

Bitcoin, crypto, witwassen en privacy: dilemma's uit de compliance praktijk (flits-impressie)

#NPC2023

#PrivacyAwards

#ongebruikelijk

Simon Lelieveldt
25 januari 2023

Wie is wie?

- Wie is, hier aanwezig, actief in een rol als:
 - Data Protection Officer die gaat over AVG-compliance?
 - Money Laundering Reporting Officer (FIU-meldingen)?
 - Compliance Officer die contact DNB-Wwft zaken doet?
- Wie in de zaal vervult 2 van de drie rollen ? Wie alle 3?
- Wie werkt bij een grote instelling (>250 personen)?
- Wie ontvangt vorderingen 126.. van politie?
- Wie werkt bij een toezichthouder / overheid ?

Leren: theorie, praktijk en dilemma's



U slaat hier linksaf, moet u de voetganger voor laten gaan?

Bron <https://theorie-examens-oefenen-gratis.nl/theorie-vragen-overzicht/>

Vordering gegevens – 126...

Privaat domein

**VERSTREKKINGS-
PLICHT**

Wwf-instelling:

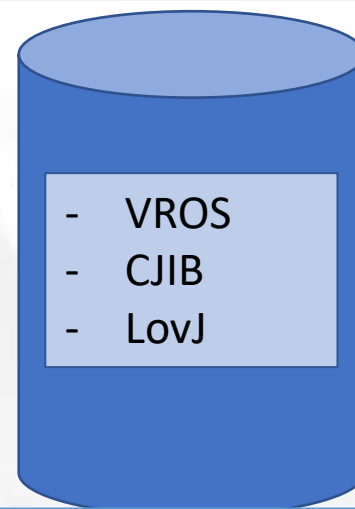
- Bank / financiële instelling
- Beroeps-beoefenaar

*Bevoegde
vordering*



Opsporings-domein

*Gevraagde
(identificerende) data*



In geval van verdenking van een misdrijf als omschreven in [artikel 67, eerste lid](#), kan de officier van justitie in het belang van het onderzoek van degene van wie redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij toegang heeft tot bepaalde opgeslagen of vastgelegde gegevens, vorderen deze gegevens te verstrekken.



Een politie-agent belt om te vragen of het zin heeft een vordering in te sturen (hit/no hit vraag). Wat doet u ?

A - Ik help mee, zoek op of de klant voorkomt en vertel of het zin heeft die vordering te sturen

B - Ik hou de poot stijf: zonder vordering geen informatie, de eigen privacy policy en geheimhoudingsplicht gaat voor



Een politie-agent belt om te vragen of het zin heeft een vordering in te sturen (hit/no hit vraag). Wat doet u ?

A - Ik help mee, zoek op of de klant voorkomt en vertel of het zin heeft die vordering te sturen

B - Ik hou de poot stijf: zonder vordering geen informatie, de eigen privacy policy en geheimhoudingsplicht gaat voor



De agent dringt aan: het gaat om een heel grote ernstige criminele ondermijningszaak. Het is echt nodig !

A - Ik help alsnog mee, zoek op of de klant voorkomt en vertel of het zin heeft die vordering te sturen

B - Ik hou de poot stijf: zonder vordering geen informatie en als het zo belangrijk is, is de handtekening Officier van Justitie ook zo te krijgen.



De agent dringt aan: het gaat om een heel grote ernstige criminele ondermijningszaak. Het is echt nodig !

A - Ik help alsnog mee, zoek op of de klant voorkomt en vertel of het zin heeft die vordering te sturen

B - Ik hou de poot stijf: zonder vordering geen informatie en als het zo belangrijk is, is de handtekening Officier van Justitie ook zo te krijgen.



De agent houdt vol: het komt goed, de vordering komt snel, geef me nu gewoon die informatie !

A - Ik spreek af dat de vordering in 3 dagen komt, leg die belofte tot nalevering vast en verstrek alsnog de informatie

B - Ik hou de poot stijf: zonder vordering geen informatie en als het zo belangrijk is, is de vordering zo te krijgen



De agent houdt vol: het komt goed, de vordering komt snel, geef me nu gewoon die informatie !

A - Ik spreek af dat de vordering in 3 dagen komt, leg die belofte tot nalevering vast en verstrek alsnog de informatie

B - Ik hou de poot stijf: zonder vordering geen informatie en als het zo belangrijk is, is de vordering zo te krijgen

Bij dringende noodzaak kan een vordering als bedoeld het eerste lid mondeling worden gegeven. De opsporings-ambtenaar stelt de vordering in dat geval achteraf op schrift en verstrekt deze binnen drie dagen nadat de vordering is gedaan aan degene tot wie de vordering is gericht.



