Ministerie van Financiën

TER BESLISSING
Aan
de minister

Generale Thesaurie
Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Beantwoording schriftelijk overleg algemene rekenkamer rapport antiwitwasaanpak

Datum
1 juni 2026

Notanummer
2026-0000245542

Bijlagen
1. Beantwoording SO – I
2. Aanbiedingsbrief bear
3. Inbreng SO – Rapport

Aanleiding

De vaste commissie voor Financiën uit de Tweede Kamer heeft in een schriftelijk overleg vragen gesteld over het rapport van de Algemene Rekenkamer (AR) over de antiwitwasaanpak. De vragen zijn gesteld aan de minister van Justitie & Veiligheid en u door de fracties van VVD, PVV, CDA en BBB. Bijgevoegd treft u de conceptbeantwoording.

Beslispunten

1. Gaat u akkoord met het versturen van de beantwoording (bijlage 1)? Dan verzoeken wij u bijgevoegde aanbiedingsbrief te ondertekenen (bijlage 2).
2. Graag uw akkoord met het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking.

Kernpunten

- U beantwoordt de vragen mede namens de minister van JenV, aan wie de beantwoording parallel wordt voorgelegd.
- In haar rapport over de antiwitwasaanpak binnen de bancaire sector concludeert de AR onder andere dat deze aanpak grote gevolgen voor burgers en bedrijven heeft, terwijl de resultaten van de antiwitwasaanpak onbekend zijn.
- De vragen van de Kamer gaan, onder andere, over het gebrek aan inzicht in de opbrengsten van de antiwitwasaanpak, de maatschappelijke neveneffecten, de gemaakte kosten en impact op banken.
- In de beantwoording verwijst u naar de nieuwe antiwitwasaanpak die veel van de conclusies van de AR adresseert.
- U schrijft dat de banken zelf bepalen hoe zij hun Wwft-verplichtingen invullen en dat er ruimte is om deze risicogebaseerd in te richten. Met name dit punt is in de praktijk voor verbetering vatbaar. Ook verwijst u naar de inzet om discriminatie door banken bij de uitvoering van hun Wwft-verplichtingen aan te pakken.
- U schrijft verder dat u zich inzet om meer inzicht te krijgen in de concrete resultaten van de antiwitwasaanpak. Tegelijkertijd benadrukt u dat de Nederlandse aanpak als effectief is beoordeeld in een belangrijke evaluatie door de FATF.
- Er wordt ook gevraagd naar de rol van De Nederlandsche Bank (DNB) als toezichthouder en uw afstand tot DNB. Hierop geeft u aan dat u het belangrijk vindt dat DNB als toezichthouder taken onafhankelijk uitvoert, maar dat u in

gesprek gaat met DNB om te bezien hoe DNB meer inzicht kan geven in de doelmatigheid van het toezicht. Dit is in lijn met uw reactie op het rapport van de AR.

Toelichting

- De VVD-fractie vraagt of het Nederlandse antiwitwasbeleid verder gaat dan Europese regelgeving en vraagt een update van de implementatie van het Europese AML-pakket. Hierop antwoordt u dat de huidige Wwft op een aantal punten afwijkt, bijvoorbeeld de meldingsplicht van ongebruikelijke transacties in plaats van verdachte. U geeft aan dat de nieuwe Europese regelgeving zorgt voor meer harmonisatie en dat die nieuwe regelgeving door Nederland zo lastenluw mogelijk wordt geïmplementeerd. Na de implementatie worden in alle lidstaten verdachte transacties gemeld.
- De CDA-fractie vraagt hoe de risicogebaseerde aanpak wordt meegenomen bij de nieuwe Europese aanpak. U antwoordt dat Nederland zich inzet om verdere regelgeving zoveel mogelijk risicogebaseerd uit te werken.
- Ook wordt er gevraagd hoe de kosten van financieel toezicht in Nederland zich verhouden tot die in andere EU-lidstaten. Hierop geeft u aan dat er een internationale vergelijking voor toezicht- en nalevingskosten voor kleine ondernemingen en startups wordt uitgevoerd.
- Er wordt gevraagd naar de zakelijke basisbetaalrekening en het convenant om de toegang te verbeteren. In uw antwoord verwijst u naar het amendement voor een wettelijk recht op een basisbetaalrekening voor zakelijke klanten dat recentelijk als onderdeel van de Wet chartaal betalingsverkeer is aangenomen.
- De CDA-fractie vraagt ook of u bereid bent om met de banken te spreken over de gevolgen van de Wwft-verplichtingen op het concurrentievermogen van banken. U antwoordt dat u de banken regelmatig spreekt, waaronder over concurrentievermogen, en dat u ook periodiek spreekt met bestuurders van banken in het kader van de nieuwe antiwitwasaanpak. Daarnaast spreekt het ministerie in het kader van de nieuwe antiwitwasaanpak maandelijks met banken en andere betrokkenen.
- Antwoorden op vragen over de FIU-NL, meldingen van ongebruikelijke transacties en strafrechtelijke vervolging zijn door JenV opgesteld.

Communicatie
Geen aanvullende communicatie voorzien.

Politiek/bestuurlijke context
In de voortgangsbrief over de nieuwe antiwitwasaanpak van 16 december 2025 heeft u samen met de minister van Justitie en Veiligheid toegezegd om voor het einde van 2026 met een nieuwe voortgangsbrief te komen.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.