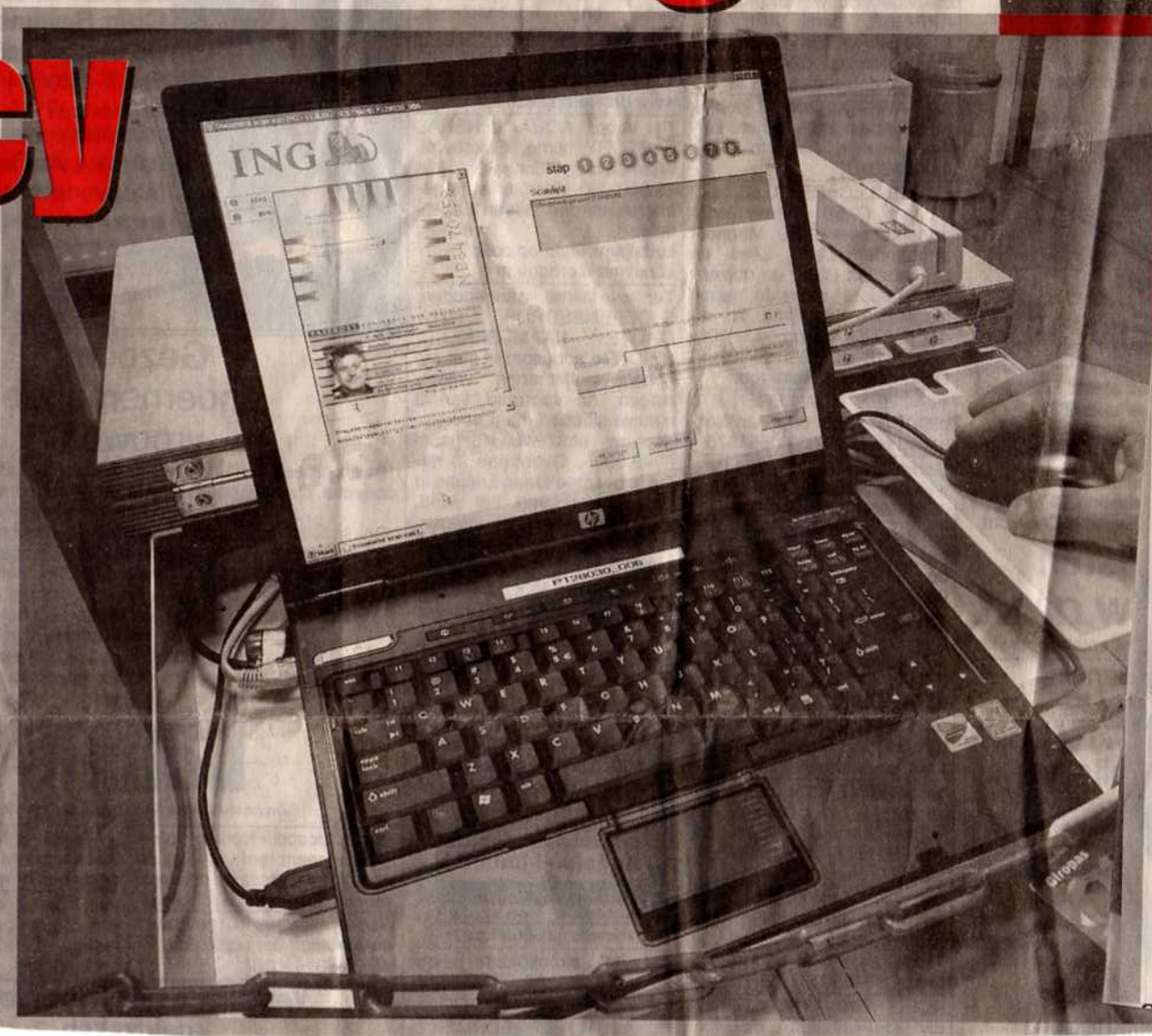
BANKEN GAAN TE VER BIJ IDENTIFICATIE VAN DE KLANT

Telegraaf eind 2006

Inscannnen tegen privacy

door MR. PIM DE VOS

Wat mogen banken van u eisen ten aanzien van de pas wettelijk ingevoerde identificatieplicht? Die staat in de Wet identificatie dienstverlening (wid). Deze geldt overigens ook voor onder meer kredietinstellingen, verzekeraars, beleggingsinstellingen en assurantietussenpersonen. De achtergrond van de nieuwe wet is de strijd van de overheid in het kader van het Europese beleid om het witwassen van (zwart en crimineel) geld en financiering van terrorisme tegen te gaan. Overigens ben ik niet de enige die het gevoel heeft dat de overheid met het invoeren van de identificatieplicht een valse schijn van veiligheid ontrent



■ Bij de bank wordt het paspoort ingescand.

