

Dit webinar wordt je aangeboden door



GOUD IN HANDEN



Even voorstellen



- Vaker van 3 kinderen
- Partner Anna Zeven
- Sinds 1996 ondernemer in de danswereld
- Sinds begin 2020 mensenrechtenactivist
- Networkmarketing professional
- Hou van reizen en van vrijheid



CBDC, de rol van de banken en mogelijke alternatieven



CBDC: Central Bank Digital Currency

- Digitale munt
- Gebaseerd op de blockchain
- Volledig controleerbaar
- Europese Unie
- Geld van de overheid
- Verdwijnen van cash



CBDC: Central Bank Digital Currency

- VS: Executive order 14067
- Getekend op 9-3-22
- Maakt de weg vrij voor de CBDC in de USA



CBDC: Central Bank Digital Currency

- Meer dan 100 landen rollen op dit moment een CBDC uit
- Extreem voorbeeld is Nigeria: Naira
- 50% vd mensen in Nigeria gebruikt Crypto's
- 0,5% gebruikte de Naira
- Cash werd uit de roulatie gehaald!
- Mensen werden **gedwongen** om met Naira te betalen
- Nu uitstel tot december 2023



CBDC: Central Bank Digital Currency

- Nigeria is een van de proeftuinen
- Met Big Data analyse en AI zien ze wat er gebeurt
- Analyseren – Aanpassen – Verbeteren
- Daarna kunnen ze het aanpassen naar gelang land – cultuur – achtergrond etc



CBDC: Central Bank Digital Currency

consumers in April

Russia's central bank is preparing to launch the first consumer pilot for the digital ruble in collaboration with 13 local banks.

15649 Total views

85 Total shares

Listen to article



2:00



Japan Announces Launch of New CBDC Pilot This April

Japan joins a host of countries pushing ahead with plans for a digitized national currency, announcing a new pilot this spring.



By [Will McCurdy](#)

Feb 17, 2023

2 min read



Cryptocurrencies are popular in Japan. Image: Shutterstock.



2 soorten CBDC

TOKEN
BASED

Anoniem

ACCOUNT
BASED

Legitimeren



De banken

ING 

 ABN·AMRO



Triodos  Bank

 AEGON

 SNS

Rabobank 

Reaal 


LLOYDS BANK

Regio
Bank

asn  bank


Centraal
Beheer

de volksbank
asn  bank  BLWonen RegioBank  SNS



De banken willen....

13-9-2019

Bedrijven

Banken willen witwasaanpak: samen miljarden transacties controleren

Door Loek Essers
13 september 2019 06:20 • Aangepast 13 september 2019 06:20



Beeld © Getty Images

Net binn

- 19:00 Opnie
Mol no
- 18:53 Bol en
400 m
- 18:33 Medve
ontmo
- 17:53 Krapp
halve f
- 17:50 Tips v
plante

f Vijf Nederlandse banken willen samen een organisatie opzetten om witwassers aan te pakken. Het plan is om alle transacties samen door te gaan lichten. In totaal verwerken de banken 10 miljard transacties per jaar. Grote vraag is of zo'n gezamenlijke aanpak wel mag.

🕒

🐦



Druk van de overheid

Het plan voor het oprichten van een anti-witwasbedrijf, dat Transactie Monitoring Nederland (TMNL) moet gaan heten, volgt op druk van de overheid.

Minister Wopke Hoekstra van Financiën zei eerder dit jaar dat hij witwassen 'met wortel en tak' wilde uitroeien. Samen met minister Ferdinand Grapperhaus van Justitie en Veiligheid presenteerde hij in juli een plan om witwassers aan te pakken. Daar sluit het gezamenlijke plan van de banken bij aan, zegt de NVB.



Dus... de banken willen niet!

Banken moeten!



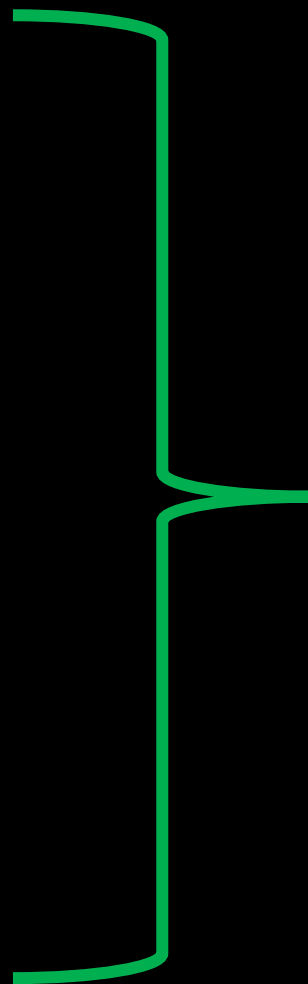
Van wie?



