

Informateur Drs. M.I. Hamer
p/a Tweede Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA Den Haag

21 mei 2021

Betreft: Banken en kabinet zij aan zij voor economisch herstel

Geachte mevrouw Hamer,

Het nieuw te vormen kabinet staat voor de enorme uitdaging om ons land uit de crisis te loodsen en het economisch herstel vorm te geven. Als banken in Nederland zien wij hierbij ook een rol voor onszelf. Bij de aanvang van de coronacrisis kwam de sector in actie, in aanvulling op de crisismaatregelen van de overheid. Betaalpauses werden ingelast, contactloos betalen werd nog makkelijker en kredietverlening aan getroffen bedrijven liep door, wat in tijden van crisis niet vanzelfsprekend is.¹



Zij aan zij met een nieuw kabinet willen wij blijven doen wat kan om bedrijven perspectief te bieden en economisch herstel en groei te helpen faciliteren. En om mensen die door de crisis in de financiële problemen zijn gekomen de weg terug te helpen vinden.²

Het komende kabinet is er voor burgers en bedrijven in Nederland, onze klanten. Banken dragen bij door economisch herstel te financieren, voorop te lopen in de transitie naar een CO₂-neutrale samenleving en het financiële stelsel veilig te houden. Het komende kabinet kan voor een gezamenlijke aanpak én een sterke sector de juiste randvoorwaarden scheppen.

- 1 Zie de [Corona Monitor](#) van de Nederlandse Vereniging van Banken voor meer inzicht in de vraag naar liquiditeit door ondernemingen en de mate waarin banken daarin voorzien.
- 2 Onder andere via de [Nederlandse Schuldhulproute](#) en [Geldfit Zakelijk](#), waarin banken inzetten op het voorkomen van schulden en mensen op het spoor naar hulp zetten.

Onze economische en maatschappelijke bijdrage

De bankensector in Nederland levert met duurzame, economische groei, financiële innovaties en haar poortwachtersrol een belangrijke bijdrage aan de financiële infrastructuur in Nederland. Zo draagt de sector bij aan de concurrentiepositie van Nederland. Banken verlenen krediet aan burgers en bedrijven en faciliteren zo investeringen en vermogensopbouw. Daarbij zorgen banken voor veilig, toegankelijk en goedkoop betalingsverkeer. Banken hebben zich ook gecommitteerd aan het Klimaatakkoord. De ondersteuning van onze klanten in de transitie naar een duurzame economie blijft onverminderd van belang. Onze adviezen aan het kabinet ten aanzien van de duurzaamheidstransitie kunt u lezen in de brief '[Gezamenlijke inzet versnelling klimaattransitie](#)' die we u namens verschillende financiële brancheorganisaties hebben toegestuurd.

Dankzij investeringen in digitalisering hebben banken hun dienstverlening aan burgers en bedrijven tijdens de pandemie probleemloos kunnen voortzetten. Om deze dienstverlening in de toekomst te behouden en verbeteren – en concurrerend te blijven – zijn verdere investeringen in digitalisering noodzakelijk. Daarbij zijn de veiligheid van bancaire dienstverlening en de privacy van onze klanten van groot belang.³



Als poortwachter willen wij voorkomen dat het financiële systeem misbruikt wordt voor fraude en ondermijnende criminaliteit en investeren wij fors in de bestrijding daarvan. Ruim 8.000 medewerkers van banken in Nederland houden zich dagelijks bezig met het monitoren en onderzoeken van transacties. Om hierin nóg effectiever te worden hebben banken in de afgelopen jaren geïnvesteerd in samenwerking met elkaar en met de overheid, en is Transactie Monitoring Nederland (TMNL) opgericht.

