

Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA Den Haag

**Directie Financiële
Markten**

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Ons kenmerk
2020-0000120196

Uw brief (kenmerk)

Datum 30 juni 2020
Betreft Reactie brief inzake vertragingen in internationaal
betalingsverkeer

Geachte voorzitter,

Op 29 mei jl. heeft de vaste commissie voor Financiën mijn aandacht verzocht voor mogelijke vertragingen in het internationale betalingsverkeer. De aanleiding was een brief van een ondernemer die aangaf problemen te ondervinden met het betalen van een partij mondkapjes uit China. Ik heb contact opgenomen met meerdere partijen om te achterhalen wat hier het probleem kon zijn en of er meerdere signalen bekend waren van vertraagde betalingen. In deze brief zal ik dit verder toelichten.

Allereerst is het vervelend als het lang duurt voordat een betaling bij een leverancier aankomt, en dit geldt des te meer als het gaat om beschermingsmiddelen in een tijd waarin deze hard nodig zijn. Internationale betalingen worden doorgaans snel voltooid, maar in dit geval blijkt er extra tijd nodig te zijn geweest om de betaling af te ronden.

Om witwassen en terrorismefinanciering tegen te gaan, zijn banken verplicht om cliëntenonderzoek te doen, de transacties van hun cliënten te monitoren en, indien nodig, maatregelen te nemen om de risico's die een cliënt of een transactie met zich meebrengt te beheersen. Hierbij is soms (aanvullende) informatie nodig van een andere partij. De snelheid waarmee deze informatie wordt aangeleverd is medebepalend voor hoe snel deze controle kan worden voltooid en de betaling aankomt bij een leverancier. Uit navraag bij de betreffende bank blijkt dat in dit geval extra tijd nodig was om de betaling af te ronden, in verband met een vertraagde aanlevering van informatie door derde partijen.

Met het oog op de zorg die in de brief werd geuit dat dit meerdere bedrijven zou kunnen treffen, heb ik contact gezocht met Betaalvereniging Nederland en het ministerie van Volksgezondheid. Zij blijken geen signalen te hebben ontvangen dat er vaker dergelijke vertragingen zijn voorgekomen bij de aankoop van beschermingsmiddelen. Zoals ik nu kan beoordelen lijkt het dan ook een incidentele vertraging te zijn geweest, die niet indicatief is voor een omvangrijker probleem.

Ik heb van de betreffende bank begrepen dat de betaling inmiddels is aangekomen bij de leverancier en dat er contact is geweest met de ondernemer om toelichting te geven. Als hiermee de casus niet naar tevredenheid is afgehandeld, kan de ondernemer bij zijn bank een klacht indienen. Wordt die klacht niet naar tevredenheid behandeld, dan kan hij nog naar het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid, www.kifid.nl) of naar de rechter stappen.

**Directie Financiële
Markten**

Ons kenmerk
2020-0000120196

Ik hoop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Hoogachtend,

de minister van Financiën,

W.B. Hoekstra