Plan voor TMNL – juli 2019



De transactie-monitor Nederland



20-7-2020



De transactie-monitor Nederland



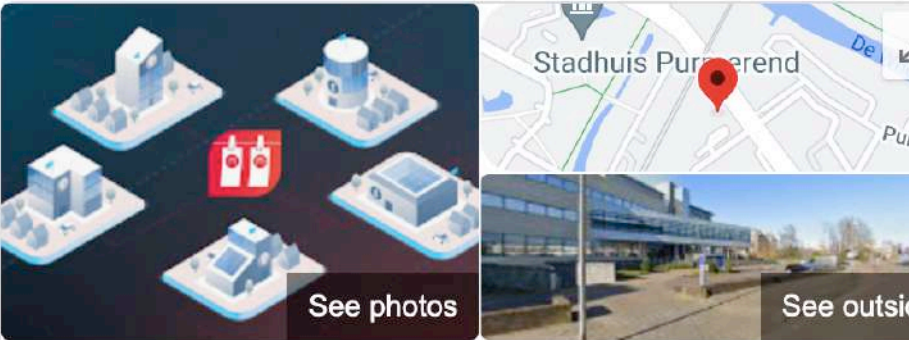
Wat is TMNL?

De vijf Nederlandse banken ABN AMRO, ING, Rabobank, Triodos Bank en de Volksbank hebben hun krachten gebundeld onder de naam Transactie Monitoring Nederland (TMNL).

Samen gaan zij de strijd aan tegen financiële criminaliteit, door in samenhang de betalingstransacties van de banken te monitoren op signalen die mogelijk kunnen duiden op witwassen en terrorismefinanciering.



Wat is TMNL?



Transactie Monitoring Nederland TMNL

Website Directions Save

Bank in Purmerend

Address: Wielingenstraat 2, 1441 ZR Purmerend

Province: North Holland

Suggest an edit

Zoeken

Zoek op bedrijf, KVK-nummer of trefwoord

> Uitgebreid zoeken in het Handelsregister

Rabobank Waterland en Omstreken Bestel nu

Bestaande handelsnamen
Rabobank Waterland en Omstreken

Statutaire naam
Coöperatieve Rabobank U.A.

KVK 30046259 Vestigingsnr. 000008671192 Wielingenstraat 2 1441ZR Purmerend
Nevenvestiging

30046259 0621 000008671192 Rabobank Waterland en Omstreken Coöperatieve Rabobank
U.A. **Wielingenstraat 2 1441ZR Purmerend** Coöperatief georganiseerde banken ...



De feiten

- BV Constructie
- WOO – Weten Open Overheid (voorheen WOB) onmogelijk
- In totaal 12000 medewerkers!
- Bankrekeningen worden geblokkeerd
- Rekeninghouders moeten soms naar kantoor komen om zich te verantwoorden (Rabo)



Welke wetswijziging is er nodig?

TMNL mag momenteel nog niet alle benodigde transactiegegevens verwerken en alle diensten die samenhangen met transactiemonitoring voor banken uitvoeren.

Omdat TMNL, samen met de banken, de ambitie heeft om het financiële systeem veiliger te maken, is aanvullende wetgeving nodig die deze belemmeringen op een duidelijke en transparante manier wegneemt.



Wetgeving aangepast

Wetsvoorstel Plan van aanpak witwassen

Nieuwsbericht | 21-10-2022 | 16:37

Minister Kaag van Financiën stuurt, mede namens minister Yeşilgöz-Zegerius van Justitie en Veiligheid het wetsvoorstel Plan van aanpak witwassen naar de Tweede Kamer. Het wetsvoorstel Plan van aanpak witwassen is een belangrijke stap in het tegengaan van witwassen. Zo komt er een verbod op contante betalingen voor goederen vanaf € 3.000.

Dit verbod geldt ook voor pandhuizen en kunsthandelaren en geldt voor transacties in en vanuit Nederland.



