

Human Rights
in Finance.EU
Amsterdam
legal@hrif.eu
www.hrif.eu

7 februari 2024

Geachte commissieleden,

Graag zeggen we u dank voor de gelegenheid om gisteren de petitie over het recht op een bankrekening en vermindering van overmatige witwasmonitoring aan te bieden. Zoals toegelicht sturen we u hierbij de definitieve versie ervan in digitale vorm toe.

Het brede maatschappelijke belang van dit thema moge blijken uit de ondertekening ervan door 14.753 personen en vanuit de volgende organisaties:

- Privacy First,
- Stichting Donateursbelangen,
- Vereniging Partin,
- Stichting Grenzeloos onder één dak,
- de Vereniging Belangenbehartiging Nederlands Gepensioneerden in het Buitenland,
- de Stichting Nederlanders buiten Nederland,
- de Vereniging Nederlandse Organisaties Vrijwilligerswerk,
- de Verenigde Bitcoinbedrijven Nederland,
- de Nederlandse Accidental American Group,
- Bits of Freedom.

Wij hebben ervoor gekozen deze petitie nu aan te bieden aangezien we de komende vier jaar verwachten dat het onderwerp: toegang tot betalingsverkeer, overmatige monitoring, gebruik van algoritme's en het afnemend gebruik van contant geld aansluit bij de oproep zoals we die hebben gedaan.

Uiteraard spelen bij deze thema's nog veel technische details, zoals het recht op toegang tot digitale voorzieningen als iDeal voor stichtingen/verenigingen, de juridische context van het recht op betaalrekeningen, de details van witwasvoorstellen. Wij geven op verzoek graag nadere toelichting daarover en zullen ook via onze website en consultaties verdere position papers publiceren.

Nogmaals hartelijk dank voor de gastvrijheid en we houden graag contact !

Simon Lelieveldt
Voorzitter - Human Rights in Finance . EU
(digitaal gestuurd)

Stop nú de overmatige witwasmonitoring en verstevig het recht op betaalrekeningen

14.753 ondertekeningen (6 februari 2024 *)

In Nederland moet de meldplicht ongebruikelijke transacties per direct aangepast naar melding verdachte transacties, zodat burgers en bedrijven niet onnodig het hemd van het lijf wordt gevraagd. Het recht op (behoud van) betaalrekening moet voor burger en bedrijf in de wet verankerd worden.

Wij, Stichting Human Rights in Finance, namens alle particuliere en zakelijke bankklanten in Nederland,

constateren dat:

- in het financieel toezicht door de Nederlandse regelgever, banken en financiële toezichthouders, in de strijd met de mensenrechten en privacy, veel meer gedaan wordt dan onder Europese regels rond witwassen nodig is,
- hierdoor burgers/organisaties onnodig het hemd van het lijf gevraagd, dat hun privacy wordt geschonden, dat ze te hoge kosten moeten betalen en dat hun bankrekening ten onrechte wordt afgepakt,

en verzoeken de nieuwe Tweede Kamer:

- om te zorgen dat mensenrechten beter beschermd worden bij monitoring en melding van banktransacties door het Ministerie van Financiën en de banken te stimuleren over te gaan op de Europese systematiek van melding van alleen verdachte transacties,
- om Transactie Monitoring Nederland een halt toe te roepen,
- om te zorgen dat in een nieuwe wet het (behoud van) een basisbetaalrekening voor iedereen wordt verstevigd c.q. opgenomen.

** Daaronder heel nadrukkelijk ook begrepen voormalige ingezetenen van Nederland in het buitenland die nog een bankrekening in Nederland hebben die ze - gezien hun band met Nederland - willen behouden / terug willen (zonder dat huidige verblijfplaats of nationaliteit in de weg staat).*

Bijlage 2: Human Rights in Finance (EU) bepleit wettelijk recht op betaaldiensten bij de Tweede Kamer en wil eind aan mensenrecht inbreuken door overmatige witwasmonitoring

Datum: 7 februari 2024

Op 6 februari 2024, om 13.30 uur, heeft de stichting Human Rights in Finance.EU namens 14.753 individuele ondertekenaars een breed gesteunde petitie aangeboden aan de Tweede Kamer. Deze petitie legt de nadruk op een breed wettelijk recht op een bankrekening en betaaldiensten, met een oproep voor minder ingrijpende monitoring van witwassen, zodat er een einde komt aan de mensenrecht inbreuken die nu staande praktijk zijn in de sector.

