



Simon Lelieveldt - finhstamsterdam.bsky.social @finhstamsterdam

Apr 1, 2024 · 17 tweets · finhstamsterdam/status/1774738014129856512



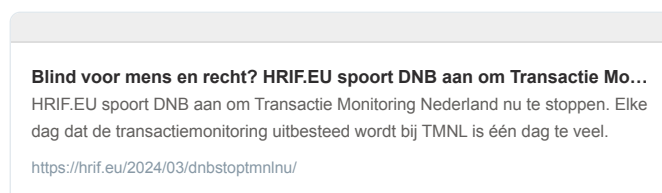
Wat doe je als banken als je een handhavingsverzoek aan je broek hebt omdat je illegaal klanten data hebt zitten delen, al 3 jaar lang, in strijd met de anti-witwaswet?

Je kiest de publicitaire tegenaanval met alle middelen die er zijn. Zie bijgaand.



Er is natuurlijk niets tegen nadenken over het invullen van effectieve transactiemonitoring in Nederland, mits op legitieme basis. Die legitieme basis moet er echter wél zijn.

Vooruitlopen op regels past een organisatie dan niet.



In de update die @hrifeu aan de Tweede Kamer stuurde, deze week, is in de bijlage te lezen hoe Human Rights in Finance (EU) DNB nogmaals gemaand heeft om met spoed de

overtreding van uitbestedingsverbod in de Wwft te beëindigen.

<https://hrifeu/wp-content/uploads/2024/03/2024-03-21-HRIFEU-rechtbankrekening-stopTMNL.pdf>

Versnelde handhaving

Wij hebben in ons handhavingsverzoek benoemd dat sprake is van een indringende Wwft-overtreding die al vele jaren speelt. De overtreding leidt ertoe dat de grondslag onder artikel 6 van de Algemene Verordening Gegevensverwerking ontbreekt aan de transactieverwerking door Transactie Monitoring Nederland (TMNL) en de gegevensverwerkingen en datadelingen die door de oprichtende ondernemingen ten behoeve van TMNL worden uitgevoerd (zie bijlage 1 voor toelichting). Dat betekent dat niet alleen de AVG wordt geschonden maar ook het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie en het Verdrag tot bescherming van de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden.

Gezien ook de uitspraak van de rechtbank Rotterdam ([ECLI:NL:RBROT:2021:2968](#)) over spoedeisendheid bij inbreuk op de AVG en mensenrechten, dringen wij hierbij aan op **versnelde handhaving door DNB**, juist ook nu de grondrechtenschendingen onnodig voortduren. **Human Rights in Finance.EU verzoekt DNB daarom om nu reeds over te gaan op een (tijdelijke) aanwijzing tot opschorting van de uitbesteding transactiemonitoring aan de vijf oprichtende/betrokken TMNL-banken.**

@HRiFEU De logica en internationale verdragen rond mensenrechten schendingen dicteren dat hetzij @DNB_NL hetzij @Financien hierin als organen van de Nederlandse Staat snel en decisief actie ondernemen.

Ah. Welke logica dat precies is?

<https://nl.wikipedia.org/wiki/Mensenrechtenverdediger>

@HRiFEU @DNB_NL @Financien Op 9 december 1998 nam de Verenigde Naties een resolutie aan die zo vanzelfsprekend was dat er niet eens over gestemd werd. Het betrof resolutie A_RES_53_144-EN.pdf over het verdedigen van mensenrechten, door overheid, bedrijf en staatsorganen.

https://digitallibrary.un.org/record/265855/files/A_RES_53_144-EN.pdf?ln=en

Fifty-third session
Agenda item 110 (b)

RESOLUTION ADOPTED BY THE GENERAL ASSEMBLY

[on the report of the Third Committee (A/53/625/Add.2)]

53/144. Declaration on the Right and Responsibility of Individuals, Groups and Organs of Society to Promote and Protect Universally Recognized Human Rights and Fundamental Freedoms

The General Assembly,

Reaffirming the importance of the observance of the purposes and principles of the Charter of the United Nations for the promotion and protection of all human rights and fundamental freedoms for all persons in all countries of the world,

