Ministerie van Financiën

TER BESLISSING
Aan
Minister

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Indiening Tweede Kamer Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Iwt)

Datum
27 oktober 2026

Notanummer
2026-0000400060

Bijlagen
1. Nader rapport
2. MvT
3. Wetsvoorstel
4. Beslisnota's
5. UT Belastingdienst
6. Begeleidend memo KvdK

Aanleiding

- De Raad van State (RvS) heeft een positief advies met een aantal opmerkingen (dictum b) uitgebracht op de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Iwt). In bijgevoegd nader rapport wordt ingegaan op het advies van RvS (bijlage 1).
- Het aangepaste wetsvoorstel is gereed voor indiening bij de Tweede Kamer.

Beslispunten

- Wij adviseren u in te stemmen met het nader rapport en het aangepaste wetsvoorstel met memorie van toelichting. Graag uw akkoord met indiening van het wetsvoorstel bij de Tweede Kamer. Indien u akkoord bent, wordt u verzocht daartoe de volgende stukken te ondertekenen:
  - het nader rapport (bijlage 1, pagina 29);
  - de memorie van toelichting (bijlage 2, pagina 229).
- Het nader rapport en het wetsvoorstel met memorie van toelichting zullen parallel worden voorgelegd aan de minister van JenV en de minister van EZK. Als zij ook akkoord zijn, kan het wetsvoorstel, op voordracht van de Koning, direct worden ingediend bij de Tweede Kamer.
- Graag ook uw akkoord met het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnde delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt (bijlage 4 en 5) en aanvullende uitvoeringstoets van de Belastingdienst (bijlage 6).

Kernpunten

- De RvS is op 30 april 2026 om advies gevraagd en heeft 12 augustus 2026 advies uitgebracht. De RvS heeft drie algemene aanbevelingen. Deze worden opgevolgd. De aanbevelingen zijn:
  - Een evaluatiebepaling opnemen waarbij de risicogebaseerde benadering; discriminatie; en de rechtmatigheids- en proportionaliteitstoets van gegevensbescherming worden betrokken;
  - Het wettelijk regime voor gegevensverwerking voor de FIU te verduidelijken;
  - Een wettelijke grondslag voor de verwerking van bijzondere persoonsgegevens van strafrechtelijke aard op te nemen.

- Gedurende de advisering van de RvS over de Iwt heeft de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) FIN en JenV verzocht om de strafbaarstelling van overtreding van de Iwt/AML-pakket middels de Wet Economische Delicten (WED) te schrappen. Deze koppeling bestaat al met de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering en veel andere bestuursrechtelijke wetten.
- Onlangs hebben JenV, het Openbaar Ministerie (OM), FIN en de NVB hierover gesproken. Hierbij hebben JenV, FIN en OM aangegeven waarom zij dit noodzakelijk achten. De NVB heeft hierop aangegeven u en de minister van JenV mogelijk te zullen benaderen. Als dat het geval is, dan zullen we u hierover nader adviseren.
- In ambtelijk gesprek door JenV en FIN met de NVB in aanwezigheid van het OM is dit besproken en is aangegeven daarom geen aanpassingen te doen in de mogelijkheid tot strafrechtelijke handhaving. Wel is aangegeven dat in de evaluatie van de wet over vijf jaar ook naar deze bepalingen zal worden gekeken. De NVB gaf aan het oneens te blijven met deze keuze, en mogelijk het contact te zullen zoeken met u en de minister van JenV.
- De implementatiedatum voor het merendeel van de richtlijn is 10 juli 2027. Voor de gehele parlementaire behandeling staat daarmee ongeveer 8 maanden.
- Tevens worden momenteel drie algemene maatregelen van bestuur ter implementatie van het AML-pakket voorbereid, deze ontvangt u separaat.

