



**Simon Lelieveldt - finhstamsterdam.bsky.social** @finhstamsterdam

Apr 16, 2023 · 41 tweets · [finhstamsterdam/status/1647599588000387074](https://finhstamsterdam/status/1647599588000387074)

Tr

Er is echt een tweespalt tussen Europese hoeders van grondrechten en de spuitjesluchtige manier waarop we in Nederland massasurveillance via inlichtingendiensten, geldverkeer en verzekeraars allemaal bevorderen en prima vinden.



Ziehier de korte versie van het FD-artikel.

En in de link de pagina naar de brieven van de Europese Data Protection Board: @EU\_EDPB

Tip voor FD: zet die link ook gewoon in artikelen. Als bronvermelding/service.

[https://edpb.europa.eu/our-work-tools/our-documents/letters/edpb-letter-european-parliament-council-and-european\\_en](https://edpb.europa.eu/our-work-tools/our-documents/letters/edpb-letter-european-parliament-council-and-european_en)

#### In het kort

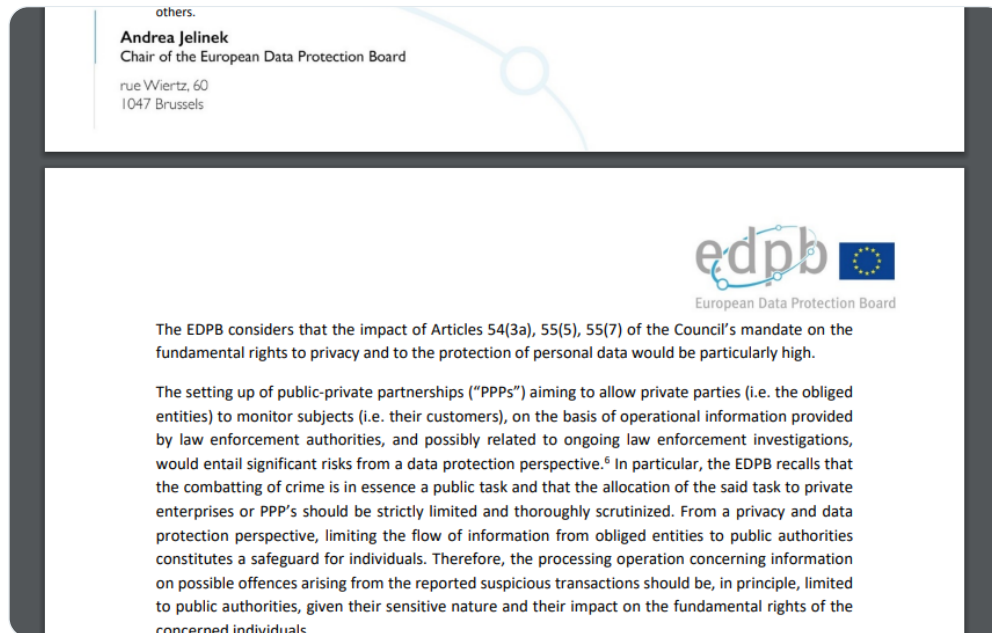
- De Europese waakhond voor gegevensbescherming waarschuwt voor inbreuk op privacyrechten door antiwitwasplannen.
- Uitbreiding van de bevoegdheden van banken kan leiden tot plaatsing op een zwarte lijst of uitsluiting van financiële diensten.
- Ook in Nederland zijn er zorgen rond een soortgelijk wetgevingsvoorstel, genaamd: 'Wet plan van aanpak witwassen.'

Datatoezichthouders op nationaal en Europees niveau maken zich zorgen over een voorgestelde uitbreiding van de aanpak van witwassen. Die zou een grote inbreuk maken op de privacyrechten van bankklanten, en ertoe kunnen leiden dat mensen onterecht geen bankrekening mogen openen of worden uitgesloten op basis van religieuze achtergrond. Ook zouden gevoelige gegevens over gezondheid zonder reden kunnen worden verspreid.

Eind maart waarschuwde de European Data Protection Board (EDPB) het

@EU\_EDPB Wat de Europese autoriteit doet is zeggen dat het opzetten van partnerships zoals transactiemonitoring banken in NL, gewoon een heel slecht idee is dat niet proportioneel is en onrechtmatig.

Let wel, dat is de club waarin alle AP's zitten. En die steunen dus @toezicht\_AP



@EU\_EDPB @toezicht\_AP Begin dit jaar gaf ik een presentatie op het Privacy congres om inzicht in de praktijk te geven van meldingen ongebruikelijke transacties, regelgeving en de vraagstukken die we hebben.

Kijk en vorm uw eigen mening. Vanaf 2 uur 8 minuten.



#### Nationale Privacy Conferentie 2023 - ECP | Platform voor de Informat...

De Nationale Privacy Conferentie vond plaats op woensdag 25 januari 2023. Hieronder kunt u de conferentie terugkijken en leest u meer over de sprekers die deelnamen. Op woensdag 25 januari 2023 van...