FOTO:
PERSBUREAU
NOORDOOST

in mijn auto scoot me te binnen dat het eigenlijk best ver ging dat mijn ID-kaart met onder meer mijn pasfoto en soft-nummer was ingescand en opgenomen in een bestand waarover ik geen enkele controle heb. Dus thuis maar even in de wet gekeken. Ik had meteen spijt. De wet zegt in artikel 2: „De instelling is verplicht de identiteit van een cliënt vast te stellen voordat zij aan die cliënt een dienst verleent.” Wat betekent dat dan? Dat een bank voordat zij met een cliënt in zee gaat de identiteit van een cliënt vaststelt. Net zoals bij het inchecken op Schiphol je paspoort of ID wordt ingekeken om te controleren of ze wel de juiste persoon voor zich hebben en niet een als Ali B vermomde vliegtuigkaper. Maar inkijken is iets anders dan inscannen.

Ik zag in de wet wid dat de banken helemaal niet verplicht zijn om een fotokopie of een scan van een identiteitsbewijs te maken. Maar slechts om de identiteit van die klant vast te stellen, wat net als op Schiphol kan door inzage in een rechtsgeldige legitimatie.

Nu zijn op grond van de Algemene Wet Rijksbelastingen - maar daar gaat het hier niet

over - banken verplicht om een afschrift van het identiteitsbewijs op te nemen in hun administratie. Dat is echter iets anders dan daarvan een scan maken, die ver-

volgens in een geautomatiseerd bestand kan worden opgeslagen, waarmee vervolgens van alles kan gebeuren. Als de digitale stemmachines al zo lek als een mandje blijken, waarom zouden zulke ID-bestanden bij de banken in goede handen zijn?

Je zou eens moeten weten hoe vaak bedrijven en organisaties, die met name via het internet gegevens over je surf-en

koopgedrag verzamelen, die gegevens verkopen. Ik begrijp de banken wel, hoor, maar ik vind het niet correct dat banken deze nieuwe wetgeving aangrijpen om identiteitsbewijzen onnodig en in strijd met de privacywetgeving in te scannen met foto en al.

Als je de websites van de banken hierop naleest, wordt duidelijk dat de banken zich daarvan weinig aantrekken. Op de website van de Postbank bijvoorbeeld wordt u uitgelegd dat een medewerker van het postkantoor de identificatie uitvoert en, alsof dat vanzelfsprekend is, uw identiteitsbewijs en uw handtekening scant. Terwijl u, als u dat nog niet eerder heeft gedaan, alleen maar verplicht bent om

u als rekeninghouder te identificeren. U toont de oproepbrief als u die nog heeft, een geldig legitimatiebewijs en bijvoorbeeld uw bankpasje of een rekeningafschrift dat op uw naam staat. Dat is wettelijk voldoende.

Dreigbrief

Het blijft overigens merkwaardig waarom bepaalde banken jaren zaken hebben gedaan voor klanten die zich nog niet eerder hebben gelegitimeerd. Even onzinnig is het om vaste cliënten die zich al eerder hebben gelegitimeerd een dreigbrief te sturen, zoals onze cliënt die in het buitenland woonde en te horen kreeg dat zijn effectenportefeuille

was verkocht, omdat hij zich niet tijdig had gelegitimeerd. Dat dit in strijd is met de zorgplicht van de bank behoeft geen toelichting.

En wat dacht u van de lezeres van deze krant die was uitgenodigd om vanuit haar permanente woonadres in Australië naar Nederland te komen om haar identiteitsbewijs even te laten inscannen. Reisgegevens: Kosten retourticket € 4100, vliegtijd heen en terug 56 uur en inscannen anderhalve minuut. Dat moet toch anders geregeld kunnen worden!

In beginsel, maar ook hier geldt hun zorgplicht, hebben banken op grond van de contractvrijheid het recht om aanvullende eisen te stellen en in dat verband van u als klant een fotokopie of scan te verlangen. Alleen moeten ze dan niet schijnheilig de indruk wekken dat ze daartoe op grond van de wet verplicht

Op de websites van de meeste banken vindt u de antwoorden op de meest gestelde vragen. Raadpleeg zonodig de Nederlandsche Bank, die toezicht op de banken moet houden en bereikbaar is via info@dnb.nl. De website van de DNB (www.dnb.nl) is zeer informatief en geeft antwoord op de meest gestelde vragen.

Een week geleden meldde ik bij de Postbank omdat de mij tot twee keer toe had gemaand om voor 1 januari aanstaande mij persoonlijk te

entificeren als rekeninghouder, at ik al vanaf 68 ben. De medewerker van het stakantoor was terst vriendek. Ik gaf hem de nodigingsbrief n de bank en jn ID-kaart, die hij met een hte buiging in ontvangst m.

Hij liep ermee naar achteren kwam binnen een minuut g steeds vriendelijk glimlarend terug: „Zo meneer, hij is or de bakker.” „Wat heeft u enlijk met mijn ID-kaart ge-an?” vroeg ik in mijn onuld. „Ingescand”, zei hij houstiast. „Dat gaat tegenordig zo gemakkelijk.”

Inzage in een rechtsgeldige legitimatie is voldoende