

Tweede Kamer
Vaste Commissie voor Financiën
Postbus 20018
2500 EA Den Haag



STICHTING
NEDERLAND
ERS BUITEN
NEDERLAND

Nederlandse
Accidental Americans



Donateurs
Belangen

Partin



HUMAN RIGHTS
IN FINANCE .EU HRIF.EU

20 januari 2025

Betreft: Evaluatie AMLD4 aanpassing meldsystematiek ongebruikelijke transacties

Geachte leden,

Graag brengen wij, voorafgaand aan het debat op 22 januari 2025 over de evaluatie van witwasregels, u het onderstaande nogmaals onder uw aandacht.

Realisaties uit eerdere petitie

Op 6 februari 2024 boden onze organisaties, mede namens 14.753 particuliere ondertekenaars, een petitie aan met als doel:

1. Het recht op een bankrekening – inmiddels onderwerp van politieke aandacht.
2. Minder monitoring in betalingsverkeer – gedeeltelijk gerealiseerd door het stilzetten van Transactie Monitoring Nederland.

Te zien is in de brief van Minister Heijnen van vandaag, dat de onderliggende boodschap is overgekomen: het Nederlands systeem is vastgelopen. Maar er is ook nog steeds veel aandacht nodig voor betaalrekeningen voor (voormalige) Nederlandse ingezetenen in het buitenland, zoals gepensioneerden en expats. Er zijn nog steeds veel problemen namelijk rond discriminatie op nationaliteit of tweede nationaliteit (of dat nu een Amerikaanse of een niet West-Europese is).'

De vaagheid van de oplossingen in de brief roept bij ons vraagtekens op. Het valt op dat een meer precieze analyse over de werking van het in Nederland gehanteerde uitvoerings-model van melding ongebruikelijke transacties ontbreekt. Terwijl daar juist een grote kans ligt voor het Ministerie zélf.

Een snelle overgang naar Europees model melding verdachte transacties is een quick win !

In de brief laat de Minister van Financiën de verbetersuggestie van De Nederlandsche Bank uit september 2022 in het Rapport van Herstel naar Balans ten onrechte liggen. DNB legde toen uit dat een overgang naar melding verdachte transacties effectiever zou zijn voor de meldketen en de evaluatie van AMLD4 in uw stukken onderstreept dit:

- Het UTR-systeem draagt onvoldoende bij aan de preventie en repressie van witwassen en terrorismefinanciering.
- De FIU beschikt niet over cijfers om haar effectiviteit te onderbouwen en de experts van de EU hebben sterke reserves bij de huidige werkwijze.

Een overgang naar subjectief melden verdachte transacties, zoals in andere Europese landen, kan leiden tot een aanzienlijke reductie van meldingen (van 2 miljoen UTR's naar circa 45.000 verdachte transacties). Het is evident dat dit zeer veel administratieve lasten bespaart en kosten reduceert.

Financiën weet ook zelf: de huidige systematiek volgt niet uit de AMLD4-richtlijn

Uit WOO-documenten van het Ministerie van Financiën (september 2021, p 873) blijkt dat de richtlijn uitsluitend subjectieve meldingen van verdachte transacties vereist. Wij adviseren U dan ook als Tweede Kamer om op dit concrete punt zeer nadrukkelijk aan te dringen met een motie aan de Minister om per eind van deze maand dit geregeld te hebben. Dat kán snel, zo blijkt ook uit interne communicatie van het Ministerie van Financiën (zie op de volgende pagina het uittreksel van de WOB-documenten uit 2021).

Daarbij: wij zien niet in hoe van de banken zélf op dit punt een verbetervoorstel te verwachten is. Deze kans om het vastgelopen systeem los te maken past bij uitstek bij de bevoegdheid van de Minister.

Wel geldt dat onze objectieve indicatoren niet rechtstreeks uit de richtlijn volgen. Dit volgt uit ons nationale systeem met indicatoren en het melden van ongebruikelijke transacties. Andere landen werken met het melden van verdachte transacties. Omdat dit uit ons nationale systeem volgt, is het niet noodzakelijk om een objectieve indicator op te nemen om aan onze implementatieplicht te voldoen. Een subjectieve indicator is wel verplicht, dus we zouden daarmee kunnen volstaan.

Indien we in overleg besluiten dat het inderdaad wenselijk is om deze objectieve indicator te schrappen, kan ik dat zelf niet meer oppakken, maar zal ik overdragen aan ons Wwft-cluster. Het is een eenvoudige wijziging die makkelijk kan worden opgepakt.

Bron: WOB-documenten Ministerie van Financiën, september 2021, [link](#)

Conclusie

Wij verzoeken u met klem om bij de Minister van Financiën om de vastgelopen situatie zelf te verbeteren door pragmatisch uitvoering te geven aan de suggestie van DNB uit 2022: Dus niet wachten tot 2027 met de overgang naar Europese meldsystematiek, maar daar nu al mee beginnen.

Zoals u ziet kan dit - ook blijkens de opmerkingen van de staf van Financiën zelf - snel en pragmatisch geregeld worden. Het is een kwestie van per direkt de objectieve indicator te schrappen en alleen subjectieve meldingen te doen als iets verdacht lijkt. Dit bespaart Nederland heel veel kosten, voorkomt schade en verhoogt de effectiviteit van het anti-witwas beleid in Nederland. Er is wat ons als organisaties betreft dan ook eigenlijk geen reden om het niet te doen. Waarom wachten tot 2027?

Daarnaast blijft een brede aanbiedingsplicht voor betaalrekeningen voor zowel bedrijven als burgers (in Nederland of met een band met Nederland) of verbod op opzegging van de relatie heel belangrijk. Dit lost problemen op die nu bestaan door discriminatie op nationaliteit of tweede nationaliteit (of dat nu een Amerikaanse of een niet West-Europese is). Ook hier is de Minister echt zelf aan zet.

hoogachtend,

Vincent Böhre
Directeur Privacy First



Jordan van Bergen
Directeur-bestuurder Stichting Donateursbelangen



Erik Boerrigter
Direkteur vereniging Partin: branchevereniging goede doelen



Antonietta Sgherzi
Voorzitter Stichting Grenzeloos onder één dak



Ben Rog
Voorzitter Vereniging Belangenbehartiging
Nederlands Gepensioneerden in het buitenland



Saskia Bantjes, Jet Barendregt, Rob Gerretsen
namens de Nederlandse Accidental American Group



Bert de Groot
Voorzitter Verenigde Bitcoinbedrijven Nederland



Eelco Keij
Voorzitter Stichting Nederlanders Buiten Nederland



Simon Lelieveldt
Human Rights in Finance.EU



Mark Molenaar
Vereniging Nederlandse Organisaties Vrijwilligerswerk (NOV)