<https://ecp.nl/agenda/nationale-privacy-conferentie-2023/>

@EU\_EDPB @toezicht\_AP Of lees in deze presentatie wat het vraagstuk is rond poortwachters en hoe witwasbestrijding efficiënter en proportioneel kan.

Stoppen met het concept 'ongebruikelijk' want in de EU staat er immers dat 'verdachte' transacties moeten worden gemeld.

<https://simonl.org/wp-content/uploads/2022-06-14-Lelieveldt.pdf>

## Witwasbestrijding 5.0: een (wenkend) Europees perspectief

Simon Lelieveldt, 14 juni 2022



### Agenda

-> *écht* nieuwe stappen zetten : 4 gouden tips

@EU\_EDPB @toezicht\_AP Of kijk naar Radar hoe nu al in de praktijk je geld al bijna niet meer van jou is, tot je je onschuld bewijst bij een ondiplomeerde overactieve bank compliance officer.



**Ook jij wordt gesurveilleerd door je bank - en straks misschien door ...**  
Banken mogen de transacties van al hun klanten gezamenlijk gaan doorlichten, als het aan het kabinet ligt. Een nieuw wetsvoorstel zou banken de optie geven om transactie- en klantgegevens massaal uit...

<https://radar.avrotros.nl/uitzendingen/gemist/item/ook-jij-wordt-gesurveilleerd-door-je...>

In de kern zijn de banken op dit moment meer wél mensenrechtenschenders dan niet. En ze gaan het gesprek over die mensenrechten schendingen door surveillance in betalingsverkeer een beetje uit de weg.

#### Tijd voor bewustwording en gesprek over mensenrechtenschendingen

Laten we het gesprek aangaan met elkaar en laten we een stap terug doen op de ontwikkelingen die ons hebben gebracht tot waar we nu staan in Nederland. De situatie dat we het normaal zijn gaan vinden dat alle Wwft-instellingen, onder druk van mega-boetes van AFM/DNB worden geforceerd tot een onbezoldigde opsporingsactiviteit die ver buiten de proporties van het redelijke en strikt noodzakelijke gaat. Waarin aangenomen wordt dat iedereen in potentie schuldig is en de onschuld met een stortvloed aan documenten bewezen moet worden op straffe van beëindiging van de klantrelatie.


Dat is niet normaal.

#### Is de poortwachter onder de Wwft per definitie een mensenrechtensch...

JA Het korte antwoord op de vraag is: Ja, in Nederland eigenlijk wel. Het lange antwoord vergt een brede beschouwing over privacy, transactietechnologie en monitoring.

<https://www.linkedin.com/pulse/de-poortwachter-onder-wwft-per-definitie-een-simon-l...>


Sterker nog. De @bankensector verkoopt een volslagen ongeloofwaardig verhaal hoe massa surveillance en volledig sleepnet nodig is om vervelende vragen op grond van massasurveillance overbodig te maken.



**Simon Lelieveldt** - finhstamsterdam.bsky.social  
@finhstamsterdam · Follow

Die redenering dat vissen gezond is voor de natuur en de zee is vergelijkbaar met de redenering van de NVB dat ze je hele betaalgedrag dagelijks en intensief moet monitoren om te kunnen besluiten je niet lastig te vallen.

Brijante spin, maar volslagen onzin.



**Dutch Banking Association**  
8,396 followers  
19h · Edited

Waarom wil de bank zo veel van mij weten?

De aanpassing van de anti-witwaswet (Wwft) en het monitoren van betaaltransacties door banken in dat kader, roept veel vragen op uit de samenleving. Met name waarom banken hun klanten soms zo veel vragen stellen over hun transacties.

Banken vinden het belangrijk om de vragen van klanten en samenleving zo goed mogelijk te beantwoorden. Daarom introduceren we vandaag op [nvb.nl](https://nvb.nl) een pagina over de zogeheten 'poortwachtersrol' van banken:

- Waarom zijn poortwachters nodig?
- Wat kunt u als klant van uw bank verwachten?
- Waarom zijn banken een belangrijke poortwachter?
- Welke knelpunten en mogelijke oplossingen zien banken?

Banken willen een effectieve poortwachter zijn. Doel is om criminele witwaspraktijken effectief te voorkomen. Een schadepost voor onze samenleving van 16 miljard euro. Dat vraagt om een integrale aanpak, gebundelde krachten en monitoring van transacties over de grenzen van afzonderlijke banken heen. NVB-voorzitter [Medy van der Laan](#): "Als we criminele netwerken beter in kaart kunnen brengen, kunnen we scherper zien wie wel bonafide is. Die mensen hoeft je dan niet lastig te vallen."

Zie [nvb.nl](https://nvb.nl)

8:48 AM · Mar 11, 2023

24 Reply Copy link

Read 2 replies

@bankensector Nu verkoopt @bankensector wel vaker promotiepraatjes. Zoals over de bankencode bijvoorbeeld en aanspreken van bankiers.

