



TER BESLISSING

Aan

de minister

nota

Kamerbrief anti-witwasbeleid

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

Datum

19 mei 2025

Notanummer

2025-0000134577

Bijlagen

1. Tekenversie TK brief
2. Tekenversie EK brief
3. Reactie KPMG rapport
4. Reactie NextGen
5. Reactie Vijfpuntenplan VNO-NCW
6. Lastenluwe keuzes AML-pakket
7. Nota FM 124506
8. Screenshot digidoc lijn nota FM 124506
9. Beslisnota's Kamerbrief anti-witwasbeleid
10. Nota FM 64350
11. TK brief nazending beslisnota's
12. EK brief nazending beslisnota's

Aanleiding

Bijgevoegd treft u de definitieve versie van de kamerbrief over het nieuwe anti-witwasbeleid. De digitale versie is op 14 mei verstuurd naar de Eerste en Tweede Kamer.

8

Beslispunten

1. Wilt u de tekenversies van brieven voor de Eerste en Tweede Kamer in bijlage 2 en 3 ondertekenen? Vervolgens zal de minister van JenV tekenen. De Kamerbrief bevat de volgende bijlagen:
 1. Reactie op KPMG-rapport 'Krachten gebundeld'.
 2. Reactie op het positiepaper Nextgen Poortwachters van de NVB.
 3. Reactie op vijfpuntenplan van VNO-NCW om het anti-witwasbeleid te verbeteren.
 4. Overzicht van door u voorgenomen lastenluwe keuzes bij de aankomende implementatie van het AML-pakket.
2. Gaat uw akkoord met het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's – zie bijlage 9 – en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's? Zo ja, dan vragen wij u om de aanbestedingsbrieven voor de Eerste Kamer en Tweede Kamer in bijlage 11 en 12 te ondertekenen.

Toelichting

- In de definitieve versie zijn in afstemming met u de volgende wijzingen aangebracht:
 - Op p.7 is de volgende passage over het afschermingsregime UBO-register opgenomen: *Dit doen we door afscherming ook mogelijk te maken voor personen die aangifte hebben gedaan van bedreiging. We onderzoeken welke verdere stappen aanvullend nodig om gegevens bij dreiging naar personen in het UBO-register af te schermen, waarbij goed gewogen wordt hoe dit zich verhoudt tot vraagstukken ten aanzien van de afbakening, effectiviteit en uitvoerbaarheid.*
 - Op p.12 zijn aanpassingen gemaakt aan de tekst over uw wens voor de rol van het FEC in de risicogebaseerde aanpak.
- Vorige aanpassingen zijn aan u voorgelegd in Nota FM 124506. Deze nota heeft u niet bereikt door een fout in de lijn – zie bijlage 8 – maar de brief is fysiek aan u voorgelegd. Terugkoppeling heeft hierover mondeling en

2115

via app plaatsgevonden, uw opmerkingen zijn verwerkt in de bijgevoegde versie.

Communicatie
N.v.t.

Politiek/bestuurlijke context
Zie nota FM 64350 voor overzicht moties en toezeggingen.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.

Doc nr.	Datum	Titel doc.
1	5-12-2024	Nota - min - Uitwerking regeerprogramma voorkomen witwassen en financieren van terrorisme
2	11-3-2025	Nota - Kamerbrief anti-witwasbeleid
3	23-4-2025	Nota - min - Kamerbrief anti-witwasbeleid
4	23-4-2025	Nota - Kamerbrief anti-witwasbeleid



TER BESLISSING

Aan
de minister

8/15/12

nota

① Dit onderwerp zal ook verwerkt moeten worden in agenda financiële sector

② In kamerbrief t.z.t., eerst beginnen met erkenning dat huidige praktijk onwerkbaar is geworden. (analyse + oordeel) en daarna naar concrete acties)

Uitwerking regeerprogramma voorkomen witwassen en financieren van terrorisme

③ Sup minder inzetten op "onderzoek doen naar". Alle spelers hebben conclusie al getrokken dat het anders moet, met

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

→ Uiteraard o.b.v. feiten en niet onderbouw.

Datum
5 december 2024

Notanummer

2024-0000563195

Bijlagen

1. Hoofdpijnen uitwerking

Aanleiding

Tijdens het overleg met u op 4 december vroeg u om een voorstel voor hoofdpijnen van de uitwerking van het regeerprogramma op het terrein van het voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme. En om een tijdpad met de acties voor komende tijd.

weér een onderzoek(en) raken we iedereen kwijt. Het moet nu duidelijk worden dat we het anders gaan doen.

Beslispunten

- Stemt u ermee in dat we het voorstel voor de hoofdpijnen, opgenomen onder het kopje Toelichting, verder uitwerken, in afstemming met JenV, conform het in de kernpunten genoemde tijdpad?
- Heeft u aandachtspunten bij deze uitwerking? We streven ernaar om in februari voorstellen voor concrete uitwerking aan u voor te leggen.