De petitie is mede onderschreven door: Privacy First, Stichting Donateursbelangen, Vereniging Partin, Stichting Grenzeloos onder één dak, de Vereniging Belangenbehartiging Nederlands Gepensioneerden in het Buitenland, de Stichting Nederlanders buiten Nederland, de Vereniging Nederlandse Organisaties Vrijwilligerswerk, de Verenigde Bitcoinbedrijven Nederland, de Nederlandse Accidental American Group en Bits of Freedom.

Achtergrond:

In een tijdperk waarin de samenleving en de economie steeds digitaler zijn, wordt het waarborgen van toegang tot een betaalrekening en digitale betaaldiensten essentieel voor het kunnen uitoefenen van basis mensenrechten zoals huisvesting, gezondheidszorg, onderwijs, vrije beroepskeuze en vrijheid van ondernemen. Dit recht op een betaalrekening en betaaldiensten voor personen en organisaties moet beter en breder wettelijk verankerd worden, zonder voorbehouden en restricties.

Een betaalrekening hoort dus een categorisch recht te zijn en geen voorrecht. Bij die dienstverlening in het betalingsverkeer dienen de huidige mensenrecht-schendingen, doorgaans het gevolg van overmatige witwasactiviteiten, beëindigd te worden.

Kernprobleem is, aldus Human Rights in Finance.EU dat we in Nederland veel meer witwasactiviteiten uitvoeren dan wettelijk of Europees voorgeschreven. Het meest prangend is dat door de systematiek die gehanteerd wordt rond het doen van meldingen. In Nederland werd in 2022 per 9 Nederlanders één melding ongebruikelijke transacties gedaan, 1,89 miljoen meldingen in totaal in plaats van de 33.000 meldingen verdachte transacties die in Europa verplicht zijn. We zijn dus met een onnodige en kostbare kierenjacht bezig en doen alleen al in 2022 1,86 miljoen overbodige meldingen. Hiermee doorgaan heeft geen zin omdat Europese regels die overgang zullen eisen.

DNB adviseert daarom ook om daarmee te stoppen. Maar banken en het Ministerie van Financiën gaan, ondanks de verzoeken van HRIF.EU dit te stoppen, toch door en belasten zodoende alle klanten met veel onnodige vragen, meldingen. Ook wordt bedreigd met het beëindigen van betaalrekeningen of worden rekeningen niet geopend. Dat alles motiveerde Human Rights in Finance.EU tot deze petitie.

Onze contactgegevens:

Simon Lelieveldt,

Human Rights in Finance (EU)

legal@hrif.eu

Zie voor de details rond de rekensom ongebruikelijke transacties de pagina:

<https://hrif.eu/2024/02/bankrekening-krijgen-of-houden-dat-moet-een-basisrecht-zijn-en-geen-voorrecht/>

Bijlage 3: Speech Human Rights in Finance.EU bij aanbieding petitie over Wettelijk Recht op Financiële Diensten en oproep tot einde van mensenrechtenschendingen door overmatige witwasmonitoring

Geachte leden van de commissies Financiën en Digitale Zaken,

1. Dank u wel voor de gelegenheid die u Human Rights in Finance.EU biedt om vandaag deze petitie te presenteren. Mijn naam is Simon Lelieveldt, voorzitter van de Stichting en onze petitie richt zich op het wettelijk verankeren van het recht op bankrekeningen en het verminderen van overmatige anti-witwasmonitoring. In totaal hebben 14.753 personen en tal van organisaties deze petitie ondertekend, waaruit de aanhoudende en dringende noodzaak voor actie blijkt.