Photo by [Aldric RIVAT](#) on [Unsplash](#)

Wwft-melding artikel 16

Privaat domein

MONITORINGS- PLICHT

Wwf-instelling:

- Bank / financiële instelling
- Beroeps-beoefenaar

MELDING
ONGEBRUIKELIJK
WEGENS
SUBJECTIEVE
CRITERIA

MELDING
ONGEBRUIKELIJK
WEGENS
OBJECTIEVE
CRITERIA (o.a.
>=15000 EUR)
voor crypto

STAATSGEHEIM - GEHEIM

Financial Intelligence Unit
=> GO-AML systeem

Matching

'Semi-automatische'
verdachtverklaring

Ongebruikelijke
transacties

Verdachtverklaring
eigen onderzoek

Bijlagen bij de meldingen blijven bij FIU

OM

Opsporings-domein

- VROS
- CJIB
- LovJ

Verdacht
verklaarde
transacties

CASE 2: Wwft-melding artikel 16

- **1** Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden, aan de Financiële inlichtingen eenheid.
- **2** Bij een melding als bedoeld in het eerste lid verstrekt de instelling de volgende gegevens:
 - **a. de identiteit van de cliënt**, de identiteit van de uiteindelijk belanghebbenden en, voor zover mogelijk, de identiteit van degene ten behoeve van wie de transactie wordt uitgevoerd;
 - **b. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs** van de cliënt en, voorzover mogelijk, van de overige in onderdeel a bedoelde personen;
 - **c. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie**;
 - **d. de omvang en de bestemming en herkomst van de gelden**, effecten, edele metalen of andere waarden die bij de transactie betrokken zijn; de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt;
 - **f. een omschrijving van de desbetreffende zaken van grote waarde bij een**
 - **e. transactie boven de € 10.000;**
 - ~~**g. aanvullende, bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen, gegevens.**~~

CASE 2: mail – 14.2.2022

van de Financial Intelligence Unit



Geachte melder,

In onze voortdurende wens om datakwaliteit nóg verder te verbeteren zodat de gehele meldketen effectiever werkt, vragen wij u om vanaf nu het Burger Service Nummer (BSN) toe te voegen aan Wwft meldingen indien u dit in uw bezit heeft. Toevoeging van het BSN zorgt ervoor dat wij als FIU-Nederland persoonsgegevens veel sneller en nog accurater kunnen vaststellen.

Met de hoeveelheid meldingen die wij inmiddels krijgen, is het daarom van belang om het BSN te ontvangen. Dit om identiteitsverwarring uit te sluiten en de juiste persoonsgegevens te combineren om zo onze analyses op een verantwoorde, gerichte en volledige wijze uit te voeren. Het verbetert onze operationele taakuitoefening en sluit daarmee aan op de wettelijke taakuitoefening van FIU-Nederland. Als orgaan van de Staat der Nederlanden zijn wij bevoegd om BSN gegevens te ontvangen, het is echter van belang om op te merken dat het meeleveren van het BSN geen verplichting is vanuit artikel 16 wwft.

In het geval u via XML meldt kunt in de person node de tag <ssn> na de tag <birthdate> opnemen (zie bijlage voor een voorbeeld). Meldt u via het meldformulier dan zult u zien dat er vanaf nu een extra veld is opgenomen

?



Een legitieme instantie vraagt BSN (zonder juridische titel). Wat doet u ?

- A - Ik help mee en verstrek de BSN van klanten
- B - Ik overleg met jurist/DPO: mag/moet dit?
- C - Ik overleg met branche-collega's wat zij doen
- D - Ik doe niets: geen juridische titel is geen datalevering
- E – Ik doe niets en sein de AP in met de vraag wat zij ervan vinden



Een legitieme instantie vraagt BSN (zonder juridische titel). Wat doet u ?

- A - Ik help mee en verstrek de BSN van klanten
- B - Ik overleg met jurist/DPO: mag/moet dit?
- C - Ik overleg met branche-collega's wat zij doen
- D - Ik doe niets: geen juridische titel is geen datalevering
- E – Ik doe niets en sein de AP in met de vraag wat zij ervan vinden

You've got mail – 7.4.2022 - FIU

Gebaseerd op dit uitgangspunt heeft de Europese Commissie vorig jaar besloten tot het instellen van een Europese anti-money-laundering autoriteit (AMLA) en daarbij heeft ze een Regulation (final version 2021/0329(COD)) ontwikkeld, die binnen afzienbare tijd van kracht gaat worden; de AMLR. In deze Regulation, in de vorm van een Verordening, dus een regeling met directe werking voor de lidstaten, staat in artikel 18 lid 1 onder a opgenomen dat meldingen van (in ons geval) de WWFT moeten bevatten het Nationale identificatienummer. De FIU-Nederland heeft met haar thans (nog vrijblijvende) verzoek aan de meldingsplichtige instellingen geanticipeerd op hetgeen vanuit de Commissie komen gaat.

Echter de Autoriteit Persoonsgegevens AP heeft de FIU-Nederland onlangs geadviseerd om haar eerdere verzoek om, op vrijwillige basis, BSN nummers te verstrekken, te herzien. Ofschoon de FIU-Nederland de mening is toegedaan dat ze haar eerdere verzoek op goede en weloverwogen gronden heeft gebaseerd, heeft ze gemeend het standpunt van de AP, als toezichthouder, te respecteren in afwachting van het van kracht worden van de hierboven aangehaalde Regulation/Verordening, waarvan de tekst reeds definitief is.