Kernpunten

- Onder het kopje Toelichting vindt u een voorstel voor de hoofdpijnen voor de uitwerking van het regeerprogramma. Naar aanleiding van het overleg met u op 4 december, stellen we voor om in te zetten op twee hoofddoelen:
 1. ruimte voor ondernemers en burgers;
 2. barrières voor criminelen. U vindt onder Toelichting voorstellen voor speerpunten bij deze hoofddoelen en mogelijk handelingsperspectief.
- Daarnaast vindt u hieronder een voorstel voor een tijdpad voor de komende tijd (voor het moment waarop stukken worden verzonden, voorafgaand worden de betreffende stukken aan u voorgelegd):

Datum	Actie
Voor het CD financiële markten van 19/12	Verzending brief discriminatie aan TK
Eind december/begin januari	Verzending nota naar aanleiding van het verslag wijzigingswet UBO-registers aan TK
Week van 6 januari	Verzending procesbrief TK met globaal de richtingen voor de uitwerking van het regeerprogramma (incl. informatie over implementatie AML-pakket) en maart 2025 als beoogde timing voor verzending
Week van 6 januari	Verzending beantwoording vragen EK over PEPs

9 januari	BWO met minister van JenV
22 januari	CD witwassen en financieren van terrorisme
Januari-februari	Eventueel: ronde tafel met de publieke en private ketenpartners
Tweede helft maart	Verzending uitwerking regeerprogramma
Q2 2025	Start openbare consultatie wettelijke implementatie Europese AML-pakket

- Tot slot vindt u onder Toelichting ook aanvullende informatie over PEPs en UBO-registers, conform uw verzoek tijdens het overleg van 4 december.

Toelichting

Voorstel voor uitwerking regeerprogramma

Hoofddoel 1: Ruimte voor ondernemers en burgers

- Toegang ondernemers tot zakelijke betaalrekeningen verzekeren (zakelijke basisbetaalrekening) Opties voor handelingsperspectief zijn:
 - Zelfregulering, waarbij banken juridisch bindende afspraken maken over hoe ondernemers toegang tot een zakelijke betaalrekening wordt verzekerd.
 - EU-breed recht op een zakelijke basisbetaalrekening. Een dergelijk recht bestaat al voor particulieren. Voordeel van een EU-brede aanpak is dat het een gelijk speelveld binnen de EU verzekert, waardoor Nederlandse banken geen concurrentienadeel ervaren. Een nadeel is dat dit veel tijd vergt en het resultaat ongewis is.
 - Nationaal recht op een zakelijke basisbetaalrekening. Een voordeel hiervan is dat dit minder tijd vergt dan de voorgaande optie en Nederland het resultaat meer in eigen hand heeft. Nadeel is dat het mogelijk een concurrentienadeel kan opleveren voor Nederlandse banken.
- Efficiëntie en effectiviteit van poortwachters verhogen door versterking van de risicogebaseerde aanpak. Het wettelijke fundament van de regelgeving om witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen is de risicogebaseerde benadering. Dit betekent dat de Wwft van banken meer maatregelen vraagt bij hoge risico's en minder maatregelen bij lage risico's. Dit zorgt ervoor dat de aanpak van witwassen efficiënt en effectief kan verlopen, met zo min mogelijk lasten voor bonafide consumenten en bedrijven. Uit onderzoek van DNB ("Van herstel naar balans") en uit tal van voorbeelden uit de praktijk blijkt dat de risicogebaseerde aanpak van de banken beter moet. We stellen voor om de aanpak op drie niveaus te verbeteren:
 - Risicogebaseerde uitvoering door poortwachters
 - De NVB heeft in samenwerking met DNB en FIN documenten (*industry baselines*) opgesteld op het terrein van, onder andere, PEPs en UBO, om banken handvatten te bieden om hun verplichten meer risicogebaseerd uit te voeren. Het is nu de vraag of deze standaarden voldoende de werkvloer van banken bereiken (daar vindt immers het klantcontact plaats) en of klanten er wat van merken.
 - Een mogelijke actie is dat u de NVB vraagt om in de eerste helft van 2025 een onderzoek uit te voeren naar de stand van zaken van de risicogebaseerde aanpak door banken in de

→ en voorkomen discriminatie
→ graag met concrete acties
(en geen 'onderzoek naar' of 'overleg met sector')

Als zelfregulering niet werkt, moeten we dit wel overwegen

Ik wil geen onderzoeken meer aanhouden. Wil concrete acties / verandering af kunnen dwingen. Het moet anders, wat is daarvoor nodig?

praktijk. U kunt daarnaast DNB vragen om eventuele knelpunten die uit het onderzoek naar voren komen samen met de sector op te pakken. Dat is ook belangrijk omdat u zo DNB een rol geeft in de verbetering van de risicogebaseerde aanpak door banken; de banken stellen dat zij van DNB onvoldoende vertrouwen ervaren om echt risicogebaseerd te werk te kunnen gaan.

- o Risicogebaseerde regelgeving. Bij de implementatie van het Europese AML-pakket in de Nederlandse wet- en regelgeving zien we de volgende mogelijke acties:

- Onderzoeken welke laagrisicosectoren bij de implementatie van het AML-pakket kunnen worden uitgezonderd van AML-verplichtingen.
- In het algemeen, bij de implementatie van het AML-pakket, waar mogelijk, kiezen voor de lastenluwe optie.
 - De verordening schrijft voor dat poortwachters verdachte (VT) transacties moeten melden, in plaats van ongebruikelijke transacties (OT). In Nederland geldt nu nog dat ongebruikelijke transacties moeten worden gemeld. We onderzoeken wat dit betekent voor de Nederlandse meldingspraktijk; mogelijk kan een overgang van OT naar VT zorgen voor minder lasten. JenV heeft hier het voortouw.
 - Geen nieuwe registratieplicht voor alle poortwachters in het leven roepen, maar onderzoeken of volstaat om naar bestaande registraties (bijv. KvK) te verwijzen.
 - Verplichting dat iedere poortwachter in NL een point of contact dient te hebben alleen toepassen op poortwachters met een groot risico.
 - Definitie poortwachters niet onnodig breed opvatten (bijv. tankstations niet laten vallen onder poortwachtercategorie kluisjesverhuurder).

Nog meer onderzoek.
Zou dit graag
concluderend neer-
zetten: laag risico
wordt uitgezonderd.

Sturender, niet weer
onderzoek. Huidige
praktijk is onwerk-
baar geworden,
daarvoor hebben
we toch genoeg
signalen.