Toelichting

- De Iwt dient ter implementatie van het Europese antiwitwaspakket (AML-pakket), dat op 10 juli 2027 geïmplementeerd moet zijn. Het AML-pakket bestaat uit de antiwitwasverordening (AMLR), de zesde antiwitwasrichtlijn (AMLD6) en de oprichtingsverordening van de Europese AML-autoriteit, de AMLA (AMLAR).
- De verplichtingen voor private partijen (de poortwachters) om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen, volgen straks direct uit de AMLR. De Iwt implementeert hoofdzakelijk de zesde antiwitwasrichtlijn.
- De zesde antiwitwasrichtlijn bevat vooral verplichtingen voor publieke partijen, zoals dat er een UBO-register en een autoriteit voor het melden van verdachte transacties (in Nederland de FIU) moeten zijn. Ook regelt de zesde antiwitwasrichtlijn het toezicht- en handhavingsinstrumentarium en de mogelijkheid tot gegevensuitwisseling voor de toezichthouders en de FIU.
- Naar verwachting zal in december het Europese Hof van Justitie uitspraak doen in een Estse zaak over het gegevensverwerkingsregime dat op FIU's van toepassing moet zijn. In die zaak concludeerde de AG zeer recent, in weerwil van het standpunt van de Europese Commissie dat de AVG van toepassing is, dat de richtlijn gegevensverwerking opsporing en vervolging van toepassing moet zijn.
- Indien het Hof ook tot die conclusie komt zal het wetsvoorstel hierop moeten worden aangepast, zodat niet de AVG maar het gegevensverwerkingsregime van de Wet politiegegevens van toepassing is. Hiervoor zal JenV in dat geval een nota van wijziging voorbereiden.

Evaluatiebepaling

- De RvS heeft een aantal opmerkingen gemaakt over de toepassing van het AML-pakket in de praktijk en adviseert om voor elementen van de toepassing

een evaluatiebepaling op te nemen. Daartoe wordt een evaluatiebepaling opgenomen in wetsvoorstel.
- Omdat de Iwt hoofdzakelijk implementatie is van het AML-pakket is een volledige evaluatie op nationaal niveau niet mogelijk. Op advies van de RvS zal de evaluatie specifiek gericht zijn op:
    - De toepassing van de risicogebaseerde benadering in de praktijk;
    - Discriminatie door poortwachters en het toezicht daarop;
    - De proportionaliteit van gegevensverwerking door poortwachters en toezichthouders in de praktijk.

Overige adviezen Raad van State
- Het advies van de RvS om de delegatiegrondslag voor de uitvoering van verordeningen minder ruim te formuleren is niet opgevolgd. Wel is de artikelsgewijze toelichting van artikel 1.2 van het wetsvoorstel op dit punt verduidelijkt.
- De RvS heeft opgemerkt dat het actief informeren van uiteindelijk belanghebbenden over wie hun gegevens heeft geraadpleegd in het kader van legitiem belang zich niet goed verhoudt tot het uitgangspunt van de zesde antiwitwasrichtlijn dat uiteindelijk belanghebbenden niet geïnformeerd worden over raadplegingen. Dit was reeds een bestaand onderdeel van de wet en kwam voort uit een amendement van Flach. Conform uw besluit van 25 oktober 2026 (nota FM 406916) is de opmerking van de RvS opgevolgd en is het wetsvoorstel alsmede de memorie van toelichting op dit punt aangepast door in te voegen dat uiteindelijk begunstigden enkel op verzoek over raadplegingen worden geïnformeerd.
- De RvS adviseert om, ondanks dat het AML-pakket niet van toepassing is op Bonaire, Sint Eustatius en Saba (BES), in de memorie van toelichting in te gaan op de vraag of de Wwft BES aanpassing behoeft naar aanleiding van de gevolgen van de implementatie van het AML-pakket in Europees Nederland. Dit advies is opgevolgd door in de memorie van toelichting aan te geven dat de antiwitwaswetgeving op de BES op een later moment, indien passend en nodig, meer in lijn gebracht kan worden met de regels die in Europees Nederland gelden.

Communicatie
- Op rijksoverheid.nl (onderdeel financiële sector) passen we de informatie over deze wet aan.

Politiek/bestuurlijke context
- Bij de implementatie zijn zoveel mogelijk lastenluwe keuzes gemaakt. Het regeerakkoord bevat de passage: "We zetten de ambitieuze aanpak van regeldruk door, waaronder het meer risicogestuurd maken van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme." Dit wetsvoorstel is, samen met de inzet in de praktijk, daar de invulling van. Daarnaast geeft dit wetsvoorstel ook mede invulling aan de motie Van Eijk.
- De evaluatiebepaling komt ook tegemoet aan de toezegging om lasten van de Wwft (AML-pakket vanaf nu) doorlopend te monitoren: *Handelingen II*, 2017/18, nr. 55, item 23.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.

