



> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Autoriteit Persoonsgegevens
T.a.v. de heer A. Wolfsen
Postbus 93374
2509 AJ Den Haag

**Directie Financiële
Markten**

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

Inlichtingen

Persoonsgegevens

www.minfin.nl

Ons kenmerk

2023-0000071614

Datum

Betreft Nadere toelichting standpunten wetsvoorstel plan van
aanpak witwassen

Geachte heer Wolfsen,

Op 7 maart hebben collega's van de ministeries van Justitie en Veiligheid en Financiën en ik gesproken met bestuurslid van de Autoriteit Persoonsgegevens Katja Mur over het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. In dit overleg heeft mevrouw Mur het advies over de vorige versie van het wetsvoorstel toegelicht, alsmede uw uitspraken daarover en over het nieuwe wetsvoorstel tijdens de rondetafelsessie in de Tweede Kamer op 26 januari.

We hebben in het gesprek tevens te kennen gegeven behoefte te hebben aan een formeel advies op het wetsvoorstel zoals dat is ingediend bij de Tweede Kamer. Dit wetsvoorstel is immers aanzienlijk gewijzigd na het eerdere advies van de AP uit 2020. Bovendien heeft de Tweede Kamer vragen gesteld in het verslag over uw standpunten. Voor een goede beantwoording van deze vragen hebben wij een nadere toelichting van uw kant op de standpunten nodig.

Mevrouw Mur noemde in het gesprek dat de AP doorgaans geen nieuw advies op een gewijzigd wetsvoorstel geeft, maar dat de AP wel antwoord kan geven op concrete vragen. Daarom vindt u hieronder, mede namens het ministerie van Justitie en Veiligheid, een selectie van de vragen waar beide ministeries graag een toelichting op ontvangen, zodat het verdere wetgevingsproces zorgvuldig vormgegeven kan worden. De vragen zien met name op verduidelijking van uw standpunten dat het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen, zoals dat is ingediend bij de Tweede Kamer, 'onrechtmatig' zou zijn en dat deze onrechtmatigheid 'irreparabel' zou zijn.

Onrechtmatig

1. Kunt u aangeven welk specifiek onderdeel/aspect of welke specifieke onderdelen/aspecten van de maatregel om gezamenlijk transacties te monitoren, zoals ingediend in de Tweede Kamer, leiden tot uw conclusie dat het wetsvoorstel onrechtmatig is en waarom? Op grond van welk(e) artikel(en) komt u tot deze conclusie?
2. Kunt u aangeven welk specifiek onderdeel of aspect of welke specifieke onderdelen of aspecten van de maatregel om gezamenlijk transacties te

- monitoren, zoals ingediend in de Tweede Kamer, leiden tot uw conclusie dat de noodzaak van het voorstel niet of onvoldoende is aangetoond en waarom?
3. Kunt u aangeven welk specifiek onderdeel of aspect of welke specifieke onderdelen of aspecten van de maatregel om gezamenlijk transacties te monitoren, zoals ingediend in de Tweede Kamer, leiden tot uw conclusie dat het voorstel niet evenredig is en waarom?
 4. Indien uw conclusie dat de maatregel 'onrechtmatig' is, ook ziet op andere maatregelen in het wetsvoorstel, kunt u de bovenstaande vragen ook – per maatregel – beantwoorden ten aanzien van die maatregelen in het wetsvoorstel?

Bezwaren en zorgen

5. Kunt u aangeven hoe de maatregelen uit het wetsvoorstel kunnen leiden tot uitsluiting of risico's op discriminatie?

Irreparabel

Een van de vragen van de Tweede Kamer uit het verslag is hoe de zorgen die de Autoriteit Persoonsgegevens tijdens de ronde tafels heeft geuit zoveel mogelijk kunnen worden weggenomen. In dat kader wil ik u vragen om meer toelichting te geven bij uw uitspraak dat (onderdelen van) het wetsvoorstel irreparabel zijn.¹

6. Kunt u deze uitspraak nader toelichten en onderbouwen?
7. Kunt u aangeven of u daarmee bedoelt dat het doel van maatregel om ongebruikelijke ketens van transacties verspreid over meerdere banken te identificeren door transactiedata te combineren altijd onrechtmatig zou zijn?
8. Kunt u daarbij specifiek ingaan op de aanpassingen om de maatregel evenredig in te richten, zoals het pseudonimiseren en de grens van €100 voor particulariseren?

Handhaving

U heeft tijdens de ronde tafels ook aangegeven mogelijk te zullen handhaven als preventief toezichthouder en de wet buiten werking te stellen.

9. Kunt u aangeven wat de juridische grondslag zou zijn van handhaving indien de gezamenlijke voorziening op basis van de wet persoonsgegevens verwerkt?
10. Kunt u aangeven wat de juridische grondslag zou zijn van het buiten werking stellen van de wet?

Ik zie uw reactie met belangstelling tegemoet.

Hoogachtend,

A.C.C. Rebergen
Thesaurier-Generaal

¹ [Wetsvoorstel Plan van Aanpak Witwassen | Debat Gemist \(tweedekamer.nl\)](#), 01:42:19.