

# Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

De Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal  
Postbus 20018  
2500 EA 's-GRAVENHAGE

## Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag  
Postbus 20201  
2500 EE Den Haag  
[www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl)  
2017-0000006755

**Uw brief (kenmerk)**  
2016D43237

Datum 16 januari 2017

Betreft Reactie op petitie AVROTROS inzake naam/bankrekeningnummer-controle

Geachte voorzitter,

Per brief van 11 november 2016 (kenmerk: 2016D43237) ontving ik van uw vaste commissie voor Financiën het verzoek een reactie te geven op de petitie van AVROTROS Opgelicht inzake de invoering van naam/bankrekeningnummer-controle bij banken.

De petitie roept op om te onderzoeken of naam/rekeningnummer-controle haalbaar is. Volgens de vaste commissie pleiten de initiatiefnemers er daarnaast voor om banken te wijzen op hun zorgplicht om klanten te beschermen tegen mensen die onder valse voorwendselen hen geld afhandig willen maken.

De informatie en techniek om naam en rekeningnummer met elkaar in verband te brengen en te filteren is beschikbaar. Het proces van naam-nummercontrole bij overboekingen is evenwel complex. Banken houden in hun cliëntadministratiesystemen enkel de gegevens van de eigen rekeninghouders bij en niet die van alle potentiële begunstigen. Mocht sprake zijn van het invoeren van naam-nummercontrole, dan moeten banken toegang krijgen tot cliëntdata van alle andere banken. Daarnaast is naam-nummercontrole foutgevoelig, zelfs wanneer spellings- of tikfouten door het systeem worden herkend. Gevolg kan zijn dat betalingen op basis van juist ingevoerde IBAN-rekeningnummers onterecht tegengehouden worden.

Door uit te gaan van de juistheid van het door de klant opgegeven IBAN wordt bewerkstelligd dat overboekingen zo snel mogelijk worden uitgevoerd. In eerste instantie is het aan de opdrachtgever om te controleren of hij een juiste combinatie van naam en IBAN heeft ingevoerd. Indien sprake is van een frauduleuze overboeking dan kan de gedupeerde hiervan aangifte doen bij de politie en melding maken bij de bank.

Het is wenselijk dat banken zich inspannen voor hun klanten om onbedoelde overboekingen te voorkomen. De Betaalvereniging brengt in kaart wat de aard en aantallen zijn van overboekingen die naar een ander IBAN gaan dan de betaler

bedoeld had en verwacht de resultaten in januari 2017 met de Consumentenbond te kunnen bespreken. Frauduleuze overboekingen zijn onderdeel van dit onderzoek. De Consumentenbond en de Betaalvereniging zullen bezien hoe klanten beter kunnen worden bijgestaan bij het voorkomen van overboekingen naar een onbedoelde persoon of naar een onbedoeld rekeningnummer c.q. het terughalen daarvan. Ik zal uw Kamer daarover daarna informeren.

**Directie Financiële Markten**

**Ons kenmerk**  
2017-0000006755

Ik heb regelmatig overleg met banken en instellingen om de financiële dienstverlening te verbeteren. Het beperken van risico's, zoals op het overboeken naar een onbedoeld rekeningnummer, maakt hiervan deel uit. Consumenten moeten immers in vertrouwen transacties kunnen verrichten.

Hoogachtend,

de minister van Financiën,

J.R.V.A. Dijsselbloem