



HEDEN – IVM VERZENDING VOORAFGAAND AAN COMMISSIEDEBAT  
TER BESLISSING

Aan  
de minister

Generale Thesaurie  
Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

NO - Beantwoording Kamervragen Slootweg

**Datum**  
20 maart 2023

**Notanummer**  
2023-0000077316

**Bijlagen**  
1. Beantwoording Kamervrage

#### Aanleiding

Het lid Slootweg (CDA) heeft Kamervragen gesteld over het over het bericht 'Rekening geblokkeerd na gift aan kleinzoon, bank belooft beterschap'.

#### Beslispunten

- Wij adviseren u in te stemmen met de bijgevoegde beantwoording (bijlage 1). Als u instemt verzoeken wij u de aanbiedingsbrief (bijlage 1) te ondertekenen.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

#### Kernpunten

- Een grootvader is naar het Kifid gestapt, omdat deze een gift aan diens kleinzoon wilde doen, maar waarbij direct na de overmaking de rekening van de grootvader geblokkeerd werd. De grootvader vermoedde etnisch profileren. Het Kifid overwoog dat niet vast is komen te staan dat er sprake was van etnisch profileren. Rabobank had de rekening geblokkeerd omdat fraude werd vermoed.
- Naar aanleiding van de motie van het lid Azarkan (DENK) over de risicoselecties die banken ter implementatie van de Wwft gebruiken, worden vragen voorgelegd aan DNB. In deze antwoorden wordt toegezegd in dat kader ook te vragen naar fraudedetectie-indicatoren.

#### Toelichting

Vraag	Antwoord
Wat vindt u ervan dat Rabobank gelijk over gaat tot blokkering van een rekening na overboeking naar een onbekend rekeningnummer? Is bij een dergelijke "ongebruikelijke transactie" deze maatregel gerechtvaardigd?	U geeft in de beantwoording aan dat u geen uitspraak kan doen over deze individuele casus, maar dat het u niet proportioneel lijkt dat een rekening automatisch geblokkeerd wordt vanwege het enkele feit dat de tegenrekening onbekend is. U geeft verder aan dat in dit geval er geen sprake is van "een ongebruikelijke transactie" in de zin van de Wwft, maar dat het hier ging om mogelijke fraude. Hiervoor gebruiken banken verschillende indicatoren, een combinatie van indicatoren kan leiden tot vermoedens van bancaire fraude bij een bank. In zo'n geval kan de bank bijvoorbeeld de transactie tegenhouden of de rekening (tijdelijk) blokkeren.

<p>Bent u van mening dat er sprake is van etnische profilering? Zijn er afspraken met de banken over het automatisch blokkeren van een rekening en over het gebruik van algoritmes waarop profilering plaatsvindt?</p>	<p>U vindt het belangrijk dat banken hun fraudedetectiesystemen zo inrichten dat er geen etnische profilering kan plaatsvinden. U geeft aan dat u in de uitspraak van het Kifid leest dat niet is komen vast te staan dat de bank zich schuldig heeft gemaakt aan etnisch profileren.</p> <p>Banken maken zelf hun beleid op het gebied van fraudedetectie. U vindt het belangrijk dat banken maatregelen nemen om de klant te beschermen tegen mogelijke fraude. Daarbij kan het voorkomen dat, als bepaalde indicatoren of een combinatie van indicatoren wordt gesignaleerd die wijzen op een frauduleuze transactie, een rekening tijdelijk wordt geblokkeerd. Banken dienen zich hierbij te houden aan geldende wet- en regelgeving, zoals de AVG. Het is aan de aangewezen toezichthouder of rechter te bepalen in hoeverre banken zich aan deze wetgeving houden.</p> <p>Bij de uitwerking van de motie van het lid Azarkan (DENK) over de risicoselecties die banken ter implementatie van de Wwft gebruiken, wordt gekeken of daarbij ook fraudedetectie-indicatoren kunnen worden meegenomen.</p>
<p>Kunt u nagaan of een overboeking aan een onbekend bankrekeningnummer bij de Rabobank altijd automatische blokkering tot gevolg heeft en zo niet, waarom dat in dit geval wel zo was?</p>	<p>Het is volgens de Rabobank afhankelijk van de casus of een <i>alert</i> leidt tot blokkering van de transactie of de rekening. Verder geeft de Rabobank aan dat indien een alert wordt gegenereerd bij een transactie, een medewerker van de bank de betaling onderzoekt om te bepalen of de transactie uitgevoerd kan worden. Dit betekent dat rekeningen niet automatisch worden geblokkeerd.</p>

*Communicatie*

Niet van toepassing.

*Politiek/bestuurlijke context*

- Het lid Slootweg heeft persoonsgegevens gevraagd of de beantwoording voor het debat van verduurzaming financiële sector/Toekomst van het Bankenlandschap uit kan.
- In de beantwoording wordt ook ingegaan op de motie van het lid Azarkan (DENK), Kamerstukken II 2021-2022, 31 4 77, nr. 66.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.