



Tsp. Dak  
/ 2 4 7/3

TER BESLISSING  
Aan  
de minister

Generale Thesaurie  
Directie Financiële  
Markten

Persoonsgegevens

nota

Aangepaste beantwoording schriftelijke vragen over  
geblokkeerde bankrekeningen van Nederlandse burgers,

**Datum**

6 maart 2024

**Notanummer**

2024-0000199428

**Bijlagen**

1. Oude versie beantwoord
2. Kamerbrief

**Aanleiding**

U had, naar aanleiding van de antwoorden op de Kamervragen van het lid Grinwis (CU), opgemerkt of we het probleem van burgers waarvan een betaalrekening is geblokkeerd, geweigerd of opgezegd beter in beeld kunnen brengen (bijlage 1). We leggen u een nieuwe versie van de beantwoording voor (bijlage 2).

**Beslispunten**

1. Wij adviseren u in te stemmen met de bijgevoegde aangepaste beantwoording (bijlage 2). Als u instemt verzoeken wij u de aanbiedingsbrief (bijlage 2) te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota en voorgaande nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

**Kernpunten**

- Het lid Grinwis vroeg of u op de hoogte bent van signalen vanuit de samenleving dat er steeds meer jongeren zijn van wie de bankrekening geblokkeerd is.
- Navraag bij de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en Betaalvereniging Nederland (BVN) wees uit dat zij niet over cijfers beschikken over het aantal rekeningen dat gesloten of geblokkeerd is. Zij gaven aan dat banken dit uit systemen moeten halen en dat zij niet dezelfde definitie van opgezegd, geweigerd en geblokkeerd hanteren.
- U heeft n.a.v. de vorige versie van de beantwoording gevraagd of we dit probleem beter in beeld kunnen krijgen.
- Wij zullen de NVB en BVN vragen de banken te verzoeken om cijfers en de redenen van blokkade, opzegging en weigering van betaalrekeningen bij te houden.
- Concreet is bij het antwoord op vraag 2 de volgende tekst toegevoegd:
  - *Desalniettemin vind ik het van belang om een beter beeld te krijgen van het aantal burgers van wie een betaalrekening is geblokkeerd, geweigerd of opgezegd en met welke redenen. Ik zal daarom de NVB vragen om cijfers en de redenen van blokkade beter bij te houden. Daarbij zal ik ook de Betaalvereniging Nederland betrekken, aangezien zij zich bezighoudt met de toegang tot het betalingsverkeer voor consumenten.*
- Bij het antwoord op vragen 12 en 13 is de volgende tekst toegevoegd:

- *Momenteel is er geen kwantitatief beeld van de genoemde problematiek, maar zoals ik in mijn antwoord op vraag 2 schrijf, zal ik de NVB en de Betaalvereniging Nederland vragen om cijfers en de redenen van blokkeringen, weigeringen, beperkingen en opzeggingen van betaalrekeningen beter bij te houden.*
- Verder is van de gelegenheid gebruik gemaakt om bij het antwoord op vraag 1 nog meer te verduidelijken dat rekeningen niet alleen vanwege de Wwft, maar ook vanwege andere redenen, (tijdelijk) geblokkeerd kunnen worden, en zijn er op verschillende plekken tekstuele aanpassingen gedaan.

#### *Communicatie*

Media schrijven geregeld over de hinder die mensen ondervinden van witwascontroles en over geldezels. Mochten de Kamervragen ook leiden tot vragen in de media, dan wordt een woordvoeringslijn opgesteld.

#### *Politiek/bestuurlijke context*

n.v.t.

#### **Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.