Doc nr.	Datum	Titel document
1	9-10-2026	Nota - min - Opvolging advies Raad van State kennisgeving UBO's
2	26-3-2026	Nota - min - Agendering ministerraad 17 april 2026 Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering t.b.v. advisering Raad van State
3	11-12-2025	Nota - min - Financiering AML-pakket
4	17-6-2025	Nota - min - Internetconsultatie Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering

Ministerie van Financiën

TER BESLISSING
Aan
de minister
25/10

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Opvolging advies Raad van State kennisgeving UBO's

Datum
9 oktober 2026

Notanummer
2026-0000406916

Bijlagen
1. Raad van State advies
2. Amendement Flach
3. FM 43381 Nota informeren van UBO's bij raadpleging UBO-registers
4. FM 103335 Nota invulling amendement Flach

Aanleiding

- Op 15 juli 2026 heeft de Afdeling advisering van de Raad van State een kritisch advies uitgebracht (dictum c: niet indienen, tenzij het is aangepast) over het Wijzigingsbesluit toegang UBO-registers voor natuurlijke personen en rechtspersonen met een legitiem belang (hierna: Wijzigingsbesluit).
- De Raad van State adviseert de bij amendement Flach opgenomen bepaling in lijn te brengen met de zesde antiwitwasrichtlijn (AMLD6). Deze bepaling regelt dat uiteindelijk belanghebbenden (UBO's) op de hoogte gesteld worden als hun gegevens worden geraadpleegd. De Raad van State ziet deze bepaling als strijdig met de AMLD6.

Beslispunten

- Wij zien de volgende opties (in deze nota verder uitgewerkt):
  1. De bepaling dat UBO's actief op de hoogte worden gesteld als hun gegevens geraadpleegd zijn, aanpassen zodat UBO's op verzoek op de hoogte worden gesteld over hun raadplegingen (ons advies).
  2. Het gehele amendement laten vervallen.
  3. De bepaling behouden in lijn met het amendement Flach.
- Wij adviseren u optie 1, aangezien daarmee een balans wordt bereikt tussen de wens van de Kamer uit het amendement en recht doen aan het advies van de Raad van State, stemt u daarmee in?
- Indien u voor optie 1 of 2 kiest, bent u akkoord om de Kamer hierover met indiening van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Iwt, de implementatiewet voor het EU AML-pakket) te informeren (in de komende weken), en niet via een aparte Kamerbrief?

Kernpunten

- Bij de behandeling van de Wijzigingswet in de Tweede Kamer is een amendement van het Kamerlid Flach (SGP) aangenomen waarin wordt geregeld dat de Kamer van Koophandel (KVK) UBO's actief op de hoogte stelt wanneer hun gegevens geraadpleegd zijn. Het amendement en de wet zijn door het parlement aangenomen.
- De Raad van State maakt in haar advies bij zowel het Wijzigingsbesluit als bij de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Iwt)[1] een opmerking over deze bepaling en constateert dat het actief

[1] Op 12 augustus 2026 heeft de Raad van State het advies over de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering uitgebracht.

informeren van UBO's 'haaks' staat op de doelstellingen van de richtlijn. Het amendement kan ertoe leiden dat er een waarschuwing wordt gegeven aan UBO's. De Raad van State noemt dit een onjuiste implementatie van de richtlijn.

