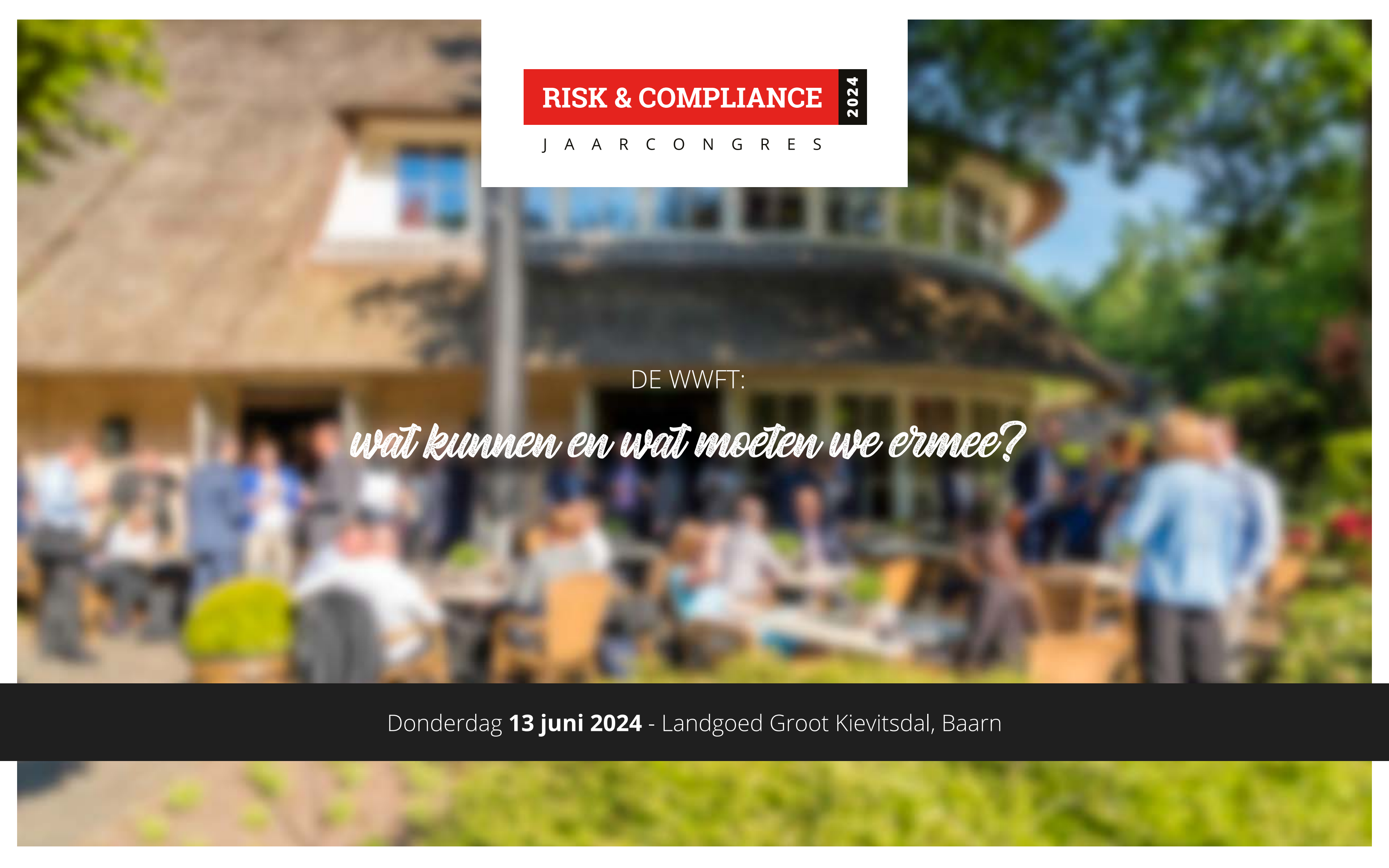




RISK & COMPLIANCE

2024

J A A R C O N G R E S

DE WWFT:

wat kunnen en wat moeten we ermee?

Donderdag **13 juni 2024** - Landgoed Groot Kievitsdal, Baarn

Keynote



Simon Lelieveldt

Spreker

De analyse van de Wwft expert

RISK & COMPLIANCE

2024

J A A R C O N G R E S

De Wwft: wat kunnen en wat moeten we ermee?

Donderdag **13 juni 2024** - Landgoed Groot Kievitsdal, Baarn

Wwft => Wervelende woorden
.. fantastische tonen ...

Noodzakelijk verdriet? *

Ir. Simon Lelieveldt CCP

(ook Financieel Erfgoed en Human Rights in Finance . EU)

* Geïnspireerd door: Noodzakelijk Verdriet, Froukje, 2024

Agenda - aanpak

- Bronnen en inspiratie, in brede zin
- Een eclectisch én samenhangend verhaal om betekenis te geven aan waar de Wwft voor u voor staat of kan staan
- Geen oproep of opdracht tot reflectie,
=> verandering en creativiteit van binnenuit!

CHATHAM HOUSE RULE

Wanneer een vergadering, of een deel daarvan, wordt gehouden onder de Chatham House Rule zijn de deelnemers vrij om de ontvangen informatie te gebruiken, maar noch de identiteit noch de connectie van de spreker(s), noch die van een andere deelnemer, mag worden onthuld.

Uitzondering: mijn slides, met doorkliklinks naar bronnen worden wél publiek

Pertsev – veroordeling

So bottom line: it's the bitcoin/ethereum e-gold case.