2. Laat mij onze delegatie voorstellen om de breedte en ernst van de nog steeds heersende problemen in Nederland te illustreren:

- Ellen Timmer, een jurist die Privacy First vertegenwoordigt, is zeer vertrouwd met een brede reeks van privacy-vraagstukken op snijvlak van AVG en witwas/financiële regels.
- Erik Boerrigter, vanuit Partin (Particulier Initiatief), heeft in eerdere brandbrieven aan toenmalig Minister Kaag de uitdagingen benadrukt waar stichtingen en goede doelen mee te maken hebben bij het verkrijgen van bankrekeningen en financiële diensten.
- Antonietta Sgherzi vertegenwoordigt de Stichting GOED (Grenzeloos onder één dak), die het probleem benoemde (in een rapport medio vorig jaar) van Nederlanders die in het buitenland met rekeningafsluitingen worden geconfronteerd.
- Bert de Groot, de voorzitter van Verenigde Bitcoinbedrijven NL, vertegenwoordigt een sector die vaak wordt belemmerd door banken en toezichthouders en in oktober 2023 bij de rechter gelijk kreeg dat de Nederlandse regels veel verder gingen dan in Europa bedoeld/voorgeschreven,
- Monique Ackermans vertegenwoordigt de Stichting Nederlanders buiten Nederland, waarbij ze de zorgen van expats en gepensioneerden aankaart.
- Niet aanwezig vandaag, wel mede-ondertekenaars zijn: Bits of Freedom, Accidental American Group Nederland, de Nederlandse Organisaties Vrijwilligerswerk en de stichting Donateursbelangen Nederland.

Onze stichting combineert diepgaande kennis met praktische ervaring, van internationale regelgeving tot nationale anti-witwasprocedures. En wij zijn opgericht omdat er een schril contrast tussen de harde dagelijkse realiteit van handhaving en de geïdealiseerde papieren plooibare wereld van beleidsmakers. Ons doel is niet om die papieren realiteit te veranderen. Ons doel is om met pen, publiciteit en procedures een einde te maken aan de feitelijke mensenrechtenschendingen die te zien zijn in het overheids- en toezichthoudend handelen rond regels in de financiële sector.

Dat brengt me op onze petitie waarin twee hoofdzaken worden benoemd. Allereerst roepen we dringend op tot het wettelijk verankeren van het recht op een bankrekening voor individuen, organisaties en bedrijven in of geassocieerd met Nederland. In het digitale tijdperk is het hebben van een bankrekening en toegang tot digitale financiële diensten niet alleen praktisch noodzakelijk, maar ook om meer fundamentele redenen. Het gebruik van contant geld neemt geleidelijk af, en essentiële diensten zoals onderwijs, gezondheidszorg en professionele transacties zijn met contant geld niet meer te betalen. Dan heb je echt betaaldiensten nodig.

Voor de onbelemmerde uitoefening van basis mensenrechten dringen we er daarom bij u en bij beleidsmakers op aan om af te stappen van het marktdenken en te erkennen dat toegang tot digitale financiële diensten geen voorrecht, maar een categorisch recht moet zijn voor iedereen. Fundamentele mensenrechten, waaronder het recht op onderwijs, huisvesting en vrijheid van beroep, zijn eenvoudigweg onbereikbaar zonder toegang tot een bankrekening.

Ten tweede, het kernprobleem dat we aanspreken, is de overmatige anti-witwasactiviteiten in Nederland, die zowel wettelijke als Europese richtlijnen overschrijden. Het NL rapportagesysteem resulteerde in 1,89 miljoen meldingen van ongebruikelijke transacties in 2022, wat neerkomt op één melding voor elke negen Nederlandse burgers, ver boven de 33.000 verdachtmeldingen die door Europese normen worden vereist.

Doorgaan op deze weg is zinloos, omdat Europese regelgeving uiteindelijk een overgang zal eisen. Desondanks blijven banken, FIU en Ministerie van Financiën volharden in deze datamining, ondanks aanbevelingen van DNB, de Raad van State en de Autoriteit Persoonsgegevens om deze meldpraktijk ongebruikelijke transacties en transactiemonitoring Nederland als inefficiënt c.q. onrechtmatig te staken.

