Nederlandse
Vereniging van Banken

SP Tweede Kamerfractie
Mevr. S. Gesthuizen
Postbus 20018
2500 EA 'S-GRAVENHAGE

VVD Tweede Kamerfractie
Dhr. F. Van Oosten
Postbus 20018
2500 EA 'S-GRAVENHAGE

Datum 29 januari 2014
Referentie BR2094

Betreft: Initiatiefwetsvoorstel acquisitiefraude

Geachte heer Van Oosten en mevrouw Gesthuizen,

Naar aanleiding van het constructieve gesprek tussen de heer van Oosten en mij, op 16 januari jl., bevestig ik u met dit schrijven nogmaals dat de NVB in beginsel positief staat tegenover het SP/VVD initiatief voor een wetsvoorstel om acquisitiefraude als zelfstandig delict strafbaar te stellen.

Wij zijn het met u eens dat acquisitiefraude in Nederland een groot probleem is dat moet worden aangepakt.

Banken hebben een belangrijke maatschappelijke rol en willen constructief meewerken om te voorkomen dat rekeningen worden misbruikt om acquisitiefraude mee te kunnen plegen. Samen met alle andere partijen in de keten, zoals het midden- en kleinbedrijf (MKB), het ministerie van Veiligheid & Justitie, politie, het Openbaar Ministerie (OM) en het Steunpunt Acquisitie Fraude (SAF). Wij moeten dit wel op de juiste wettelijke gronden kunnen doen.

Acquisitiefraude is mede zo succesvol omdat het strafrechtelijke karakter ervan binnen de huidige wettelijke kaders moeilijk te duiden en te bewijzen is. Slachtoffers van acquisitiefraude die daarvan aangifte willen doen bij de politie zullen daarom veelal te horen krijgen dat het een civiele zaak is en dat politie en justitie niets voor hen kunnen betekenen.

Wanneer een bank via de politie een aantal aangiftes heeft van bedrijven die zijn opgelicht, zullen zij dit nader onderzoeken en waar nodig passende maatregelen nemen. Deze kunnen er uit bestaan dat voor fraude misbruikte rekeningen worden geblokkeerd of beëindigd.
Echter, het voorkomen dat een bedrijf nog langer kan deelnemen aan het bancaire verkeer en de facto zijn bedrijf moet sluiten, is een drastische maatregel. De bank heeft hierbij een verantwoordelijkheid richting haar klant en zal hiervoor hele goede gronden moeten hebben, en dit ook aan de rechter moeten kunnen uitleggen.
Daarom kan de bank hiertoe alleen overgaan indien er is vastgesteld dat de rekening misbruikt wordt voor fraude. Daarvoor is een juridisch kader nodig, waarbinnen de politie en het OM melding kunnen doen van zaken waarbij op basis van de aangiftes een redelijk vermoeden van misleiding bestaat.

Nederlandse
Vereniging van Banken

Daarbij wil ik opmerken dat alleen het beëindigen van de relatie of blokkeren van de bankrekening het probleem niet oplost. Nieuwe bedrijven zijn snel opgericht en de fraudeurs beginnen zo weer opnieuw (met gebruik van katvangers).
Een effectieve aanpak begint bij goede voorlichting. Bedrijven moeten bewust worden gemaakt van de risico's.
Daarnaast zullen fraudeurs strafrechtelijk moeten worden aangepakt. Het is ook zaak dat slachtoffers van fraude aangifte doen bij de politie. Voorts is het van belang dat de politiemedewerkers aan de balie ook weten wat acquisitiefraude is en hoe ze de aangifte moeten verwerken. Justitie heeft de mogelijkheid om beslag te leggen op de misbruikte bankrekening om te voorkomen dat het geld snel wordt opgenomen.

Om bovenstaande redenen is het volgens de NVB positief dat er een wetsvoorstel is gemaakt dat acquisitiefraude als zelfstandig delict strafbaar stelt.

Wij zijn graag bereid tot het geven van een nadere toelichting of het bieden van aanvullende informatie indien u daar prijs op stelt.

Hoogachtend,

Met vriendelijke groet,

Chris Buijink

Voorzitter