



TER BESLISSING

Aan
de minister

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Beantwoording Kamervragen van de leden Inge van Dijk (CDA) en Van Raan (PvdD)

Datum
26 september 2022

Notanummer
2022-0000223130

Bijlagen
1. Beantwoording Kamervrage
2. Kamervragen Inge van Dijk
3. Kamervragen van Raan

Aanleiding

De leden Inge van Dijk (CDA) en Van Raan (PvdD) hebben beiden schriftelijke vragen gesteld over het bericht 'ING te druk met witwasonderzoek, weert stichtingen en verenigingen'.

Beslispunten

- Wij adviseren u in te stemmen met de bijgevoegde beantwoording (bijlage 1)? Als u instemt verzoeken wij u de aanbiedingsbrief (bijlage 1) te ondertekenen.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- De twee sets Kamervragen zijn gesteld naar aanleiding van een NOS-artikel over het bericht dat ING tot in ieder geval januari 2023 geen bankrekeningen opent voor stichtingen en verenigingen.
- ING geeft aan dat zij momenteel beperkte capaciteit heeft voor cliëntenonderzoek dat nodig is op basis van de Wwft en dat stichtingen en verenigingen voor ING relatief veel werk opleveren. Daarom heeft ING de keuze gemaakt om deze groep tijdelijk geen nieuwe rekeningen aan te bieden.
- In onderstaande tabel worden de belangrijkste vragen en de kern van het antwoord weergegeven. De vragen van de twee sets zijn hierin samengevoegd.

Vraag	Antwoord
Wat vindt u ervan dat stichtingen en verenigingen tijdelijk geweerd worden door ING?	Het is belangrijk dat iedereen in Nederland, inclusief verenigingen en stichtingen, toegang heeft tot een betaalrekening. Dat betekent niet dat elke bank alle klanten hoeft aan te nemen, het betekent wel dat je in ieder geval bij een bank terecht moet kunnen. ING geeft aan dat zij op dit moment vanwege personele uitdagingen bij de bank tijdelijk geen stichtingen en verenigingen aannemen. Deze tijdelijke stop bij ING heeft implicaties voor de keuzevrijheid voor stichtingen en verenigingen. Tegelijk is dit volgens ING een tijdelijke maatregel en zijn er wel mogelijkheden om bij

	andere instellingen om een rekening te openen.
Wat vindt u van de steeds intensievere witwascontroles?	De Wwft dient een belangrijk doel: het voorkomen van misbruik van het financieel stelsel. DNB constateerde dat banken zich bewuster zijn geworden van hun poortwachtersfunctie, maar dat de sector nog veel te doen heeft. In een recent onderzoek van DNB over de risicogebaseerde aanpak van witwassen dat banken hun poortwachtersfunctie beter en meer risicogebaseerd kunnen inrichten.
Lopen meer banken tegen het probleem aan dat controleverplichtingen financiële dienstverlening in de weg staan? Zijn er meer banken waar stichtingen, verenigingen of andere groepen nu geen bankrekening kunnen openen?	Stichtingen en verenigingen lopen tegen langere wachttijden aan bij het openen van een rekening. Er zijn momenteel geen signalen dat stichtingen of verenigingen bij andere banken ook geen rekening kunnen openen.
Vindt u het redelijk dat stichtingen en verenigingen meer dan 100 procent toeslag moeten gaan betalen boven de nu in rekening gebrachte kosten door de financiële instelling?	U kunt zich voorstellen dat een bank de kosten van cliëntenonderzoek deels doorberekent aan de klant. Het is aan de bank zelf om te bepalen welke tarifiering zij toepast, maar deze moet redelijk en uitlegbaar zijn.
Klopt het dat uit het EY onderzoek blijkt dat instellingen het verscherpte onderzoek naar de financiële achtergronden van PEP's als disproportioneel zien?	Uit het onderzoek blijkt dat de ondervraagde Wwft-instellingen de verplichting om op PEPs verscherpt cliëntenonderzoek toe te passen over het geheel genomen als vrij negatief ervaren. In het nieuwe pakket van de Europese Commissie op het terrein van het voorkomen van witwassen zet u zich in voor een proportionele verhouding tussen het verscherpt cliëntenonderzoek en het risico op witwassen of terrorismefinanciering dat zich voordoet bij PEP's. Daarnaast gaat u in Nederland in gesprek met alle betrokkenen om te kijken naar een meer proportionele uitvoering, beperking van de lasten en betere communicatie.

Communicatie

Verschillende media hebben in augustus bericht over het voorlopig weigeren van nieuwe rekeningen voor stichtingen of verenigingen door ING (NOS, FD, BNR, ea). Deze antwoorden zullen mogelijk dan ook terugkomen in nieuwe berichtgeving. Mocht dit het geval zijn, dan wordt er woordvoering met u afgestemd.

Politiek/bestuurlijke context

Naast deze Kamervragen heeft de Kamer gevraagd om een brief over burgers, ondernemers en religieuze instellingen die moeite hebben een bankrekening te krijgen. De Kamer wil deze brief ontvangen voor het CD witwassen en terrorismefinanciering (20 oktober).

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.