Ons signaal is dat we in de anti-witwasmanie in Nederland te ver zijn doorgeslagen, ten koste van de mensenrechten. Het is van cruciaal belang om in het digitale geldverkeer oog te houden voor de mensenrechten. Daarom moet er een recht op betaaldiensten/bankrekening komen.

En bij de dienstverlening moeten we beter de mensenrechten respecteren. Het gaat om non-discriminatie, het recht om anoniem te betalen, het recht om niet door een algoritme maar handmatig beoordeeld te worden, respect voor bankgeheim en respect voor overige mensenrechten als: het recht op eigendom, de onschuldpresumptie, vrije beroepsuitoefening en het recht op een eerlijk proces.

Kortom: wij dragen de komende vier jaar graag ons steentje bij aan het maatschappelijk en politiek debat en we zijn ook graag bereid om u en uw medewerkers bij te staan bij de meer technische kanten van deze rijke discussie.

Dank u wel voor uw tijd en overweging, wij houden graag contact,

Human Rights in Finance.EU, mede namens

- alle 14.753 ondertekenaars:
- Privacy First,
- Stichting Donateursbelangen,
- Vereniging Partin,
- Stichting Grenzeloos onder één dak,
- de Vereniging Belangenbehartiging Nederlands Gepensioneerden in het buitenland,
- de Stichting Nederlanders buiten Nederland,
- de Vereniging Nederlandse Organisaties Vrijwilligerswerk,
- de Verenigde Bitcoinbedrijven Nederland,
- de Nederlandse Accidental American Group,
- Bits of Freedom.

Bijlage 4: Selectie van opmerkingen, ingevuld bij de petitie

- Zonder uitleg werd de bankrekening van mijn vriend gesloten, omdat ze activiteiten zagen, die niet bij de bank pasten. Nu wil de volgende bank geen rekening openen, omdat ze geen uitleg hebben... het is schrijnend.
- Ik werk veel als contractant voor internationale humanitaire organisaties en heb voortdurend informatie verschaft aan overheden mbt mijn verblijf en werk. Banken vragen nu informatie die mij blootstelt aan phishing, identiteitsroof dmv een smartphone.
- Voorzitter Stichting WOL voor onderwijs in Burkina Faso.
- Chairman Focused Growth Partners, Inc een bedrijf dat werkt met en voor NL ondernemers in de USA
- Niet-ingezetene Nederlander, die er bij de ABNAMRO is uitgeschopt en nu bij Rabo ook beperkt wordt in bancaire mogelijkheden
- De ABN-AMRO maakt het mij heel moeilijk om mijn verlopen bankpasje te vervangen. Ik kan sinds November niet bij mijn rekeningen. Ik manage mijn rekeningen via internet bankieren en heb een bankpas nodig. Het is zeer frustrerend.
- Expat bij gerenommeerde Nederlandse multinational.
- Ik ben tegen de massa surveillance staat die zich aan het ontwikkelen is.
- Ondernemer, het is echt een drama tegenwoordig. In mijn IB aangifte kan worden gezien wat ik verdien en de bank kan zien waar dit vandaan komt.. toch een onnodig onderzoek wat stress, veel tijd kost.
- Proces / Business Analyst a.i. | Helpt privacy & payments vormgeven
- Nederlandse nationaliteit, woonachtig in het buitenland (Israel) voor 30 jaar. Kan geen bankrekening openen in Nederland omdat ik daar niet fysiek aanwezig ben voor controle. Zoom meeting voor controle wordt niet geaccepteerd
- Geémigreerd in juni 2022 en ondervond veel problemen met banken in Nederland om rekeningen te kunnen behouden. Sommige banken stopten zonder commentaar gewoon mijn rekening op.
- Fin.adviseur, controller en voorheen bij Rabobank gewerkt en compliance officier geweest
- Ik hoop deze actie een succes wordt. Persoonlijk heeft de ABNAMRO mijn zakelijke rekening ingetrokken vanwege mijn werk als oud papier metaalhandelaar. De ING reageert niet en de RABO bank wil mijn bedrijf niet.
- De controle witwassen is doorgeslagen. Een ?? ING ??bankmedewerker maakt je via e-mail voor crimineel uit. Lijkt een fraudemail. Onfatsoenlijk. Men dreigt je rekening te blokkeren, dan kan je niks meer. De burger de pineut. De crimineel lacht zich rot.
- Respectvolle bejegening in gesprek met een medemens behoort tot de beginselen van het leven. Punt.
- Rekening opgeheven omdat ik niet weer wou meewerken. Ze hadden 1,5 jaar eerder wel alle gegevens van me gekregen, vond dat nu wel echt te ver gaan om dit nog eens te doen. Er was geen geldige rede voor voelde als en pure pesterij. Geen recht op privacy
- gepensioneerd en gestalkt door drie banken, die als de dood zijn dat zij een criminele klant in het buitenland hebben. En dat met 79 jaar op de teller.
- opsporing oa witwassen strafrechtelijke zin en op de hoogte van meldingen ongebruikelijke transacties. Signalering bank ok. maar de beveogdheden opsporing overlaten aan opsp.diensten en niet voor eigen rechter gaan spelen.
- Slachtoffer toeslagenaffaire belastingdienst (FSV/ zwarte lijsten)
- Heb er al mee te maken gehad bij de ING
- Ik ben gedupeerd door de bank