Meaning. It US DOJ has their eyes set on you, it's game over. And they were open and clear about it. So it's just the US execution of the gameplan for enforcement in cryptocurrency. Reaching over state borders.

[justice.gov/archives/ag/pa...](https://www.justice.gov/archives/ag/pa...)

Now if you play it smart you only get 4 months and let your company pay the big fine.

- Bouwer van open-source software die herkomst en bestemming van cryptomunt ether verhulde én zichtbaar maakte (via compliance tool)
- Veroordeling: 64 maanden cel
- Uw buikgevoel: gaan we nu niet te ver?

Pertsev: vervolg-vraag ;-)

All-crimes approach

Nederland hanteert een zogenoemde “all-crimes approach” ten opzichte van witwassen. Dit betekent dat alle misdrijven die illegaal verkregen gronddelict voor witwassen kunnen zijn en daarmee in aanmerking worden bestempeld als ongebruikelijke transactie in het licht van de betaling gelinkt aan kinderporno tot aan betalingen gelinkt aan de implementatie van een Europese richtlijn voor de strafrechtelijke witwassen op 3 december 2020 is deze aanpak geüniformeerd. Deze richtlijn 22 criminele activiteiten genoemd die alle EU-lidstaten gronddelicten voor witwassen. Van cybercriminaliteit tot corruptie en seksuele uitbuiting.

Een advocatuurlijk perspectief op de witwasbestrijding: waken voor het doorslaan met het oeverloze delict witwassen

mr. O.S. Pluimer & mr.dr. W.S. de Zanger¹

Moeten we altijd bij/naast gronddelict ook witwassen melden/vervolgen?

Is dit noodzakelijk verdriet ?



13 APRIL 2024, SAAR SLEGGERS

gos → lees → 2024

Drie klanten van ING Bank stappen naar het College van de Rechten van de Mens nadat de bank een onderzoek instelde naar hun transacties in verband met het voorkomen van terrorismefinanciering. De klanten stellen dat de bank hen heeft gediscrimineerd en gestigmatiseerd op grond van hun ras of nationaliteit. Mensenrechtenadvocaat Jelle Klaas: 'De ING bank onderschat totaal de impact die hun klantonderzoek heeft.'

 security.nl presented by: Certified Secure

NieuwsAchtergrondCommunity

Nieuws



ABN Amro mag rekening van leverancier Bitcoin ATM's niet opzeggen

maandag 4 maart 2024, 16:20 door Redactie, 20 reacties

ABN Amro mag de zakelijke rekening van een leverancier van Bitcoin ATM's niet opzeggen, zo heeft de rechter besloten. De leverancier had de bank verzocht de rekening te openen voor de zakelijke transacties van de Bitcoin ATM's. De bank weigerde dit en heeft de rekening gesloten. De leverancier heeft de bank hiervoor in court gegaan. De rechter heeft de bank veroordeeld tot schadevergoeding van 10.000 euro.

4 juni 18:51

Bunq probeerde tevergeefs kleine cryptoklanten te dumpen

 Mathijs Rotteveel



Een bankrekening is noodzakelijk !

OPINION OF ADVOCATE GENERAL PITRUZZELLA delivered on 29 September 2020 (1)
Joined Cases C-422/19 and C-423/19, Johannes Dietrich (C-422/19), Norbert Häring (C-423/19) v Hessischer Rundfunk
(Request for a preliminary ruling from the Bundesverwaltungsgericht (Federal Administrative Court, Germany))

134. The status of legal tender given to cash may be linked to the exercise of certain fundamental rights, although in my opinion this link is indirect. Indeed, while there is no doubt that cash may be used to exercise certain fundamental rights linked to the use of money, its use is not generally necessary for the enjoyment of those fundamental rights, which can be achieved through the use of forms of money or means of payment other than cash. (73)

135. However, a direct link between cash and the exercise of fundamental rights does exist in cases where there is a social inclusion element of the use of cash. The use of money other than in its physical form (namely, cash) currently requires an account that allows payment transactions to be executed, held with a credit institution or a financial institution of a similar nature.

Wat doen we elkaar aan?

ECLI:NL:RBDHA:2024:8846

Instantie	Rechtbank Den Haag
Datum uitspraak	07-06-2024
Datum publicatie	07-06-2024
Zaaknummer	09/219510-23
Rechtsgebieden	Materieel strafrecht
Bijzondere kenmerken	Eerste aanleg - meervoudig, Op tegenspraak
Inhoudsindicatie	Vrijpraak van medeplegen MDMA-productie en aanwezig hebben van een grote hoeveelheid MDMA. Veroordeling tot 10 maanden

feit 2

de voortgezette handeling van:

het misdrijf: het uitlokken van computervredebreuk, meermalen gepleegd,

en

het misdrijf: het uitlokken van computervredebreuk en vervolgens gegevens die zijn opgeslagen door middel van het geautomatiseerd werk waarin hij zich wederrechtelijk bevindt, voor zichzelf of een ander overnemen, meermalen gepleegd.