- Wij zien drie mogelijke oplossingen:
  1. Aanpassen van de bepaling: U kunt de bepaling aanpassen in lijn met de richtlijn. Aan de bepaling wordt toegevoegd dat de raadplegers 'op verzoek' een overzicht van raadplegers kunnen ontvangen. Op deze manier blijft de geamendeerde bepaling – in aangepast vorm – in de wet staan én volgt u het advies van de Raad van State op. Wij adviseren u deze optie.
  2. Vervallen van de bepaling: Om aan het advies van de Raad van State te voldoen kunt u ervoor kiezen om de bepaling te laten vervallen. Dit doet niet af aan het recht van een UBO zelf om bij de KVK op te vragen wie diens gegevens hebben geraadpleegd. Dit recht wordt in de richtlijn gewaarborgd.
  3. Behouden van de bepaling: U kunt ervoor kiezen om de bepaling te laten staan zoals deze aan de Raad van State is toegestuurd en dus het amendement ongewijzigd te laten staan. Het risico hierbij is dat de Europese Commissie van mening is dat hierdoor de richtlijn niet goed is geïmplementeerd en bij de beslissing over het starten van een inbreukprocedure het oordeel van de Raad van State zou kunnen meewegen.
- Normaal gesproken wordt de Kamer schriftelijk geïnformeerd als een amendement wordt aangepast of als het vervalt. De bepalingen waar het amendement in staat zijn ook onderdeel van de Iwt. U dient deze wet binnenkort in bij de Tweede Kamer. Daarmee informeert u de Kamer ook over hoe met het amendement verder wordt gegaan. De Kamer heeft dan ook de mogelijk om daarover met u nogmaals van gedachten te wisselen (en eventueel nieuwe amendementen in te dienen).

Toelichting

Advies Raad van State

- De Raad van State adviseert om de bepaling in overeenstemming te brengen met de richtlijn. Dit doet zij in haar advies bij zowel het besluit inzake legitiem belang als bij de Iwt. Uit het advies blijkt dat De Raad van State het vervallen van de bepaling als oplossing ziet. De Raad van State merkt op dat de bepaling het tegenovergestelde regelt van wat de richtlijn bepaalt.
- Omdat de bepaling bij amendement in de wet is opgenomen, heeft de Raad van State eerder geen advies kunnen uitbrengen.
- Na afronding van een implementatie voert de Europese Commissie een check uit, waarbij de Commissie controleert of de richtlijn juist is geïmplementeerd. Zonder aanpassing van het amendement zou de Commissie tot hetzelfde oordeel kunnen komen tot de Raad van State. Als de Commissie oordeelt dat de richtlijn onjuist is geïmplementeerd, moet dit alsnog aangepast worden en riskeert Nederland een inbreukprocedure.

Optie 1: Aanpassen van bepaling over kennisgeving UBO's (ons advies).

- De Raad van State merkt op dat het actief informeren van UBO's over raadplegingen zich niet goed verhoudt tot de doelstellingen van de richtlijn. De

melding kan in praktijk leiden tot een waarschuwing aan de UBO dat een journalist of maatschappelijke organisatie onderzoek doet naar een aan de UBO verbonden entiteit. Dit staat haaks op de richtlijn.
- Om dit te voorkomen adviseren wij om aan de geamendeerde wettekst toe te voegen dat een UBO op verzoek een overzicht van de raadplegers van diens gegevens kan krijgen van de KVK. Daarbij wordt geschrapt dat de KVK UBO's actief informeert over raadplegingen.
- Hiermee wordt de bepaling in lijn gebracht met de AMLD6 en blijft het amendement in de Wijzigingswet staan. Ook neemt u door deze toevoeging het advies van de Raad van State over.

Optie 2: Laten vervallen van bepaling over kennisgeving UBO's.
- U kunt ervoor kiezen om bij de Iwt op te nemen dat de bepaling over kennisgeving aan UBO's, en dus het amendement, komt te vervallen.
- Dit doet niets af aan het recht van een UBO om bij de KVK op te vragen wie diens gegevens hebben geraadpleegd. Bij de implementatie van het AML-pakket wordt dit in de Iwt opgenomen.

Optie 3: De bepaling behouden.
- U kunt ervoor kiezen om de bepaling in de Wijzigingswet te laten staan in lijn met het amendement.
- De werkwijze houdt in dat eens per jaar een melding met een overzicht van raadplegers aan UBO's wordt gestuurd door de KVK. Deze melding wordt als service aangeboden waar een UBO zich op kan abonneren via MijnOverheid Berichtenbox.
- Om in lijn met de AMLD6 te regelen dat uiteindelijk belanghebbenden ook op verzoek kunnen worden geïnformeerd, was – al voor de adviesaanvraag bij de Raad van State - aan het amendement toegevoegd dat de informatie ook 'op verzoek' kan worden verstrekt.
- Met deze optie worden de adviezen van de Raad van State niet opgevolgd en bestaat het risico dat de Commissie tot het oordeel komt dat de richtlijn onjuist is geïmplementeerd.