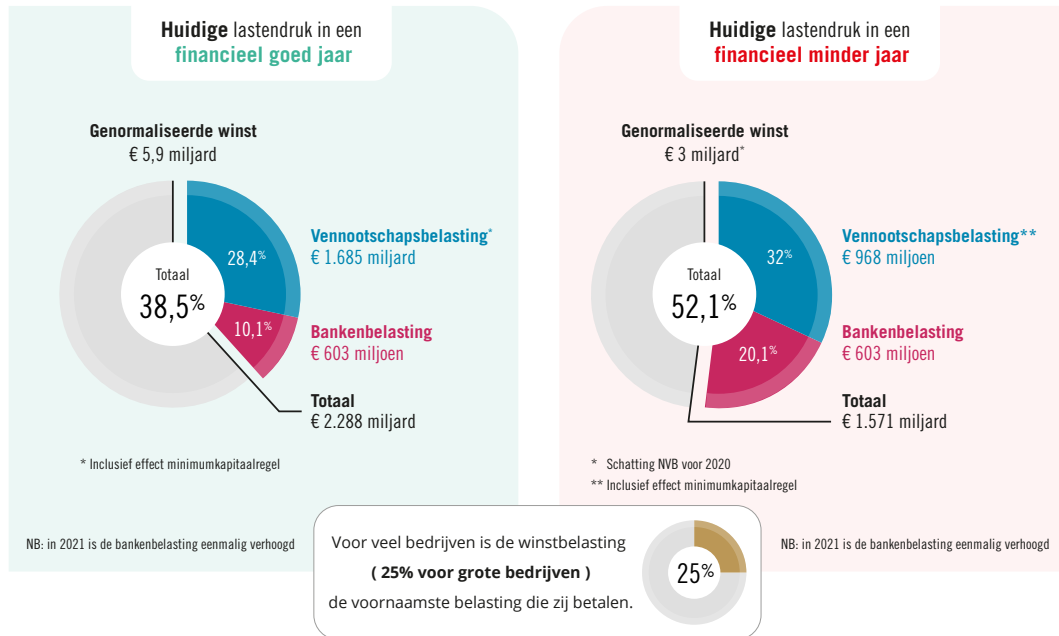
Onze uitdagingen

Voor de maatschappij is het van groot belang dat banken en overheid samenwerken. De belangrijkste randvoorwaarde hiervoor is wederzijds vertrouwen. Tienduizenden medewerkers van banken zetten zich iedere dag in voor een dienstbaar bankwezen, voor economisch herstel, duurzaamheid en veiligheid. Wij rekenen op een nieuw kabinet dat vertrouwen heeft in hun inzet en in een voortdurend open gesprek met de sector in het belang van alle burgers en bedrijven in Nederland. In dit kader vragen wij uw aandacht voor onze uitdagingen.

³ Lees hierover in het visiedocument [Digitaal met de mens centraal](#) van de Nederlandse Vereniging van Banken.

Gemiddelde lastendruk banken

de lastendruk bij de tariefstructuur Belastingplan 2021



Onze weerbaarheid

Banken behoren tot de grootste belastingbetalers in Nederland. Wij schatten de gemiddelde lastendruk voor de drie Nederlandse grootbanken voor 2020 op meer dan 50% (tegenover 25% voor andere grote bedrijven). Een deel hiervan staat los van de hoogte van de winst; zo moet de bankenbelasting ook betaald worden als een bank in Nederland geen winst maakt. In een tijd dat banken forse voorzieningen aan moeten houden voor de mogelijke verliezen als gevolg van de coronacrisis, is dit lastig te plaatsen. Diverse partijen willen de lasten specifiek voor banken verder verhogen. Dit terwijl toezichthouders zich zorgen maken over onze winstgevendheid, mede als gevolg van de langdurig lage rente.⁴ Opgeteld bij de stijgende kosten voor toezicht, de verhoogde kapitaalbuffers en de investeringen in de poortwachtersfunctie, zetten deze extra lasten de Nederlandse banken op achterstand ten opzichte van Europese banken en maakt dit het moeilijk, en op termijn onmogelijk, om onze economische en maatschappelijke bijdrage te leveren. Op Europees niveau is de voltooiing van de Bankenunie een belangrijke stap in de richting van een gezonde en weerbare bankensector.

Onze poortwachtersfunctie

Banken monitoren meer dan tien miljard betaaltransacties per jaar en onderzoeken jaarlijks honderdduizenden alerts, waarbij ongebruikelijke transacties worden gemeld aan de Financial Intelligence Unit (FIU). Het aantal opsporingen wat hieruit volgt is minimaal. Dit heeft te maken met beperkte capaciteit bij FIU en opsporingsdiensten en met het grote aantal meldingen door banken. Versterking van de capaciteit in de gehele keten en

⁴ Zie hiervoor ook het [jaarverslag 2020 van De Nederlandsche Bank](#).

optimale samenwerking binnen die keten is essentieel. Daarnaast willen banken de kwaliteit van de meldingen verhogen, zodat deze sneller kunnen leiden tot opsporing. Dit is alleen mogelijk als banken gebruik kunnen maken van publieke informatie, zoals het Burgerservicenummer en de Basis Registratie Persoonsgegevens. De voorgestelde maatregelen uit het 'Plan van aanpak witwassen' bieden hiervoor de noodzakelijke basis. Omdat criminaliteit niet stopt bij de landsgrenzen is het daarnaast van groot belang om de wet- en regelgeving op Europees niveau te harmoniseren.

Ons pleidooi

- *Start een dialoog met banken over een toekomstbestendig bankwezen met aandacht voor de brede maatschappelijke en economische rol van banken.*
- *Belast banken in dezelfde mate als andere bedrijven en zorg dat de lastendruk niet toeneemt bij een dalende winst, zoals dit nu het geval is.*
- *Intensiveer de strijd tegen fraude en ondermijnende criminaliteit door het vergroten van de capaciteit in de gehele keten en het mogelijk maken van effectieve gegevensuitwisseling tussen banken en publieke partijen.*

Ik wens u en de formerende partijen veel wijsheid toe en hoop dat u in uw gesprekken inspiratie haalt uit onze schets van de bankensector als partner van de overheid in het belang van klanten en samenleving.

Met vriendelijke groet,

Chris Buijink
Voorzitter Nederlandse Vereniging van Banken