Wetgeving aangepast

Banken mogen de transacties van al hun klanten gezamenlijk gaan doorlichten, als het aan het kabinet ligt. Een nieuw wetsvoorstel zou banken de optie geven om transactie- en klantgegevens massaal uit te wisselen, om witwassen op te sporen. Elke bank surveilleert haar klanten nu al individueel. Maar dat gaat weleens fout, met nare gevolgen. Daarom vrezen critici dat het wetsvoorstel leidt tot een 'bancair sleepnet' dat het moeilijker maakt om klant te worden bij een bank.



En als je denkt dat de druk op
de banken daarmee afneemt...



Banken onder verdere druk

RTLnieuws

6° 0 km 10

Kartelboete dreigt voor Rabobank om geheime afspraken over obligaties

6 december 2022 13:12 • Aangepast 6 december 2022 13:25



Kantoor van Rabobank in Beverwijk.



Rabobank en Deutsche Bank hebben met geheime afspraken over de handel in staatsobligaties de Europese concurrentieregels geschonden, denkt de Europese Commissie. Als nader onderzoek dat bevestigt, hangen de twee banken hoge boetes boven het hoofd.



Net binne

- 18:53 Bol en Kl
400 met
- 18:33 Medvede
ontmoet
- 17:53 Krappe B
halve fin
- 17:50 Tips van
plantenv
- 17:37 Verdedig
contract



Banken onder verdere druk

rclnieuws 6° 0 km 10

Kartelboete dreigt voor Rabobank om geheime afspraken over obligaties

6 december 2022 13:12 • Aangepast 6 december 2022 13:25



Beeld © Alrijm

Kantoor van Rabobank in Beverwijk.

f Rabobank en Deutsche Bank hebben met geheime afspraken over de handel in staatsobligaties de Europese concurrentieregels geschonden, denkt de Europese Commissie. Als nader onderzoek dat bevestigt, hangen de twee banken hoge boetes boven het hoofd.

Net binne

- 18:53 Bol en Kl 400 met
- 18:33 Medvede ontmoet
- 17:53 Krappe b halve fin
- 17:50 Tips van plantenv
- 17:37 Verdedig contract

Ook jij wordt gesurveilleerd door je bank - en straks misschien door álle banken

Fragment • 27-02-2023



Ook jij wordt gesurveilleerd door je bank - en straks misschien door álle bank...



Stichtingen en verenigingen

ING heeft handen vol aan witwascontrole: stichtingen en verenigingen pas 2023 weer welkom

 29 augustus 2022 | Banken.nl | 2 min. leestijd

Stichtingen en verenigingen die klant willen worden bij ING zullen even geduld moeten hebben. De bank is zo druk met het controleren van nieuwe en bestaande klanten op witwassen dat ze pas volgend jaar weer een rekening kunnen openen.

Banken hebben al jaren de handen vol aan de naleving van de antiwitwaswetgeving en ING loopt nu simpelweg tegen zijn grenzen aan, zo laat de bank weten.



Goede doelen

Banken weigeren goede doelen om 'witwasrisico'

Door **Timo Nijssen & Koen de Regt**

15 november 2022 12:49 • Aangepast 15 november 2022 22:27



Verenigingen en stichtingen hebben grote moeite om een bankrekening te openen, of worden zelfs als klant geweigerd. Banken zijn namelijk bang dat die misbruikt worden om geld wit te wassen. Daardoor kunnen zelfs inzamelingsacties voor mensen met MS en een lokaal Comité 4 en 5 mei geen rekening krijgen, vertellen ze aan de onderzoeksredactie van RTL Nieuws.