Communicatie
Niet van toepassing.

Politiek/bestuurlijke context
- Tijdens het wetgevingsoverleg over de Wijzigingswet op 13 februari 2025 diende het Kamerlid Flach een amendement in over het vooraf en actief informeren van UBO's over raadpleging van hun gegevens. U heeft dit amendement in eerste instantie ontraden omdat dit zich lastig verhoudt tot het verbod om UBO's te waarschuwen in AMLD6. Vervolgens heeft het Kamerlid Flach het amendement gewijzigd waardoor kennisgeving pas na raadpleging in het register plaatsvindt. Dit gewijzigde amendement heeft u oordeel Kamer gegeven en is aangenomen.[2]

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.

[2] Het amendement is aangenomen met 106 stemmen voor (PVV, VVD, NSC, BBB, CDA, ChristenUnie, DENK, FVD, SGP, JA21) en 44 stemmen tegen (GroenLinks-PvdA, D66, SP, PvdD, Volt).

Ministerie van Financiën

TER BESLISSING
Aan
de minister

3|4

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

MFin afwezig ivm IMF-Washington

nota

Agendering ministerraad 17 april 2026 Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering t.b.v. advisering Raad van State

Datum
26 maart 2026

Notanummer
2026-0000094826

Bijlagen
1. MR formulier
2. Voordracht Koning
3. Wetsvoorstel Iwt
4. Memorie van toelichting Iwt
5. Samenvatting uitvoeringstoetsen en adviezen
6. Adviezen Iwt
7. Uitvoeringstoetsen Iwt

Aanleiding

- De Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Iwt) is van 4 juli 2025 tot 29 augustus 2025 openbaar geconsulteerd. De 44 openbare consultatiereacties zijn verwerkt.
- Tevens hebben meerdere toezichthouders een uitvoeringstoets gedaan en is over het wetsvoorstel door meerdere partijen een advies uitgebracht. Gezien de grote aantallen toetsen (12) en adviezen (7) zijn deze in de bijlage samengevat (bijlage 5) en volledig (bijlagen 6 en 7) weergegeven.
- Het wetsvoorstel is gereed voor advisering door de afdeling advisering van de Raad van State.

Beslispunten

- Wij adviseren u in te stemmen met het wetsvoorstel. Graag uw akkoord met aanbieding daarvan aan de ministerraad en, mits geen inhoudelijke wijziging, verzending van het wetsvoorstel aan de afdeling advisering van de Raad van State.
- Wij verzoeken u daartoe de volgende stukken te tekenen:
  - het aanbiedingsformulier voor de ministerraad (bijlage 1);
  - de voordracht aan de koning (bijlage 2);
  - de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel (bijlage 4, p. 216).

Kernpunten

- Het AML-pakket bestaat uit de antiwitwasverordening (AMLR), de zesde antiwitwasrichtlijn (AMLD6) en de oprichtingsverordening van de Europese AML-autoriteit, de AMLA (AMLAR).
- De verplichtingen voor private partijen (de poortwachters) om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen, volgen straks direct uit de AMLR. Deze implementatiewet implementeert hoofdzakelijk de zesde antiwitwasrichtlijn.
- De zesde antiwitwasrichtlijn bevat vooral verplichtingen voor publieke partijen, zoals dat er een UBO-register en een autoriteit voor het melden van verdachte transacties (in Nederland de FIU) moeten zijn. Ook regelt de zesde antiwitwasrichtlijn het toezicht- en handhavingsinstrumentarium en de mogelijkheid tot gegevensuitwisseling voor de toezichthouders.

Tijdslijn wetsvoorstel

- Op 10 juli 2027 treedt het AML-pakket in werking en moet derhalve de implementatiewet in werking treden. Daardoor resteert op dit moment nog ongeveer één jaar voor de advisering van de Raad van State en de parlementaire behandeling. Dat is een krappe planning.
- Het streven is om gelijk na het zomerreces (Q3) de implementatiewet naar de Tweede Kamer te sturen na advisering van de Raad van State.

