

2020Z07027

Vragen de leden **Sneller** en **Sjoerdsma** (beiden D66) aan de Minister van Financiën over *het afsluiten van Nederlandse betaalrekeningen van Nederlanders buiten Nederland* (ingezonden 20 april 2020).

Vraag 1

Herinnert u zich dat u schreef in uw brief van 28 oktober jl. dat er op dat moment geen signalen waren «dat er meerdere banken zijn die bankrekeningen van Nederlanders die in het buitenland wonen, waaronder Nederlandse expats, hebben opgeheven» maar dat u aandacht zou blijven houden «voor de ontwikkelingen op dit gebied»¹?

Vraag 2

Kunt u de «ontwikkelingen op dit gebied» nader toelichten, gegeven de recente berichten dat banken Nederlandse klanten buiten Europa lozen²?

Vraag 3

Hoeveel Nederlanders, zijnde mensen met de Nederlandse nationaliteit, wonen buiten Nederland? Kunt u hierbij aangeven hoeveel er binnen de EU, binnen de Europese Economische Ruimte (EER, inclusief Zwitserland), buiten de EU en buiten de EER (inclusief Zwitserland) wonen?

Vraag 4

Klopt het dat banken op dit moment wettelijk gezien rekeningen van Nederlanders buiten de EU mogen opzeggen, ook al is dit hun enige Nederlandse betaalrekening waar zij regelmatig gebruik van maken zonder dat zij iets kwalijks hebben uitgevoerd, dat wil zeggen dat zij niet voldoen aan sub a, b, d, e en f van artikel Artikel 4:71i lid 1 van de Wet op het financieel toezicht (Wft)³?

¹ Kamerstuk 32 545, nr. 111

² Trouw, 2 januari 2020 (<https://www.trouw.nl/economie/abn-amro-loost-klanten-buiten-europa-b675c582/>)

³ <https://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=4&hoofdstuk=4.3&afdeling=4.3.1¶graaf=4.3.1.8&artikel=4:71i&z=2020-01-31&g=2020-01-31>

Vraag 5

Kunt u aangeven welke nadelige gevolgen verbonden zijn aan het opzeggen van de enige Nederlandse betaalrekening voor verschillende groepen Nederlanders buiten de EU, zoals alleenstaande expats, expats met een gezin en gepensioneerden?

Vraag 6

Kunt u toelichten wat een basisbetaalrekening precies inhoudt? Van welke bancaire diensten (zoals internetbankieren) kan hierbij allemaal gebruikge- maakt worden en welke bancaire diensten zijn uitgesloten?

Vraag 7

Bent u bekend met Franse «Code monétaire et financier» Article L312–1⁴?

Vraag 8

Klopt het dat op basis van het voornoemde wetsartikel het niet alleen mogelijk is voor iedere Unieburger om een (basis)betaalrekening bij een Franse bank te openen maar dat dit artikel tevens het recht van een (basis)be- taalrekening bij een Franse bank geeft aan Franse burgers buiten Frankrijk en buiten de EU?

Vraag 9

Kunt u toelichten wat de verschillen zijn tussen de Nederlandse basisbetaalre- kening en de Franse basisbetaalrekening, zoals verwoord in Article D312–5 van de eerdergenoemde «Code monétaire et financier»⁵?

Vraag 10

Kunt u toelichten wat precies de rol van la Banque de France is in Article L312–1? Welke (juridische) belemmeringen zijn er kijkend naar het toekennen van eenzelfde rol aan De Nederlandsche Bank?

Vraag 11

Beschikt u over informatie over hoeveel Nederlandse banken per jaar uitgeven aan kosten in het kader van (aanvullende) cliëntonderzoeken van Nederlandse (basis)rekeninghouders buiten de Europese Unie, als gevolg van paragrafen 2.1 en 2.3 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financie- ren van terrorisme⁶? Zo niet, bent u bereid om banken om deze informatie te vragen?

Vraag 12

Zijn er mogelijkheden om (aanvullende) cliëntonderzoeken voor Nederlanders buiten de EU door banken gezamenlijk te laten uitvoeren? Welke (juridische) belemmeringen zijn er hierbij?

Vraag 13

Beschikt u over informatie over hoeveel Nederlandse banken per jaar uitgeven aan totale kosten, dus inclusief eventuele vergunningen, fysieke aanwezigheid en (aanvullende) cliëntonderzoeken, voor het in stand houden van (basis)betaalrekeningen voor Nederlanders buiten de EU? Zo nee, bent u bereid om banken om deze informatie te vragen? Zo nee, waarom niet?

Vraag 14

Deelt u de mening, zoals verwoord op de site en in het Convenant Basisbe- taalrekening⁷, dat om te kunnen meedoen in de maatschappij iedere volwassene een eigen betaalrekening nodig heeft?

⁴ <https://www.legifrance.gouv.fr/affichCode.do?idArticle=LEGIARTI000035731548&idSectionTA=LEGISCTA000020866615&cidTexte=LEGITEXT000006072026&dateTexte=20180401>

⁵ https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do;jsessionid=40477BA116F5E291635B731B7F91A1FC.tplgfr23s_3?idArticle=LEGIARTI000036769238&cidTexte=LEGITEXT000006072026&categorieLien=id&dateTexte

⁶ <https://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2020-01-01#Hoofdstuk2>

⁷ <https://www.basisbankrekening.nl/>

Vraag 15

Denkt u dat een Nederlandse (basis)betaalrekening een belangrijke bijdrage levert aan de blijvende betrokkenheid van Nederlanders buiten de EU met Nederland? Zo nee, waarom niet?

Vraag 16

Wat zijn de voor- en nadelen van ofwel (1) het wettelijk verankeren van het recht op een Nederlandse (basis)betaalrekening voor Nederlanders, ook buiten de EU, door een aanpassing van artikel Artikel 4:71f van de Wft, ofwel (2) het afschaffen van de mogelijkheid van banken om de (basis)betaalrekening van Nederlanders buiten de EU eenzijdig op te zeggen, door een aanpassing van Artikel 4:71i lid 1 sub c van de Wft?

Vraag 17

Bent u bereid onderzoek te doen naar de mogelijkheid om Nederlanders buiten de EU de wettelijke mogelijkheid te geven tot een (basis)betaalrekening? Zo ja, kunt u dit onderzoek in het vierde kwartaal van 2020 aan de Kamer sturen? Zo nee, waarom niet?

Vraag 18

Kunt u deze vragen apart beantwoorden?