

Money Mules – een dagtaak



Inleiding

- Security & Integrity Management bij ABN AMRO
- Behandeling Fraude: Afdeling *Fraud & Investigations*
- 120 collega's
- 24/7 geopend
- Slachtoffers te woord staan en informeren
- Contact met andere banken
- Maar ook: onderzoek naar begunstigen... ofwel **money mules**

Fraude, wat nu?

- Slachtoffer belt in paniek
- Direct in actie
- Veiligstellen van gelden, blokkeren van rekeningen
- Informeren andere banken
- Belangrijk: blijven informeren slachtoffer
- Last but not least: onderzoek naar de money mule

Onderzoek naar een Money Mule

- We kijken naar limietverhogingen
- We kijken naar IP adressen waarmee betalingen zijn uitgevoerd
- Is de pincode goed ingegeven?
- Met een iPhone 12? Samsung Galaxy S20?
- Alles is bekend!
- Op basis hiervan worden maatregelen genomen...

Maatregelen

- Beëindiging klantrelatie
- Registratie Intern
- Registratie Extern
- 8 jaar
- NAW gegevens aan slachtoffers
- Grote en blijvende gevolgen

Einde oefening?

- Verweer is altijd mogelijk
- Vaak handgeschreven. Vraag om hulp!
- Telkens hetzelfde verhaal...
- We willen altijd meedenken en begrip is er altijd!
- Vertel de waarheid!

Ook aan slachtoffers denken

- Grote schades
- Veel verdriet
- Veranderd levens!