SYSTEMEN ONDER SPANNING...



The right to privacy in the digital age : resolution / adopted by the Human Rights Council on 26 September 2019

UN. Human Rights Council (42nd sess. : 2019 : Geneva)

2019



European
Commission

Press release | 24 July 2019 | Brussels

**Fight against money laundering
and terrorist financing:**

Data protection

Rules for the protection of personal data inside and outside the EU.

ANTIWIWAS

AVG

Nederlandse wetten

	Civil recht	Bestuursrecht	Strafrecht
Norm	Zorgplicht / contract naleven	Voorkomen witwassen en TF (Wwft)	Voor bedrijven voorkomen schuld-witwassen
Partij	Klanten / derden moeten zelf procederen	AFM (alleen gedrag), DNB en AP	Openbaar Ministerie
Gevolg	Schade vergoeding aan klanten en 3-en	Boete Intrekken vergunning	Boete <u>Gevangenis-straf</u>

Data protection in the EU

The General Data Protection Regulation (GDPR), the Data Protection Law Enforcement Directive and other rules concerning the protection of personal data

**GUIDING PRINCIPLES
ON BUSINESS
AND HUMAN RIGHTS**



Implementing
the United Nations
"Protect, Respect and
Remedy" Framework

Privacy in a digital age!

The right to privacy in the digital age : resolution / adopted by the Human Rights Council on 26 September 2019

UN. Human Rights Council (42nd sess. : 2019 : Geneva)

2019

VN resolutie met opdracht aan overheden:

Forceer bedrijven niet tot massa-surveillance !

Formeel geadopteerd en overgenomen door NL overheid (sep 2017)

(j) To refrain from requiring business enterprises to take steps that interfere with the right to privacy in an arbitrary or unlawful way, and to protect individuals from harm, including that caused by business enterprises through data collection, processing, storage and sharing and profiling, and the use of automated processes and machine learning;

Privacy in a digital age!

The right to privacy in the digital age : resolution / adopted by the Human Rights Council on 26 September 2019

UN. Human Rights Council (42nd sess. : 2019 : Geneva)

2019



de Rechtspraak

Home Onderwerpen Uitspraken en nieuws Registers **de Rechtspraak** Prof

Rechtbank Den Haag > Nieuws > SyRI legislation in breach of European Convention on Human Rights

SyRI legislation in breach of European Convention on Human Rights

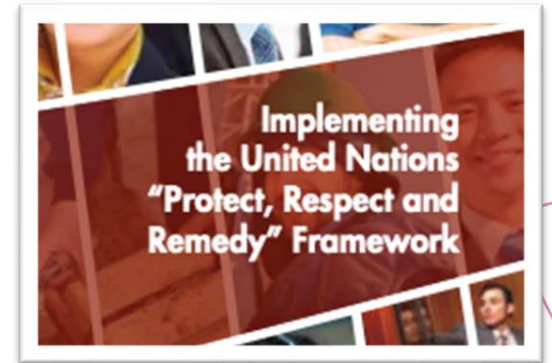
6.95. De rechtbank is gelet op het vorenstaande van oordeel dat in de SyRI-wetgeving onvoldoende wordt voorzien in waarborgen ter bescherming van het recht op respect voor het privéleven in relatie tot de risico-indicatoren en het risicomodel die in een concreet SyRI-project kunnen worden gebruikt. De SyRI-wetgeving biedt zonder inzicht in de risico-indicatoren en het risicomodel, althans zonder nadere wettelijke waarborgen die dit gebrek aan inzicht compenseren, onvoldoende handvatten voor de conclusie dat met de inzet van SyRI de inmenging in het privéleven in het licht van het misbruik en de fraude die wordt beoogd te bestrijden steeds proportioneel en daarmee noodzakelijk is, zoals artikel 8 lid 2 EVRM vereist.

6.96. De rechtbank is ook van oordeel dat in de SyRI-wetgeving, getoetst aan artikel 8 lid 2 EVRM, onvoldoende acht is geslagen op het doelbindingsbeginsel en het beginsel van dataminimalisatie. De rechtbank stelt voorop dat de doelomschrijving van artikel 64 leden 1 en 2

Er is een wet en dus wij mogen dit ?

Er was wel een geldige wet, maar geen rechtmatige handelwijze want te weinig is de proportionaliteit, noodzakelijkheid en doelbinding gerespecteerd, vereist onder de Europese Grondrechten

VN - Principles on Business and Human Rights (2011)



Raamwerk/opdracht aan alle bedrijven om mensenrechten te respecteren, waaronder ook het recht op privacy en het onschuldig zijn tot schuld bij rechter is vastgesteld.

13. The responsibility to respect human rights requires that business enterprises: (a) Avoid causing or contributing to adverse human rights impacts through their own activities, and address such impacts when they occur; (b) Seek to prevent or mitigate adverse human rights impacts that are directly linked to their operations, products or services by their business relationships, even if they have not contributed to those impacts.