Financiële dekking wetsvoorstel

- Het wetsvoorstel heeft financiële gevolgen voor de begroting van het ministerie van Financiën. Dat komt omdat het voorstel nieuwe taken bevat voor de Dienst Financieel Economische Integriteit (DFEI), de Kamer van Koophandel (KVK), de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (FIOD) en de Autoriteit Persoonsgegevens (AP).
- De uitvoeringskosten voor de KVK en voor DFEI (voor zover het gaat om het toezicht op de UBO-registers) worden gelijk verdeeld tussen de begroting van FIN en JenV. De overige kosten komen volledig ten laste van de begroting van FIN.
- In afstemming met FEZ is kritisch naar de gevraagde uitvoeringskosten en fte gekeken. Uiteindelijk is overeenstemming bereikt over de kosten zoals deze in onderstaande tabel zijn opgenomen. Deze bedragen zijn beschikbaar gesteld tijdens de voorjaarsbesluitvorming.
- De kosten die DNB en AFM zullen maken, worden door hen beide bij het implementatiebesluit onder deze implementatiewet in beeld gebracht. Deze kosten zullen via de reguliere doorberekening van het financieel toezicht bij de ondertoezichtstaande entiteiten door worden berekend.

Gevolgen begroting FIN (bedragen x1000)

	2026	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**
DFEI	€2.282	€6.459	€7.615	€7.773	€7.343
KVK	€2.350	€3.800	€3.400	€1.200	€1.200
FIOD	€1.310	€1.060	€730	€730	€730
AP	€234	€234	€234	€234	€234
Totaal	€6.176	€11.553	€11.979	€9.937	€9.507

Toelichting

- Hieronder vindt u een nadere toelichting op:
  - De belangrijkste uitgebrachte adviezen;
  - De belangrijkste uitgebrachte uitvoeringstoetsen;
  - De meest voorkomende consultatiereacties;
  - Een overzicht van de meest relevante gebruikte lidstaatopties.
- Een overzicht en samenvatting van alle uitgebrachte adviezen en uitvoeringstoetsen zijn te vinden in bijlage 5. De volledige adviezen en uitvoeringstoetsen zijn opgenomen in bijlagen 6 en 7.

1. *Toelichting adviezen*

Adviescollege Toetsing Regeldruk (ATR)

- Het ATR adviseert het wetsvoorstel niet in te dienen tenzij het wetsvoorstel wordt aangepast. Met name omdat de regering volgens het ATR onvoldoende

gebruikmaakt van de mogelijkheden om de regeldruk te verlichten en niet transparant is over het gebruik van lidstaatopties.
- Naar aanleiding van dit advies is de memorie van toelichting aangepast om inzicht te geven in alle beschikbare lidstaatopties en de wijze waarop deze zijn benut.
- De belangrijkste kritiek van het ATR is dat in het wetsvoorstel verschillende grondslagen worden gegeven om bij besluit zaken verder uit te werken, zoals definities en de toezichtverdeling. Het ATR beschouwt dit als een lastenverhogende maatregel, omdat dit onder andere de bevoegdheid inhoudt om nationaal, aanvullende meldingsplichtige entiteiten aan te wijzen. In de toelichting is verduidelijkt dat de regering niet voornemens is om aanvullende meldingsplichtige entiteiten aan te wijzen en dat de lasten in het besluit niet zullen toenemen. Met de grondslag wordt alleen de mogelijkheid geïntroduceerd, om aan de richtlijnverplichting te voldoen.

