

Ministerie van Financiën
T.a.v.: Minister W.B. Hoekstra
Korte Voorhout 7
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Datum 6 december 2021
Referentie NOV223-21
Betreft Oplossing neveneffecten de-risking bij banken en payment service providers
dringend nodig
Afschrift aan Vaste Commissie Financiën
Vaste Commissie Buitenlandse Handel en Ontwikkelingssamenwerking

Geachte heer Hoekstra,

Het probleem speelt al langer, maar wordt steeds groter. Een belbus, een sportvereniging, een stichting die mensen helpt in landen waar een humanitaire ramp plaatsvindt; ze krijgen geen bankrekening of het contract met de payment service provider wordt opgezegd. Als bijlage treft u een alarmerend artikel aan dat [29 november in de Volkskrant](#) verscheen, waarin exact staat uitgelegd waarom dit zo is. Ook Hart van Nederland heeft er op 1 december aandacht aan besteed [in de late uitzending](#), want dit raakt Nederland en Nederlanders in het hart van goed doen. Alle nieuwe stichtingen en verenigingen in Nederland worden hiermee geconfronteerd evenals veel bestaande.

Versneld naar een oplossing

U hebt aangegeven voornemens te zijn 'om op korte termijn de Algemene leidraad ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme zo aan te passen dat duidelijk wordt dat het feit dat bepaalde typen cliënten of producten een inherent verhoogd risico met zich meebrengen, geen reden kan zijn om dit type cliënten categoriaal te weigeren.' Verder zegt u belang te hechten dat sector en banken zelf in gesprek gaan. Dit overleg vindt inderdaad plaats, maar de hierbij betrokken partijen zijn, zonder de actieve medewerking van uw ministerie en DNB, niet in staat dit probleem op korte termijn op te lossen. Er is een versnelling nodig om beleid en regelgeving aan te passen!

Wij vragen u daarom op zeer korte termijn een overleg te organiseren, met deelname van de maatschappelijke sector, het Ministerie van Financiën, de banken (NVB), payment service providers (de Betaalvereniging) en DNB als toezichthouder. Dit overleg is essentieel om tot een oplossing te komen.

Alle maatschappelijke organisaties hebben recht op een bankrekening en toegang tot het betalingsverkeer, juist ook om daarmee als organisatie de wettelijk vereiste transparantie, governance en verantwoording te organiseren.

Graag vernemen wij uw reactie.

Met vriendelijke groet, namens onderstaande maatschappelijke organisaties

Joost van Alkemade, Vereniging NOV

CBF (www.cbf.nl)
Harmienke Kloeze

CIO (www.cioweb.nl)
Jaap Broekhuizen, contact via SBF

FIN (www.fin.nl)
Siep Wijsenbeek

Goede Doelen Nederland (www.goededoelennederland.nl)
Margreet Plug

HSC (www.hscollective.org)
Lia van Broekhoven

LSAbewoners (www.lsabewoners.nl)
Thijs van Mierlo

Partin (www.partin.nl)
Erik Boerrigter

Partos (www.partos.nl)
Bart Romijn

SBF (www.sbf-filantropie.nl)
Gosse Bosma

WO=MEN (www.wo-men.nl)
Laila Ait Baali