



TER BESLISSING

Aan
de minister

nota

Beantwoording vraag Grinwis Marokko

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

Datum

3 november 2022

Notanummer

2022-0000270632

Bijlagen

1. Kamerbrief

Aanleiding

Het Kamerlid Grinwis (ChristenUnie) heeft tijdens het commissiedebat op 30 juni jl. over financiële markten¹ en tijdens het tweeminutendebat op 28 september jl.² gevraagd naar de gevolgen voor Wwft-instellingen en voor hun klanten van de plaatsing van Marokko op de *high-risk third countries* lijst van de Europese Commissie.

Beslispunten

- Gaat u akkoord met verzending van bijgesloten Kamerbrief naar de Tweede Kamer? Dan verzoeken wij u die te ondertekenen.
- Gaat u akkoord met openbaarmaking van deze nota conform de beleidslijn *Actieve openbaarmaking nota's*. De omliggende delen worden voorafgaan aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- In de Kamerbrief wordt uitleg gegeven over de achtergronden en redenen voor plaatsing van landen – zoals Marokko – op de Europese lijst van *high-risk third countries*.
- Daarnaast wordt uitgelegd dat in EU-regelgeving is bepaald dat bepaalde instelling – zoals banken – verscherpt cliëntenonderzoek moeten verrichten wanneer zij te maken hebben met een transactie of zakelijke relatie die gerelateerd is aan een *high-risk third country*. Gezien de plaatsing van Marokko op deze *high-risk third countries* lijst, moet dat ook gebeuren bij pinbetalingen in Marokko. In de praktijk merken de meeste klanten daar niets van; dit gebeurt bij banken achter de schermen.
- Erkend wordt dat het uitvoeren van verscherpt cliëntenonderzoek bij iedere transactie die gerelateerd is aan een *high-risk third country* kan leiden tot onnodige lasten bij banken, en wordt opgemerkt dat de EBA in dit kader recent in haar richtsnoeren heeft gewezen op de risicogebaseerde benadering. Ook wordt aangegeven dat dit één van de onderwerpen is waarover DNB in gesprek gaat met de sector naar aanleiding van haar recente rapport *“Van herstel naar balans”*. U geeft aan dat u aangesloten bent bij dit gesprek en dat u daarbij zult aandringen op een zo werkbaar mogelijke risicogebaseerde invulling van deze verplichtingen.

¹ Kamerstukken II 2021/22, 32545, 174.

² [Plenaire verslagen | Tweede Kamer der Staten-Generaal](#)

Communicatie

Het onderwerp witwassen heeft geregeld de aandacht van de media. Mochten er persvragen over deze beantwoording komen, dan stellen we een woordvoeringslijn op.

Politiek/bestuurlijke context

Het Kamerlid Grinwis (CU) heeft meerdere keren aandacht gevraagd voor deze kwestie.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.