Autoriteit Persoonsgegevens (AP)
- De AP uit zorgen over het ontbreken van inzicht in de effectiviteit van de antiwitwasregelgeving en het risico op discriminatie en privacy-inbreuken. De AP adviseert onder andere extra waarborgen tegen politieke beïnvloeding van de FIU en adviseert de FIU onder de Algemene verordening gegevensbescherming te brengen, in plaats van de huidige Wet Politiegegevens. JenV is verantwoordelijk voor de FIU.
- De AP wijst daarnaast op het belang van het beperken van gegevensuitwisseling tot wat noodzakelijk is en pleit voor motivering van de toegang tot aanvullende UBO-gegevens door meldingsplichtige entiteiten.
- Diverse aanbevelingen zijn overgenomen, zoals het borgen van de operationele onafhankelijkheid van de FIU, het beperken en motiveren van gegevensuitwisseling, en een mogelijke heroriëntatie op het privacyregime voor de FIU.
- Bij het verzamelen en delen van UBO-gegevens wordt gekozen voor een proportionele en op de praktijk afgestemde aanpak, waarbij de toegang tot aanvullende gegevens afhankelijk is van de waarborgen bij verschillende typen meldingsplichtige entiteiten.

2. <u>Toelichting uitvoeringstoetsen</u>

De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- DNB en AFM achten het wetsvoorstel in beginsel uitvoerbaar, onder voorbehoud van het feit dat veel voor hen nog niet uitgekristalliseerd is. Dit ligt met name in de uitwerking van toezichtverdeling via het voorgenomen implementatiebesluit waarin zaken verder uitgewerkt worden. Daarnaast zal de nieuwe Europese antiwitwasautoriteit AMLA richtsnoeren en technische reguleringsnormen opstellen die toezichthouders en meldingsplichtige entiteiten dienen mee te nemen in hun uitvoering. Ook dat heeft impact op het toezicht.
- Beide geven aan dat zij bij het implementatiebesluit pas een definitieve inschatting van de kosten kunnen maken. Deze zullen worden ingepast in de bestaande kostenkaders. We zijn voornemens om het implementatiebesluit voor het zomerreces voor internetconsultatie aan te bieden.

Dienst Financieel Economische Integriteit (DFEI)

- DFEI is op 1 januari jl. opgericht binnen het ministerie van Financiën en bestaat uit het voormalige BTWwft (toezichthouder op de Wwft voor niet-financiële entiteiten en het cash verbod) en BEH (handhaver van het UBO- en Handelsregister). In zijn uitvoeringstoets heeft DFEI met name gewezen op de uitdagingen met betrekking tot het toezicht op de limiet voor contante betalingen en het op tijd beschikken over voldoende middelen (personeel en ICT). Ten aanzien van het toezicht op de UBO-verplichtingen wijst DFEI met name op beschikbaarheid van voldoende informatiebronnen en gegevensdeling met de KVK.
- Deze uitvoeringstoets laat de inschatting zien die DFEI heeft gemaakt van wat er aan personeel en budget nodig is om de nieuwe AML-taken uit te voeren. In de driehoek Financieel-Economische Integriteit van 30 januari 2026 zijn op basis van de uitvoeringstoets, de opdracht aan DFEI en de daartoe ter beschikking te stellen middelen besproken. In het kader van de begrotingsvoorbereiding is overeenstemming bereikt over de finale financiering. De leden van de driehoek (DFEI, Financiële Markten en Eigenaarsadvisering) achten de opdracht en de daarbij ter beschikking gestelde middelen toereikend.

Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (FIOD)
- Uit het AML-pakket volgen geen rechtstreekse taken voor de FIOD. Desondanks hebben veranderingen in het meldstelsel voor verdachte transacties door de FIE gevolgen voor de FIOD. Hiervoor, en voor het bijhouden van statistieken, zijn middelen beschikbaar gesteld. De implementatiewet is voor de FIOD uitvoerbaar.
- In de uitvoeringstoets wijst de FIOD op mogelijke keteneffecten, zoals de toename van het aantal verdachte transacties, kunnen leiden tot een over het geheel genomen grotere werklast. Omdat onzeker is dat keteneffecten zullen toenemen of afnemen, zijn deze niet meegenomen in de uitvoeringstoets.

Kamer van Koophandel (KVK)
- De KVK geeft aan dat de omvang, complexiteit en de impact op de UBO-registers groot is maar achten het wetsvoorstel grotendeels uitvoerbaar. De KVK signaleert een aantal onzekerheden omdat de Europese Commissie op een paar punten nog met lagere regelgeving komt.
- Daarnaast geeft de KVK aan dat het ontbreken van een overgangsperiode in de wetgeving leidt tot een onuitvoerbare situatie. Ook geeft de KVK aan praktische problemen te zien bij de controle op de UBO-informatie van trusts.
- Met de KVK zijn afspraken gemaakt over het vormgeven van een overgangsperiode door middel van uitgestelde handhaving. Ook kan de KVK volstaan met lichtere controles van UBO-informatie over trusts vanwege praktische beperkingen en het feit dat trusts voor Nederland een relatief klein risico vormen.

