



**TERSTOND - IN VERBAND MET GEWENSTE VERZENDING VOOR CD FM 15:00
TER BESLISSING**

Aan
de minister

gez.

nota

Reactie op uw vraag inzake beantwoording Kamervragen
moslimdiscriminatie

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

Aanleiding

In de nota van 14 juni 2023 (bijlage 6) vraagt u of hoe de verzending van de beantwoording werkt, nu deze niet mede namens de minister van J&V is ondertekend en onderdelen bevat die exclusief op het terrein van J&V liggen.

Beslispunten

1. De minister van J&V heeft akkoord gegeven op de beantwoording van de vragen. Er is geen inhoudelijke discussie over het antwoord. Het niet mede ondertekenen staat zodoende niet in de weg aan de verzending van de beantwoording aan de TK. Stemt u in met de verzending van de beantwoording van de Kamervragen? Dan verzoeken wij u de Kamerbrief te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking. Omliggende delen (persoonsgegevens) zijn onzichtbaar gemaakt.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

Datum

20 juni 2023

Notanummer

2023-0000150390

Bijlagen

1. Aanbiedingsbrief
2. Beantwoording Kamervrag
3. Beantwoording Kamervrag
4. Beantwoording Kamervrag
5. nota 15 mei 2023
6. nota 14 juni 2023



Ministerie van Financiën

Persoonsgegevens

TER BESLISSING

Aan

de minister *gez.*

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Drie sets Kamervragen n.a.v. berichtgeving
moslimdiscriminatie

Datum

15 mei 2023

Notanummer

2023-0000113632

Bijlagen

1. Aanbiedingsbrief
2. Beantwoording KV Slootweg
3. Beantwoording KV Westerveld
4. Beantwoording KV Azarkan
5. Bericht Trouw

Aanleiding

Het lid Slootweg, het lid Azarkan en de leden Westerveld/Van der Lee hebben vragen gesteld over de berichten over discriminatie van moslims door banken bij de uitvoering van hun verplichtingen op grond van de wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Met deze nota leggen wij u de beantwoording voor van deze drie sets. U stuurt de beantwoording mede namens de minister van J&V, gezien uw gezamenlijke verantwoordelijkheid voor de Wwft.

Beslispunten

1. Wij adviseren u in te stemmen met de beantwoording van de drie sets en de aanbiedingsbrief te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- De lijn van de beantwoording is dat u de ontvangen signalen zeer serieus neemt. Discriminatie op grond van religie – of op grond van andere gronden – is onacceptabel.
- In alle drie de sets wordt u gevraagd naar uw bereidheid de signalen te onderzoeken. In reactie hierop geeft u aan de aanwezigheid van discriminerende elementen in de aanpak van witwassen, financieren van terrorisme en fraude te willen onderzoeken en met NVB, DNB, AFM, NCDR en de minister van SZW in gesprek te zijn over de beste vorm hiervoor. U zegt toe de Kamer hier nader over informeren in de najaarsrapportage van de beleidsagenda aanpak van witwassen. U ontvangt op korte termijn een voorstel voor een opzet van dit onderzoek.

Toelichting

- U geeft desgevraagd aan niet bekend te zijn met vergelijkbare signalen van andere religieuze instellingen.
- Op de vraag of u de Wwft zo snel mogelijk wil aanpassen, zodat deze geen discriminatoire gevolgen meer heeft, geeft u aan op dit moment geen aanleiding te zien om te concluderen dat de wetgeving discriminatoir is. Wel wijst u erop dat gezien de ontvangen signalen, u het belangrijk vindt om te onderzoeken of de uitvoering van deze wetgeving of de wetgeving zelf directe of indirecte discriminatoire gevolgen heeft.

- De leden vragen naar de rol van de Wwft-toezichthouder in het tegengaan van discriminatoire gevolgen van de Wwft. In reactie hierop geeft u aan dat, hoewel discriminatie niet haar primaire focus is, DNB banken wel kan aanspreken als zij vaststelt dat de banken het risico van discriminatie onvoldoende beheersen.

Communicatie

Nieuwsuur heeft bij het ministerie aangegeven interesse te hebben in dit onderwerp en de ontwikkelingen op dit vlak te volgen.

Politiek/bestuurlijke context

Het lid Azarkan heeft de regering verzocht op korte termijn een onderzoek te doen naar de risicoselecties die banken ter implementatie van de Wwft gebruiken. U geeft desgevraagd in de beantwoording aan deze motie mee te nemen in het onderzoek dat in deze beantwoording wordt toegezegd.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



Heden

TER BESLISSING

Aan
de minister

nota

Aanpassing drie sets Kamervragen over moslimdiscriminatie

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

Datum

14 juni 2023

Notanummer

2023-0000144442

Bijlagen

1. Aanbiedingsbrief
2. KV Sloopweg met TC
3. KV Azarkan met TC
4. KV Westerveld/Van der Lee
5. nota 15 mei 2023

Aanleiding

Het lid Sloopweg, het lid Azarkan en de leden Westerveld/Van der Lee hebben vragen gesteld over de berichten over discriminatie van moslims door banken bij de uitvoering van hun verplichtingen op grond van de wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Met deze nota leggen wij u de beantwoording voor, na aanpassing conform uw opmerkingen bij de eerste versie ([bijlage 6](#)).

Beslispunten

1. Wij adviseren u in te stemmen met de beantwoording van de drie sets en de aanbiedingsbrief te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de eerdere nota's en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- De belangrijkste aanpassingen zijn:
 - De aanpak van witwassen is een gezamenlijk beleidsterrein van FIN en J&V en sommige vragen uit de sets liggen exclusief op het terrein van J&V. Daarom is de eerste versie van de beantwoording parallel aangeboden aan de minister van J&V. De minister van J&V is akkoord met de beantwoording, maar wil niet dat de beantwoording mede namens haar wordt verzonden. De ondertekening mede namens de minister van J&V is daarom geschrapt.
 - In de beantwoording is verduidelijkt waar burgers terecht kunnen als ze zich gediscrimineerd voelen door hun bank.
 - Aan de beantwoording is toegevoegd dat DNB heeft aangegeven te gaan onderzoeken of banken voldoende beheersmaatregelen nemen om discriminatie zoveel mogelijk te voorkomen.
 - In de beantwoording is verduidelijkt dat het onderzoek zich in eerste instantie zal focussen op de uitvoering, omdat de signalen hierop zien. Mocht uit het onderzoek echter blijken dat de wet- en regelgeving ten grondslag ligt aan discriminatie bij de uitvoering van de wet, dan is dit aanleiding om te bezien hoe dit opgelost kan worden.
- In de bijlagen vindt u de aanpassingen in track changes. Van de aanbiedingsbrief ontvangt u een schone versie, zodat u deze kunt ondertekenen.

hoe werkt dit dan ??
dan doorverwijzen naar J&V?
Wat is het probleem: inhoud of financieel mandaat?

Communicatie

Nieuwsuur heeft bij het ministerie aangegeven interesse te hebben in dit onderwerp en de ontwikkelingen op dit vlak te volgen.

Politiek/bestuurlijke context

Het lid Azarkan heeft de regering verzocht op korte termijn een onderzoek te doen naar de risicoselecties die banken ter implementatie van de Wwft gebruiken. U geeft desgevraagd in de beantwoording aan deze motie mee te nemen in het onderzoek dat in deze beantwoording wordt toegezegd.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.