14. The responsibility of business enterprises to respect human rights applies to all enterprises regardless of their size, sector, operational context, ownership and structure. Nevertheless, the scale and complexity of the means through which enterprises meet that responsibility may vary according to these factors and with the severity of the enterprise's adverse human rights impacts.

CASE 3: Dataminimalisatie meldingen

U ontvangt specificaties FIU om meldingen te gaan doen, maar FIU vraagt ook om woonadres, IP-adres en e-mail adres, wat niet in de wet staat, terwijl bij ontbreken van die velden de melding technisch onmogelijk is.

Wat doet U?

MELDINGS-SJABLOON FIU

```
<first_name>Dit </first_name>
<last_name>mijn identiteit</last_name>
<birthdate>2005-06-10T00:00:00</birthdate>
<addresses>
  <address>
    <address_type>PRV</address_type>
    <address>PIETPUKLAAN</address>
    <city>MADURODAM</city>
    <zip>1033AK</zip>
    <country_code>NL</country_code>
  </address>
  <address>
    <address_type>IP</address_type>
    <address>185.62.189.123</address>
    <city>Computer</city>
    <zip></zip>
    <country_code>NL</country_code>
  </address>
</addresses>
<email>noreply-notinart16wwft@bedrijf.nl</email>
<identification>
```


CASE 3: Dataminimalisatie meldingen

U ontvangt specificaties FIU om meldingen te gaan doen, maar FIU vraagt ook om woonadres, IP-adres

onmogelijk is.

Wat doet U?

MELDINGS-SJABLOON FIU

```
<first_name>Dit </first_name>
<last_name>mijn identiteit</last_name>
<birthdate>2005-06-10T00:00:00</birthdate>
<addresses>
  <address>
    <address_type>PRV</address_type>
```

```
</addresses>
```

```
<email>noreply-notinart16wwft@bedrijf.nl</email>
```

```
<identification>
```

```
  <address_type>IP</address_type>
  <address>185.62.189.123</address>
  <city>Computer</city>
  <zip></zip>
  <country_code>NL</country_code>
</address>
</addresses>
<email>noreply-notinart16wwft@bedrijf.nl</email>
<identification>
```

CASE 4: Dataminimalisatie vraag

U krijgt deze vraag van collega-Wwft-bedrijf. Antwoordt u?

Indien mogelijk verzoeken we u de transactie te stoppen.

We stellen het tevens op prijs als u ons kunt informeren over mogelijke relevante informatie omtrent deze betaling, zoals:

- naam geadresseerde
- afleveradres
- gebruikte telefoonnummer of e-mail
- gebruikt IP-adres voor de bestelling
- bestelde goederen.



Dat ziet er wel heel erg uit alsof die informatie de FIU melding ingaat

Wij danken u bij voorbaat voor de medewerking. In afwachting van uw reactie,

A – Ja, ik ben collegiaal

B – Nee, er is geen titel

CASE 4: Dataminimalisatie vraag

U krijgt deze vraag van collega-Wwft-bedrijf. Antwoordt u?

Indien mogelijk verzoeken we u de transactie te stoppen.

We stellen het tevens op prijs als u ons kunt informeren over mogelijke relevante informatie omtrent deze betaling, zoals:

- naam geadresseerde
- afleveradres
- gebruikte telefoonnummer of e-mail
- gebruikt IP-adres voor de bestelling
- bestelde goederen.

Wij danken u bij voorbaat voor de medewerking. In afwachting van uw reactie,

Zijn de Nederlandse Wwft-instellingen zich bewust van spanning tussen de (nu) juridisch uitputtende titel in artikel 16 Wwft en de feitelijke informatie die ze FIU sturen? Leveren ze feitelijk niet teveel nu?

A – Ja, ik ben collegiaal

B – Nee, er is geen titel

CASE 5: Monitoringseis slikken of stikken?

DNB eist 100% monitoring digitale wallet omwille van markttoegang terwijl wets-eis ongegrond is

- A – Toegeven want met DNB moet je geen ruzie maken
- B – Bespreekbaar maken en vragen standpunt te herzien
- C – Bespreekbaar maken samen met branche evt via pers
- D – Agree to disagree ; eerst voldoen aan Wwft, dan naar rechter om de AVG-schending snel recht te zetten

CASE 5: Monitoringseis slikken of stikken?

DNB eist 100% monitoring digitale markttoegang terwijl wets-eis o

Gepubliceerd op 31 mei 2021

Bitonic vernietigt onrechtmatig verzamelde screenshots

Sinds 16 november 2020 hebben wij als eis van DNB - onder protest - bij alle transacties screenshots van wallets van onze klanten moeten opvragen en controleren. Als alternatief was het mogelijk een message te signen. Wij hebben de eis bij de rechter ter discussie gesteld. Dankzij de tussenkomst van de rechter trok DNB op 19 mei 2021 de eis in met de constatering dat deze ten onrechte gesteld was.

Wij zijn daarom op 21 mei gestopt met het uitvoeren van de controles en hebben deze week de onrechtmatig opgevraagde screenshots en gegevens m.b.t. signed messages vernietigd. Daarmee zijn echter niet alle controle's verdwenen. We hebben nog steeds de wettelijke plicht om onderzoek te doen naar transacties en kunnen daarover, afhankelijk van de situatie, nadere vragen stellen en om bewijs vragen.

