



TER BESLISSING
Aan
de minister

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Brief McGuinness fictieve identiteit

Datum
5 juni 2024

Notanummer
2024-0000338721

Bijlagen
1. Brief
2. Kamerbrief
3. Reactie CIE

Aanleiding

U heeft de Tweede Kamer toegezegd om uiterlijk 10 juni een brief aan Eurocommissaris McGuinness te sturen over de stand van het dossier over het anoniem aankopen door toezichthouders, en de Kamer een afschrift te sturen. Deze toezegging komt uit het wetgevingsoverleg Wijzigingswet financiële markten 2024 van 27 mei 2024.

Beslispunten

1. Wij adviseren u om de brieven aan de Eurocommissaris (bijlage 1) en de Tweede Kamer (bijlage 2) te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord met het openbaar maken van deze nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- U stuurt beide brieven mede namens de minister van EZK als eerstverantwoordelijke voor het markt- en producttoezicht.
- In de brief aan commissaris McGuinness (bijlage 1) gaat u in op de ernst van de problematiek en de gevolgen voor het toezicht. U schrijft dat alternatieve oplossingen (bv. het gebruik van een rekening van een medewerker van een van de toezichthouders) geen soelaas bieden. U verwijst naar eerder ambtelijk contact met de CIE en geeft aan dat NL het voorstel om valse paspoorten uit te geven, geen proportionele oplossing vindt. U vraagt de commissaris om haar medewerking om de relevante verordening te wijzigen en kondigt aan dat wij ambtelijk een voorstel voor een amendement zullen delen.
- U stuurt een afschrift van de brief aan de Tweede Kamer, conform uw toezegging (bijlage 2).

Toelichting

- Toezichthouders lopen tegen problemen aan als zij online aankopen willen doen met een fictieve identiteit; een bevoegdheid die zij hebben op grond van EU-regelgeving. Zij hebben daarvoor een anonieme of anderszins verhullende bankrekening nodig, maar die past niet goed binnen EU-regelgeving voor betalingen.
- De relevante toezichthouders hebben dit probleem via de Inspectieraad eerder onder de aandacht van EZK en FIN gebracht, onder meer met een brief aan de

P-gv. Ook heeft de AFM de wens opgenomen in haar wetgevingsbrieven 2022 en 2023.

- De afgelopen jaren is er regelmatig (informeel) ambtelijk contact geweest met de CIE. Begin dit jaar hebben EZK en FIN op directeursniveau de signalen van de toezichthouders opnieuw onder de aandacht van de Commissie gebracht. De CIE heeft in haar reactie (bijlage 3) laten weten dat lidstaten dit binnen huidige nationale wetgeving kunnen oplossen, bijvoorbeeld met een vals paspoort ('government ID'). Wij vinden dat echter geen proportionele oplossing.
- Wij zijn ook in gesprek met de banken over deze problematiek om te bezien of er een praktische oplossing mogelijk is.
- U hebt toegezegd om de Kamer aan het einde van het jaar te informeren over de stand van zaken.

Communicatie

Geen aanvullende communicatie.

Politiek/bestuurlijke context

- De AFM heeft deze problematiek aangekaart in haar wetgevingsbrieven 2022 en 2023.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.