Taking note of Commission on Human Rights resolution 1998/7 of 3 April 1998,¹ in which the Commission approved the text of the draft declaration on the right and responsibility of individuals, groups and organs of society to promote and protect universally recognized human rights and fundamental freedoms,

Taking note also of Economic and Social Council resolution 1998/33 of 30 July 1998, in which the Council recommended the draft declaration to the General Assembly for adoption,

Conscious of the importance of the adoption of the draft declaration in the context of the fiftieth anniversary of the Universal Declaration of Human Rights,²

@HRiFEU @DNB_NL @Financien Over de mate waarin de resolutie bindend geacht kan worden kun je een grote juridische boom opzetten. In normatieve zin is hij echter zeker

belangwekkend want het legt de verantwoordelijkheid voor het hoeden van mensenrechten bij de staat.

En ieder mag voor die rechten opkomen.

Reiterating that all human rights and fundamental freedoms are universal, indivisible, interdependent and interrelated and should be promoted and implemented in a fair and equitable manner, without prejudice to the implementation of each of those rights and freedoms,

Stressing that the prime responsibility and duty to promote and protect human rights and fundamental freedoms lie with the State,

Recognizing the right and the responsibility of individuals, groups and associations to promote respect for and foster knowledge of human rights and fundamental freedoms at the national and international levels,

Declares:

Article 1

Everyone has the right, individually and in association with others, to promote and to strive for the protection and realization of human rights and fundamental freedoms at the national and international levels.

@HRiFEU @DNB_NL @Financien De staat dient die rechten goed te beschermen door passende wettelijke kaders zoals wetgeving, algemene wet bestuursrecht en gelegenheid te geven aan human rights defenders om op te komen voor die rechten.

Article 2

1. Each State has a prime responsibility and duty to protect, promote and implement all human rights and fundamental freedoms, *inter alia*, by adopting such steps as may be necessary to create all conditions necessary in the social, economic, political and other fields, as well as the legal guarantees required to ensure that all persons under its jurisdiction, individually and in association with others, are able to enjoy all those rights and freedoms in practice.

2. Each State shall adopt such legislative, administrative and other steps as may be necessary to ensure that the rights and freedoms referred to in the present Declaration are effectively guaranteed.

Article 3

Domestic law consistent with the Charter of the United Nations and other international obligations of the State in the field of human rights and fundamental freedoms is the juridical framework within which human rights and fundamental freedoms should be implemented and enjoyed and within which all activities referred to in the present Declaration for the promotion, protection and effective realization of those rights and freedoms should be conducted.

@HRiFEU @DNB_NL @Financien Vervolgens heeft iedereen individueel of in georganiseerd verband van stichting of vereniging het recht om actie te ondernemen en bevoegde autoriteiten op bijpassende manier te verzoeken een grondrechtenschending onverwijld te doen beëindigen.

Article 9

1. In the exercise of human rights and fundamental freedoms, including the promotion and protection of human rights as referred to in the present Declaration, everyone has the right, individually and in association with others, to benefit from an effective remedy and to be protected in the event of the violation of those rights.

2. To this end, everyone whose rights or freedoms are allegedly violated has the right, either in person or through legally authorized representation, to complain to and have that complaint promptly reviewed in a public hearing before an independent, impartial and competent judicial or other authority established by law and to obtain from such an authority a decision, in accordance with law, providing redress, including any compensation due, where there has been a violation of that person's rights or freedoms, as well as enforcement of the eventual decision and award, all without undue delay.

3. To the same end, everyone has the right, individually and in association with others, *inter alia*:

(a) To complain about the policies and actions of individual officials and governmental bodies with regard to violations of human rights and fundamental freedoms, by petition or other appropriate means, to competent domestic judicial, administrative or legislative authorities or any other competent authority provided for by the legal system of the State, which should render their decision on the complaint without undue delay;

(b) To attend public hearings, proceedings and trials so as to form an opinion on their compliance with national law and applicable international obligations and commitments;

@HRiFEU @DNB_NL @Financien Daarbij geldt ook nog dat niemand gehouden is om mensenrechten te schenden. Het meedoen aan een mensenrechtenschending door een weigering om te handelen (lees: weigering banken om direct te stoppen met TMNL c.q. weigering DNB om te handhaven) staat op gespannen voet met art 10.