Na 5 jaar bakkeleien en duiken is eindelijk de top ING berispt. Het echte morele besef en gesprek is op

bestuurlijk niveau afwezig.

 **Simon Lelieveldt** - finhstamsterdam.bsky.social ✓  
@finhstamsterdam · Follow

Hoe het zat met Hamers en waarom de berisping volkomen terecht is?

Bekijk het hoorcollege van @finerfgoed uit 2019 en dan begrijp je wat er gebeurd is.

[youtu.be/W7YddJTAh9A?t=...](https://youtu.be/W7YddJTAh9A?t=...)



3:07 PM · Apr 13, 2023

13 ❤️ Reply Copy link

[Read 2 replies](#)

@bankensector In 2018 signaleer ik 3 dagen na het bizarre voorstel beloning Hamers dat het niet klopt. Vijf jaar later volgt de berisping.

Duurt even, maar goed, punt gemaakt.

Moet ik serieus nu ook over antiwitwas gaan melden, maar dan over alle bankiers/NVB-bestuurders in hun rol bij NVB?

@bankensector Het lijkt me toch vrij duidelijk dat als je dit soort brieven van de EDPB negeert, de Raad van State terzijde legt en rechtszaken onder tafel poetst etc. dat je niet alle maatschappelijke belangen weegt die je onder de bankencode moet meenemen.

En dan nog iets. mw van der Laan

@bankensector U bent als voorvrouw van de banksector niet tegelijkertijd gehouden aan de bankierseed te voldoen.

Het is de vraag of uw positie rond anti-witwas de toets der bankencode, zie precedent Hamers, niet kan doorstaan.

Waar zit de beleidsruimte hier?

@bankensector Het bestuur van de NVB en de individuele bankbestuurders die onderdeel daarvan uitmaken hebben de beleidsvrijheid om tegen Financiën en DNB te zeggen: we stoppen met mensenrechtenschendingen en die anti-witwaswet is disproportioneel.

Was bij elke bank en NVB die weging er ?

Ik heb het nodige materiaal verzameld rond de Hamers case en alle resultaten/research openbaar neergezet.

Ik heb constructieve voorstellen gedaan rond betere witwasbestrijding en het land loopt over van experts die adviseren: doe het anders.

Wat doen NVB/bankenbestuursleden?

Is echt te stellen dat individuele NVB bestuursleden die werkzaam zijn als bankbestuurder in hun rol bij NVB en bij hun eigen bank, voldoende belangenafweging hebben gepleegd?

**2 De bankmedewerker maakt een zorgvuldige afweging van belangen.**

Dit betekent dat de bankmedewerker een zorgvuldige afweging maakt tussen de belangen van de klanten van de bank, de aandeelhouders, de leden, de obligatiehouders en de andere schuldeisers van de bank, de werknemers van de bank en de samenleving.

**3 De bankmedewerker stelt de belangen van de klant centraal.**

Dit betekent onder andere dat de bankmedewerker:

- klanten zo goed mogelijk informeert over producten en diensten en de risico's ervan;
- klanten geen producten of diensten aanbiedt die niet bij hen passen;
- eraan bijdraagt dat een product geen onverantwoorde risico's heeft voor een klant;
- eraan bijdraagt dat een product en de voorwaarden ervan begrijpelijk zijn voor een klant.

**4 De bankmedewerker houdt zich aan de wet en andere regels die voor het werk bij de bank gelden.**

Dit betekent onder andere dat de bankmedewerker zich in zijn werk houdt aan de wet, reglementen, gedragsregels en instructies die voor het werk bij de bank gelden.

**5 De bankmedewerker houdt vertrouwelijke informatie geheim.**

Dit betekent onder andere dat de bankmedewerker geen vertrouwelijke informatie over klanten zonder hun toestemming aan een derde geeft.

De medewerker geeft informatie over klanten alleen aan anderen als dat moet van de wet, de rechter of de toezichthouder.

Ook mag de beëdigde geen misbruik maken van informatie die hij of zij heeft.

**6 De bankmedewerker is open en eerlijk over zijn of haar gedrag en kent zijn of haar verantwoordelijkheid voor de samenleving.**

Dit betekent dat de bankmedewerker zijn of haar gedrag in het werk laat toetsen aan deze gedragsregels.

**7 De bankmedewerker draagt bij aan het vertrouwen van de samenleving in de bank.**

Zullen we het hebben over de discriminatie op (tweede) nationaliteit die gewoon plaatsvindt op grond van verhoogd geografisch risico onder bijlage 3 van de antiwitwas richtlijn.

En hoe die in algoritme's is geïmplementeerd en dat nu over heel NL is/wordt uitgerold?

Als in heel Europa geen transactiemonitoring NL wetten zijn geformuleerd, omdat het te veel van het goede is, is het argument klaar voor de Nederlandse discussie over onrechtmatigheid.

Iets dat we alleen in NL doen is niet per sé nodig, anders zou het wel in EU wet staan toch?

We kunnen elkaar lang vermoeien met parlementaire rechtszaken/besprekingen. Vragenronde's 2e kamer van 70 pagina's lang.

