

Vragen gesteld door de leden der Kamer, met de daarop door de regering gegeven antwoorden

1652

Vragen van de leden **Van Hijum** en **Blanksma-van den Heuvel** (beiden CDA) aan de ministers van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en van Financiën over *het artikel «Crimineel zoekt giraal geld» en het bijbehorende artikel van de Spits «Betaalpas vol risico's; Ultrascan; pinpas seizoenarbeiders misbruikgevoelig»*. (Ingezonden 29 januari 2009)

1

Heeft u kennisgenomen van het artikel «Betaalpas vol risico's; Ultrascan; pinpas seizoenarbeiders misbruikgevoelig» over het gebruik van anonieme betaalpassen, verstrekt door Nederlandse uitzendbureaus, voor buitenlandse seizoenarbeiders waarmee zij hun salaris niet langer contant, maar giraal ontvangen?¹

2

Herkent u de constatering dat het zogenaamde voordeel dat «de kaart niet op naam staat waardoor een werknemer de kaart naar familie in het thuisland kan sturen, waarmee deze het geld kan opnemen», ook zekere risico's met zich meebrengt?

3

Bent u van mening dat door het gebruik van deze zogenoemde «prepaidpassen» criminelen eenvoudig zwart geld over de wereld kunnen versturen? Bent u voorts van mening dat het controleren van de

identiteit van de aanvragers van de kaart door banken zou moeten plaatsvinden in plaats van door uitzendbureaus? Is binnen de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), iets geregeld ten aanzien van dit soort betaalpassen?

4

Bent u van oordeel dat uitzendbureaus op het controleren van de identiteit van de aanvragers van de kaart voldoende zijn toegerust? Bent u voorts van oordeel dat een verscherpte doorlichting van uitleners door banken afdoende is om criminaliteit door malafide uitleners te voorkomen?

5

Hoe past deze betaalpas in Europese harmonisatie van de betaalmarkt? Is hierover binnen de Single Euro Payment Area, (SEPA), iets geregeld?

¹ Spits, 26 januari 2009.

Antwoord

Antwoord van minister **Donner** (Sociale Zaken en Werkgelegenheid), mede namens de minister van Financiën (ontvangen 23 februari 2009)

1

Ja.

2, 3 en 4

Navraag bij de Rabobank leert dat de betreffende betaalpas niet anoniem is. De pas wordt op naam gesteld. Op

basis van artikel 10 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) is het voor de bank mogelijk om de verplichting tot het identificeren van de cliënt en het verifiëren van de identiteit van de cliënt uit te besteden aan een derde. Echter, dit artikel bepaalt tevens dat de bank verantwoordelijk blijft voor het voldoen aan de eisen die de WWFT stelt ten aanzien van het cliëntenonderzoek. Indien de Rabobank een contract met een uitzendorganisatie sluit, zal deze zich er dus van vergewissen dat zij een contract aangaat met een bonafide organisatie omdat zij uiteindelijk zelf verantwoordelijk is voor het handelen van de uitzendorganisatie als het gaat om het cliëntenonderzoek. Op deze wijze wordt het risico op witwassen of terrorismefinanciering afgedekt. Overigens is de uitzendorganisatie op grond van de Algemene wet inzake rijksbelastingen en de Wet op de loonbelasting in het geval van indiensttreding van nieuwe werknemers eveneens verplicht om de identiteit van deze werknemers vast te stellen aan de hand van een identiteitsdocument als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder 1° tot en met 3°, van de Wet op de identificatieplicht.

5

Dit product maakt gebruik van wereldwijde standaarden en volgt op bestaand gebruik in andere landen,

zoals Groot Brittannië. Deze wereldwijde standaarden passen in het zogenoemde SEPA Cards Framework. Dit Framework geeft de regels waaraan betaalkaarten moeten voldoen om in lijn te zijn met SEPA.