'Collega's keken in kringetje mee op privérekening'

Privacywaakhond waarschuwt: massale witwascontrole banken schiet doel voorbij



Door BART MOS
18 feb. 2022 in FINAN

Financieel • 26 feb 17:45 • Aangepast op 26 feb 19:32

Brussel legt bom onder Nederlands anti-witwasproject

Auteur: Remy Kock

en eind aan het anti-witwasproject (NL). Daarin werken vijf grote Nederlandse consumenten en bedrijven op witwassen te doen, mag het volgens de regels dus

lands anti-witwasproject

Mens en muziek



Durf te dromen van eenvoud, ik wil een hond, misschien een
huis waar - in ik schrijf tot ik een ons weeg,
maar muziek is mijn thuis,

Ik heb genoeg aan mijn vrienden,
ik heb genoeg aan wie zij zijn,
Ik ben genoeg en ik verdien het



Album

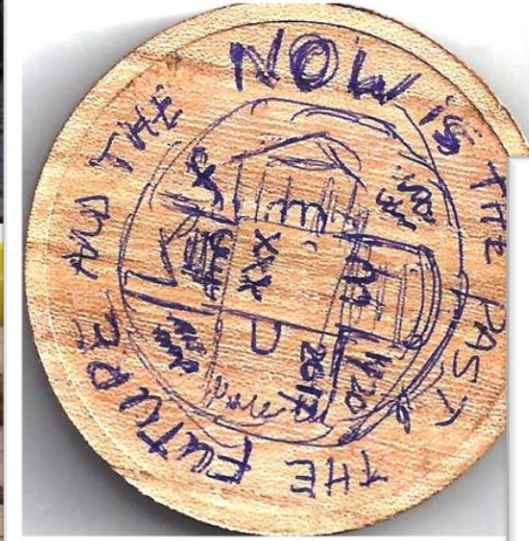
Noodzakelijk Verdriet



Froukje • 2024 • 15 nummers, 42 min. 46 sec

Van wens naar werkelijkheid





Wat is de wens – de richting?

- Positieve inspiratie –
verbeelding – vertrouwen –
creatie – mens centraal
- Negatieve inspiratie –
overspecialisatie – negativiteit
wantrouwen - dehumanisering



Tussen Ambitie en Uitvoering



De Gouden Bocht

- **Wat zien we hier?**

Lente, 2^e generatie rijkdom, fietsen, iepen, BCCI, 18^e eeuwse VINEX gevels, van Eeghen, NHM eerste gebouw, UNESCO-erfgoed, urbanisatie, 3 of 5 ramen, Herengracht, slavernij, placement, **en**

De Gouden Bocht

- De blik hangt af van de tijd
Hollands Glorie... of ...
- Overheid die bedrijven als nationale winstmakers faciliteert, met mensenrechten schending als ‘unintended consequence’

PERSBERICHT

DNB biedt excuses aan voor historische betrokkenheid bij slavernij



Gepubliceerd: 01 juli 2022

 Keti Koti

NOS Nieuws • Zaterdag 1 juli 2023, 14:43 •
Aangepast zaterdag 1 juli 2023, 15:28

**Koning biedt excuses aan voor
slavernijverleden en vraagt om
vergifenis**

**IMVO convenant
bancaire sector –
mensenrechten**

In 2016 ondertekenden banken, vakbonden, ngo's en overheid samen het [Internationaal Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen \(IMVO\)](#). Het convenant stelt banken beter in staat om bij investeringen en financieringen ervoor te zorgen dat mensenrechten worden gerespecteerd.

Hollands glorie ... tot 2020

Over dit convenant

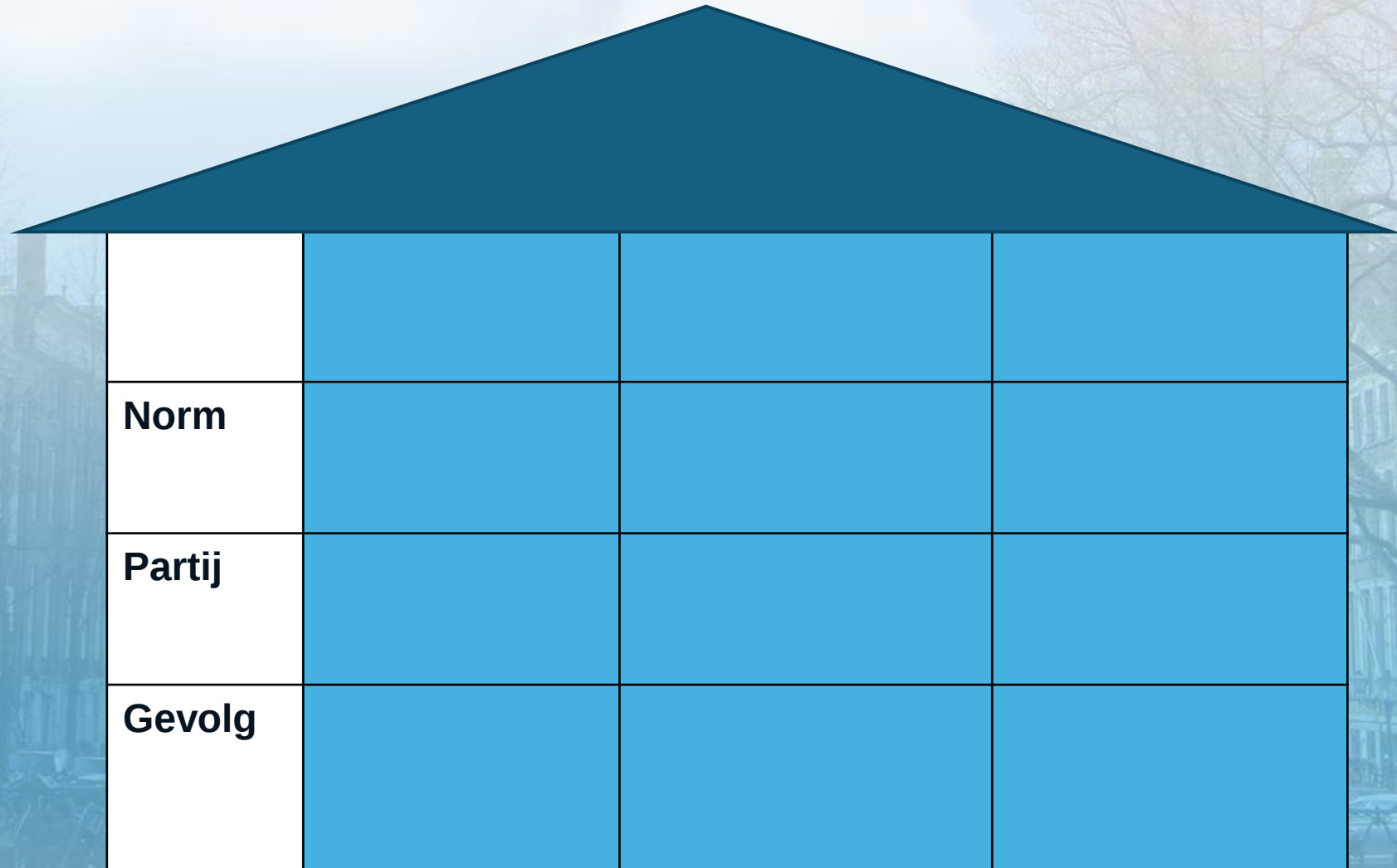
Het IMVO-convenant bancaire sector is op 28 oktober 2016 ondertekend en op 7 december 2016 in werking getreden door publicatie in de Staatscourant. Het bleef drie jaar van kracht. In het kader hiervan werkten banken, de NVB, vakbonden, maatschappelijke organisaties en de overheid samen om (potentiële) slachtoffers van mensenrechtenschendingen te helpen.