Nieuwe melding onder bankierseed over gebrekkige weging maatschappelijke en klant belang privacy en onschuldpresumptie en non-discriminatie.

Moet dat echt?

Als de @bankensector en verzamelde bancaire bestuurders zich afvragen wat de impact is van de berisping van Hamers (die leek te gaan over lang geleden) dan hoeven ze maar heel even het anti-witwasdossier open te slaan en hernieuwd na te denken.

Wat betekent die eed voor u ?

**Laatste case: ongebruikelijk of verdacht ?**

**U bent beleidsmedewerker, bestuurder, Minister, jurist, advocaat, compliance officer, KYC-analyst en houdt uw vak goed bij. Uw baas en/of opdrachtgever wil dat u straks weer allerlei transacties met extra informatie gaat onderzoeken en ongebruikelijk melden alsof er niets aan de hand is, dit niet disproportioneel is, de AVG en resolutie 'Privacy in a digital age' niet wordt geschonden en dit geen SyRI-2 is, maar Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen.**

**Wat doet U?**

ECF Platform voor de Financieel Sector  
PRIVACY FIRST eigen keuzes in een vrije omgeving  
Simon Lelieveldt  
Nationale Privacy Conferentie 2023

@bankensector Mijn suggestie aan Den Haag is om, als de antiwitwaswet doorgaat tegelijkertijd ook even de bankierseed door te halen, uit de wet te verwijderen en alles wat erbij hoort.

Laten we niet doen alsof bankiers morele wezens zijn als ze hun moreel denkvermogen bij de poort inleveren.

@bankensector Rond beloningen zal het met de bankensector niet meer goedkomen. Dat bloed kruipt waar het niet gaan kan.

Maar rond overmatige anti-witwas regels ligt er nu een kans om wél het juiste te doen. Tegengas te geven tegen de opsporingstunnel.

Omwille van klanten en het vertrouwen.

@bankensector O ja, niet om het een of ander.

Maar hebben jullie als bankbestuurders al eens berekend hoeveel het oplevert als je stopt met ongebruikelijke meldingen en overgaat naar verdachtmeldingen?

En als je eens tegengas geeft aan strafrechtelijke flauwekul.

@bankensector Een artikel van prof. Doorenbos beschrijft hoe het met strafrechtbenadering Wwft helemaal uit de hand is gelopen.

Hoe je als banken helemaal niet had moeten schikken bij strafrechter omdat de lat anders lag en je dus lagere boete zou hebben gekregen.



@bankensector Je kunt als banken en bankbestuurders ook wat anders doen dan je verschuilen achter het collectieve makkelijke schild van de NVB. Neem je individuele verantwoordelijk om te toetsen hoe je klanten tegenover het anti-witwaswet idee staan.

Doe een individuele consultatie met hen.



## Zet eigen consultatie in voor een betere dialoog

Simon Lelieveldt

**H**et gebruik van klantgegevens door financiële instellingen is een gevoelig thema, zoveel blijkt wel uit de pittige maatschappelijke discussie rond de plannen van eerder betaalverwerker Equens en nu ING. De financiële sector ziet hierbij een belangrijk instrument over het hoofd. Bedrijfsconsultatie biedt de mogelijkheid om de maatschappelijke verantwoordelijkheid van financiële instellingen verdere invulling te geven zonder dat daarbij de spanning oploopt. Op zich is de financiële sector goed bekend met consultaties. Jaarlijks besteedt men vele uren aan het reageren op allerlei con-

Je kunt ook als bankbestuurder je afvragen welke rol je eigen bank en je bankiersvereniging hebben in de samenleving.

Dan lees je de Thorbecke lezing van Omtzigt en vraag je je af: wil je controle-instrument van overheid zijn of van controlerende macht?

<https://storage.googleapis.com/pieter-omtzig-website/Thorbeckelezing-14APR2023.pdf>

Het andere probleem dat ik op een later moment nader zal uitwerken, zijn de technologische ontwikkelingen die nu al tot een forse verschuiving tussen bestuurders en burgers geleid hebben en deze disbalans zal alleen maar verder toenemen. Die technologie maakt het namelijk mogelijk om burgers heel precies te controleren.

De essentie van een democratie is dat burgers en journalisten de totstandkoming van besluiten van bestuurders kunnen controleren. Op basis daarvan kunnen zij bij verkiezingen stemmen. Maar in de praktijk kunnen burgers het bestuur nauwelijks controleren. Omgekeerd kan het wel: steeds meer controleert de staat de burger. Dat leidt tot grote ongelukken, zoals bij het toeslagenschandaal. Maar het legt ook de infrastructuur klaar waarmee een regering of een staat de bevolking kan controleren, commanderen en onderdrukken. In dit geval kan dat zowel de nationale staat zijn als ook een andere staat of een niet-statelijke entiteit.

En dus, bankbestuurders. Denk niet dat het na deze melding Hamers klaar is. Deze tijd vraagt, zie de lezing Omtzigt, om actief burgerschap.

