Ministerie van Financiën

TER BESLISSING
Aan
de minister

Generale Thesaurie
Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Appreciatie motie Van Baarle (DENK) over het gebruik van mysteryguests

Datum
23 oktober 2023

Notanummer
2023-0000239355

Bijlagen
1. Brief TK

Aanleiding

- Op donderdag 19 oktober vond de begrotingsbehandeling van BZK plaats.
- Het lid van Baarle (DENK) diende een motie in over het gebruik van mysteryguests bij banken om de discriminatie bij besluiten die banken nemen in het kader van de Wwft in kaart te brengen (36410-VII-71).
- Het lid van Baarle vroeg een appreciatie van u alvorens de motie in stemming wordt gebracht op dinsdag 24 oktober.

Beslispunten

1. Wij adviseren u in te stemmen met de appreciatie op de motie en de brief hiervoor te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kern

- De motie is al ontraden door de minister van BZK. Het lid van Baarle gaf echter aan graag uw appreciatie ook te willen. Deze motie ligt op het terrein van Financiën.
- U ontraadt de motie. Het ministerie van Financiën heeft een onderzoek aanbesteed naar hoe en op welke wijze burgers discriminatie ervaren bij de dienstverlening door banken en betaalinstellingen. Hierin wordt ook gekeken naar eventuele weigeringen op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Het betrekken van mysteryguests is daarmee overbodig.
- Daarnaast gaat de Nederlandsche Bank (DNB) als Wwft-toezichthouder op banken een onderzoek doen naar de vraag of banken voldoende beheersmaatregelen nemen om discriminatie zoveel mogelijk te voorkomen.
- De Nederlandse Vereniging van Banken gaat ook onderzoek doen naar dit onderwerp, maar heeft zelf nog niet gecommuniceerd hoe dit onderzoek er uit gaat zien, daarom wordt naar dit onderzoek niet verwezen.

Communicatie
n.v.t.

Politiek/bestuurlijke context
Er zijn reeds drie sets antwoorden op Kamervragen gestuurd waarin aandacht is gevraagd voor discriminatie door banken. U hebt in de antwoorden op deze kamervragen de bovenstaande onderzoeken aangekondigd.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.