

2019Z01844

Vragen van de leden **Nijboer** en **Kuiken** (beiden PvdA) aan de Ministers van Veiligheid en Justitie en van Financiën over *de constatering dat het nog altijd eenvoudig is om identiteitsfraude te plegen* (ingezonden 1 februari 2019).

Vraag 1

Bent u bekend met de uitzending van Rambam van 10 januari 2019?¹

Vraag 2

Welke gegevens moeten banken verifiëren voor zij overgaan tot het openen van een rekening?

Welke methoden van verificatie zijn toegestaan?

Vraag 3

Gelden voor binnenlandse en buitenlandse banken dezelfde regels?

Vraag 4

Hoe wordt gecontroleerd of banken hun taak ter identificatie van personen serieus nemen?

Vraag 5

Staat effectieve identiteitscontrole onder druk, nu banken steeds minder vaak over fysieke filialen beschikken?

Vraag 6

Ziet u verhoogde risico's als het gaat om fraudedetectie als de identiteitscontrole door banken wordt uitbesteed aan derden?

Vraag 7

Gelden voor het afsluiten van kredieten dezelfde regels als voor het openen van een bankrekening? Zo nee, op welke onderdelen verschillen deze?

Vraag 8

Wat vindt u ervan dat met een kopie van identiteitsbewijs, dat met simpel knip- en plakwerk enigszins is aangepast, een lening kan worden afgesloten op andermans naam? Komt deze vorm van fraude veel voor?

¹ BNN/VARA, Rambam 10 januari 2019

Vraag 9

Deelt u de mening dat als het gaat om identiteitscontrole bij financiële zaken altijd persoonlijke controle van het originele identiteitsbewijs plaats zal moeten vinden?

Vraag 10

Wat gaat u doen om de mogelijkheden tot identiteitsfraude verder te beperken? Bent u bereid met banken en kredietverstrekkers in gesprek te gaan, zodat alle aanbieders hun verplichtingen serieus gaan nemen?