Kiest u er voor om dat ook zelf in te vullen, samen mét uw klanten, of blijft u tegenover uw klanten staan door hun rechten te schenden?

Maar als u als toeschouwer of als klant naar Den Haag kijkt en wacht totdat het goed komt met Nederland, kunt en zult u heel lang wachten. De stille revolutie die nodig is, vraagt actieve burgers. Soms zal dat zijn om tegen de regering te zeggen dat het te ver gegaan is, door demonstratie of actie. Maar vaker zal het gaan om het scherp volgen wat er precies gebeurt. Deze tijd vraagt om mensen die zich vastbijten in een onderwerp: niet alleen onderwerpen die u persoonlijk raken, maar ook onderwerpen waarvan u weet: dit is belangrijk voor het voortbestaan van een gezonde parlementaire democratie en een gezonde samenleving voor eenieder. Onze tijd vraagt om actief burgerschap: als u in uw eigen leven iets ziet dat veranderd moet worden, pak dat dan aan. In Nederland is het vaak: óf je demonstreert tegen wereldwijde klimaatverandering en voor wereldvrede, óf je stuurt een tweet. Maar wat we nodig

Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen is niet de ESG criteria. Het is je verstand gebruiken, beseffen dat ook banken actief bijdragen aan het type samenleving die we zijn en dat burgers/klanten en hun rechten hierin centraal mogen staan.



#### **De banken: klantbelang centraal?**

Miljoenen Nederlanders hebben problemen met digitaal bankieren. Maar het is voor banken nu eenmaal efficiënter één website te hebben in plaats van honderden kantoren.

<https://fd.nl/bedrijfsleven/1466623/de-banken-klantbelang-centraal-tpd3cadzjGaf>

Het belang van de klant. U weet het misschien nog wel, het was de centrale belofte van de Nederlandse banken na het failliet van DSB, de financiële crisis, de nationalisatie van ABN Amro en SNS en de 'warme trui' van miljardengaranties voor ING. Nee, voortaan zou het belang van de klant centraal staan.

In dat licht is het opmerkelijk dat de financiële toezichthouders Autoriteit Financiële Markten (vorige week) en De Nederlandsche Bank (deze week) vrij kort na elkaar constateerden dat een groeiend aantal mensen problemen ervaart met bankieren. Volgens de AFM zijn er verschillende digitale vaardigheden nodig om goed te kunnen bankieren, maar dat veel mensen die deels missen.

DNB plakte er zelfs een aantal op: 2,6 miljoen Nederlanders kunnen niet goed overweg met één of meerdere digitale bankdiensten. Een grote groep, die bovendien erg divers is. Laagopgeleid, van hogere leeftijd, met een fysieke of mentale beperking. Een groep die net als iedereen in toenemende mate gebruik moet maken van websites, bankieren-apps en geldautomaten. Het aantal bankkantoren in Nederland daalde van 2654 in 2011 naar 726 nu, een daling van ruim 70%.

Opvallend is dat @bankensector zich rond de impact van de tuchtrechter beoordeling van Hamers beperkt tot een minimalistisch persbericht.

Alsof die uitspraak alleen voor het verleden relevant is.

## Reactie op uitspraak Commissie van beroep Tuchtrecht Banken

Bank en maatschappij

14 april 2023

### Reactie Nederlandse Vereniging van Banken op uitspraak Commissie van beroep Tuchtrecht Banken

Wij hebben kennisgenomen van **de uitspraak** over deze zaak die vijf jaar geleden tot veel ophef leidde. De bankensector heeft destijds naar aanleiding van de kritiek vanuit de politiek en de samenleving op de beloning bij enkele banken de eigen Code Banken aangescherpt. Hiermee is geborgd dat de verwachtingen bij belangrijke stakeholders (zoals aandeelhouders, klanten en medewerkers) en het maatschappelijk draagvlak worden meegewogen bij beloningsvoorstellen.

@bankensector Dat is ie dus niet. Ik vind dat bankbestuurders in het hier en nu meer werk moeten maken van hun maatschappelijke verantwoordelijkheid en roep ze op om bij het thema witwassen meer en betere inhoud aan die verantwoordelijkheid te geven.

Open brief.

[https://simonl.org/wp-content/uploads/2023-04-17\\_SLNVBZH.pdf](https://simonl.org/wp-content/uploads/2023-04-17_SLNVBZH.pdf)

**BIJLAGE 1: OPEN BRIEF AAN BANCAIRE BESTUURSLEDEN  
EN BESTUUR NVB**



April 17, 2023  
Amsterdam

Beste bancaire bestuursleden van de Nederlandse Vereniging van Banken,

Ik richt mij tot u, met name tot de bestuurders die consumenten bedienen. En ja, daar is ie weer. Lelieveldt, met zijn vragen over mensenrechten. Zeker. En ook degene die vindt dat je je als bankier aan je bankierseed moet houden en daarom de melding loonsverhoging Hamers deed bij de Tuchtrecther Banken. En over hoe u die eed invult, vandaag de dag, daarover gaat deze open brief.