Net b

19:16 Ex
Bu

19:00 Op
Me

18:53 Bo
40

18:33 Me
on

17:53 Kr
ho

De v
sfe



Goede doelen

Support - Online Payment Platform

11-01-2023 ◦ 10:24

Goedemorgen M. Krispijn,

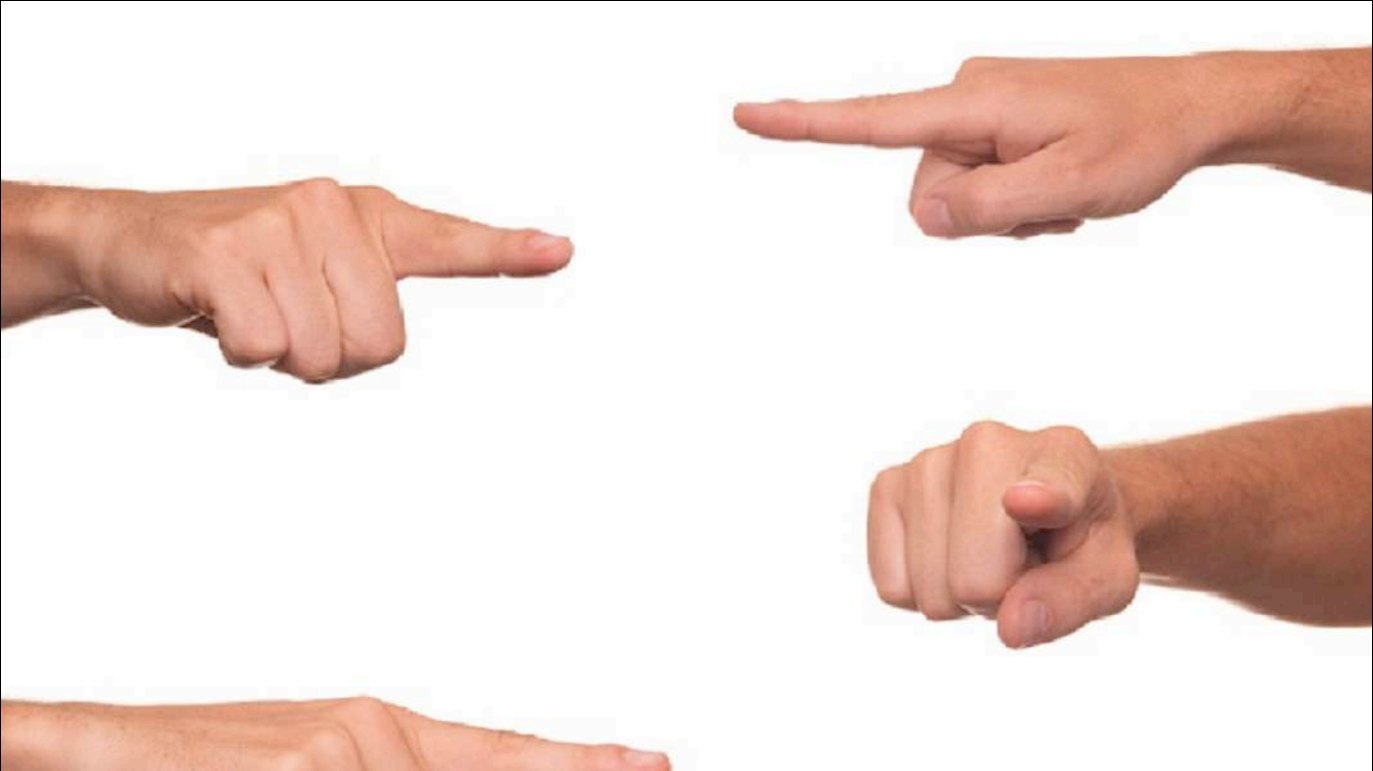
Uit de doneeractie en uit openbare nieuwsberichten blijkt dat de bestemming van de gelden gelinkt zijn aan een bepaald gedachtegoed. Dit past niet bij de waarden van OPP.

Dit heeft ons doen besluiten dat wij geen betaaldiensten gaan verlenen ten behoeve van Army of Love.

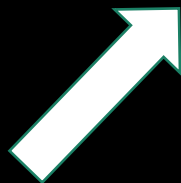
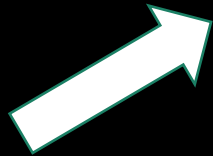
Met vriendelijke groet,
Online Payment Platform

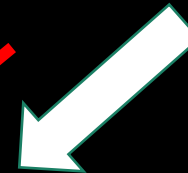
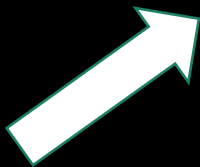
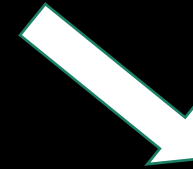
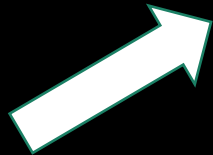


Not me!









Europese Digitale Identiteit

NIEUWS

Kamer wil het niet, maar de Europese Digitale Identiteit komt er toch

De Tweede Kamer wilde het niet, het kabinet heeft er toch mee ingestemd en zoals het er nu naar uitziet is er geen weg terug: het Europees digitaal identiteitsbewijs gaat er komen en de Tweede Kamer heeft geen middelen meer om het eindresultaat goed- of af te keuren.