- Zakelijk wordt je belast met onnodig veel documenten en vragen van banken. Formulierenstroom wordt met de dag erger. Overheid had zo'n mooie slogan: "Wij zijn er voor u om het u makkelijker te maken" maar van die slogan staat niets meer overeind
- In 2020 geémigreerd naar Polen, maar nog wel ING bankrekening in NL
- U kunt begrijpen, dat het voor Nederlanders in het buitenland belangrijk om een NL rekening te kunnen hebben. Een rouwboekje bestellen, het betalen van een vriend of een kadootje voor je kleinkind. Betalen in de AH zonder pin pasje lukt niet zonder cash
- Zelf heb ik maanden terug ook een lijst persoonlijke vragen over mijn verkregen vermogen moeten overleggen via volgens mij BrandNewDay (zogenaamd voor de rijksoverheid) met de waarschuwing dat ik anders de kans had dat de rekening stopte.
- Bezorgde hardwerkende burger en recent "onderwerp" van zo een verwerpelijk "onderzoek"
- ZZP met als functie Chauffeursdiensten en handel waarmee contanten gemoeid zijn voor 4 december mijn rekening leeg hebben nadat ik aan alle verplichtingen zorg verleend had
- Heel erg veel last van gehad en nog steeds!!!!!!
- Heb ook veel last gehad van ING KYC. Vragen, vragen, vragen
- Zzp-er, ook lastig gevallen en onder druk gezet door dreigen de betaalrekening te blokkeren. Zolang mogelijk geweigerd, maar bij het laatste dreigement toegegeven met pijn in het hart.
- Ik ben het helemaal mee eens over petitie. Omdat wij net over de grens wonen in Duitsland, maar wel een ING rekening hebben in Nederland, moeten wij zelfs â,- 2,- per maand betalen om Witwas praktijken te laten onderzoeken door ING.
- Ik heb een beperking en een uitkering en kon een deel van dit jaar niet internetbankieren tot ik me opnieuw legitimeerde en allerlei foto liet maken(ze hebben mijn identiteitsbewijskopie al sinds ik mijn rekening heb geopend, invasief en belachelijk).
- In 2019/2020 werd in gedwongen naar Nederland te reizen om een andere bankrekening te openen nadat ABNAMRO mij na vele jaren niet langer als klant wilde hebben.
- Gepensioneerd en gedwongen zeer persoonlijke informatie te verstrekken bij ING
- Totaal onacceptabel maar met de dreiging dat mijn rekening gen die ik al sinds 1963 bij the InG voorganger had NMB opgeheven zou worden
- Mijn ING rekening is mijn afgenomen omdat ik niet in Nederland woon.
- ben al gecontroleerd door de bank op witwassen en voelde mij onder druk gezet
- Was zelf volledig onterecht "slachtoffer".
- Heb zelf ervaring gehad met mijn bank middels een nogal dreigende herinnering met sluiting van rekening als ik geen contact opnam.
- Er werd mij wel uitleg gedaan van het waarom en excuses voor ongemak.
- Nederlandse zendeling in Albanië. Onze financiële positie in Nederland en de aanstaande terugkeer naar Nederland noodzaken het hebben van bankrekeningen bij een Nederlandse bank.
- internationaal opererende ondernemer die regelmatig veel te diep gravende onderzoeken door huisbank heeft moeten ondergaan
- Uitgezonden door mijn Nederlandse werkgever en uitgeschreven uit Nederland.
- Civiel Ingenieur, Nederlander met internationale familie, woonachtig in het buitenland met betalingsverplichtingen in Nederland.
- In het buitenland woonachtige Nederlander, al jaren in gevecht met mijn Nederlandse banken die belachelijke kosten rekenen voor bankrekeningen die volledig via Internet beheerd worden.
- ING Bank blokkeerde 5 dagen lang een overboeking naar een OpenBank (ES) rekening op mijn eigen naam. Pas na uitgebreide uitleg is overboeking uitgevoerd