De betrokken banken verplichtten zich de mensenrechten te respecteren conform de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGPs). De NVB, maatschappelijke organisaties, vakbonden en de overheid spraken af om de banken daarbij te ondersteunen. Het convenant was gericht op twee bancaire activiteiten: zakelijke kredietverlening en projectfinanciering.

Wat is de wens – de richting?

- Positieve inspiratie –
verbeelding – vertrouwen –
creatie – mens centraal
- Negatieve inspiratie –
doemdenken – negativiteit –
wantrouwen – dehumanisering

Huis van regelgeving



Norm			
Partij			
Gevolg			

Huis van regelgeving

	Civiel recht		
Norm	Zorgplicht / contract naleven		
Partij	Klanten / derden moeten zelf procederen		
Gevolg	Schade vergoeding aan klanten en 3-en		

Huis van regelgeving

	Civil recht		Strafrecht
Norm	Zorgplicht / contract naleven		Voor bedrijven: voorkomen schuld-witwassen
Partij	Klanten / derden moeten zelf procederen		Openbaar Ministerie
Gevolg	Schade vergoeding aan klanten en 3-en		Boete Gevangenis-straf

Huis van regelgeving

Positieve norm: Integriteit ↓			
	Civil recht	Bestuursrecht	Strafrecht
Norm	Zorgplicht / contract naleven	Wft + 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 Gevangenis-straf

Huis van regelgeving

Positieve norm: Integriteit			
	Civil recht	Bestuursrecht	Strafrecht
Norm	Zorgplicht / contract naleven	Wft + 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 Gevangenis-straf

Huis van regelgeving

?

DENKFOUT

Waarom hier de negatieve norm:
bestrijden financiële criminaliteit ?

	Civil recht	Bestuursrecht	Strafrecht
Norm	Zorgplicht / contract naleven	Wft + 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 Gevangenis-straf

Huis van regelgeving

BANKEN

Rabobank verankert aanpak financiële criminaliteit in bestuur

Rutger Betlem Mathijs Rotteveel 07:30



?

DENKFOUT

Waarom hier de negatieve norm:
bestrijden financiële criminaliteit?

	Privé recht	Bestuursrecht	Strafrecht
Norm	Zorgplicht / contract naleven	Wft + 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 Gevangenis-straf

Huis van regelgeving



BANKEN

Rabobank verankert aanpak financiële criminaliteit in bestuur

Rutger Betlem Mathijs Rotteveel 07:30



?

Positieve norm:
Integriteit



Privé recht

Bestuursrecht

Strafrecht

Het bestrijden
financiële
criminaliteit
hoort toch hier
thuis?

	Privé recht	Bestuursrecht	Strafrecht
Norm	Zorgplicht / contract naleven	Wft + 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 Gevangenis-straf

Huis van regelgeving



BANKEN

**Rabobank verankert aanpak
integriteit & mensenrechten in bestuur**

Rutger Betlem Mathijs Rotteveel 07:30



Positieve norm:
Integriteit

Het bestrijden
financiële
criminaliteit
hoort toch hier
thuis?

	Privé recht	Bestuursrecht	Strafrecht
Norm	Zorgplicht / contract naleven	Wft + Voorkomen witwassen en TF (Wwft)	Voor bedrijven voorkomen schuld-witwassen
Partij	Klanten / derden moeten zelf procederen	AFM (alleen gedrag), DNB en AP	
Gevolg	Schade vergoeding aan klanten en 3-en	Boete Intrekken vergunning	

Onschuldig tot
schuldig

Data alleen op
expliciete juridische
titel / bij verdenking
misdrijf

Huis van regelgeving



BANKEN

**Rabobank verankert aanpak
integriteit & mensenrechten in bestuur**

Rutger Betlem Mathijs Rotteveel 07:30



Positieve norm:
Integriteit

Het bestrijden
financiële
criminaliteit
hoort toch hier
thuis?

