

## CONSULTATIEREACTIE

### Reactie van de Nederlandse Vereniging van Banken op het voorgestelde Besluit gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden

Datum: 11 april 2023

---

#### Inleiding

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) maakt graag gebruik van de mogelijkheid om te reageren op het voorgestelde Besluit gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden ('het besluit'). Als eerste constateren we dat de Electronic Crime Task Force ('ECTF') buiten de reikwijdte van het besluit lijkt te vallen. Daarnaast missen we duidelijkheid ten aanzien van de deelname van de Financial Intelligence Unit ('FIU') bij bepaalde samenwerkingen, waaronder Fintell Alliance ('FA'). Verder stellen we voor om concretere maatregelen in de tekst toe te voegen om discriminatie te voorkomen, bijvoorbeeld door "nationaliteit" te mogen gebruiken om mogelijke discriminatie op basis van nationaliteit op te sporen en te vermijden. Tot slot wijzen wij op de concepttekst van artikel 54 en 55 van de Anti Money Laundry Directive<sup>1</sup> ('AMLR') die samenhangt met dit besluit en de Wet Gegevensverwerking door Samenwerkingsverbanden ('WGS').

#### 1. Belang inwerkingtreding WGS

Wij vinden het belangrijk dat de WGS er vanwege het grote maatschappelijke belang zo snel mogelijk komt. Want als we criminaliteit goed willen bestrijden, is samenwerking tussen diverse publieke en private partijen noodzakelijk en gegevensdeling - binnen bepaalde kaders en met privacy waarborgen - cruciaal.

Ons valt op dat het besluit en de WGS zich vooral richten op publiek-publieke en minder op de privaat-publieke of privaat-private samenwerkingsverbanden. Naast de genoemde publiek-private taskforces (TFTF en SCTF) is het op zijn plaats om ook FA hier te benoemen. Dit samenwerkingsverband heeft dezelfde werkwijze als de genoemde taskforces, met dezelfde deelnemende partijen en aansturing.

Ook lijkt deze wetgeving met name gericht op ondermijning en niet op gedigitaliseerde criminaliteit en fraudebestrijding. De ECTF, waarin politie, OM en banken gezamenlijk gedigitaliseerde criminaliteit en fraude bestrijden, valt buiten de reikwijdte. Hierdoor kan deze taskforce maar in beperkte mate gedigitaliseerde criminaliteit bestrijden. De ECTF loopt in zijn huidige vorm namelijk tegen aanzienlijke juridische knelpunten aan.

---

<sup>1</sup> Proposal for a Regulation of the European Parliament and of the Council on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing

Uit de schriftelijke beantwoording van de vragen aan de minister over de WGS, blijkt dat het plaatsen van de ECTF onder de WGS afhangt van de “exacte knelpunten in de onderlinge gegevensverstrekking en in hoeverre sprake is van gezamenlijke gegevensverwerking”.<sup>2</sup> De NVB heeft de knelpunten uitgewerkt en bespreekt deze graag met het ministerie.

## **2. Scope artikel 2.2**

Artikel 2.2 van het besluit bepaalt dat als in het Financieel Expertise Centrum gezamenlijk gegevens worden verwerkt in publiek-private taskforces ten behoeve van het voorkomen en bestrijden van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen, terrorismefinanciering, financieel-economische criminaliteit en andere ernstige vormen van criminaliteit, er uitsluitend bepaalde deelnemers in deze publiek-private task force mogen zitten. FIU wordt in het lijstje van deelnemers niet expliciet genoemd.

Wij denken echter dat het, gelet op de rol die FIU heeft als ketenpartij bij de bestrijding van witwassen en terrorisme financiering, wenselijk is om FIU expliciet in dit artikel op te nemen of in ieder geval te noemen in de Memorie van Toelichting.

## **3. Verwerking van persoonsgegevens over nationaliteit**

Artikel 1.9 van het besluit sluit het verwerken van persoonsgegevens over nationaliteit uit, behalve als dit voor identificatie noodzakelijk is. Wij zijn er voorstander van om - bijvoorbeeld in het besluit - maatregelen op te nemen die risico's zoals discriminatie, tegengaan. In dat kader geven we ter overweging om het gebruik van “nationaliteit” ook toe te staan om te controleren of er ten aanzien van nationaliteit is gediscrimineerd.

## **4. Verhouding concept artikelen 54 en 55 AMLR tot het besluit/WGS**

In de concept artikelen 54 en 55 van de AMLR, die op dit moment in Europees verband behandeld wordt, zijn bepalingen opgenomen over informatiedeling. Wij vragen ons af hoe deze bepalingen zich verhouden tot de Nederlandse WGS.

---

<sup>2</sup> vraag 10 en 11 schriftelijk verslag