

2023Z01415

Vragen van het lid **Slootweg** (CDA) aan de Minister van Financiën over *het bericht «Rekening geblokkeerd na gift aan kleinzoon, bank belooft beterschap»* (ingezonden 31 januari 2023).

Vraag 1

Wat vindt u van de handelwijze van de Rabobank dat direct wordt overgegaan tot het automatisch blokkeren van een particuliere rekening na een overboeking aan een bij de bank onbekend rekeningnummer, zoals beschreven in het artikel «Rekening geblokkeerd na gift aan kleinzoon, bank belooft beterschap»?¹

Vraag 2

Is volgens u een overboeking naar een onbekend rekeningnummer een «onbruikelijke transactie» waarvoor vanuit de poortwachtersrol van de bank dergelijke maatregelen gerechtvaardigd zijn?

Vraag 3

Wat vindt u ervan dat de Rabobank de klant er niet van op de hoogte heeft gesteld dat de rekening werd geblokkeerd?

Vraag 4

Bent u van mening dat uit de communicatie van de bank blijkt dat men bezig is met etnische profilering?

Vraag 5

Kunt u nagaan of het vaker voorkomt dat bankrekeningnummers bij de Rabobank onbekend zijn?

¹ Rekening geblokkeerd na gift aan kleinzoon, bank belooft beterschap, Telegraaf, 27 januari 2023; <https://www.telegraaf.nl/financieel/149037834/rekening-geblokkeerd-na-gift-aan-kleinzoon-bank-belooft-beterschap#:~:text=Rekening%20geblokkeerd%20na%20gift-%20aan%20kleinzoon%2C%20bank%20belooft%20beterschap,-Door%20Marlou%20Visser&text=Grootouders%20konden%20hun%20boodschappen%20niet,die%20geen-%20Nederlandse%20naam%20heeft.>

Vraag 6

Kunt u nagaan of een overboeking aan een onbekend bankrekeningnummer bij de Rabobank altijd automatische blokkering tot gevolg heeft en zo niet, waarom dat in dit geval wel zo was?

Vraag 7

Zijn er afspraken met de banken over wanneer men overgaat tot automatische blokkering van een rekening? Zo ja, worden ze naar uw mening dan goed toegepast? Zo nee, deelt u de mening dat hierover afspraken moeten worden gemaakt?

Vraag 8

Zijn er afspraken met de banken over het al dan niet gebruik van een algoritme waarop profilering plaatsvindt? Zo ja, worden ze naar uw mening goed toegepast? Zo nee, bent u van mening dat hierover afspraken moeten worden gemaakt?

Vraag 9

Is er naar uw mening een taak voor de Minister van Financiën om te voorkomen dat banken (onbedoeld) etnisch profileren? Zo ja, hoe denkt u deze taak te gaan invullen? Zo nee, waarom niet?