	Privé recht	Bestuursrecht	Strafrecht
Norm	Zorgplicht / contract naleven	Wft + Voorkomen witwassen en TF (Wwft)	Voor bedrijven voorkomen schuld-witwassen
Partij	Klanten / derden moeten zelf procederen	AFM (alleen gedrag), DNB en AP	
Gevolg	Schade vergoeding aan klanten en 3-en	Boete Intrekken vergunning	

Onschuldig tot
schuldig

Data alleen op
expliciete juridische
titel / bij verdenking
misdrijf

Huis van regelgeving

		Civil recht	Bestuursrecht	Strafrecht
	Norm	Zorgplicht / contract naleven	Wft + 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 Gevangenis-straf

	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>

Huis van regelgeving...



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:**

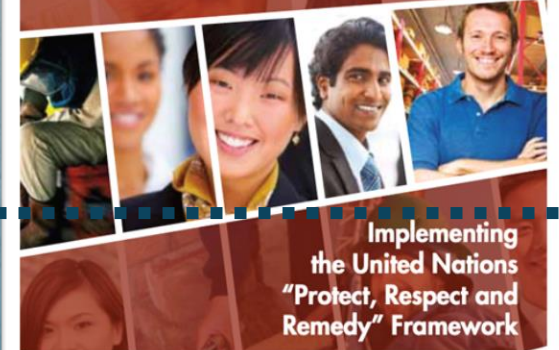
Data protection

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

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

	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>

Europa: infringement ?

given to the opinions of the Dutch Data protection authority on the draft national laws is largely to be determined at national level. The EU legislator carefully considered the fundamental rights aspects of 5th Anti Money Laundering Directive at time of its adoption, and concluded it remains limited to what is necessary and proportional.

In addition, you do not indicate how the Dutch law at stake would go beyond the processing provided for under the 5th Anti Money Laundering Directive and constitute unlawful processing.

As pointed out by the Dutch Data protection authority, the European Commission will draw up a report on the implementation of the Anti-Money Laundering Directive by January 2022. Pursuant to Article 65 of this Directive, the report will include in particular “an evaluation of how fundamental rights and principles recognized by the Charter of Fundamental Rights of the European Union have been respected”.

Given the above, the European Commission does not intend to open an infringement procedure.

Europa's glorie ???

AMLD - Article 65

1. By 11 January 2022, and every three years thereafter, the Commission shall draw up a report on the implementation of this Directive and submit it to the European Parliament and to the Council.

That report shall include in particular:

(a) an account of specific measures adopted and mechanisms set up at Union and Member State level to prevent and address emerging problems and new developments presenting a threat to the Union financial system;

(g) an evaluation of how fundamental rights and principles recognised by the Charter of Fundamental Rights of the European Union have been respected.

The first report, to be published by 11 January 2022, shall be accompanied, if necessary, by appropriate legislative proposals,

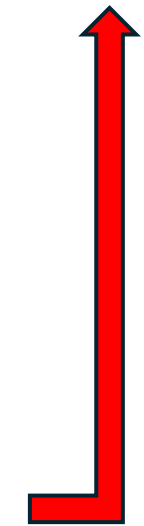
Europa's glorie ???

Foutje bedankt, dat
rapport komt er even niet,
we moeten snel verder

8 REFIT (SIMPLIFICATION AND IMPROVED EFFICIENCY)

No evaluation of the existing AML Directive has taken place to date prior to the preparation of the present impact assessment (see annex 4). The transposition deadline of the fourth AMLD was June 2017, and the transposition deadline of the fifth AMLD was January 2020. In both cases a number of Member States did not transpose on time and infringement proceedings were launched. The assessment of completeness and conformity of transposition by the Commission is still ongoing for both Directives. Article 65 of the consolidated AML Directive requires the Commission, by 11 January 2022 and every three years thereafter, to submit a report on the implementation of the Directive in the Member States. However, given transposition delays, there is not yet a series of three years of data on implementation of the fourth AMLD, much less the fifth.

The reasons behind the urgency of the AML Action Plan of May 2020, and of the legislative package accompanied by this impact assessment, before evaluation of the existing AML Directive, are explained in the Introduction and in Annex IV. The primary objective of the present proposals is to increase the effectiveness of the EU AML/CFT regime, with the aim of reducing the amount of criminal ML/FT in the European Union, rather than simplification and improved efficiency.



Evalueren
doen we
ook even
niet

Europa's glorie ???

INTERINSTITUTIONEEL AKKOORD TUSSEN HET EUROPEES PARLEMENT, DE RAAD VAN DE
EUROPESE UNIE EN DE EUROPESE COMMISSIE OVER BETER WETGEVEN

