Ministerie van Justitie en Veiligheid

> Retouradres Postbus 20301 2500 EH Den Haag

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer
der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA DEN HAAG

Turfmarkt 147
2511 DP Den Haag
Postbus 20301
2500 EH Den Haag
www.rijksoverheid.nl/jenv

Onze referentie
8149425

Datum 3 november 2026
Betreft Verzoek om reactie op bericht 'Via Malta en Gibraltar regelen bewindvoerders de bankzaken voor kwetsbare mensen – met toestemming van de rechter'

In de procedurevergadering van 13 oktober jl. heeft uw commissie mij gevraagd te reageren op het bericht[1] van het NRC getiteld 'Via Malta en Gibraltar regelen bewindvoerders de bankzaken voor kwetsbare mensen – met toestemming van de rechter'. Door middel van deze brief geef ik, mede namens de minister van Financiën, invulling aan uw verzoek.

Het artikel beschrijft hoe Modura betaalrekeningen aanbiedt aan mensen onder bewind die bij reguliere banken niet altijd terechtkunnen. Tegelijkertijd roept de constructie achter Modura vragen op over de transparantie, de bescherming van het geld van cliënten en de mogelijke invloed van financiële belangen op de keuze voor deze dienstverlening.

Ik vind het van belang dat mensen die onder bewind staan niet onnodig worden belemmerd in hun toegang tot het betalingsverkeer. Het niet kunnen openen van een betaalrekening bemoeilijkt de uitvoering van de wettelijke taken van bewindvoerders en kan ertoe leiden dat mensen die zich al in een kwetsbare positie bevinden, verder in de problemen komen. Het is daarom belangrijk dat bewindvoerders toegang hebben tot het betalingsverkeer, zodat zij de financiële zaken van hun cliënten goed kunnen beheren.

Om de toegang tot het betalingsverkeer te waarborgen, zijn er zowel nationale als Europese regelingen. Sinds 2001 bestaat in Nederland het Convenant Basisbankrekening om personen, die om bepaalde redenen niet over een betaalrekening konden beschikken, daar alsnog toegang tot te bieden. In het Convenant hebben vijf banken en verschillende Convenantspartners afgesproken dat iedereen in Nederland boven de 18 jaar met een bekend verblijfsadres een basisbetaalrekening moet kunnen openen. Daarnaast is er de Europese richtlijn betaalrekeningen. Onder deze Richtlijn is een bank die in Nederland aan consumenten een betaalrekening aanbiedt verplicht om consumenten die rechtmatig in de Europese Unie verblijven op verzoek de gelegenheid te bieden om een basisbetaalrekening te openen tenzij sprake is van een wettelijke uitzonderingsgrond. Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer de klant geen werkelijk belang heeft bij het openen van een betaalrekening in Nederland. Met een werkelijk belang wordt bedoeld dat de klant een duidelijke relatie met Nederland

[1] Via Malta en Gibraltar regelen bewindvoerders de bankzaken voor kwetsbare mensen – met toestemming van de rechter - NRC

heeft. De Autoriteit Financiële Markten houdt toezicht op de naleving van deze richtlijn in Nederland.

Naast de toegang van het betalingsverkeer is ook de bescherming van de tegoeden van cliënten van belang. Zij moeten kunnen vertrouwen op een zorgvuldige en transparante financiële dienstverlening. De Rechtspraak houdt toezicht op de werkzaamheden van bewindvoerders en heeft een rol bij het beoordelen van de toelaatbaarheid van financiële constructies die zij voor hun cliënten gebruiken.

Het in het artikel genoemde bedrijf Modura werkt samen met Stichting Custodian Orenda FS. Deze stichting beschikt sinds mei 2026 over een vergunning van De Nederlandsche Bank (DNB) als elektronischgeldinstelling.
Elektronischgeldinstellingen zijn verplicht de tegoeden van hun klanten te beschermen. Dit kan op verschillende manieren worden geregeld. In het geval van Modura wordt er gebruik gemaakt van een aparte stichting die het geld zekerstelt. Dit is een gangbare manier om gelden van klanten zeker te stellen die meerdere elektronischgeldinstellingen hanteren. De ontvangen gelden worden overgemaakt naar afgescheiden rekeningen bij kredietinstellingen die in de Europese Unie gevestigd zijn. Het eigendom van deze gelden blijft bij de stichting ten behoeve van de klanten. Mocht Modura failliet gaan, blijven klantengelden op deze manier buiten de faillissementsboedel. De klanttegoeden zijn daarmee niet beschikbaar voor algemene schuldeisers. DNB houdt toezicht op de naleving van deze verplichtingen.

DNB heeft uit hoofde van haar toezichtstaak de bevoegdheid om naleving van de financiële wet- en regelgeving door onder toezicht staande instellingen af te dwingen door middel van handhaving. DNB heeft hiertoe informele en formele handhavingsinstrumenten ter beschikking, die kunnen worden opgelegd aan zowel rechtspersonen en natuurlijke personen. Voorbeelden van informele handhavingsmaatregelen zijn normoverdracht via een gesprek of brief. Formele handhavingsmaatregelingen zijn het opleggen van een aanwijzing, het opleggen van een last onder dwangsom, het opleggen van een bestuurlijke boete en het beperken of intrekken van een vergunning.

Ten aanzien van de in de berichtgeving genoemde mogelijke zakelijke belangen van twee directeuren van Aegis, kan het kabinet geen uitspraak doen over de vraag of in dit specifieke geval sprake is van belangenverstrengeling. Het kabinet benadrukt wel het belang van het voorkomen van belangenverstrengeling en het transparant maken en zorgvuldig beheersen van mogelijke belangenconflicten. Dit geldt in het bijzonder wanneer bestuurders zowel betrokken zijn bij een brancheverenigingen als bij organisaties of diensten die door die vereniging aan haar leden worden aanbevolen of aangeboden. Het kabinet is bereid hierover met Aegis in gesprek te gaan.]

Het kabinet hecht eraan dat mensen die onder bewind staan zonder onnodige obstakels gebruik kunnen maken van het betalingsverkeer. Tegelijkertijd is het essentieel dat hun geld veilig wordt beheerd en dat de financiële dienstverlening aan hen op een zorgvuldige en transparante manier plaatsvindt. Het ministerie

van Justitie en Veiligheid heeft deze signalen in 2022 per brief onder de aandacht gebracht bij de Betaalvereniging Nederland en de Nederlandse Vereniging van Banken. Het kabinet wil hieraan vervolg geven door met vertegenwoordigers van banken in gesprek te gaan over de ervaren knelpunten bij de toegang tot het betalingsverkeer voor mensen onder bewind. Ook zal dit onderwerp worden geagendeerd in het Landelijk Platformoverleg Schuldenbewind. Daarnaast gaat het kabinet, zoals eerder toegezegd in de Kamerbrief, in gesprek met Aegis.

De Staatssecretaris van Justitie en Veiligheid,

Claudia van Bruggen