ECP

Platform voor de
InformatieSamenleving

 **PRIVACY FIRST**
eigen keuzes in een vrije omgeving

Simon

20 mei '21 18:28

DNB zwakt regels cryptobedrijven af



Rutger Betlem

Onder druk van een rechterlijke uitspraak zwakt De Nederlandsche Bank de eisen af die het stelt aan de crypto-industrie. De toezichthouder geldt als een van de strengste in Europa als het op computergeld aankomt. Bitcoinverkoper Bitonic spande een rechtszaak aan over de proportionaliteit van de regels.

De rechter wilde in de uitspraak van afgelopen april geen al te hard oordeel vellen, maar gaf wel aan te twijfelen over het nut van de procedures die DNB opgesteld had. De toezichthouder werd verzocht om snel een gemotiveerd besluit te nemen over de registratievereisten en het bezwaarschrift dat Bitonic eerder ingediend had. De reactie kwam woensdagavond in een bijna tachtig pagina's tellend document.

Strenger dan noodzakelijk

DNB erkent dat het te ver is gegaan bij het bepalen van de spelregels voor de industrie en laat veel van de aanvankelijk gestelde controle-eisen vallen.



2023

CASE 6: Groot informatieverzoek DNB

U krijgt deze informatievraag van DNB. Wat doet u?

- A - Ik antwoord want het is DNB
- B - Ik overleg met branche-collega's
- C - Ik zoek nader juridisch advies
- D - Ik vraag om proportionele vordering aan DNB
- E – Ik vraag advies aan de AP

1. Een overzicht van de transacties uitgevoerd in december 2020 en april 2021 met de volgende velden:
 - Klant-id,
 - Risicoprofiel klant,
 - Zakelijk of particuliere klant,
 - Transactie-id,
 - Blockchain-id (indien van toepassing),
 - Voorgenomen / uitgevoerde transactie,
 - Transactiedatum,
 - Cryptosoort (bv BTC, ETH),
 - Transactiebedrag in waarde CRYPTO,
 - Transactiebedrag in waarde EUR ten tijde van de transactie,
 - Transactietype (bijvoorbeeld fiat-storting, fiat-opname, crypto-stortir crypto-opname),
 - Cryptoadres tegenpartij (Indien van toepassing),
 - Gemeld bij FIU j/n **STAATSGEHEIM – GEHEIM**
2. Ten aanzien van de hiervoor genoemde transacties verzoeken wij u in een separaat bestand een overzicht van alerts aan te leveren met daarin de volgende velden:
 - Transactie-id,
 - Behandeld j/n,
 - Alert vanwege objectieve indicator j/n
 - Alert vanwege subjectieve indicator j/n,
 - Reden dat alert gegenereerd werd

CASE 6: Groot informatieverzoek DNB

U krijgt deze informatievrage van DNB. Wat doet u?

1. Een overzicht van de transacties uitgevoerd in december 2020 en april 2021 met de volgende velden:

- Klant-id,
- Risicoprofiel klant,
- Zakelijk of particuliere klant.

Spood-reactie AP - zomer 2021; antwoord bevatte verwijzing naar overweging 31 AVG

De AP wijst daarbij nog op overweging 31 bij de AVG: “[...] Door overheidsinstanties ingediende verzoeken om verstrekking moeten in ieder geval schriftelijk, gemotiveerd en incidenteel zijn, en mogen geen volledig bestand betreffen of resulteren in het onderling combineren van bestanden. De verwerking van persoonsgegevens door bedoelde overheidsinstanties moet stroken met de voor de doeleinden van de verwerking toepasselijke gegevensbeschermingsregels.” Hieruit blijkt dat AVG-beginselen zoals dataminimalisatie, passende technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen en gegevensbescherming door ontwerp (*data protection by design*) onverkort van toepassing zijn op verwerkingen van persoonsgegevens bij inlichtingenvorderingen.

ransactie.
ame, crypto-stortir

zoeken wij u in ee
en met daarin de

Conclusie: Schriftelijk (vordering), gemotiveerd, incidenteel, geen volledig bestand en niet resulteren in combineren van bestanden

- Alert vanwege subjectieve indicator j/n,
- Reden dat alert gegenereerd werd



Photo by [Aldric RIVAT](#) on [Unsplash](#)



Laatste case: ongebruikelijk of verdacht ?

De Richtlijn luidt nu: meld **wat verdacht is**

Artikel 33

1. De lidstaten verlangen dat de meldingsplichtige entiteiten en, in voorkomend geval, de bestuurders en werknemers daarvan, ten volle samenwerken door:

- a) de FIE onmiddellijk en uit eigen beweging in te lichten, inclusief door het doen van een melding, indien de meldingsplichtige entiteit weet, vermoedt of redelijkerwijs kan vermoeden dat geldmiddelen, ongeacht het bedrag, opbrengsten van criminele activiteiten zijn of met terrorismefinanciering verband houden en door het in dergelijke gevallen onmiddellijk reageren op verzoeken van de FIE om bijkomende informatie, en
- b) de FIE op haar verzoek onmiddellijk rechtstreeks of indirect alle noodzakelijke informatie te verstrekken, overeenkomstig de in het toepasselijke recht vastgestelde procedures.

