

**SBF**samenwerkende  
brancheorganisaties  
filantropie

NOV

mensen  
maken  
nederland

Partin

PAR  
TOSGoede Doelen  
Nederland  
brancheorganisatiewomen  
Dutch Gender PlatformCBF  
Toezicht op goeddoenFIN  
Branchevereniging van  
fondsen & foundationsVBIN  
VERENIGDE BETAAL INSTELLINGEN NEDERLAND

CIO

Ministerie van Financiën

T.a.v.: Minister Kaag

Korte Voorhout 7

Postbus 20201

2500 EE Den Haag

Datum 18 februari 2022

Betreft Brandbrief over verregaande negatieve gevolgen financiële anti-terreur en  
witwasmaatregelen op goede doelen en vrijwilligersorganisaties in Nederland

Afschrift  
aan Vaste Commissie Financiën  
Vaste Commissie Buitenlandse Handel en Ontwikkelingssamenwerking

Geachte mevrouw Kaag,

Goede doelen en vrijwilligersorganisaties ervaren veel negatieve gevolgen van maatregelen ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering. Dit gaat zowel over *onboarding* problemen bij banken, problemen bij het overmaken van geld naar het buitenland, als over het stopzetten van bestaande contracten bij banken en *payment service providers*, zonder dat daartoe concrete aanleiding is. Van buurtinitiatieven in Nederland tot in Nederland gevestigde internationale NGO's: allemaal ondervinden ze als gevolg van *derisking* door financiële instellingen een substantiële organisatielast, moeten zij soms afzien van activiteiten of zelfs de deuren sluiten.

Ondergetekenden hebben deze signalen bij herhaling bij het ministerie van Financiën gemeld. Ook diverse banken en *payment service providers* erkennen de problematiek en stellen dat interventie van het ministerie van Financiën ten aanzien van De Nederlandsche Bank nodig is. Voorsnog is er geen concrete actie uit voortgekomen. Een verzoek met uw voorganger te kunnen spreken, is onbeantwoord gebleven. Wij maken ons ernstige zorgen over de civiele ruimte en het voortbestaan van het Nederlands maatschappelijk middenveld en doen dan ook een dringend verzoek tot een overleg met u.

Graag willen wij de situatie van nu schetsen, ook aan de hand van de Kamervragen met kenmerk AH 1530 van de heer Stoffer en uw beantwoording van die vragen.

Alle partijen ervaren een steeds zwaardere last rond een probleem dat niet door de betrokkenen veroorzaakt wordt of waarvan zij vinden dat de meest effectieve oplossing niet bij hen ligt, maar bij de financiële instellingen. De rekening komt, in alle opzichten, bij de goede doelen en vrijwilligersorganisaties te liggen. En daarmee bij de burger en de samenleving. Financieel, maar ook in sociaal-maatschappelijk opzicht. Van initiatieven die gestopt moeten worden tot de volhouders die, bovenop de stapeling aan verplichtingen uit hoofde van andere (nieuwe) wetgeving, vele uren meer besteden aan verplichtingen die totaal disproportioneel zijn vergeleken met het risico dat onze organisaties lopen om misbruikt te worden voor terrorismefinanciering. Daarnaast worden de gestegen kosten van onboarding en controles op transacties naar het buitenland nu rechtstreeks verhaald op de rekeninghouder.

Dit proces zet zich steeds sneller door terwijl alle betrokken partijen praktische oplossingen zien, waarbij er overduidelijk een betere rol is weggelegd voor bestaande overheidsorganisaties die gespecialiseerd zijn in het opsporen en doelgericht aanpakken van misstanden. Door het maatschappelijke veld als hoog risico voor terrorismefinanciering te beschouwen zoals wordt geconcludeerd in de Nationale Risico Analyse (NRA) Terrorisme Financiering 2016-2019, worden we onevenredig zwaar geraakt door de regels die voortkomen uit de Wet Witwassen en Financiering van Terrorisme en andere wet- en regelgeving zoals de UBO-registratie. De NRA is vooral gebaseerd op de analyse van experts die onvoldoende kennis hebben over de goede doelen sector en vrijwilligersorganisaties en niet op basis van bewijs over mogelijk misbruik. We zijn nu beland in een situatie waarbij de menselijke maat en wat in alle redelijkheid van organisaties kan worden verwacht om aan te tonen dat we ons bewust zijn van misbruik en hiertegen maatregelen hebben genomen, buiten beschouwing wordt gelaten.