- o Risicogebaseerd toezicht. Om ook het toezicht meer risicogebaseerd in te vullen, zien we de volgende mogelijke acties:

- Bij de implementatie van het AML-pakket expliciet verduidelijken dat toezichthouders bij het AML-toezicht op de risicogebaseerde aanpak niet alleen aandacht moeten hebben voor de vraag of poortwachters wel voldoende maatregelen treffen bij hoge risico's, maar ook voor de vraag of poortwachters geen onnodige maatregelen treffen bij lage risico's.
- U kunt de Nederlandse toezichthouders vragen om ook binnen AMLA, in lijn met de Nederlandse aanpak, in te zetten op uitleg van de AML-verplichtingen met voldoende ruimte voor de risicogebaseerde aanpak door poortwachters.
- U kunt DNB vragen om in haar toezicht blijvend aandacht te hebben voor de risicogebaseerde aanpak van banken. Daarnaast kunt u DNB en andere toezichthouders vragen om ook aandacht te hebben voor de risicogebaseerde aanpak binnen andere sectoren.

Kunnen we dit ook
afdwingen?

Gebeurt dit nu
volgende?
↳ welke mogelijk-
heden zijn er dat
dit voorbaan
beter gaat?

- Efficiëntie en effectiviteit cliëntenonderzoek verbeteren door gegevensdeling.
Het AML-pakket biedt verschillende nieuwe grondslagen voor gegevensdeling tussen poortwachters, zoals de mogelijkheid om samenwerkingsverbanden op te zetten en het gebruik van het BSN in het cliëntenonderzoek. We zien daarnaast de volgende mogelijke actie:
 - Poortwachters, in overleg met BZK, de bevoegdheid geven om via een hit/no hit-voorziening de opgegeven adresgegevens te checken in de Basisregistratie Personen (BRP). Een hit/no hit-voorziening is een middel om feedback te krijgen van het BRP of de opgegeven adresgegevens juist zijn, zonder dat de gebruiker volledige toegang heeft tot het BRP. Dat helpt de poortwachters in efficiënt cliëntenonderzoek en tegelijkertijd is de inbreuk op de privacy van burgers beperkter dan bij volledige toegang tot het BRP.
- Privacy UBO's. We zien twee mogelijkheden om de privacy van uiteindelijk belanghebbenden in vennootschappen en soortgelijke juridische constructies (UBO's) nationaal extra te waarborgen:
 - Toegang UBO-registers: De nota naar aanleiding van het verslag bij een Wetsvoorstel dat ziet op het beperken van de toegang tot de UBO-registers is momenteel naar u onderweg. Bij AMvB zullen Europese regels op dit punt geïmplementeerd worden. Regels omtrent toegang worden in verregaande mate Europees geharmoniseerd, waardoor er weinig ruimte is voor een nationale, eigen invulling. Een actie kan zijn het onderzoeken van de mogelijkheden voor controles op onrechtmatig gebruik van UBO-informatie.
 - Afscherming UBO-registers: de Europese verordening biedt de optie om gegevens in het register af te schermen in gevallen van een onevenredig risico van fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie, of wanneer de uiteindelijk begunstigde minderjarig of anderszins handelingsonbekwaam is. Afscherming wordt op dit moment beoordeeld aan de hand van criteria die objectief vast te stellen zijn (zoals politiebescherming en minderjarigheid). Een mogelijke actie is het verkennen van het instellen van een lagere drempel voor het afschermen van gegevens. Dit heeft waarschijnlijk wel tot gevolg dat verzoeken *case-by-case* beoordeeld moeten worden, waardoor uitvoeringslasten significant zullen toenemen.

8

8

In geval van
politiebescherming
is het veelal te
laat

8

Hoofddoel 2: Barrières voor criminelen

- Introductie en implementatie AML-pakket in Nederlandse wet- en regelgeving: de harmonisatie van de regelgeving binnen de EU en de introductie van een Europese toezichthouder op AML werpt hogere barrières voor criminelen op om de zwakste schakels binnen de EU te benutten om via de Europese interne markt geld wit te wassen of terrorisme te financieren.
- Aanscherpen van het beleid naar aanleiding van de *national risk assessments* (NRA's) witwassen en financieren van terrorisme. Hierbij denken we in ieder geval aan het introduceren van een aanpak op ondergronds bankieren, aangezien dit als het grootste risico werd geïdentificeerd in zowel de NRA witwassen als de NRA financieren van terrorisme. Dit is een gezamenlijke verantwoordelijkheid van Fin en JenV. Het voortouw ligt bij JenV.

- Misbruik rechtspersonen aanpakken. Verschillende ketenpartners uit de opsporing hebben grote zorgen bij de schaal waarop criminelen verschillende rechtspersonen opzetten om geldstromen via complexe constructies te laten lopen, buiten het zicht van poortwachters en de opsporing om. Hier kan een aanpak op worden geïntroduceerd. Dit is een gezamenlijke verantwoordelijkheid van Fin en JenV. Het voortouw ligt bij JenV.
- Gegevensdeling met opsporing. De NVB heeft voorstellen gedaan voor gegevensuitwisseling tussen banken en ketenpartners uit de opsporing (dit wordt door de NVB ook wel 'NextGen poortwachter' genoemd). Het voortouw ligt bij JenV, omdat het gaat om het delen van opsporingsinformatie.
- Effectiviteit beleid beter in kaart brengen om de efficiëntie en effectiviteit van de inzet aan publieke en private kant te waarborgen. | ?