- Zzp'er verpleegkundige. Ik word al weken besmet met vragen over mijn transacties door de Rabobank. Zeer indringend!!
- In 2022 door ING intimiderend benaderd. Al 40 jaar klant. Ben gedwongen om mijn belasting aangifte op te sturen.
- Tien jaar geleden buiten mijn directe schuld om slachtoffer geworden van een 'witwas' bedrijf. Zat maanden zonder betaalrekening en ik werd als crimineel behandeld en een aangifte werd niet in behandeling genomen. Banken zijn geen politie.
- Ik zelf zit ook bij de ING met dit probleem al meer dan een jaar. Het blijft maar aan de gang. Alles uitgelegd en aangeleverd en nog weer extra. En dreiging van sluiten van rekening
- De stichting van mijn dochter is ernstig geschaad door de handelswijze van de Rabobank.
- Gepensioneerd en anoniem want angst voor repercussies door banken voor mijn protest.
- Al gecontroleerd op witwaspraktijken via de bank
- Witwas vragen gekregen van ING, zonder dat duidelijk werd wat er mee gedaan is, noch of de casus daarmee van tafel is
- Ik moest me voor de Rabobank verantwoorden waarom heb ik 500 cash opgenomen had en waaraan en in welke land heb ik dit uitgegeven. Daarnaast moest ik zeggen waarom ik maandelijks betaling aan ICS Visa kaart doe en welke aankopen worden mee gedaan.
- Privé vragen van de bank. Bezwaar gemaakt. De bank stelt dat de WWFT boven de AVG staat. Hoe is mogelijk?
- Problemen met geld opnemen van de ABNAMRO. Het geld wat ik heb komt van overhouden verkoop vorige huis en een erfenis van mijn broer. Wij betalen graag contant.
- Had klacht ingediend bij ING maar zeggen de klacht niet te hebben ontvangen
- Bankrekening opgezegd. Geen ongebruikelijke transactie. Bank heeft vertrouwen in relatie opgezegd.
- Deze extra controle zorgt er juist voor dat mensen geen digitale bedragen meer gaan uitgeven omdat men bang is dat men er weer vragen over krijgt.
- zowel ik als mijn vrouw zijn bij voorbaat verdachten personen bij de ING in verband met onze familie relatie in Cuba. We staan nu inmiddels allebei op een speciale lijst klantkenmerk en worden nu regelmatig allebei lastig gevallen met allerlei vragen.
- Mijn man komt uit Senegal en heeft hiermee te maken gehad.