

Vragen gesteld door de leden der Kamer, met de daarop door de regering gegeven antwoorden

1098

Vragen van de leden **Bashir** en **Irrgang** (beiden SP) aan de ministers van Justitie en van Financiën en de staatssecretaris van Financiën over het artikel «*Frauderen bij de bank is kinderspel*». (Ingezonden 5 november 2009)

1

Heeft u kennisgenomen van het artikel «*Frauderen bij de bank is kinderspel*»?¹

2

Wat is uw reactie op de stelling van het in het artikel genoemde bedrijf dat acht tot tien procent van alle fraudegevallen met de naam/nummercontrole te maken heeft? Hoe schat u het totale bedrag dat gemoeid is met dit soort fraude?

3

Bent u nog steeds van mening dat invoering van een integrale naam/nummercontrole in het betalingsverkeer onevenredig kostbaar en belemmerend is en daarom niet wenselijk?²

4

Wat kost de invoering van de naam/nummercontrole bij banken?

5

Deelt u de mening dat gezien de omvangrijke bedragen die bij de fraude omgaan en de maatschappelijke gevolgen het van belang is banken te verplichten tot invoering van de

naam/nummercontrole? Bent u daarnaast bereid zich in te zetten om de Europese Richtlijn Betaaldiensten op dit punt wijzigen zodat de naam/nummercontrole voor banken verplicht wordt? Zo nee, wat gaat u dan specifiek doen tegen dit soort fraude?

¹ Revu # 45 (4 november t/m 10 november 2009), blz. 28: «*Frauderen bij de bank is kinderspel*».

² Aanhangsel Handelingen, vergaderjaar 2008–2009, nr. 2052.

Antwoord

Antwoord van minister **Hirsch Ballin** (Justitie), mede namens de minister en de staatssecretaris van Financiën (ontvangen 24 december 2009) Zie ook Aanhangsel Handelingen, vergaderjaar 2009–2010, nr. 808

1

Ja.

2

Het genoemde percentage van acht tot tien procent heeft betrekking op het aantal fraudegevallen dat door het bedoelde bedrijf is onderzocht. Volgens de banken is het aantal problemen ten gevolge van verkeerd opgegeven rekeningnummers op jaarbasis verwaarloosbaar. Deze foute opdrachten worden over het algemeen in goed onderling overleg tussen de klant en zijn bank opgelost. In enkele incidentele gevallen zijn er klachten voorgelegd aan de Geschillencommissie Bankzaken, tegenwoordig KiFiD.

3 t/m 5

De op het eerste gezicht misschien eenvoudige invoering van naam/nummercontrole brengt veel uitvoeringsvragen met zich mee. Daarbij gaat het onder andere om technische aspecten van de controle op namen, maar ook om de vraag door welke partij de controle uitgevoerd zou moeten worden. De bank van de betaler heeft daarvoor niet de benodigde gegevens, en de bank van de ontvanger ziet de transactie pas als deze de hele keten heeft doorlopen.

Verder zal de verplichting tot naam/nummercontrole door de komst van de Single Euro Payments Area op Europees niveau moeten plaatsvinden. Een goede inschatting van de kosten valt gezien al deze uitvoeringsvragen niet te maken, maar zeker is dat deze kosten fors zullen zijn. Er zijn op dit moment onvoldoende aanwijzingen van fouten en fraude bij overschrijvingen om een dergelijk grootscheepse verandering in het betalingsverkeer te rechtvaardigen. Om dezelfde reden zie ik geen aanleiding om de Europese Richtlijn Betaaldiensten te wijzigen op het punt van de naam/nummercontrole. In geval van fraude kan aangifte worden gedaan door de benadeelde. Indien de aangifte voldoende aanknopingspunten bevat kan op basis hiervan een opsporingsonderzoek worden ingesteld. Gezien de vooralsnog beperkte omvang van deze problematiek ligt het op dit moment

echter niet voor de hand hiervoor een specifiek opsporings- en/of vervolgingsbeleid te ontwikkelen.