



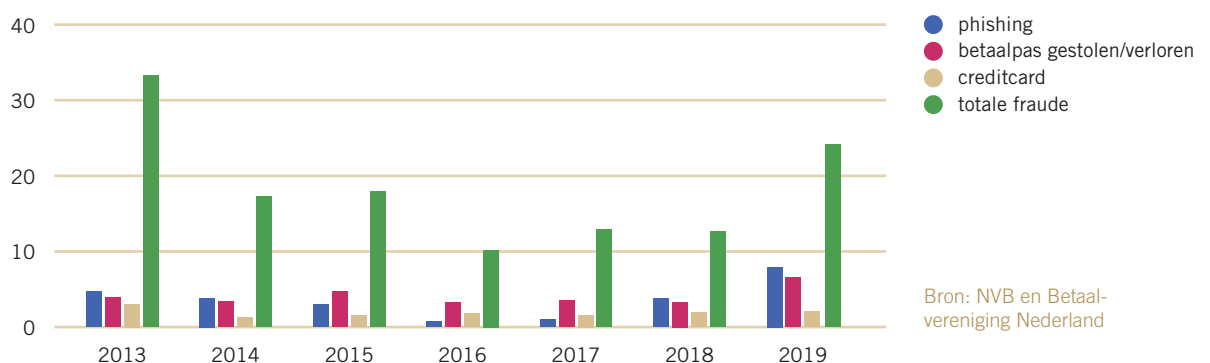
FACTSHEET VEILIGHEID

Banken werken intensief samen op het gebied van veiligheid; met elkaar en met andere organisaties. Criminelen zijn altijd op zoek zijn naar nieuwe manieren om aan geld te komen. Banken blijven alert op fraude en investeren fors in transactiemonitoring om het witwassen van geld tegen te gaan.

Totale fraude in het betalingsverkeer gestegen

De totale schade door fraude in het betalingsverkeer is de afgelopen jaar gestegen van € 12,6 miljoen in 2018 naar € 24,1 miljoen in 2019.

Totale fraude in het betalingsverkeer (in € miljoenen)



Fraude met internetbankieren gestegen

De schade door phishing bij internetbankieren is toegenomen van € 3,81 miljoen in 2018 naar € 7,94 miljoen in 2019.

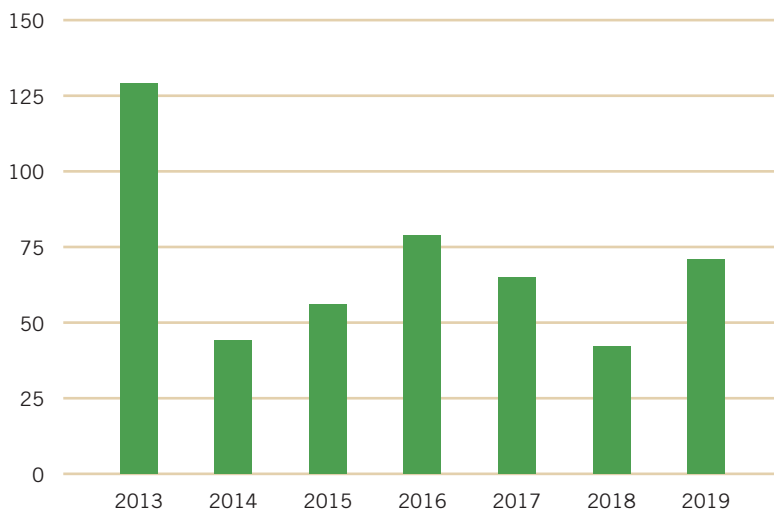
Totale schade betaalpasfraude gestegen

De schade door fraude met betaalpassen is gestegen van € 3,32 miljoen in 2018 naar € 6,61 miljoen in 2019. Ook het aantal pinbetalingen in 2019 is met ruim 9% gestegen ten opzichte van een jaar eerder.

Totaal aantal plofkraken

Het aantal plofkraken is in 2019 gestegen van 42 in 2018, naar 71 plofkraken in 2019.

