

Vergaderjaar 2022–2023

31 477

Bestrijden witwassen en terrorismefinanciering

Nr. 92

BRIEF VAN DE MINISTER VAN FINANCIËN

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal

Den Haag, 17 augustus 2023

De Volksbank heeft bij de publicatie van haar halfjaarcijfers 2023 op 11 augustus 2023 bekend gemaakt dat de bank van De Nederlandsche Bank (DNB) een aanwijzing heeft ontvangen vanwege niet naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). In deze brief informeer ik u hierover.

DNB stelt in de aanwijzing vast dat de Volksbank de risico's van witwassen en terrorismefinanciering onvoldoende heeft vastgesteld en beoordeeld en bevat specifiek een opdracht aan de bank om haar systematische integriteits-risicoanalyse (SIRA) voor 1 april 2024 op orde te brengen. DNB legt vooralsnog geen bestuurlijke boete op in deze fase, maar heeft aangekondigd het proces voor het opleggen van een dergelijke boete te zullen starten.

De aanwijzing van DNB aan de Volksbank vind ik zorgelijk. Banken hebben een belangrijke poortwachtersfunctie bij het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering. Het is een verantwoordelijkheid van banken, dus ook van de Volksbank, om deze taak serieus te nemen en naar behoren te vervullen. Dat DNB de afgelopen jaren de Volksbank vaker heeft gewezen op tekortkomingen in de naleving van de Wwft, versterkt het beeld dat er een grote opdracht ligt bij de bank om dit structureel te verbeteren en dat meer urgentie en aandacht bij de bank vereist is. De Volksbank heeft aangegeven dat het succesvol afronden van dit verbetertraject één van haar grootste prioriteiten is voor dit jaar en volgend jaar. Ik onderstreep het belang hiervan.

Het aandeelhouderschap in de Volksbank wordt ingevuld door NLFI. Ik heb daarom aan NLFI mijn zorgen over de niet-naleving van de Wwft overgebracht en NLFI gevraagd de voortgang van het verbetertraject nauwgezet te volgen en mij daarover periodiek te informeren. Voor meer informatie over de aanwijzing verwijs ik u naar de website van de

Volksbank, waar de toelichting van de bank bij de halfjaarcijfers 2023 te raadplegen is.¹

Het is niet gebruikelijk dat ik in mijn hoedanigheid als aandeelhouder van staatsdeelnemingen uw Kamer informeer als een toezichthouder een besluit neemt over de onderneming. De staat is als aandeelhouder immers niet betrokken bij de relatie van een staatsdeelneming met een toezichthouder en de inhoudelijke dialoog over naleving van de Wwft vindt dus ook uitsluitend plaats tussen de Volksbank en DNB. Gezien de aandacht van uw Kamer voor naleving van de Wwft door de financiële sector wil ik in dit specifieke geval echter van dit uitgangspunt van informeren afwijken en u proactief informeren.

Ik zal u na afronding van het verbetertraject wat betreft SIRA, voorzien voor april 2024, informeren over de uitkomst hiervan.

De Minister van Financiën,
S.A.M. Kaag

¹ <https://www.devolkbank.nl/investor-relations>