Aanvullende informatie politically exposed persons (PEPs)

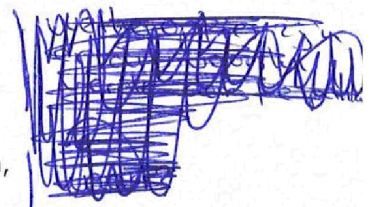
- De TK is in februari 2024 geïnformeerd dat met de inwerkingtreding van het Europese AML-pakket het aantal PEP's helaas flink wordt vergroot. De inzet van Nederland tijdens de onderhandelingen was juist een proportionele toepassing van het PEP-begrip. Zowel de Europese Commissie, de meerderheid binnen de Raad, als het Europees Parlement waren echter voorstander voor uitbreiding van het PEP-begrip. Naast PEP's op nationaal niveau worden nu ook, onder andere, de "hoofden" van lokale overheden met 50.000 inwoners, bestuurders en commissarissen van staatsdeelnemingen en broers en zusters van staatshoofden, ministers en staatssecretarissen ook PEP.
- Tegelijkertijd biedt de verordening expliciet ruimte om het verscherpte cliëntenonderzoek dat vereist is bij PEP's meer risicogebaseerd in te vullen. Daarmee is er ruimte voor een meer proportionele benadering in de praktijk. Hoewel er dus meer mensen als PEP worden aangemerkt, biedt de verordening ruimte om het onderzoek naar de PEPs te beperken bij lage risico's.
- Parallel hieraan heeft de NVB in overleg met DNB en FIN een document (zogenoemde *industry baseline*) opgesteld dat banken handvatten moet bieden bij het meer risicogebaseerd aanpakken van het cliëntenonderzoek bij PEPs. Onderzoek naar de doorwerking van dit document in de praktijk is onderdeel van de hoofdlijnen voor de uitwerking van het regeerprogramma (zie onder kopje 'risicogebaseerde uitvoering verplichtingen door poortwachters').
- Tot slot ontvangt u begin volgend jaar de beantwoording van de vragen die de EK heeft gesteld over PEPs.

Hoe zorgen dat dit ook wordt doorgevoerd?

Hoe loopt dit samen met agenda financiële sector dan?

Aanvullende informatie UBO-registers

- Parallel aan deze nota ontvangt u tevens de nota naar aanleiding van het verslag bij het wetsvoorstel Beperking toegang UBO-registers. Dit wetsvoorstel schrijft voor dat enkel een aantal in de wet omschreven partijen toegang hebben tot de UBO-registers. Het streven is om de nota naar aanleiding van het verslag eind dit jaar of begin volgend jaar te verzenden.
- De mogelijke acties in het kader van de uitwerking van het regeerprogramma, vindt u in bijlage 1 onder het kopje 'Privacy UBO's'.



→ kunnen de aanscherpingen nog verwerkt worden?

Politiek/bestuurlijke context

- De TK heeft een CD bestrijding witwassen en terrorismefinanciering ingepland op 22 januari. Vooralsnog bent alleen u uitgenodigd (eerder werd zowel de minister van Financiën als de minister van JenV uitgenodigd).
- De voor dit traject relevante toezeggingen zijn:
 - Toezegging van M.JenV tijdens het CD Ondermijning van 4 september jl.: beleidsreactie op de NRA witwassen sturen naar de TK in Q1 2025.
 - Uw toezegging tijdens het WGO wetsvoorstel plan van aanpak witwassen van 9 september jl.: beleidsreactie op het Actieplan van VNO-NCW sturen naar de TK begin 2025.
 - Toezegging van de minister van Financiën tijdens het CD witwassen van 24 april jl.: beleidsreactie op het rapport van poortwachters 'Krachten gebundeld' sturen naar de TK vóór het volgende CD.
 - Toezegging van de minister van Financiën tijdens het CD witwassen van 24 april jl.: beleidsreactie op het rapport 'NextGen' van de NVB sturen naar de TK vóór het volgende CD.
- De relevante moties die bij de uitwerking van het regeerprogramma betrokken zullen worden zijn:
 - Motie Michon-Derkzen met verzoek aan de minister van JenV om in kaart te brengen hoe verschillende beroepsgroepen invulling geven aan hun poortwachtersfunctie op grond van de Wwft en met voorstellen te komen om het toezicht op poortwachters integraal te verbeteren.
 - Motie Michon-Derkzen met verzoek aan de minister van JenV om in gesprek te gaan met de partijen die opdracht hebben gegeven voor het rapport 'Krachten gebundeld' over de aanbevelingen uit dit rapport.
 - Motie De Vries met verzoek aan het kabinet om met toezichthouders en betaalinstellingen tot meer duidelijkheid, zekerheid en efficiency te komen voor ondernemers en klanten bij de uitvoering van de Wwft.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING
Aan

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

nota

Kamerbrief anti-witwasbeleid

Persoonsgegevens

Aanleiding

- U heeft aan de Tweede Kamer toegezegd dat u, samen met de minister van Justitie en Veiligheid, beide Kamers in april een brief stuurt over het hervormen van het anti-witwasbeleid.
- In het regeerprogramma zijn hier ambities over geformuleerd. Bijgaande conceptbrief bevat de speerpunten van de minister van Justitie en Veiligheid en u op dit terrein. De brief bouwt voort op de ambities uit het regeerprogramma en op uw visie op de financiële sector.
- Op 19 februari heeft u een overleg gehad met de belangrijkste partners uit de anti-witwasketen. De input uit dit overleg is ook in de conceptbrief meegenomen.