INTERINSTITUTIONEEL AKKOORD

van 13 april 2016

over beter wetgeven

We lappen de afspraken
rond beter wetgeven in
Europa aan de laars

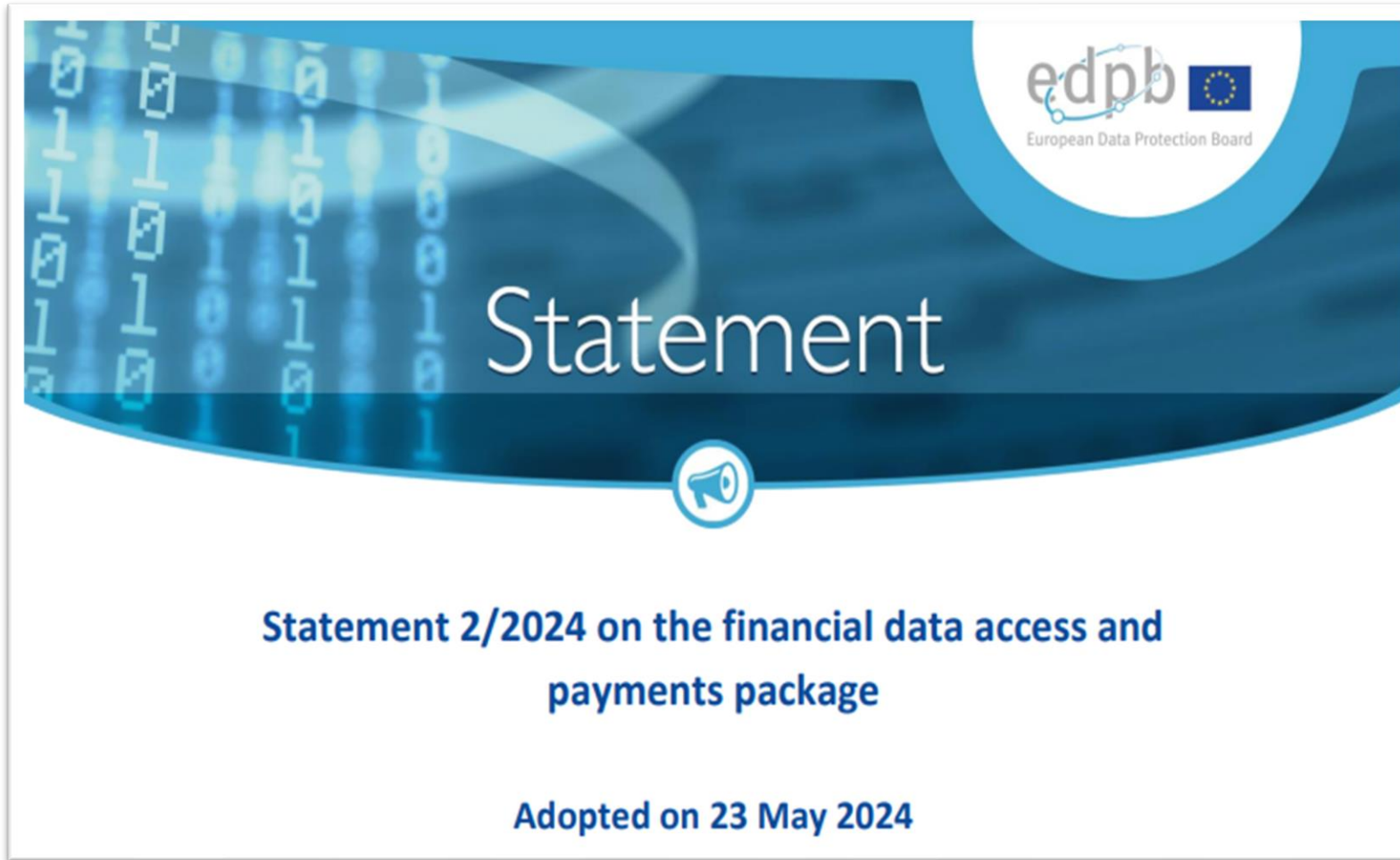
IV. WETGEVINGSINSTRUMENTEN

25. In de toelichting bij elk voorstel geeft de Commissie het Europees Parlement en de Raad uitleg en motivering bij de door haar gekozen rechtsgrondslag en het door haar gekozen type rechtshandeling. De Commissie dient naar behoren rekening te houden met het verschil in aard en in gevolgen tussen verordeningen en richtlijnen.

De Commissie zet in haar toelichting ook uiteen hoe de voorgestelde maatregelen gerechtvaardigd zijn in het licht van het subsidiariteits- en het evenredigheidsbeginsel en waarom zij verenigbaar zijn met de grondrechten. Voorts gaat de Commissie nader in op de reikwijdte en de resultaten van de door haar verrichte raadpleging van het publiek en van belanghebbenden, evenals van de door haar verrichte effectbeoordeling en evaluatie van bestaande wetgeving.

De drie instellingen wisselen van gedachten over een beoogde wijziging van de rechtsgrondslag wanneer die tot gevolg heeft dat in de plaats van de gewone wetgevingsprocedure een bijzondere wetgevingsprocedure of een niet-wetgevingsprocedure wordt toegepast.

Europa's waarden



Als de regelgevers de mensenrechten niet wegen kan / moet een toezicht-houder de stap naar voren doen....

... als orgaan van de staat gebonden aan Verklaring Rechten van de Mens en waarden van Europese Unie