Alle **verdachte transacties**, met inbegrip van transactiepogingen, worden gemeld.



Laatste case: ongebruikelijk of verdacht ?

De Richtlijn luidt nu: meld **wat verdacht is** Maar we doen in NL **veel meer** dan dat !!

Het Nederlandse meldsysteem

Nederland heeft een ander meldsysteem dan de meeste andere Europese landen. Nederland heeft bij de invulling van die verplichting bewust gekozen om die meldingsplicht op te leggen met betrekking tot ongebruikelijke transacties (OT's) en niet, zoals in andere lidstaten, met betrekking tot verdachte transacties. Het gaat daarbij om transacties waarbij de meldplichtige instelling een vastgelegde objectieve of subjectieve aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme. Vervolgens analyseert de FIU-NL de meldingen van OT's en komt in bepaalde gevallen tot een verdacht verklaring van deze OT's die zij alsdan ter beschikking stelt aan opsporingsdiensten en inlichtingen- en veiligheidsdiensten.



Laatste case: ongebruikelijk of verdacht ?

De Richtlijn luidt nu: meld **wat verdacht is**

Maar we doen in NL **veel meer** dan dat !!

DNB adviseert: ga nu over op verdacht!

Het Nederlandse meldsysteem

Nederland heeft een ander meldsysteem dan de m...
bij de invulling van die verplichting bewust gekoze...
betrekking tot ongebruikelijke transacties (OT's) en...
tot verdachte transacties. Het gaat daarbij om tran...
vastgelegde objectieve of subjectieve aanleiding h...
kunnen houden met witwassen of financieren van...
meldingen van OT's en komt in bepaalde gevallen...
alsdan ter beschikking stelt aan opsporingsdienste...

De effectiviteit van de keten van het melden en onderzoeken van ongebruikelijke transacties kan **worden verhoogd**. De wetgever zou er voor kunnen kiezen instellingen te vragen niet al te melden wanneer transacties 'ongebruikelijk' zijn, maar de focus bij het melden te leggen op 'verdachte' transacties waarbij de instelling vermoedt dat de handelwijze van de klant verband houdt met witwassen of het financieren van terrorisme.⁵⁰ Hiermee kunnen in potentie transactie-monitoringsystemen scherper afgesteld worden, kan de kwaliteit van de meldingen worden verhoogd, en zal het aantal meldingen afnemen. De FIU kan hierdoor met een gerichtere dataset aan de slag, hetgeen de kans op een effectievere opvolging in de keten vergroot. Hiermee zou Nederland ook minder afwijken van de internationale usance om verdachte transacties



Laatste case: ongebruikelijk of verdacht ?

De Richtlijn luidt nu: meld **wat verdacht is** | **DNB adviseert: ga nu over op verdacht!**

Financien achter de schermen: objectieve indicatoren ongebruikelijk vloeien niet voort uit de Nederlandse richtlijn, is nice to have **en kunnen we makkelijk schrappen**

Wel geldt dat onze objectieve indicatoren niet rechtstreeks uit de richtlijn volgen. Dit volgt uit ons nationale systeem met indicatoren en het melden van ongebruikelijke transacties. Andere landen werken met het melden van verdachte transacties. Omdat dit uit ons nationale systeem volgt, is het niet noodzakelijk om een objectieve indicator op te nemen om aan onze implementatieplicht te voldoen. Een subjectieve indicator is wel verplicht, dus we zouden daarmee kunnen volstaan.



Laatste case: ongebruikelijk of verdacht ?

De Richtlijn luidt nu: meld **wat verdacht is** | **DNB adviseert: ga nu over op verdacht!**

Financien achter de schermen: objectieve indicatoren ongebruikelijk vloeien niet voort uit de Nederlandse richtlijn, is nice to have **en kunnen we makkelijk schrappen**

Hoi **10.2.e** en collega's van DNB en FIU,

Onderschrijven jullie de zienswijze van **10.2.e** **10.2.e** DNB wel begrijp ik? Als objectieve indicator voor aanbieders van wallets inderdaad tot onwenselijke effecten leidt en we dat nu al kunnen voorzien, heb ik er geen bezwaar tegen om te volstaan met een subjectieve indicator en de objectieve indicator te schrappen.

Dit moet wel via ene aparte wijziging, want het besluit kan nu niet meer worden aangepast. DNB kan in de tussentijd eventueel aangeven niet te handhaven op naleving van deze objectieve indicator door aanbieders van wallets.

Indien we in overleg besluiten dat het inderdaad wenselijk is om deze objectieve indicator te schrappen, kan ik dat zelf niet meer oppakken, maar zal ik overdragen aan ons Wwft-cluster. Het is een eenvoudige wijziging die makkelijk kan worden opgepakt.



Laatste case: ongebruikelijk of verdacht ?

