

Reactie Rabobank

Rabobank werkt hard aan het bestrijden van financieel-economische criminaliteit. Daartoe gaat de bank onder andere zorgvuldig na waar het geld op een rekening vandaan komt. Ook de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) vraagt van ons om geldstromen in kaart te hebben en om opvallende transacties te melden. In de basis werkt het zo dat we alle transacties over onze rekeningen toetsen aan het eerder vastgelegde klantbeeld. Dit is ook van toepassing op transacties via geldautomaten.

Wanneer transacties niet passen bij het vastgestelde klantbeeld kan dat voor ons aanleiding zijn om de klant vragen te stellen en verder onderzoek in te stellen. Het kan zijn dat we naar aanleiding van een onderzoek melding maken bij de FIU. We mogen individuele meldingen niet publiekelijk maken. Wat precies de triggers zijn op basis waarvan er wel of geen onderzoek wordt gedaan, wanneer specifiek gedrag opvalt en nader onderzoek verdient, dat maken we niet publiekelijk inzichtelijk. Immers, we willen criminelen niet wijzer maken dan ze al zijn.