Aantal plofkraken

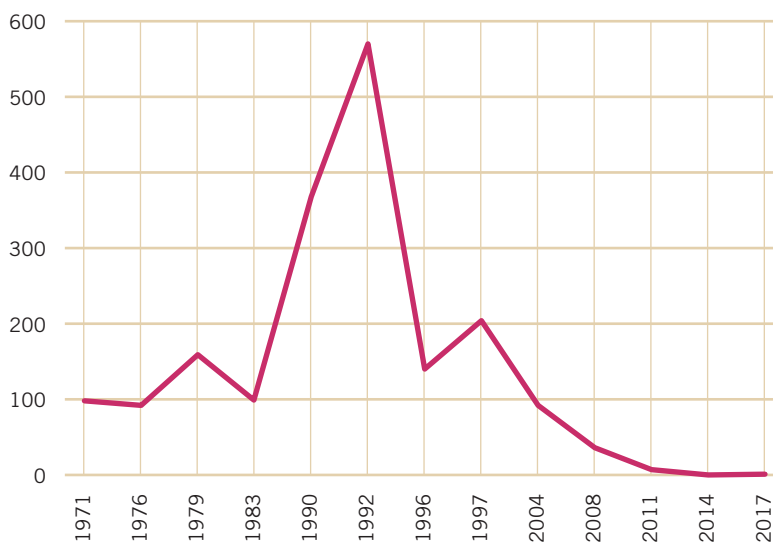


Bron: NVB en Betaalvereniging Nederland

Overvallen

Sinds het hoogtepunt in 1992 (570 overvallen) is het aantal bankovervallen gestaag gedaald naar 1 in 2017. De maatregelen die banken genomen hebben zijn zo effectief dat bankovervallen praktisch verdwenen zijn. Bovendien neemt het gebruik van contact geld en het aantal bankfilialen steeds meer af. Criminelen zijn zich op andere vormen van criminaliteit gaan richten. Denk hierbij aan plofkraken op geld- en sealbagautomaten en fraude met betalingsverkeer.