4. To the same end, and in accordance with applicable international instruments and procedures, everyone has the right, individually and in association with others, to unhindered access to and communication with international bodies with general or special competence to receive and consider communications on matters of human rights and fundamental freedoms.

5. The State shall conduct a prompt and impartial investigation or ensure that an inquiry takes place whenever there is reasonable ground to believe that a violation of human rights and fundamental freedoms has occurred in any territory under its jurisdiction.



Article 10

No one shall participate, by act or by failure to act where required, in violating human rights and fundamental freedoms and no one shall be subjected to punishment or adverse action of any kind for refusing to do so.

@HRiFEU @DNB_NL @Financien Blijkens het artikel in het FD lijken de banken hun knopen te hebben geteld en zijn ze nu, met een beroep op geheimzinnigheid aan het beweren dat er veel meer verbeteringen nodig zijn bij transactiemonitoring.

Laat me raden welke: uitbesteding moet mogen !

In het kort

- Banken hebben samen met opsporingsdiensten de afgelopen zes maanden hun onderzoeksmethodes tegen het licht gehouden.
- Er zijn blinde vlekken in het witwas- en transactieonderzoek, concludeert de Nederlandse Vereniging van Banken.
- Volgens de lobbyclub blijven criminele geldstromen nog te vaak onopgemerkt en moet onderzoek daarnaar compleet anders opgepakt worden.

Criminele geldstromen blijven nog te vaak onopgemerkt. Deze conclusie, met een duidelijke waarschuwing voor blinde vlekken in het witwasonderzoek, komt niet van toezichthouder De Nederlandsche Bank, maar van de banken zelf. Samen met opsporingsdiensten hielden zij de afgelopen zes maanden hun onderzoeksmethodes tegen het licht.

Er kan nog veel verbeteren in het klantonderzoek, zo is te lezen in het rapport *Financial Crime Threat Assessment of The Netherlands*. Exact wat wordt zorgvuldig geheim gehouden. De initiatiefnemer voor de dreigingsanalyse, de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), wil criminelen niet wijzer maken dan ze al zijn.

Er zijn twee versies van het onderzoeksrapport in omloop. De

@HRiFEU @DNB_NL @Financien Welaan, het goede nieuws is: mits juridisch goed geborgd, zullen banken in de toekomst onder strenge voorwaarden/waarborgen zeker transactiemonitoring mogen inrichten met andere partijen en mogelijk deels uitbesteden.

De huidige situatie voldoet daar niet aan en moet stoppen.

@HRiFEU @DNB_NL @Financien In de kern van de zaak is de conclusie onvermijdelijk dat alle activiteiten, data, algoritme's en leereffecten die bij Transactie Monitoring Nederland plaatsvonden geschoeid zijn op illegale dataleest wegens het huidige verbod op transactiemonitoring.

Maar er is meer.

@HRiFEU @DNB_NL @Financien De invulling van de AVG-verantwoordelijkheden van TMNL als externe 'verwerker' van de transactiemonitoring voldoet op diverse punten niet aan de eisen van de AVG. Ook rond profilering en monitoring en het uitvoeren van een DPIA bestaat veel onduidelijkheid, ook richting klant.

@HRiFEU @DNB_NL @Financien Het zal niet verbazen dat er dus zowel richting DNB en Ministerie van Financiën een nadrukkelijk verzoek is gedaan tot onmiddellijke handhaving, gezien de eenvoud én urgentie van de materie en de norm: 'without undue delay'.

Voortdurende wetsschending is in niemands belang toch?

Wij hebben DNB inmiddels nogmaals telefonisch gewezen op de urgentie van ons verzoek en hebben weinig begrip voor de wijze waarop nu door DNB getalmd wordt met handhaving. Artikel 10 van de Wwft dat overtreden wordt is een gesloten norm, waarvan de overtreding simpel aan te tonen is.