De Richtlijn luidt nu: **meld wat verdacht is** DNB adviseert: ga nu over op verdacht!

Financien achter de schermen: objectieve indicatoren ongebruikelijk vloeien niet voort uit de Nederlandse richtlijn, is nice to have **en kunnen we makkelijk schrappen**

Autoriteit Persoonsgegevens in maart 2019: Ten principale zou de EU-antiwitwasregelgeving kunnen **kwalificeren als disproportionele massasurveillance**

Voorop staat dat de anti-witwasrichtlijn niet ongeldig is verklaard. Op de regering rust voorts de plicht om de voorliggende wijziging van de richtlijn te implementeren. Aan de andere kant volgt uit het voorgaande dat door het arrest van het Hof van Justitie van de EU in de zaak Digital Rights Ireland, de vraag zich meer opdringt of de anti-witwasrichtlijn en de implementatie daarvan in overeenstemming is met het recht op bescherming van persoonsgegevens, zoals neergelegd in onder meer het Handvest; meer specifiek of de anti-witwasrichtlijn, wijzigingsrichtlijn en (voorgestelde) implementatiewetgeving voldoen aan het evenredigheidsbeginsel. Opvallende punten daarbij zijn het "masssurveillance"-karakter van het cliëntenonderzoek waardoor voortdurend bijna elke EU-burger en bovendien massa's burgers buiten de EU worden gemonitord.

EDPB: uitgebreide anti-witwascontroles groot risico voor burgers

Persbericht / 23 mei 2022

Categorie:

Gouden tip 4: meld voortaan alleen nog maar verdachte transacties !

- Strikt genomen meldt er nu niemand in NL verdachte transacties
- **We doen het allemaal (overheid/bedrijven) collectief fout nu !**
- De aanstaande EU-regulation heeft straks directe werking
- Vanaf inwerkingtreding: alleen nog verdacht melden
- Verdacht betekent ook: alle informatie kan in keten gedeeld
- **Waarom gaan we overmorgen niet over op melding verdacht?**
- We ontlasten FIU van het Herculeswerk in de Augiusstal



Hercules in the Augean stable (1842, Honoré Daumier)

Honoré Daumier - Online Collection of Brooklyn Museum; Photo: Brooklyn Museum, 2004, 39.543.jpg

ontvangen en je rekeningen niet betalen. Krijg jij onterecht het stempel 'witwasser', dan word je buiten de maatschappij gezet.

Stibbe

EXPERTISE

PUBLICATIONS & INSIGHTS

PEOPLE

CAREERS

VALUE

Beperk de Wwft-meldplicht tot verdachte transacties

witwassen onduidelijk



geïnvesteed in de strijd tegen het witwassen van dat dit heeft opgeleverd. Dat staat in een rapport dat de gepubliceerd.

volgens het rapport voor gezorgd dat er meer mankracht bijrijnsdienst FIOD en Openbaar Ministerie beschikbaar kwam om het

EDPB: uit
witwasco
risico voo

Persbericht / 23 mei 2022

Gouden ti
ve

SyRI-2

Financiën in november 2022: we houden
tóch vast aan huidig systeem (nice to have)

- Het onderzoek van DNB bevat veel overlap met de prioriteiten uit de beleidsagenda. Een onderwerp dat niet is meegenomen in de prioriteiten, is het voorstel van DNB om poortwachters verdachte (VTs) in plaats van ongebruikelijke transacties (OTs) te laten melden bij de Financial Intelligence Unit-Nederland melden. Hiermee zou het aantal meldingen van de poortwachters flink omlaag worden gebracht.
- We zien in de recente evaluaties geen aanleiding voor een dergelijke fundamentele wijziging van stelsel om witwassen tegen te gaan. In tegendeel,

PEOPLE CAREERS VALUE

de Wwft
cht tot

SyRI legislation in breach of European
Convention on Human Rights

6.7. De SyRI-wetgeving voldoet niet aan de in artikel 8 lid 2 EVRM gestelde eis dat de inmenging in de uitoefening van het recht op respect voor het privéleven noodzakelijk is in een democratische samenleving, dat wil zeggen noodzakelijk, evenredig (proportioneel) en subsidair in relatie tot het beoogde doel. De rechtbank zet de inhoud van de SyRI-wetgeving in het licht van de doelen die deze wetgeving dient af tegen de inbreuk op het privéleven die de SyRI-wetgeving maakt. Zij is van oordeel dat de wetgeving niet voldoet aan de 'fair balance' (de redelijke verhouding) die op grond van het EVRM moet bestaan tussen het maatschappelijke belang dat de wetgeving dient en de inbreuk op het privéleven die de wetgeving oplevert om te kunnen spreken over een voldoende gerechtvaardigde inbreuk op het privéleven. Daarbij neemt de rechtbank de fundamentele beginselen die ten grondslag liggen aan de bescherming van gegevens op grond van het Unierecht (het Handvest en de AVG) in aanmerking, in het bijzonder de beginselen van transparantie, het doelbindingsbeginsel en het beginsel van dataminimalisatie. Zij oordeelt dat de wetgeving wat betreft de inzet van SyRI onvoldoende inzichtelijk en controleerbaar is. Het is om die reden dat de rechtbank artikel 65 Wet SUWI en hoofdstuk 5a Besluit SUWI bij dit vonnis wegens strijdigheid met artikel 8 lid 2 EVRM onverbindend zal verklaren.