Europese Digitale Identiteit

dienstverlening | 4 juni 2021

Digitale portemonnee voor Europese burgers en bedrijven



De Europese Commissie wil een digitale portemonnee voor alle burgers, ingezetenen en bedrijven in de Europese Unie. In deze 'European Digital Identity Wallet' kan de nationale digitale identiteit worden gekoppeld aan persoonlijke 'attributen', zoals rijbewijs, diploma's en bankrekening.



Als je geschoren wordt moet je stil blijven zitten?





Mogelijke oplossingen – Wat kan jij doen?

- Spreek je uit!
- Teken petitie's
- Sluit je aan bij manifestaties
- Organiseer manifestaties
- Bouw mee aan oplossingen



Mogelijke oplossingen – Wat kan jij doen?

- Overstappen naar een andere bank?



Mogelijke oplossingen – Wat kan jij doen?

- Overstappen naar een andere bank?



Opgericht door
Ali Nikram



Online bank bunq krijgt deels gelijk in rechtszaak over screenen van klanten

Door onze techredactie


18 okt 2022 om 12:39
Update: 5 maanden geleden

99 reacties

Online bank bunq heeft gedeeltelijk gelijk gekregen in een [rechtszaak](#) over de werkwijze voor het screenen van klanten. Banken doen dit om witwassen tegen te gaan.

Online bank Bunq books first net profit in final quarter of 2022

Business f t in February 21, 2023



Bunq founder Ali Nikram. Photo: Bunq

Dutch online bank Bunq has made its first quarterly profit in its 10 year history – posting a plus of €2.3 million in the final three months of 2022.

The profit is due to an increase in revenue from subscriptions, which were up 37% on the previous year, the company said.



Mogelijke oplossingen – Wat kan jij doen?

- Overstappen naar een andere bank?

The logo for RegioBank, featuring the word "RegioBank" in a bold, red, sans-serif font on a white background.A photograph of Minister Sigrid Kaag speaking at a podium during a press conference. She is wearing a blue blazer and glasses. Other people are visible in the background.

Minister Kaag besluit dit jaar nog over mogelijke verkoop van de Volksbank

Door onze economieredactie

22 feb 2023 om 13:30 596 reacties

Minister Sigrid Kaag (Financiën) neemt dit jaar een besluit over mogelijke verkoop van de Volksbank. Het moederbedrijf van SNS, ASN Bank, RegioBank en BLG Wonen is nu tien jaar in staatshanden. Kaag wilde eerst wachten tot de bank klaar was om op eigen benen te staan, maar denkt nu dat sneller duidelijkheid nodig is.

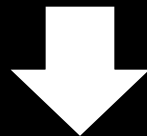


Mogelijke oplossingen – Wat kan jij doen?

- Overstappen naar een andere bank in het buitenland?



Geen bank, wel
bankvergunning



MSP: Money
Service Provider



Valt onder Spanje



Mogelijke oplossingen – Wat kan jij doen?

- Overstappen naar een andere bank in het buitenland?
- Koop lokaal



Mogelijke oplossingen – Wat kan jij doen?

- Overstappen naar een andere bank in het buitenland?
- Koop lokaal
- Betaal contant



Mogelijke oplossingen – Wat kan jij doen?

- Overstappen naar een andere bank in het buitenland?
- Koop lokaal
- Betaal contant
- Alternatieve munt?



Alternatieve munt

Ideeën

- Gekoppeld aan sterke munt (niet de €)
- Onderliggende waarde in goud, zilver, grond, zaden, projecten etc...
- Breed draagvlak creëren
- Coöperatie



Mogelijke oplossingen – Wat kan jij doen?

- Overstappen naar een andere bank in het buitenland?
- Koop lokaal
- Betaal contant
- Alternatieve munt?
- Kopen van goud, zilver, grond, voeding, zaden etc.



Mogelijke oplossingen – Wat kan jij doen?

- Overstappen naar een andere bank in het buitenland?
- Koop lokaal
- Betaal contant
- Alternatieve munt?
- Kopen van goud, zilver, grond, voeding, zaden etc.
- Webinar 17 maart 2023 om 20 uur



Gratis webinar 17 maart 2023 om 20 uur

