



Rabobank

Postadres Postbus 94374, 1090 GJ Amsterdam
AANTEKENEN

De heer W.J. Dankbaar
Florijn 1
2353TC LEIDERDORP

Bezoekadres Dreef 40
2012 HS Haarlem
Telefoon (088) 722 66 00

Bankrekening NL28 RABO 0145 8310 00
Website www.rabobank.nl/haarlem-ijmond

Onze referentie FRD.20221105.20

Datum 8 november 2022

Onderwerp Waarschuwingsbrief 419

Beste meneer Dankbaar,

Op 5 en 7 november '22 hebben wij u gesproken over 'Advanced Fee Fraud', ook wel voorschotfraude genoemd. U bent vermoedelijk slachtoffer van deze vorm van oplichting geworden.

De aanleiding voor het gesprek was dat er frauduleuze transacties hebben plaatsgevonden op 4-11-22 en 7-11-22 vanaf uw rekening. In het gesprek van 5 en 7-11-22 hebben wij u gewezen op de risico's van deze fraude. Wij hebben u dringend geadviseerd geen nieuwe betalingen meer te verrichten. De oplichting stopt pas als u alle contacten met de betrokkenen(n) verbreekt.

U ontvangt deze brief van ons om u op de risico's van deze vorm van fraude te wijzen.

Wij willen u dringend adviseren géén nieuwe betalingen meer te verrichten. De oplichting stopt pas als u alle contacten met de betrokkene(n) verbreekt.

Wij hebben een annuleringsverzoek verzonden. Helaas hebben wij geen positieve reactie terug gekregen.

Wij adviseren u dan ook om niet meer op toenaderingen van de betrokkene(n) te reageren en géén gelden meer naar de begunstigde over te boeken. Indien u dit toch doet, kan dit consequenties hebben voor de klantrelatie. De Rabobank wil niet dat rekeningen gebruikt worden voor betalingen aan fraudeurs omdat hiermee (nieuwe) criminele activiteiten betaald worden. Dit is in strijd met Wet en regelgeving, zoals de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

Wij adviseren u dringend kennis te nemen van onderstaande punten en deze op te volgen:

- U meldt de oplichting direct bij de Rabobank;
- U doet aangifte van oplichting bij de politie;

Coöperatieve Rabobank U.A. gevestigd te Amsterdam

Ingeschreven bij de K.v.K. te Amsterdam onder nummer 30046259 / BTW-identificatienummer NL001797931B01

- Een kopie van de aangifte levert u bij ons kantoor af. U kunt deze ook mailen naar fraude.aangifte@rabobank.nl o.v.v. FRD.20221105.20.;
- Wij verzoeken u toestemming te geven dat wij de aangifte op verzoek mogen delen met de betrokken banken, zodat zij maatregelen kunnen nemen tegen de oplichters;
- Het e-mailadres van de fraudeur te blokkeren;
- Niet verder in te gaan op toenaderingen van de betrokkenen en géén enkele betaling meer te doen.

Voor meer informatie over dergelijke vormen van oplichting verwijzen wij u naar de website www.afm.nl/consumenten/themas/waarschuwing/vooraf-betalen-lening.

U komt niet in aanmerking voor een vergoeding

Wij vinden het heel vervelend dat u schade heeft geleden. Helaas komt uw schade niet voor vergoeding in aanmerking. De reden hiervan is dat u heeft ingestemd met de betalingen en ook zelf opdracht heeft gegeven om deze uit te voeren. De Rabobank heeft de betalingsopdrachten daarna op uw verzoek verwerkt. Omdat u zelf opdracht heeft gegeven voor de betalingen, bent u ook zelf verantwoordelijk voor de gevolgen. Dit kunt u terugvinden in artikel 13 en 91 lid 1 van de 'Voorwaarden voor betalen en online diensten 2022'.

Bent u het niet eens met dit besluit?

Dan kunt u hierover een klacht indienen bij Rabobank Klachtenservice. Dit kan online via www.rabobank.nl/klachtenservice. Het voorleggen van uw klacht aan Rabobank Klachtenservice is vereist indien u uw klacht wilt voorleggen aan het KiFID.

Mocht u nog vragen hebben, neem dan contact met ons op. U kunt ons bereiken via mail naar fraude@rabobank.nl onder vermelding van FRD.20221105.20 of via telefoonnummer 088 722 66 00.

Met vriendelijke groet,

Rabobank

Afdeling KYC Fraude