



Akkoord  
JCH 7/5

**TER BESLISSING**  
Aan  
de minister

Generale Thesaurie  
Directie Financiële  
Markten

Persoonsgegevens

# nota

Aanpassing beantwoording Kamervragen Inge van Dijk  
FinCrime threat assesement

**Datum**  
1 mei 2024

**Notanummer**  
2024-0000264047

**Bijlagen**  
1. aanbiedingsbrief TK  
2. Beantwoording  
3. Eerdere nota

## Aanleiding

U heeft tijdens de voorbespreking voor het commissiedebat witwassen verzocht de beantwoording op de Kamervragen over het bericht 'Onderzoek banken: criminele geldstromen blijven te vaak onopgemerkt' van het Kamerlid Inge van Dijk aan te vullen. De wijzigingen in de antwoorden zijn in revisies in de beantwoording verwerkt, deze worden voor verzending van de beantwoording geaccepteerd.

## Besispunten

1. Bent u akkoord met aangepaste beantwoording (bijlage 2)? Zo ja, dan verzoeken wij om de aanbiedingsbrief (bijlage 1) te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota (bijlage 3) en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt."

## Kernpunten

- U heeft verzocht om nader toe te lichten waarom het ministerie van Financiën niet beschikt over vertrouwelijke versie van de Financial Crime Threat Assessment van de Nederlandse Vereniging van Banken.
- De NVB geeft aan dat het Threat Assessment ook laat zien waar de risico's voor banken niet identificeerbaar zijn en er dus andere maatregelen moeten worden genomen. Om criminelen niet wijzer te maken dan ze zijn, blijven deze analyses alleen beschikbaar voor banken, FIU en opsporingsdiensten.
- Dit is verwerkt in de beantwoording, waarbij u opmerkt deze keuze te respecteren nu het poortwachters, opsporingsinstanties en FIU zijn die op deze risico's moeten acteren.

*Communicatie*  
n.v.t.

### *Politiek/bestuurlijke context*

Het Kamerlid Inge van Dijk heeft deze Kamervragen gesteld in aanloop naar het commissiedebat witwassen 24 april. Vanwege uw aanvullende vraag over de vertrouwelijke informatie zijn de vragen niet beantwoord voor het commissiedebat. In antwoord op de laatste vraag is aangepast dat het niet is

gelukt de vragen voor het commissiedebat te beantwoorden. Overigens wat de CDA-fractie niet aanwezig bij het debat.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.



bespreken in dagboek  
JvdV 22/4

TER BESLISSING  
Aan  
de minister

Generale Thesaurie  
Financiële Markten

Persoonsgegevens

## nota

Beantwoording kamervragen Inge van Dijk NVB threat assessment

**Datum**  
11 april 2024

**Notanummer**  
2024-0000229720

**Bijlagen**  
1. Oplegbrief  
2. Beantwoording

### Aanleiding

Het lid Inge van Dijk (CDA) heeft Kamervragen gesteld over de recente 'threat assessment' van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB).

### Beslispunten

- Bent u akkoord met de beantwoording (bijlage 2)? Indien u akkoord bent, wordt u verzocht de aanbiedingsbrief (bijlage 1) te ondertekenen.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggen nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

### Kernpunten

- De NVB heeft onlangs 'Financial Crime Threat Assessment' gepubliceerd (samenvatting in bijlage 3) en het FD heeft hier een artikel aan gewijd (bijlage 4).
- Dit document beschrijft de grootste risico's op witwassen en het financieren van terrorisme voor de bancaire sector. Deze sectorale risico-analyse is gebaseerd op bestaande bronnen en workshops met experts van banken, politie, OM en FIU.
- Het lid van Dijk vraagt u te reageren op verschillende stellingen en uitkomsten in het document.
- Daarnaast bestaat er een vertrouwelijke versie van dit document waar naar wordt gevraagd. Hier heeft het ministerie geen beschikking over, dit document is alleen beschikbaar voor leden van de NVB en betrokken opsporingsinstanties.
- Het lid van Dijk wijst op de opmerkingen in het stuk over risico's die banken aangeven te missen, het belang van andere poortwachters, algemene risico's van Nederland en het belang van publieke private samenwerking.
- In de beantwoording geeft u aan:
  - dat deze Threat Assessment bijdraagt aan het inzicht in risico's voor banken en dat andere poortwachters risico's die banken missen dienen op te merken.
  - dat FIU ook als taak heeft poortwachters inzicht te bieden in risico's heeft en Nederland voorop loopt in publiek/private samenwerking.
  - Dat de risico's die banken aangeven te missen ook bij andere andere poortwachters in beeld kunnen komen en er voor specifiek crypto's nieuwe poortwachters onder het stelsel gebracht worden;

- Dat de genoemde risico's ook benoemd zijn in de NRA witwassen 2023, zoals ondergronds bankieren, en waarvan de uitkomsten gelden voor alle poortwachters en toezichthouders.
- Dat het stelsel een preventieve werking hebben niet alleen een repressieve werking waar de threat assessment zich op richt.
- JenV heeft aangegeven dat MinJenV waarschijnlijk niet voor het debat naar deze beantwoording kan kijken waardoor de brief niet mede namens de MinJenV verstuurd wordt.

*Communicatie*

Niet van toepassing.

*Politiek/bestuurlijke context*

Het lid van Dijk heeft gevraagd om de beantwoording voor het CD witwassen (24 april) te versturen. Indien dat niet lukt zullen wij Q&A's voorbereiden op basis van deze beantwoording.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.