Wegen en balanceren

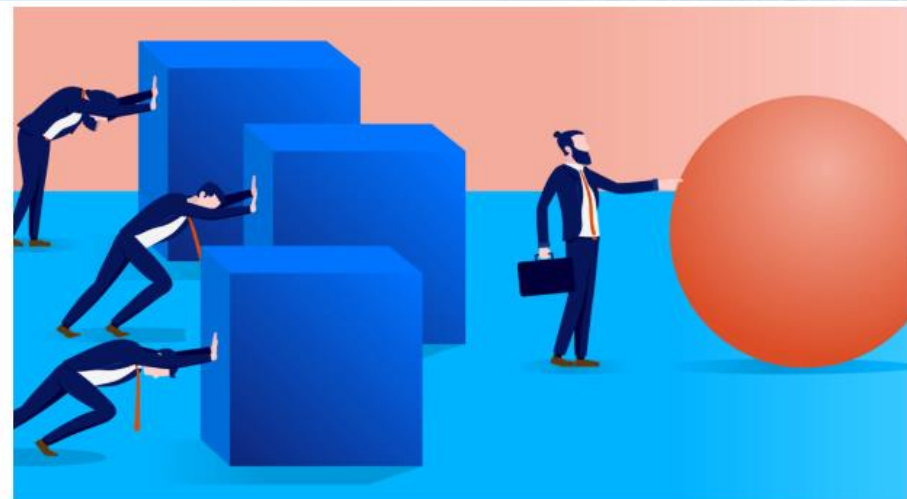
Boete voor creditcardbedrijf ICS na ontbrekende risicoanalyse

15 januari 2024 Thema's: [Financiële ondernemingen](#), [Paspoort en identiteitskaart](#)

De Autoriteit Persoonsgegevens (AP) legt International Card Services B.V. (ICS) een boete op van 150.000 euro. ICS gebruikte op grote schaal persoonlijke gegevens van klanten zonder dat het bedrijf eerst een wettelijk verplichte DPIA deed, een analyse waarmee mogelijke privacyrisico's in kaart worden gebracht. ICS overtrad daardoor de privacywet, de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG).

Organisaties zijn in veel gevallen verplicht om een risicoanalyse uit te voeren, een [data protection impact assessment \(DPIA\)](#). Daarbij gaan zij van tevoren grondig na welke risico's er kunnen ontstaan als ze privacygevoelige informatie van mensen gaan verzamelen en gebruiken. Zodat zij ook van tevoren al maatregelen kunnen nemen om de privacy van deze mensen te beschermen.

Mensen-rechten weging bij GDPR, AI, KYC / AML



The Inevitable Human Rights Anchor for Compliance Professionals in Finance

18 January 2024

Knowledge Base

Toekomst-huiswerk: GDPR - AI

AI system development: CNIL's recommendations to comply with the GDPR

07 June 2024

Step 4: Check if I can re-use certain personal data



To help
rights
applicat

The principle

If you plan to re-use a dataset that contains personal data, make sure it is legal. That depends on the method of collection and the source of the data in question. You, as a controller (see “Determine your responsibilities”), must carry out certain additional checks to ensure that such use is lawful.

Wat is de wens – de richting?

- Positieve inspiratie – beschermen van mensenrechten



- Negatieve inspiratie – bevechten van financiële criminaliteit



Becoming a Monster

B.J.G. Loew
LL.M. Law & Technology
ANR:1272063



Becoming a Monster

. Raphaël Gellert
: Dr. Robin Pierce

sectors, employed to execute surveillance work for the states. Under the cloak of security, laws are being passed that would make the drafters of the UDHR turn in their grave. The negative human rights introduced to protect individuals from state interference are swiftly avoided in this way by employing private parties to do the groundwork and offering them a legal basis to pass the gathered information on to government authorities.

As more sophisticated technologies are developed, unprecedented opportunities arise to effectively enforce complete compliance and control. As we reach critical points in the expansion of regulation, it is time to reflect and ask ourselves if we have become a monster ourselves in our fight against crime. With regards to the AMLD, it must sadly be concluded that we have.

TMNL: The Magic of NL !

- FATF reports data pooling and mutual evaluation
- Co-creatie
- Gedogen
- Voorfase
- Vastgelegd

In order to develop this project, Dutch participating banks have been working closely with government partners, such as Data Protection Authority, the Ministries of Finance and Justice and Security, the Fiscal Information and Investigation Service and the FIU. The formation of TMNL aligns with the 2019 ML Action Plan announced by the Dutch Government. As part of this plan, an amendment of the AML/ATF Act is foreseen to enable full-scale collective transaction monitoring.¹² The amendment seeks to enable Dutch banks to share more transaction data and information on presumed unusual transactions, to lift the ban on outsourcing of their transaction-monitoring processes, and allow for the use of the Civil Service Number, the unique private individual identification number, in the collective transaction monitoring process.

TMNL: The Monster of NL ?

Human Rights in Finance.EU

Safeguarding human rights in European financial regulation

Ned

Lees hier de 10 conclusies waarom Transactie Monitoring Nederland (TMNL) nú per direct moet stoppen omdat ze illegaal gezamenlijke transacties monitoren van Nederlandse banken.

april 25, 2024

Twee personen gearresteerd

Illegale handel in privégegevens miljoenen Nederlanders uit coronasystemen GGD

3 jaar geleden / Aangepast: 3 jaar geleden / Beeld © ANP

Geschreven door Daniël Verlaan - RTL Nieuws

Er wordt grootschalig gehandeld in de miljoenen adresgegevens, telefoon- en burgerservicenummers uit de twee coronasystemen van de GGD. De politie heeft dit weekend twee personen gearresteerd die worden verdacht van deze illegale datahandel.

Artikel 138c

23      

Cybercime, misdrijf tegen de openbare orde

- 1 Met gevangenisstraf van ten hoogste een jaar of geldboete van de vierde categorie wordt gestraft degene die opzettelijk en wederrechtelijk niet-openbare gegevens die zijn opgeslagen door middel van een geautomatiseerd werk, voor zichzelf of voor een ander overneemt of doorgeeft.
- 2 Indien de gegevens een niet-contant betaalinstrument betreffen, wordt de schuldige gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste twee jaren of geldboete van de vierde categorie.