U bent als bestuurslid, namens uw bank, het afgelopen jaar mede betrokken geweest bij de discussie over anti-witwas regelgeving en de vraag over het inrichten van collectieve transactiemonitoring Nederland. Mijn vraag aan u daarover is dezelfde als die ik voorlegde bij mijn melding over ongepaste loonsverhogingen: 'Heeft u, in lijn met de gedragscode banken en bankierseed, wel voldoende nagedacht over de rechtmatigheid hiervan en wat de maatschappelijke weging en impact is van wat u aan het doen bent door uzelf op te werpen als onbezoldigde overijverige speurneus voor de overheid?'

Ik weet zeker van niet. Net zoals ik in 2018 zeker wist dat ING bewust het maatschappelijke sentiment negeerde destijds, omwille van 'bestuurlijke' overwegingen waarover tot op de dag van vandaag de hoofdrolspelers er het zwijgen toe doen. Er is alleen één ding anders.

Tot vorige week kon u nog denken dat u in alle beleidsvrijheid zelf aan de beleidsknoppen zat en de bankierseed alleen maar een mooie verpakking om bestaande regelgeving is. Dat u als bestuurder niet binnen bereik van de eed valt. De bankierseed is echter meer dan dat, [hij heeft een bite](#).

De uitspraak van de [Commissie van Beroep Tuchtrecther Banken](#) betekent dat u als bestuurder écht zelf moet nadenken over de impact van uw handelen, uw individuele handelen, op het vertrouwen in de samenleving en over de vraag of u het klantbelang centraal stelt. En u kunt zich niet (langer) verschuilen achter collectieve kromspraak van de NVB-voorzitter (die zich, dat komt mooi uit, overigens niet aan die eed hoeft te houden).

@bankensector En mijn oproep aan de bankbestuurders is simpel.

Lees nou eens een keer zelf alle stukken.

Ga eens met je kinderen praten.

En draai om: stop de antiwitwasmanie waarin je gevangen zit.

Geef je bankierseed inhoud en denk zélf na over grondrechten en ethiek.

Pak die witte pet!

**Oproep: stop nog deze maand uw steun aan de anti-witwaswet.**

Ik roep u op, indachtig uw bankierseed, met spoed de steven te wenden en als individuele instelling uw steun aan het anti-witwas wetsvoorstel en de NVB-lobby in te trekken en het transactiemonitoring Nederland initiatief te beëindigen.

De reden daarvoor is simpel. Als Nederland als enige een wet invoert die de rest van Europa niet nodig vindt, hoe gaat iemand dan kunnen uitleggen dat die wet en transactiemonitoring NL zodanig nodig is dat de privacy en onschuldpresumptie van alle onschuldige klanten met een sleepnet doorbroken moet worden? Dat wordt appeltje-eitje bij de rechter.

U heeft daarbij een prachtige kans, als bestuursleden. Er ligt nu sinds kort een belangwekkende [brief van de Europese Data Protectie Autoriteit](#), die ondubbelzinnig uitlegt dat het TransactieMonitoringsidee gewoon juridisch onhaalbaar en onhoudbaar is. Vanwege de mensenrechtenschendingen die het omvat en het risico dat iedereen zijn bankrekening kwijtraakt en op zwarte lijsten terechtkomt vanwege een doorgeslagen fraude/antiwitwas jacht in ongewenste privaot-publieke samenwerkingen.

*The setting up of public-private partnerships ("PPPs") aiming to allow private parties (i.e. the obliged entities) to monitor subjects (i.e. their customers), on the basis of operational information provided by law enforcement authorities, and possibly related to ongoing law enforcement investigations, would entail significant risks from a data protection perspective.*

....

*Furthermore, the EDPB notes that the provisions proposed by the Council would allow data sharing (or data pooling) between obliged entities (without the involvement of public authorities). The data resulting from the data sharing/pooling will be used by each obliged entity to implement their AML/CFT obligations, i.e., customer due diligence obligations and reporting of suspicious transactions, if any. This implies very large scale processing, resulting in mass surveillance by private entities, the proportionality of which is highly questionable.*

@bankensector Dit schreef ik overigens op 17 april 2023.

Kabinet viel begin juli.

U ziet als bestuurder toch ook dat het regime Rutte op zijn laatste onrechtmatige benen loopt. Omdat de door hem 'geleide' overheid keer op keer grondrechten negeert. Gaat u als banken in zo'n politieke omgeving meewerken aan de laatste controle/surveillance oprispingen van een in essentie grondrechtelijk failliet kabinet of trekt u, omwille van het klantbelang, eindelijk eens een keer een streep in het zand?

@bankensector



**'Berisping Hamers is meer dan een tik op de vingers'**

De berisping voor voormalig ING-topman Ralph Hamers is meer dan een tik op de vingers.