Aantal bankovervallen

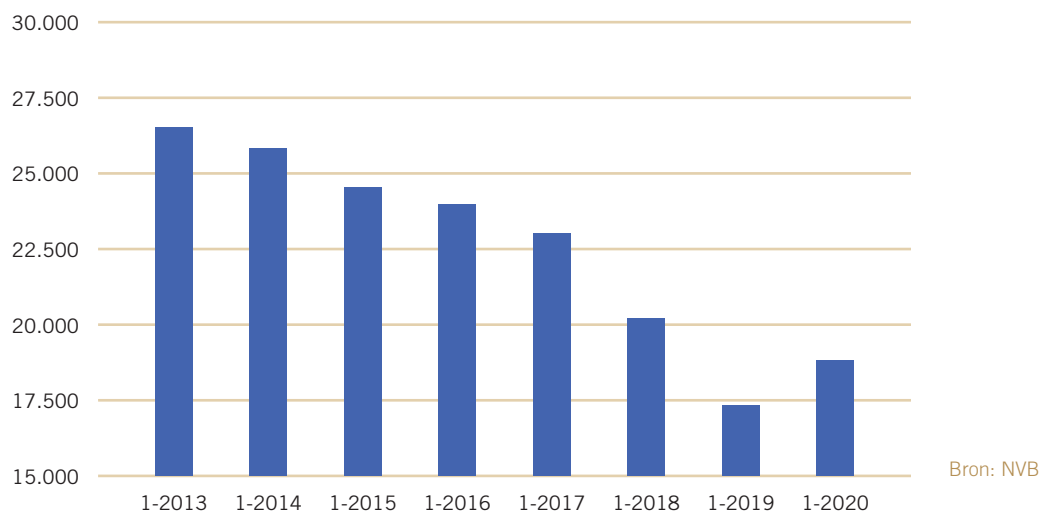


Bron: De politie

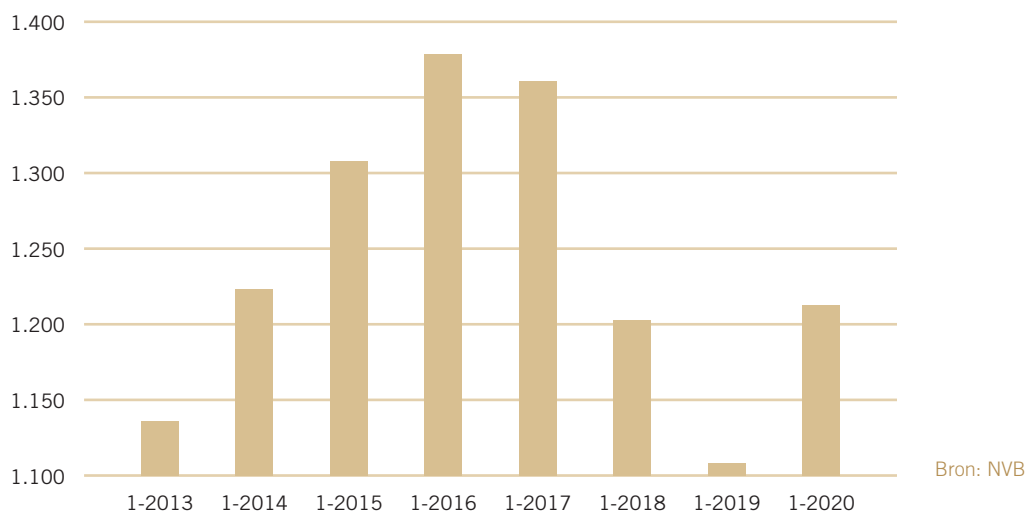
Extern Verwijzingsregister

Het Extern Verwijzingsregister is een belangrijk preventiemiddel tegen fraude en criminaliteit. Banken en andere financiële instellingen registreren in dit register gegevens van consumenten en rechtspersonen die hebben gefraudeerd of op een andere manier een risico vormen voor de financiële sector. Dit waarschuwingssysteem kunnen banken gebruiken om toekomstige klanten (consumenten en rechtspersonen) of personeelsleden te toetsen in het systeem. Hiermee wordt misbruik voorkomen en de integriteit van het financiële stelsel versterkt.

Aantal geregistreerde personen in Extern Verwijzingsregister



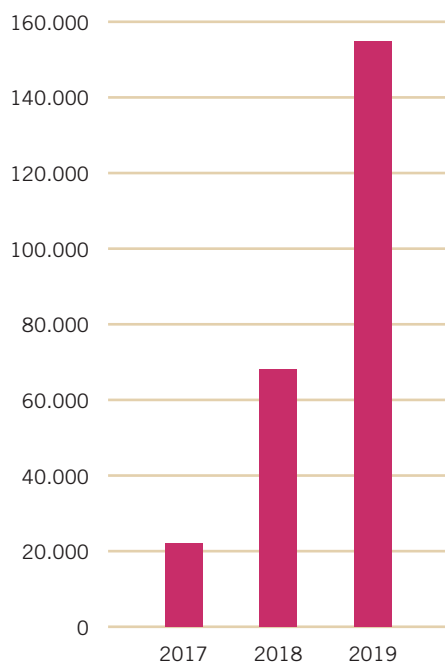
Aantal geregistreerde rechtspersonen in Extern Verwijzingsregister



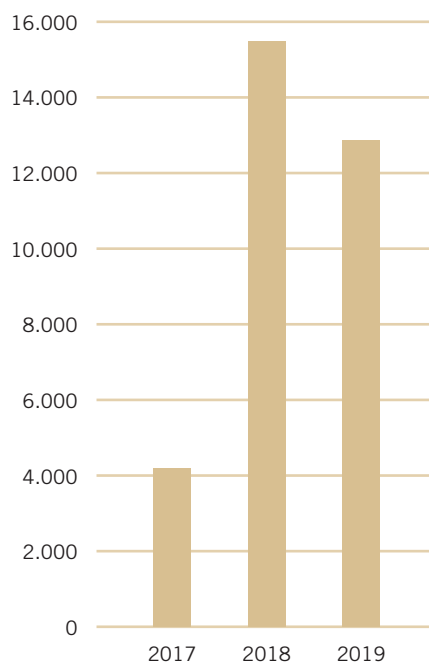
Ongebruikelijke en verdachte witwastransacties

Om misbruik van ons financieel systeem door witwassen en terrorismefinanciering tegen te gaan, monitoren banken het betalingsverkeer op ongebruikelijke transacties. Als zij ongebruikelijke transacties ontdekken, melden zij die aan de Financial Intelligence Unit (FIU). Dit is een speciaal landelijk overheidsmeldpunt dat onderzoekt of de transactie inderdaad als 'verdacht' kan worden geclassificeerd en ter beschikking kan worden gesteld aan opsporingsdiensten, zoals de politie en de FIOD. In de afgelopen drie jaar is het aantal ongebruikelijke transacties die banken hebben gemeld sterk gestegen, terwijl het doorgemeld percentage sterk gedaald is (8% in 2019 t.o.v. 22% in 2018).

Aantal ongebruikelijke transacties



Aantal verdachte transacties



Bron: FIU

Standpunt

Criminelen zoeken steeds naar nieuwe wegen om aan geld te komen. Ook na een sterke daling in het vóórkomen van een bepaalde criminaliteitsvorm kunnen de cijfers weer oplopen. Banken blijven daarom alert en werken intensief samen. Met elkaar en met justitie, politie en andere publieke partijen. Alleen zo lukt het om (de schade als gevolg van) criminaliteit terug te dringen. Zo werken banken actief samen aan het beschermen van ons financieel systeem.

© Januari 2021, www.bankinbeeld.nl