

Samenwerking banken & Veilig Thuis

Samenwerkingsafspraken tussen de banken (ABN AMRO, ING, Rabobank en de Volksbank) en Veilig Thuis

- Per **1 oktober 2019** kan Veilig Thuis gebruik maken van de meldpunten die door de banken zijn ingericht.
- De vier grote banken hebben een meldpunt ingericht om op **anonieme basis** mee te denken bij casussen van Veilig Thuis
- De banken kunnen alleen benaderd worden door **Veilig Thuis**
- De banken worden per mail benaderd door Veilig Thuis. Binnen **drie werkdagen** wordt er vervolgens contact gelegd met het betreffende Veilig Thuis. Contact kan zowel via de mail als telefonisch plaats vinden.

ABN AMRO	Jasper Grotjohann	jasper.grotjohann@nl.abnamro.com
ING	Yuri de Smet	Yuri.de.Smet@ing.com
Rabobank	Annique van Oosterwijk	Annique.van.Oosterwijk@rabobank.nl
De Volksbank (o.a. SNS, ASN en Regiobank)	Frank Besseling / Fraude afdeling CFD	cfd@devolksbank.nl of 030-2196650

!!!Gelieve deze namen en email adressen niet verder te verspreiden buiten Veilig Thuis!!!

Hoe kunnen de banken Veilig Thuis helpen?

- Anoniem de casus bespreken
- Meedenken in welke mogelijkheden de bank heeft om de financiële uitbuiting te stoppen

Veilig Thuis kan besluiten een casus te melden bij de bank

Meldingen van Veilig Thuis in ontvangst nemen en onderzoeken:

- Banken ontvangen van Veilig Thuis op het daarvoor bij de bank ingerichte meldpunt een mail met daarin alleen de NAWTE* gegevens van een klant van de bank;
- De melding wordt per bank op de daarvoor bestemde afdeling opgepakt. Dit zijn afdelingen met expertise op oudere klanten, fraude en/of economische misdrijven. Hierbij zal intern waar nodig de samenwerking worden gezocht met andere afdelingen;
- Wanneer de bank de NAWTE gegevens koppelt aan een klant zal de bank van deze klant de rekening-en transactie gegevens beoordelen op afwijkende of opvallende patronen;
- Bij het constateren van opvallende of afwijkende transactie transacties op de rekening, zal de bank in contact treden met de klant (in overleg met Veilig Thuis).**
- Stoppen van misbruik (na constatering door de bank) door bijv. rekeningen blokkeren, machtigingen intrekken en/of het uitnodigen van de klant en gemachtigde op kantoor.
- Bij het niet constateren van enige afwijkende transacties zal per geval beoordeeld moeten worden wat eventuele vervolg acties kunnen zijn (in overleg met Veilig Thuis)

** NAWTE: Naam, Adres, Woonplaats, Telefoon en E-mail. Banken mogen BSN niet gebruiken. Hiervoor is geen wettelijke grondslag vanuit de AvG*

*** Banken geven Veilig Thuis geen detailinformatie of inzichten aangaande de klant-en de transactiegegevens, maar kunnen wel bevestigen richting Veilig Thuis (met JA of NEE) of er sprake is van opvallendheden en/of afwijkende transacties*