Beslispunten

1. Bent u akkoord met de brief en de bijlagen? Dan vragen wij u de Eerste en Tweede Kamer brieven in bijlage 1 en 2 te ondertekenen. De Kamerbrief bevat de volgende bijlagen:
 - 1 - Reactie op KPMG-rapport 'Krachten gebundeld'.
 - 2 - Reactie op het positiepaper Nextgen Poortwachters van de NVB.
 - 3 - Reactie op vijfpuntenplan van VNO-NCW om het anti-witwasbeleid te verbeteren.
 - 4 - Overzicht van door u voorgenomen lastenluwe keuzes bij de aankomende implementatie van het AML-pakket.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- In het regeerprogramma is een passage opgenomen hoe de anti-witwasaanpak verbeterd moet worden: er komt een focus op de grootste witwasrisico's en de aanpak wordt verbeterd door implementatie van nieuwe Europese antiwitwasregels met aandacht voor privacy en toegang tot betaalrekeningen.
- In uw visie op de financiële sector schreef u dat de witwasaanpak is vastgelopen en dat dit anders moet. U heeft hierbij twee hoofddoelen geformuleerd:
 - Het verlagen van lasten voor bonafide ondernemers en burgers.
 - Het verhogen van barrières voor criminelen
- Een overzicht van de acties in de brief vindt u in onderstaand overzicht. Onder toelichting vindt u verdere punten.

Datum

11 maart 2025

Notanummer

2025-0000124485

Bijlagen

1. Reactie KPMG rapport
2. Reactie NextGen
3. Reactie vijfpuntenplan VNO-NCW
4. lastenluwe keuzes AML-pakket

Ruimte voor ondernemers en burgers

1. Minder lasten voor poortwachters en hun klanten	Minder onnodige vragen door risicogebaseerde aanpak: • Regelgeving. AML-pakket lastenluw en risicogebaseerd invoeren. • Toezichthouders. Verbeteren van het risicogebaseerd toezicht. • Poortwachters. Gerichtte aandacht voor hoge risico's, minder aandacht voor lage risico's.
2. Efficiëntere poortwachters	Gegevensdeling verbeteren door: • Voortrekkersrol op EU-niveau bij ontwikkeling gegevensdeling, EU- pilot in 2026. • Werken aan aansluiten banken op Basisregistratie Persoonsgegevens (BRP). • eID-wallets gebruiken bij klantonderzoeken. • Initiatieven steunen om de gegevensdeling te verbeteren. • OM, Politie en FIOD kijken samen met banken naar delen van informatie met poortwachters. Goed werkend UBO-register: • KvK gaat UBO-informatie beter verifiëren. Terugmeldplicht wordt proportioneler. • Aantekeningen in registers bij financiële sancties. Maakt klantonderzoek minder belastend. • Advies AP vragen voor toegang poortwachters tot meer gegevens uit UBO-registers. Maakt klantonderzoek minder belastend. • Aandacht bij verificatie UBO-gegevens bij hoge risico's, minder bij lage. • Privacy bij UBO-registratie beter beschermen.
3. Publieke campagne	• Maatschappij bewustmaken van witwassen en de rol van poortwachters.
4. Betaalrekeningen voor bonafide klanten	• NVB en VNO verkennen zelfregulering. • Inzetten op wetgeving op Europees niveau. • Voortgang monitoren anders zelf maatregelen nemen, zoals een nationale zakelijke basisbetaalrekening.

Barrières voor criminelen

1. Aanpak grootste witwasrisico's	• AML-pakket harmoniseert wetgeving. • Inzetten op één definitie van verdachte transactie. Bekendheid creëren voor verandering meldsystematiek. • Verbeteren feedbackloop van FIU. • Cashverbod voor diensten vanaf 3.000 euro. • Verkennen meldrecht bij FIU voor medeoverheden. • Wetsvoorstel voor mogelijkheid spoedbevroezing FIU bij banken ligt in TK. • Minister JenV stuurt in najaar aanpak voor ondergronds bankieren naar TK. • Minister JenV informeert TK over aanpak misbruik rechtspersonen.
2. Nationaal Coördinator	• Maandelijks overleg met banken, kwartaaloverleg met alle poortwachters. • Financieel Expertise Centrum grotere rol geven in ondersteuning risicogebaseerde aanpak door poortwachters. • NRA beter bruikbaar maken voor verschillende poortwachters. • Doorontwikkeling volgende NRA's o.a. kwantitatiever.

Toelichting

- Het omvangrijke anti-witwaspakket van de EU (AML-pakket) heeft grote invloed op de ruimte die Nederland heeft in het nationale anti-witwasbeleid. De eisen voor poortwachters vloeien rechtstreeks voort uit de verordening (AMLR). Nederland heeft beperkt ruimte voor aanvullende of andere wetgeving.
- De ruimte die u heeft wilt u gebruiken voor een lastenluwe implementatie om burgers en ondernemers te ontlasten. Inzet is om de implementatie van het AML-pakket in april openbaar te consulteren. De inzet was om dit gelijktijdig met deze brief te doen, maar ambtelijk JenV heeft aangegeven meer tijd nodig te hebben voor afstemming met de partners op JenV-terrein. Het conceptwetsvoorstel wordt apart aan u voorgelegd. In [bijlage 4](#) zijn de lastenluwe implementatiekeuzes uitgewerkt.
- U heeft 20 maart een non-paper over toegang tot een zakelijke betaalrekening naar de Europese Commissie gestuurd.
- Het afgelopen jaar zijn er verschillende rapporten gepubliceerd door publieke en private entiteiten. In de bijlagen wordt hier een reactie op gegeven.

Communicatie

Er wordt een communicatieplan ontwikkeld voor de publicatie van de brief. Dit volgt in een later stadium.