<https://www.bnr.nl/nieuws/financieel/10509784/berisping-hamers-is-meer-dan-een-ti...>

Tja, volgens mij heeft de stichting Human Rights in Finance het netjes gevraagd aan banken: willen jullie stoppen met overbodige monitoring en doorgaan voor de menselijke maat.

## Foundation Human Rights in Finance.EU

Safeguarding human rights in European financial regulation

# HRIF.EU roept banken op om anti-witwaskoers fundamenteel te wijzigen en de menselijke maat terug te brengen in het betalingsverkeer

oktober 22, 2023

### HRIF.EU roept banken op om anti-witwaskoers fundamenteel te wijzi...

HRIF.EU roept banken op om anti-witwaskoers fundamenteel te wijzigen en de menselijke maat terug te brengen in het betalingsverkeer.

<https://hrif.eu/2023/10/menselijke-maat-in-het-betalingsverkeer/>

Er kwam weer een uitzending van @avrotrosradar over overmatige monitoring door banken. Human Rights in Finance meldde daar: waarom krijgen we geen antwoord op onze brief/verzoek over meer menselijke maat in betalingsverkeer?



### Fragment: witwascontroles door banken

Tijdens de uitzending van 27 november 2023 besteedt Radar aandacht aan witwascontroles door banken. Zij controleren hun klanten na een 'onbruikelijke' transactie volgende de Wet ter voorkoming van ...

<https://radar.avrotros.nl/artikel/fragment-witwascontroles-door-banken-55067>

@avrotrosradar Een aanbod om aan juridische experts van banken uit te leggen wat er mis was met de monitoringswerkwijze werd afgeslagen. Slechts een mail met platitudes volgde. Dus Human Rights in Finance vervolgde met een tuchtrechtmelding.

Voor wie de melding wil lezen: hij is [hier te downloaden](#) en onze inzet is om nu verder de publicitaire, politieke en juridische druk op te voeren, net zo lang tot de topbankiers zelf ook begrijpen dat hun verhaal en beleid volstrekt onhoudbaar is.

#### A Christmas Carol voor de topbankiers?

Kerst is van oudsher een tijd voor reflectie. De stichting hoopt dat de topbankiers inspiratie putten uit de Christmas Carol. Normaal gesproken duurt het namelijk een jaar of drie voor er iets gebeurt naar aanleiding van zo'n melding. Maar zou het niet mooi zijn als het wat sneller gaat deze keer en dat de melding van onze stichting hen als the ghost of Christmas future nu al bereikt en aan het denken zet?



#### Onrechtmatige witwaswerkwijze: banken weigeren gesprek, HRiFEU...

Onrechtmatige witwaswerkwijze: banken weigeren gesprek, HRiFEU stuurt tuchtrechtmelding over topbankiers ABN AMRO, ING en Rabobank.

<https://hrif.eu/2023/12/tuchtrechtklacht23/>

@avrotrosradar Daarna kwam een gesprek met de NVB pas op gang toen @hrifeu aangaf dat ze luid en duidelijk kenbaar zou gaan maken dat NVB net als lid een witwassend bedrijf Revolut in de gelederen had opgenomen.

Maar dat gesprek was een herbevestiging van verschil van inzicht over monitoren.

@avrotrosradar @HRiFEU Waarna we nu in de fase van juridificeren van het verschil van inzicht zitten. Zowel 5 oprichtende banken als NVB overtreden artikel 10 van de Wwft dat uitbesteding van witwassen verbiedt. De stichting vraagt nu DNB om te handhaven.

#### Handhavingsverzoek onder artikel 1.3 Awb

Onze stichting verzoekt DNB om de overtreding van het uitbestedingsverbod onder artikel 10 van de Wwft te handhaven richting elk van de formele entiteiten die Transactie Monitoring Nederland hebben opgericht: ABN AMRO Bank NV, Coöperatieve Rabobank U.A., ING Bank N.V., De Volksbank N.V., Triodos Bank N.V. Wij zien daarbij tenminste een last onder dwangsom met een ogenblikkelijke stop op de overtreding van het transactiemonitoringsverbod conform artikel 10 van de Wwft als urgent noodzakelijk.

Gezien de zeer nauwe samenwerking en het onder de vlag van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) doen oprichten, starten en nauw samenwerken aan het bevorderen van het imago en legitimiteit van de gezamenlijke transactiemonitoring beschouwen wij ook NVB als medepleger onder Awb artikel 5.1. Wij verzoeken DNB om ook jegens NVB als medepleger te handhaven (zie bijlage 2 en de relevante jurisprudentie in ECLI:NL:HR:2014:3474) met oplegging van een punitieve bestuurlijke boete.

@avrotrosradar @HRiFEU Het muisje gaat natuurlijk pas langzaam een staartje groeien, maar het moge duidelijk zijn. De stichting heeft geprobeerd te inspireren, heeft het beleefd gevraagd en heeft aangekondigd dat er vervolg zou komen. Nu ligt de bal bij de bevoegde autoriteiten.

O ja, waarom het niet mag onder de Wwft. Dat blijkt hieronder.