Graag willen u nog wijzen op een serie van activiteiten en rapporten over deze kwestie die ook bekend zijn bij uw ministerie. Zo is er sinds 2017 een Ronde Tafel “Financiële Toegang” voor maatschappelijke organisaties die mede is opgericht door uw ministerie, het Ministerie van Buitenlandse Zaken, de NVB en Human Security Collective namens maatschappelijke organisaties die kampen met problemen met financiële instellingen. Daarnaast zijn er door het CBF en Wo=Men en HSC<sup>1</sup> onderzoeken verricht naar de aard en omvang van derisking door financiële instellingen en is het probleem in verschillende media, in de Volkskrant, de NOS, en omroep MAX uitgebreid aan bod geweest<sup>2</sup>. Ondanks deze aandacht en inzet neemt het probleem niet af, maar eerder toe.

Graag ontmoeten wij u zo snel als uw agenda toelaat om dit persoonlijk met u te bespreken.

Met vriendelijke groet, namens onderstaande maatschappelijke organisaties,

---

<sup>1</sup> WO=MEN Dutch Gender Platform & Human Security Collective (2019) [Protecting us by tying our hands](#)  
CBF & Goede Doelen Nederland (2021) [Waar staan we nu?: Reflectie op het voorkomen van terrorismefinanciering in de goededoelensector](#)

<sup>2</sup> Volkskrant (21 oktober 2020) [Jacht op fout geld brengt goede doelen in de problemen](#)  
NOS (22 augustus 2021) [Hulporganisaties kunnen moeilijk geld overmaken door anti-terrorismeregels](#)  
NRC (30 september 2021) [Voorlopig ligt de hulp aan Afghanistan stil – en dat raakt de Afghaanse burger](#)  
Volkskrant (29 november 2021) [Door de jacht op terroristen en fout geld kunnen ook de brave vrijwilligers hun geld nergens kwijt](#)

**CBF** ([www.cbf.nl](http://www.cbf.nl))

Harmienke Kloeze, [h.kloeze@cbf.nl](mailto:h.kloeze@cbf.nl), 0646888453

**CIO** ([www.cioweb.nl](http://www.cioweb.nl))

Jaap Broekhuizen, contact via SBF

**FIN** ([www.fin.nl](http://www.fin.nl))

Siep Wijsenbeek, [s.wijsenbeek@verenigingvanfondsen.nl](mailto:s.wijsenbeek@verenigingvanfondsen.nl), 0657668463

**Goede Doelen Nederland** ([www.goededoelennederland.nl](http://www.goededoelennederland.nl))

Margreet Plug, [plug@goededoelennederland.nl](mailto:plug@goededoelennederland.nl), 0652345048

**Human Security Collective** ([www.hscollective.org](http://www.hscollective.org))

Lia van Broekhoven, [lia@hscollective.org](mailto:lia@hscollective.org), 0629489866

**LSAbewoners** ([www.lsabewoners.nl](http://www.lsabewoners.nl))

Thijs van Mierlo, [thijs@lsabewoners.nl](mailto:thijs@lsabewoners.nl), 0623104371

**Partin** ([www.partin.nl](http://www.partin.nl))

Erik Boerrigter, [erikboerrigter@partin.nl](mailto:erikboerrigter@partin.nl), 0622218655

**Partos** ([www.partos.nl](http://www.partos.nl))

Bart Romijn, [br@partos.nl](mailto:br@partos.nl), 0621858637

**SBF** ([www.sbf-filantropie.nl](http://www.sbf-filantropie.nl))

Gosse Bosma, [info@sbf-filantropie.nl](mailto:info@sbf-filantropie.nl), 0654738127

**Verenigde Betaal Instellingen Nederland** (<https://www.vbin.nl/>)

Maurice Jongmans, [m.jongmans@vbin.nl](mailto:m.jongmans@vbin.nl)

**Vereniging NOV** ([www.nov.nl](http://www.nov.nl))

Joost van Alkemade, [j.vanalkemade@nov.nl](mailto:j.vanalkemade@nov.nl), 0610764885

**WO=MEN** ([www.wo-men.nl](http://www.wo-men.nl))

Laila Ait Baali, [l.aitbaali@wo-men.nl](mailto:l.aitbaali@wo-men.nl), 0703923106