Politiek/bestuurlijke context

Brief 3 december 2019	• Toezegging dat financiële dienstverlening aan ambassades en internationale organisaties zal worden meegenomen in de evaluatie van de vierde anti-witwasrichtlijn (<i>wordt hiermee afgedaan</i>)
Brief 1 juli 2020	• Toezegging om de Eerste Kamer in de reguliere beleidscyclus witwassen de Eerste Kamer ook te informeren.
Tweeminutendebat bestrijding witwassen en terrorismefinanciering 5 april 2022	• De motie Azarkan verzoekt de regering om het onmogelijk te maken voor banken om gehele branches een bankrekening te ontzeggen.
Begrotingsbehandeling JenV 17 november 2022	• Motie Michon-Derkzen met verzoek aan de minister van JenV om in kaart te brengen hoe verschillende beroepsgroepen invulling geven aan hun poortwachtersfunctie op grond van de Wwft en met voorstellen te komen om het toezicht op poortwachters integraal te verbeteren.
CD financiële markten 22 december 2022	• De motie-Grinwis/Van Weyenberg over een meldpunt voor binnenlandse PEP's over onjuiste toepassing van de Wwft (<i>wordt hiermee afgedaan</i>).
EK AFB 29 november 2022	• Motie-Prast (36.200, AO): verzoekt de regering te voorkomen dat banken een rekening weigeren of eenzijdig opheffen zonder dat daar vanuit perspectief van witwassen een gerechtvaardigde reden voor is.
CD witwassen 24 april 2024	Toezegging om: • beleidsreactie op het rapport van poortwachters 'Krachten gebundeld' sturen naar de TK; (<i>wordt hiermee afgedaan</i>) • beleidsreactie op het rapport 'NextGen' van de NVB sturen naar de TK. (<i>wordt hiermee afgedaan</i>)
CD ondermijning 4	• Minister van JenV: beleidsreactie op de National Risk Assessment

september 2024	witwassen sturen naar de TK in Q1 2025.
Begrotingsdebat JenV 8 februari 2024	Motie Michon-Derkzen met verzoek aan de minister van JenV om in gesprek te gaan met partijen die opdracht hebben gegeven voor het rapport 'Krachten gebundeld' over de aanbevelingen uit dit rapport.
Kamerbrief 1 juli 2024	In het maatschappelijk overleg betalingsverkeer (MOB) vragen of partijen met elkaar in overleg willen treden over een convenant voor toegang zakelijke betaalrekening. <i>(wordt hiermee afgedaan)</i>
WGO wetsvoorstel plan van aanpak witwassen 9 september 2024	Toezegging om: - Beleidsreactie op het Actieplan van VNO-NCW sturen naar de TK begin 2025; <i>(wordt hiermee afgedaan)</i> - Een reactie te geven op de AML-verordening. <i>(wordt hiermee afgedaan)</i>
CD witwassen 22 januari 2025	Toezegging om: - brief in april over de uitwerking van het regeerprogramma ten aanzien van het voorkomen van witwassen <i>(wordt hiermee afgedaan)</i> - AP betrekken bij de uitwerking van het regeerprogramma ten aanzien van witwassen <i>(wordt hiermee afgedaan)</i>
Tweeminutendebat witwassen 18 februari 2025	- Motie Six Dijkstra/Idsinga verzoekt de minister ervoor zorg te dragen dat een nieuwe vorm van gegevensdeling niet leidt tot een weigerlijst met (rechts)personen die de toegang tot het betalingsverkeer moet worden ontzegd, en gaat over tot de orde van de dag. <i>(wordt hiermee afgedaan)</i> - De motie van het lid Flach over het beperken van de lastendruk voor anbi's. - Motie Ergin/Van der Lee met het verzoek aan het kabinet om bij de doorontwikkeling van de zogeheten NextGen Poortwachters het voorkomen van discriminatie en uitsluiting door poortwachters als prioriteit te benoemen. - Motie Ergin/Van der Lee om over stappen van ongebruikelijke naar verdachte transactie. <i>(wordt door de minister van JenV afgedaan)</i> - Motie Grinwis over in de nieuwe antiwitwasaanpak ruim baan maken voor stichtingen, verenigingen en kerken. <i>(wordt hiermee afgedaan)</i> - Motie De Vries met verzoek aan het kabinet om met toezichthouders en betaalinstanties tot meer duidelijkheid, zekerheid en efficiency te komen voor ondernemers en klanten bij de uitvoering van de Wwft. <i>(wordt hiermee afgedaan)</i> - De motie Inge Van Dijk/Grinwis over ervoor te zorgen dat de financiële dienstverlening aan stichtingen en verenigingen laagdrempelig beschikbaar blijft. <i>(wordt hiermee afgedaan)</i> - De motie Idsinga die o.a. verzoekt banken op korte termijn te bewegen om zowel consumenten als genoemde instellingen een basisbetaalrekening te garanderen. - De Motie-Flach/Idsinga verzoekt de regering bij banken aan te dringen op het principe van «ja,tenzij» als het gaat om het accepteren van zakelijke klanten, waarbij klanten alleen op concrete, wettelijke gronden geweigerd mogen worden, en gaat over tot de orde van de dag. - Motie-Faddegon verzoekt de regering voor alle financiële dienstverleners in alle redelijkheid een acceptatieplicht in te

	• voeren voor alle Nederlandse rechtsvormen voor zover deze zich aan de Nederlandse wet houden, en gaat over tot de orde van de dag
WGO UBO 18 februari 2022	• De motie De Vries over aanvullende maatregelen om gegevens van mensen die met bedreiging te maken krijgen te beschermen. • De motie De Vries over de mogelijkheden onderzoeken voor gegevensuitwisseling tussen het UBO-register en de BRP, en het UBO-register en het Handelsregister. • De motie van het lid Flach c.s. over in de uitwerking van de AMvB de term "legitiem belang" strikt interpreteren.

