

2020Z15607

Vragen van het lid **Van der Linde** (VVD) aan de Minister van Financiën over *het artikel «Bankenautoriteit vreest dat witwasregels doel voorbij schieten»* (ingezonden 4 september 2020).

Vraag 1

Hebt u kennisgenomen van het artikel «Bankenautoriteit vreest dat witwasregels doel voorbij schieten»?¹

Vraag 2

Herkent u het geschetste probleem? Welke categorieën ondernemingen en instellingen in Nederland worden meer dan gemiddeld geweigerd als klant door financiële instellingen? Hoe lang moet een startende onderneming in Nederland gemiddeld wachten bij het openen van een bankrekening? Wat betekent dit voor het Nederlandse vestigingsklimaat?

Vraag 3

Herinnert u zich de waarschuwingen uit de Tweede Kamer voor de continuïteit van de bancaire dienstverlening, geuit bij het debat over de wijziging vierde anti-witwasrichtlijn op 3 december 2019, en uw toezegging dit punt mee te nemen in een evaluatie? Wanneer bent u van plan die evaluatie uit te voeren?²

Vraag 4

Welke stappen hebt u na het rapport van de Autoriteit Persoonsgegevens gezet om de uitvoering van de Wwft te vergemakkelijken en informatie-uitwisseling tussen banken mogelijk te maken? Tot welke resultaten heeft dit geleid?

Vraag 5

Kunt u instaan voor een ongestoorde financiële dienstverlening aan medewerkers van internationale organisaties, ambassades en buitenlandse bedrijven in Nederland?

¹ FD, 3 september 2020, «Bankenautoriteit vreest dat witwasregels doel voorbij schieten».

² Handelingen II, vergaderjaar 2019–2020, nr. 31 item 58–59.

Vraag 6

Kunt u instaan voor een ongestoorde financiële dienstverlening aan «*politically exposed persons*» in Nederland?

Vraag 7

Wat gaat u doen om het proces van «*onboarding*» voor klant én bank te vergemakkelijken? Wat gaat u doen om te voorkomen dat klanten worden geweigerd omdat financiële dienstverleners opzien tegen de administratieve rompslomp?