TMNL: The Monster of NL ?

- Legal opinion over TMNL en artikel 138c

Wetboek van Strafrecht

OM en politie: brede bestrijding cybercrime door wereldwijde omvang en dreiging belangrijker dan ooit

Nieuwsbericht | 11-06-2024 | 06:00

Cybercrime is een flinke industrie **ALLE** buitengewoon veel leed achter schuilt. Vorig jaar werden ~~2,5~~ miljoen Nederlanders getroffen door een vorm van online criminaliteit. Mensen en bedrijven lijden enorme financiële schade, maar het tast vooral het vertrouwen aan: in elkaar en in de digitale infrastructuur. Deze in kaart gebrachte ontwikkelingen staan in het Cybercrimebeeld Nederland 2024 van het Openbaar Ministerie (OM) en de politie.

Het doorgeven van bancaire transactiegegevens van zakelijke klanten door ABN AMRO, ING, de Rabobank, Triodos Bank en De Volksbank aan TMNL (en, via TMNL, aan de andere deelnemende banken) vervult daarmee alle bestanddelen van de delictsomschrijving uit artikel 138c Sr en kan daarmee worden aangemerkt als strafbaar feit.¹¹ Ook de terugmeldingen van TMNL aan individuele banken kwalificeert als zodanig nu zij voor de banken (de ander) een bewerking van de eerder onrechtmatige informatie doorgeeft.

Bij voorbaat dank voor uw tijd en aandacht.

TMNL: The Monster of NL...

Een bank hoeft zich dit niet bewust te zijn
om te overtreden

¹¹ Ten overvloede merk ik op dat artikel 138c WvSr niet vereist dat sprake is van opzet op de wederrechtelijkheid, zodat de vraag of de deelnemende banken zich bewust zijn van de wederrechtelijkheid van deze werkwijze, niet relevant is. Zie Tekst en Commentaar aant. 8 ad art. 138c WvSr: *“Het opzet is als bestanddeel in de delictsomschrijving opgenomen. Het omvat, naar de thans vrij algemeen aanvaarde opvattingen alle gradaties van opzet, inclusief het voorwaardelijk opzet. Het is op alle bestanddelen van de delictsomschrijving gericht, behoudens de wederrechtelijkheid.”*

TMNL: compliance-techniek....

- Civiel: Wanprestatie banken richting klanten onder artikel 2 ABV (zorgplicht) door copy-paste persoonsgegevens...
- Wft: Banken handelen in strijd 3.10, 3.17 en 3.18 Wft-10 Wwft
- Strafrechtelijk: TMNL gronddelict 138cSr – tevens witwassen – te vervolgen? Vgl. Pertsev?
- Wwft art 16: Feebetaling TMNL-banken aan TMNL melden als ongebruikelijke transactie want relatie gronddelict....
- Banken werken samen met TMNL/crimineel dus bancaire rekening in Target2 opheffen?

Nietzsche: Fighting with monsters

Jenseits von Gut und Böse.

Vorspiel einer Philosophie der Zukunft.

146.

Wer mit Ungeheuern kämpft, mag zusehn, dass er nicht dabei zum Ungeheuer wird. Und wenn du lange in einen Abgrund blickst, blickt der Abgrund auch in dich hinein.

146. He who fights with monsters should be careful lest he thereby become a monster. And if thou gaze long into an abyss, the abyss will also gaze into thee.

De Wwft: wat kunnen en wat moeten we ermee?

Dat mag ieder mens (r)echt
voor zichzelf bepalen !



Go for it !

Liedjes, van allerlei. Omdat ze swingen. Om te delen. Met Bonustrack (Girls)

jazzjunkie! • 2 vind-ik-leuks • 114 nummers, 8 uur 22 min.

Dank voor uw aandacht !



Geldt de rechtsstaat voor ieder?

4.2.3 **Knelpunt 3:** medewerkers van de overheid hanteren de belofte van de rechtsstaat niet als kompas in het contact met burgers

Uit de gesprekken die de staatscommissie voerde met burgers bleek dat hun contact met de overheid vaak niet goed verloopt. Enkele voorbeelden die ze gaven:

- Uitvoeringsorganisaties meten met twee maten. Zo uiten ze hoge verwachtingen naar de burger toe en zijn ze streng als die faalt, terwijl ze zelf steken laten vallen zonder daar streng naar zichzelf te zijn. In de woorden van een deelnemer van het locatiegesprek in Waalwijk: *"Ze zeggen tegen jou dat je niet achter mag lopen, maar lopen zelf wel achter en verschuilen zich dan achter een tekort aan mensen"*:

De Gouden Bocht

- Een commerciële onderneming, zeg maar de Wft -
- Gecombineerd met de wapens van de staat en marine – de admiraliteit, zeg maar de Wwft



PS. HRIF.EU =>

HUMAN RIGHTS
IN FINANCE .EU



HRIF.EU hoopt dat er een dag komt dat banken zelf en TMNL zélf ook begrijpen dat ze een pleefiguur slaan in discussies over privacy. Als je die in artikel 3.2 bankvoorwaarden aan je klant belooft en je zet achter hun rug een bancaire sleepnet zonder wettelijke basis neer, dan pleeg je contractbreuk. De oude bankiers die in 2005 bij de NVB zaten hielden zich wél aan die verplichting en zetten toenmalige illegale data-delings direct stil ([zie artikel hier](#)). Te hopen is dat de nieuwe generatie bankiers hieraan een voorbeeld neemt. Wat HRIF.EU is het nooit te laat om tot inkeer te komen.