Daarnaast zijn er ook door verschillende Kamerleden een aantal ideeën geopperd die niet als formele toezegging zijn opgenomen. In het grootste deel van de gevallen is dit meegenomen in de brief. Daarnaast blijft dit als actiepoint op ons netvlies staan.

UBO-gegevens langer bewaren	AMLR is hierin leidend, Nederland kan daar geen wijzigingen in aanbrengen.
Bij lagere risico's cliëntonderzoek op UBO-register vertrouwen	Wordt op ingezet (is aan AMLA), staat in brief.
Alle poortwachters goed en compleet UBO-register bieden	Wordt op ingezet, staat in brief.
Evalueer best practices m.b.t. UBO uit Denemarken	Wordt nog naar gekeken.
Verkennen mogelijkheid controles op onrechtmatig gebruik UBO-informatie	Wordt op ingezet, staat in brief.
Verkennen instellen lage drempel voor afschermen gegevens	Wordt op ingezet, staat in brief.
Voordelen verandering privacy wetgeving	Wordt aandacht aan besteed in de brief.
Welke alternatieven voor TMNL worden onderzocht	In de brief wordt aandacht besteed aan gegevensdeling door poortwachters onder het AML-pakket, inclusief een internationale pilot.
TMNL naar de Belastingdienst verplaatsen	Transactiemonitoring is op basis van de huidige EU-kaders en de AMLR een verplichting voor poortwachters, niet de overheid. Dit is meegenomen in de brief.
Gebruik van AI/nieuwe technologieën	In de brief wordt aandacht besteed aan het gebruik van nieuwe technologieën
Discriminatie op het prioriteitenlijstje	In de brief wordt aandacht besteed aan voorkomen discriminatie en de brief die u hierover in december verstuurde.
Welke zaken kan NL wel regelen, gezien mandaat AMLA	In de brief en de bijlage 4 lastenluwe implementatie wordt aandacht besteed aan wat Nederland kan binnen het AML-pakket
Waarom is Nederland strikter	In de brief wordt aandacht besteed aan de risicogebaseerde aanpak en de verbeteringen die nodig zijn.

Mogelijkheden handhaving publieke partijen	In de brief wordt aangegeven dat binnenkort de AML-implementatie wordt geconsulteerd. Daarin staan ook de nieuwe handhavingsartikelen.
Toezi�hthouder DNB moet helder maken wanneer bestemmingen van opgenomen contant geld met documentatie inzichtelijk gemaakt moet worden	In de maandelijkse gesprekken wordt aandacht besteed aan risicogebaseerd werken, dit onderwerp daarin worden meegenomen.
Oplossing voor VVE's	De NVB heeft met Vereniging Eigen huis gesproken. Problematiek zit met name in UBO-identificatie. VEH en NVB willen hierover documentatie opstellen en verkennen dit nu.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING

Aan

de minister

25/4

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

nota

Kamerbrief anti-witwasbeleid

Persoonsgegevens

Graag nog Nota 2025-0000055437
(afschermings regime UBO-reguler) verwerken.
Veel dank voor al het werk!

Aanleiding

- N.a.v. contact met sturen we u hierbij een aantal aanpassingen op de eerder aan u voorgelegde concept Kamerbrief over het anti-witwasbeleid.
- Van de gelegenheid is gebruik gemaakt om ook een aantal andere kleine aanpassingen door te voeren. Aangehecht vindt u een nieuwe versie.

Beslispunten

1. Gaat u akkoord met de aanpassingen aan de Kamerbrief (in het geel gearceerd in bijlage 1), en het verzenden van de deze versie van de brief aan de Eerste en Tweede Kamer? Zo ja, dan vragen wij u om de schone versies van brieven voor de Eerste en Tweede Kamer in bijlage 2 en 3 te ondertekenen.

De Kamerbrief bevat de volgende bijlagen:

- o 1 - Reactie op KPMG-rapport 'Krachten gebundeld'.
 - o 2 - Reactie op het positiepaper Nextgen Poortwachters van de NVB.
 - o 3 - Reactie op vijfpuntenplan van VNO-NCW om het anti-witwasbeleid te verbeteren.
 - o 4 - Overzicht van door u voorgenomen lastenluwe keuzes bij de aankomende implementatie van het AML-pakket.
 - o 5 - PEP-brochure voor Kamerleden waarin wordt uitgelegd dat zij PEP zijn en wat dit betekent. Deze brochure is nog niet bijgevoegd, want wordt nog afgestemd met JenV.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Toelichting

- De volgende wijzigingen zijn gemaakt:
 - o Op p.4 een indicatie wanneer het implementatiewetsvoorstel van het AML-pakket bij de Kamer kan worden ingediend.
 - o Op p.6 een meer generieke invulling van de stappen die worden gezet voor de aansluiting basisregistratie personen (BRP).
 - o Op p.6/7 de privacywaarborging van UBO als eerste genoemd in het kader.
 - o Op p.7 meer informatie over de invulling van het legitiem belang wat betreft toegang tot het UBO register
 - o Op p.10/p11 geen expliciete verwijzingen naar 3.000 euro bij contant geld verbod omdat hier in de EK nog discussie over is.

Datum

23 april 2025

Notanummer

2025-0000118327

Bijlagen

1. Tweede Kamerbrief met aanpassingen
2. Tekenversie TK brief
3. Tekenversie EK brief
4. Reactie KPMG rapport
5. Reactie NextGen
6. Reactie Vijfpuntenplan VNO-NCW
7. Lastenluwe keuzes AML-pakket
8. Nota FM 118327

→ graag nog voorleggen voor de volledigheid
Dank!

- Op p.7 zijn een aantal extra aanpassingen t.a.v. de UBO-registers doorgevoerd om het in lijn te brengen met de hiervoor genoemde punten.