De feitelijke uitvoering van transactiemonitoring is onder artikel 10 van de geldende Wwft echter niet toegestaan, nu in artikel 10.1 juist artikel 3, eerste lid, onder d (transactiemonitoring) is uitgesloten:

*Artikel 10*

*1 Een instelling kan het cliëntenonderzoek, bedoeld in artikel 3, eerste lid, voor zover het betrekking heeft op het in het tweede lid, onderdelen a, b, c, e en f, van dat artikel bepaalde, laten verrichten door een derde in het kader van een uitbesteding- of agentuurovereenkomst, onverminderd haar verplichting om te voldoen aan het in die onderdelen bepaalde.*

*2 Indien de in het eerste lid bedoelde uitbesteding een structureel karakter heeft legt de instelling de opdracht daartoe schriftelijk vast.*

Het verbod op uitbesteding is algemeen bekend en ook opgenomen in de leidraad van DNB. Voetnoot 33 van de leidraad verduidelijkt:

*Hierbij wordt aangetekend dat het cliëntenonderzoek in het kader van de voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties niet kan worden uitbesteed.*

Evenzo heeft DNB op 28 mei 2020 in de uitvoerings/handhavingstoets van het voorgenomen wetsvoorstel plan van aanpak witwassen het Ministerie geattendeerd op het bestaande verbod rond uitbesteden van transactiemonitoring. Ook het rapport van Herstel naar Balans benoemt dit verbod expliciet:

*Artikel 10 Wwft staat dit nu in de weg.*

Dat het uitbesteden van monitoring van transacties onder de Wwft verboden was, blijkt evenzo uit de ter consultatie voorgelegde toelichting uit 2020 op de wet plan van aanpak witwassen:

*“Zo denkt een aantal banken aan een inrichting van een gezamenlijke monitoring door een gespecialiseerde entiteit, dit wordt ook wel de TM-Utility of het initiatief Transactie Monitoring Nederland genoemd. De verantwoordelijkheid voor deze inrichting ligt bij de Wwft-instellingen zelf, maar de Wwft staat op twee punten een andere organisatie van transactiemonitoring in de weg. Met dit wetsvoorstel worden deze twee punten weggenomen.*

*Ten eerste is op grond van de Wwft uitbesteding van de transactiemonitoring op dit moment onmogelijk. Uit de wetsgeschiedenis wordt niet duidelijk waarom uitbesteding van transactiemonitoring niet mogelijk is. Dit betekent dat transactiemonitoring in alle gevallen door de instellingen zelf gedaan moet worden en dus niet uitbesteed kan worden aan bijvoorbeeld een gespecialiseerd bedrijf.”*

Wat er dus gebeurd is, de afgelopen 3 jaren dat Transactie Monitoring Nederland aan de gang ging, is dat alle beleidsmakers die pro-witwassen zijn, de hele tijd onder de pet hielden dat TMNL helemaal niet operationeel kon en mocht zijn. Waarmee ze zélf de Wwft en AVG overtreden.

Dat brengt ons bij de het rapport Blind voor mens en recht. Waarin duidelijk verwoord is dat omwille van fraudebestrijding de overheid geen probleem heeft om grondrechtenschendingen te tolereren.

[https://files.tweedekamer.nl/sites/default/files/2024-02/Rapport%20PEFD%20Blind%20voor%20mens%20en%20recht%2026022024\\_0.pdf](https://files.tweedekamer.nl/sites/default/files/2024-02/Rapport%20PEFD%20Blind%20voor%20mens%20en%20recht%2026022024_0.pdf)

#### **2.5 Conclusie 4: Grondrechten op de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer en gelijke behandeling zijn geschonden bij het gebruik van gegevens voor fraudebestrijding**

De commissie concludeert dat bepaalde groepen mensen vaker in beeld zijn gekomen bij uitvoeringsorganisaties als mogelijke fraudeurs. Daarbij zijn de grondrechten op de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer en gelijke behandeling geschonden. Dit was het gevolg van structurele tekortkomingen in de uitvoeringspraktijk van risicogericht toezicht in de sociale zekerheid en toeslagen, specifiek ten aanzien van het naleven van wettelijke kaders en het toepassen van waarborgen in de praktijk. De overheid is blind geweest voor het feit dat achter elk (persoons)gegevens een mens schuilgaat en dat de waarborgen voor het uitwisselen, gebruiken en koppelen van gegevens daarmee ook waarborgen voor mensen zijn.

##### **Er was lange tijd onvoldoende aandacht voor de gevolgen van massale gegevensdeling door de overheid**

De commissie constateert dat er bij het uitwisselen, gebruiken en koppelen van persoonsgegevens door de overheid lange tijd onvoldoende aandacht was voor de bescherming van persoonsgegevens. De commissie concludeert dat in de beleids- en uitvoeringspraktijk een valse tegenstelling is gecreëerd tussen fraudebestrijding en de bescherming van persoonsgegevens. Gevolg hiervan was dat de bescherming van persoonsgegevens ondergeschikt is gemaakt aan fraudebestrijding.