

CRIMINALITEIT, OOK IN CORONATIJD

Alsof we onze handen niet vol hebben in Nederland aan het bestrijden van de coronacrisis, spelen sluwe criminelen hierop in. Al vroeg tijdens de coronacrisis zagen wij ons als bankensector genoodzaakt een tv-spot te maken om mensen te waarschuwen tegen cybercriminelen die zich met gladde verhalen melden op jouw smartphone of vaste computer. Zogenaamd als jouw bank die je vertelt dat je een anti-bacteriële betaalpas moet hebben. Of als jouw baas met het dringende verzoek een groot bedrag over te maken voor de aanschaf van een grote partij handgel en mondkapjes.



Criminelen ondermijnen onze samenleving. Dat gaat van fraude met betaalpassen tot grootscheepse grensoverschrijdende witwasoperaties. Overheidsinstanties en veel mensen kijken naar banken als het gaat om het ontdekken en tegengaan hiervan. Banken investeren op grote schaal in het screenen van hun klanten en het monitoren van betaaltransacties en melden ongebruikelijke zaken aan de autoriteiten. In Nederland zijn op moment naar schatting ruim 8.000 bankmedewerkers fulltime ingeschakeld bij de strijd tegen het witwassen.

Banken kunnen veel zien in hun systemen, maar niet alles. Daarom is onderlinge en publiek-private samenwerking waarbij 'intelligence' kan worden uitgewisseld van groot belang. Onderling onderzoeken vijf banken samen met de Nederlandse Vereniging van Banken de mogelijkheid tot oprichting van een gezamenlijke organisatie, Transactie Monitoring Nederland, zodat patronen sneller worden herkend. En samen met de publieke partijen die zijn verenigd in het Financieel Expertise Centrum speuren banken niet alleen naar aanwijzingen voor witwassen maar ook voor mensenhandel en terrorismefinanciering.

Niet alleen proberen we in deze tijd met elkaar onze samenleving gezond te houden en onze economie te redden, ook werken we hard aan het waarborgen van onze veiligheid en de integriteit van ons financiële systeem. Over de uiteenlopende initiatieven van banken en hun maatschappelijke partners op het gebied van veiligheid gaat dit themanummer van Bank|Wereld.

Gezondheid, voorspoed en veiligheid zijn onlosmakelijk met elkaar verbonden. Banken dragen hier graag aan bij, in het belang van hun klanten en de samenleving.

Chris Buijink

Voorzitter Nederlandse Vereniging van Banken

COLOFON

Redactieadres

Gustav Mahlerplein 29-35,
1082 MS Amsterdam
Postbus 7400,
1007 JK Amsterdam
020 550 2888
info@nvb.nl

Eindredactie

Hanan Laghmouchi,
Bart van Leeuwen

Redactie

Mireille Reijs, Maurits de Nerée
tot Babberich, Paul van Kempen, Ivo
Bolluijt, Geert Gladdines, Jelle
Wijkstra, Mark van Limburg, Agnieta
van der Plaat, Robert Jan Prins,
Yvonne Willemsen, Hans van Loon,
Puck van der Laan, Jeroen Rijpkema,
Jeroen Buunen

Fotografie

Evelien Hogers Fotografie,
Marcel Molle, beeldbank EBF, cover-
foto: www.janekoenig.com

Vormgeving

Yardmen bv, Amsterdam