Daarbij komt dat in onze ogen geen tegenoverliggend belang kán bestaan, bij geen enkele publieke of private partij, bij het moedwillig blijven overtreden van de genoemde norm. Van belang is hierbij dat onder artikel 3.17 van de Wet op het Financieel Toezicht, banken gehouden zijn tot een integere bedrijfsvoering waarin men niet de relevante wetten overtreedt. Integriteit is hierbij: 'het begaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door de financiële onderneming of haar werknemers, die het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten kunnen schaden'.

Het komt ons voor dat er ten onrechte door DNB te weinig prioriteit wordt gegeven aan ons verzoek terwijl wel op dagelijkse basis de transacties van miljoenen bedrijven/personen nog steeds worden uitbesteed en onderzocht, zonder rechtsgrond. Mogelijk wil men eerst een beleidsmatige discussie entameren, maar die is in onze ogen buiten de orde: onze actie strekt zich slechts uit tot het rechtstrekken en onverwijld beëindigen van een nu illegale situatie, omwille van de grondrechten die in het geding zijn en die juist door artikel 10 Wwft beschermd worden.

Onze visie is dat bij deze casuïstiek 4 weken een meer dan voldoende termijn is/was om te besluiten tot handhaving. We verwijzen ten overvloede naar de door ons op 6 februari 2024 aangeboden petitie aan de Tweede Kamer. Een serie belangenorganisaties en bijna 15.000 klanten onderschrijven de oproep aan de 2e kamer en het belang van het indammen van overmatige witwasmonitoring.

De onderhavige materie kan daarbij in onze ogen voor DNB en beleidsmakers niet nieuw zijn. Voor zover de trage handhaving niet zal versnellen ontkomt onze stichting daarbij bijna niet aan de conclusie dat in feite ook partijen als het Ministerie van Financiën en de Nederlandse Vereniging van Banken medeplegers zijn aan het voortgaan van de overtreding van de GDPR, nu zij niet de evidente conclusie trekken die uit de wet voortvloeit. Wij hopen echter die conclusie niet te hoeven trekken zeer snel te mogen constateren dat de Wwft-overtredingen zijn beëindigd.

@HRiFEU @DNB_NL @Financien Kortom: de NVB, de club die u al ruim 3 jaar niet vertelde dat ze met 5 Nederlandse banken samen zélf de grondrechten en Wwft schenden door uitbesteding transactiemonitoring gaat een zelf geïnitieerd rapport publiceren over financial crime threat assessment ?

Wij van NVB

@HRiFEU @DNB_NL @Financien De komende maand wordt helder hoe urgent de Nederlandste Staat en De Nederlandsche Bank het écht vinden om een eind te maken een onrechtmatige uitbesteding transactiemonitoring.

Het zal toch niet zo zijn dat er feitelijk een gedoogafpraak bestond om dit wél toe te laten?

A/RES/53/144
Page 8

Nothing in the present Declaration shall be interpreted as implying for any individual, group or organ of society or any State the right to engage in any activity or to perform any act aimed at the destruction of the rights and freedoms referred to in the present Declaration.

Article 20

Nothing in the present Declaration shall be interpreted as permitting States to support and promote activities of individuals, groups of individuals, institutions or non-governmental organizations contrary to the provisions of the Charter of the United Nations.

@HRiFEU @DNB_NL @Financien Saillant is in elk geval dat de Financial Action Task Force on Fraud in haar document ook netjes bevestigt dat sinds 2020 de verboden uitbesteding door 5 TMNL banken al plaatsvindt. Dus aan de feiten zal het niet liggen.

<https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/mer/Mutual-Evaluation-Report-Netherlands-2022.pdf.coredownload.inline.pdf>

Box 2.2. Transaction Monitoring Netherlands (TMNL)

Launched in 2020, TMNL is a joint initiative of five Dutch banks to collectively monitor their transactions to identify signals that could indicate ML/TF. Through collective transaction monitoring of combined transaction data, the primary goal of this initiative is to improve the detection of ML/TF by identifying unusual transaction patterns that individual banks cannot identify alone. As such, TMNL will focus on so-called multi-bank alerts. The privacy sensitive information of the transaction data to be exchanged between the banks and TMNL is pseudonymised. Currently, the utility is solely focusing on transaction information related to corporate clients.

• • •