Communicatie

Er wordt een communicatieplan ontwikkeld voor de publicatie van de brief. Dit volgt in een later stadium.

Politiek/bestuurlijke context

Zie nota FM 64350.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING
Aan

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

nota

Kamerbrief anti-witwasbeleid

Persoonsgegevens

Aanleiding

- Bijgevoegd treft u een aangepaste versie van de kamerbrief over het nieuwe anti-witwasbeleid. Uw reactie op nota 2025-0000095437 (afschermingsregime UBO-register) is verwerkt.
- Ook zijn een aantal kleine aanpassingen doorgevoerd, naar aanleiding van afstemming met het ministerie van Justitie en Veiligheid. Deze versie wordt parallel aan de minister van Justitie en Veiligheid voorgelegd.
- Het streven is verzending aan de Eerste en Tweede Kamer op 12 of 13 mei.

Beslispunten

1. Gaat u akkoord met de aanpassingen aan de Kamerbrief (in het geel gearceerd in bijlage 1), en het verzenden van de deze versie van de brief aan de Eerste en Tweede Kamer? Zo ja, dan vragen wij u om de schone versies van brieven voor de Eerste en Tweede Kamer in bijlage 2 en 3 te ondertekenen.
De Kamerbrief bevat de volgende bijlagen:
 - 1 - Reactie op KPMG-rapport 'Krachten gebundeld'.
 - 2 - Reactie op het positiepaper Nextgen Poortwachters van de NVB.
 - 3 - Reactie op vijfpuntenplan van VNO-NCW om het anti-witwasbeleid te verbeteren.
 - 4 - Overzicht van door u voorgenomen lastenluwe keuzes bij de aankomende implementatie van het AML-pakket.
2. Gaat u akkoord met mogelijke finale aanpassingen aan de brief op basis van de keuzes die de minister van Justitie en Veiligheid zal maken? In de toelichting vindt u twee scenario's.
3. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Toelichting

- De volgende wijzigingen zijn aangebracht:
 - In plaats van 'de anti-witwasaanpak hervormen' wordt nu gesproken over de 'nieuwe anti-witwasaanpak'.
 - Op p.4 is de publicatiedatum van de consultatie van de implementatie van het AML-pakket aangepast. De openbare consultatie zal na de publicatie van de brief starten. Het wetsvoorstel dat ter consultatie wordt aangeboden wordt op korte termijn aan u voorgelegd.

Datum
23 april 2025

Notanummer
2025-0000124506

Bijlagen

1. Tweede Kamerbrief met aanpassingen
2. Tekenversie TK brief
3. Tekenversie EK brief
4. Reactie KPMG rapport
5. Reactie NextGen
6. Reactie Vijfpuntenplan VNO-NCW
7. Lastenluwe keuzes AML-pakket
8. Nota FM 118327
9. Nota FM 64350

- Op p.4 zijn verwijzingen naar de PEP-brochure aangepast. De PEP-brochure is nog niet afgerond en zal met de voortgangsbrief in het najaar naar het parlement worden gestuurd.
- Op p.7 zijn aanpassingen naar aanleiding van de nota over het afschermingsregime UBO-register doorgevoerd.
- Op p.9 en p.10 had ambtelijk JenV moeite met de tekst 'boven een bepaald bedrag' bij het verbod op cash transacties op diensten en goederen. Dit is verwerkt door het bedrag niet te noemen en de term 'grenswaarde' te gebruiken.
- Justitie en Veiligheid zal vrijdag een nota over het afschermingsregime UBO-register aan hun minister voorleggen. Er was bij J&V geen mogelijkheid om dit eerder voor te leggen, dus zal het antwoord hierop pas maandag komen. Deze nota bevat dezelfde twee opties als Nota 2025-0000095437. JenV adviseert hun minister om afscherming alleen additioneel mogelijk te maken als aangifte is gedaan van bedreiging (in tegenstelling tot uw beslissing om ook bij mogelijke dreiging afscherming mogelijk te maken). De tekst wordt:
 - Als de minister van JenV dezelfde voorkeur heeft als u: *Tot slot verruimen we de mogelijkheden voor afscherming van gegevens. Dit doen we door afscherming ook mogelijk te maken voor personen die mogelijk dreiging zullen ervaren vanwege de uitoefening van hun functie of beroep. Ik kijk hierbij naar branches waar dreiging vanwege de aard van de werkzaamheden waarschijnlijk is.*
 - Als de minister JenV de andere optie kiest (en u hier toch mee akkoord zou gaan in tegenstelling tot uw eerdere beslissing) wordt de tekst: *Tot slot verruimen we de mogelijkheden voor afscherming van gegevens. Dit doen we door afscherming ook mogelijk te maken voor personen die aangifte hebben gedaan van bedreiging.*
- Het ministerie van Justitie en Veiligheid zal vrijdag de brief aan hun minister voorleggen. Ambtelijk JenV heeft bezwaren tegen de term 'hervormen'. De tekst was: *Het kabinet gaat de anti-witwasaanpak daarom hervormen.* In de nieuwe versie hebben we met ambtelijk JenV het compromis opgenomen *'Het kabinet komt met een nieuwe anti-witwasaanpak'*.

Communicatie

De media-aanpak is reeds met u besproken. We besteden ook aandacht aan de brief op de (corporate) social kanalen. Voor uw X-kanaal stellen we het volgende bericht voor:

X @Minister_FIN

De huidige anti-witwasaanpak is vastgelopen. Daarom kom ik samen met @minister JenV met een nieuwe aanpak. We willen ruimte creëren voor ondernemers en burgers om lasten te verlichten en barrières voor criminelen verhogen. Lees de aanpak hier [link].

Politiek/bestuurlijke context

Zie nota FM 64350 voor overzicht moties en toezeggingen.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.