Nederlands
compliance
Instituut

Hercules in the Augean stable (1842, Honoré Daumier)

Honoré Daumier - Online Collection of Brooklyn Museum; Photo: Brooklyn Museum, 2004, 39.543.jpg

ontvangen en je rekeningen niet betalen. Krijg jij onterecht het stempel
'witwasser', dan word je buiten de maatschappij gezet.

Volgens het rapport voor gezorgd dat er meer mankracht
eringsdienst FIOD en Openbaar Ministerie beschikbaar kwam om het

ECP

Platt
Infor

Nationale Privacy Conferentie 2023

Laatste case: ongebruikelijk of verdacht ?

U bent beleidsmedewerker, bestuurder, Minister, jurist, advocaat, compliance officer, KYC-analyst en houdt uw vak goed bij. Uw baas en/of opdrachtgever wil dat u straks weer allerlei transacties met extra informatie gaat onderzoeken en ongebruikelijk melden alsof er niets aan de hand is, dit niet disproportioneel is, de AVG en resolutie 'Privacy in a digital age' niet wordt geschonden en dit geen SyRI-2 is, maar Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen.

Wat doet U?



Wat deed Privacy First ?

PRIVACY FIRST
eigen keuzes in een vrije omgeving

Over ons Thema's Rechtszaken

f t in

MEI 2019

vrijdag, 24 mei 2019 17:34

Oproep aan Minister Hoekstra: voorkom ongebreidelde export van EU-persoonsgegevens!

Het Ministerie van Financiën staat op het punt om bedrijven te verplichten persoonlijke data te exporteren. De maatregel zit verstopt in een bijzin Minister van Financiën, maar heeft grote gevolgen. De maatregel verpl

PRIVACY FIRST
eigen keuzes in een vrije omgeving

Over ons Thema's Rechtszaken Media

f t in

AUG 2020

dinsdag, 25 augustus 2020 14:46

Privacy First bereidt rechtszaak tegen privacyschendend UBO-register voor

PRIVACY FIRST
eigen keuzes in een vrije omgeving

Over ons Thema's Rechtszaken Media Campa

f t in

NOV 2022

zaterdag, 26 november 2022 12:05

EU Hof haalt streep door openbaar UBO-register

Regelgeving, Politiek – 29 feb. 2020

VBNL & Privacy First aan Eerste Kamer: Behandel AMLD5 wetsvoorstellen zorgvuldig!

PRIVACY FIRST
eigen keuzes in een vrije omgeving

VBNL

Aan de voorzitter en de leden van de Vaste Commissie voor Financiën van de Eerste Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20017
2500 EA DEN HAAG

FEB 2020
Amsterdam / Nijmegen, 25 februari 2020

Geachte dames en heren,

Sinds december 2019 heeft uw Commissie een drietal wetsonderwerpen in behandeling die in onderlinge samenhang beogen de gewijzigde vierde anti-witwas richtlijn (EU 2018/843) te implementeren in Nederlandse regelgeving. Het betreft het Wetsvoorstel registratie uiteindelijk belanghebbenden (35179), de Wet verwijzingsportaal bankgegevens (35238) en de Implementatiewet gewijzigde vierde anti-witwas richtlijn (35245).

Graag vragen wij vanuit Privacy First en de Verenigde Bitcoinbedrijven Nederland (VBNL) uw nadrukkelijke aandacht voor de rechtmatigheid en proportionaliteit van de voorgenomen implementatie van de gewijzigde vierde anti-witwas richtlijn (EU 2018/843) door middel van deze drie wetten.

In de korte aantekeningen van uw vergadering van 18 februari 2020 is te lezen dat uw commissie op 3 maart 2020 verder spreekt over de gedachte om de Kamer te verzoeken ten aanzien van het wetsvoorstel uiteindelijk belanghebbenden, op grond van artikel 21a van de Wet op de Raad van State, een voorlichtingsaanvraag bij de Raad van State in te dienen.

Vij juichen die gedachte toe en willen u in dit verband met klem de onderstaande twee adviezen geven als bijdrage aan uw verdere beraadslagingen met de Raad van State. Ons advies klemt daarbij eens te meer nu onlangs het Ministerie van Financiën, per brief van 21 februari 2021 aan uw Commissie, zo nadrukkelijk verzocht de behandeling van twee nauw verweten wetsvoorstellen afzonderlijk voort te zetten. Dit zou in onze ogen afbreuk doen aan de zorgvuldige en integrale beoordeling die past bij deze voorstellen.

Advies: betrek alle drie de wetten in het voorlichtingsverzoek omdat de UBO in alle drie apart voorkomt. De UBO komt in alle drie de voorliggende wetsvoorstellen voor. De systematiek is dat de gegevens van de



PRIVACY FIRST

eigen keuzes in een vrije omgeving