3. *Toelichting consultatiereacties*

Algemeen
- Er zijn in totaal 46 reacties ontvangen tijdens de consultatieperiode, waarvan 44 openbaar zijn gemaakt. Alleen op de openbare reacties wordt gereageerd in de consultatieparagraaf. Reacties kwamen uit een breed spectrum van

publieke partijen, brancheorganisaties, individuele instellingen en een aantal particulieren.

- De meeste reacties zien op de praktische uitwerking van de antiwitwasregelgeving, de regeldruk, privacy, discriminatie, UBO-register, opschorting van transacties, samenwerking en controles van leidinggevend personeel. Vooral over lastendruk (vrijstellingen), privacy, controle en samenwerking waren veel kritische reacties te vinden. Diverse partijen drongen aan op verduidelijkingen, minder strikte eisen en betere waarborgen voor privacy en rechtsbescherming.
- Een groot deel van de reacties verzocht om aanvullende regelgeving of verduidelijking van de bestaande regels uit de antiwitwasverordening. In veel van deze gevallen biedt het volledige geharmoniseerde EU AML-pakket geen ruimte voor nationale invulling. Ook ten aanzien van de opmerkingen over gegevensbescherming geldt dat de verwerking van (bijzondere) persoonsgegevens rechtstreeks uit het AML-pakket volgt.

Consultatie lastenluw

- Waar mogelijk zijn in het wetsvoorstel en de toelichting naar aanleiding van de consultatiereacties verduidelijkingen, concretiseringen en lastenverlichting doorgevoerd naar aanleiding van consultatiereacties, zoals het maximaal toepassen van vrijstellingen voor laag risico, het voorkomen van dubbele controles, het aanpassen van administratieve verplichtingen aan sectorale wensen en specifieke toelichtingen op sectorale uitvoerbaarheid.
- Ook is ingezet op heldere definities en het beperken van onnodige lasten, onder meer door het aansluiten bij bestaande nationale afspraken (zoals de limiet op contante betalingen) en via lastenluwe implementatie waar het EU-kader dat toestaat.
- Veel verzoeken tot verdere verlaging van regeldruk konden door de maximale Europese harmonisatie slechts beperkt worden ingewilligd. Lastenverlaging of extra nationale uitzonderingen zijn wettelijk niet mogelijk. In gevallen waar nationale invulling mogelijk was, is deze benut. Suggesties die niet konden worden overgenomen zijn doorgaans beantwoord met toelichtingen waarom aanpassingen (juridisch) niet mogelijk zijn, of zijn – als uitvoeringsvoorschriften of toelichting het toelieten – verwerkt tot verduidelijkingen in procedures, overgangstermijnen of sectorale bepalingen.
- Daarnaast komt de risicogebaseerde benadering, onderdeel van de nieuwe beleidsagenda, duidelijk aan bod aan het begin van de toelichting naar aanleiding van de consultatiereacties. Hierin wordt uiteengezet wat van de poortwachters en toezichthouders verwacht wordt.

Consultatie discriminatie

- Er is veel aandacht in de consultatiereacties voor het onderwerp discriminatie, onder meer vanuit de Nationaal Coördinator Racisme en Discriminatie (NCRD) en het College voor de Rechten van de Mens.
- De AMLR waarborgt dat entiteiten alleen besluiten mogen nemen op basis van bijzondere persoonsgegevens indien dit niet tot discriminerende uitkomsten leidt en de eisen aan de meldingsplichtige entiteiten zijn duidelijk toegelicht in de toelichting. Verduidelijkt is dat toezichthouders hier toezicht op moeten houden.

Consultatie privacy

- Meerdere consultatiereacties waren zeer kritisch op de grote hoeveelheid verwerkingsgrondslagen die in het AML-pakket zijn opgenomen en wensen dat in het wetsvoorstel hier meer afbakening in komt. Veruit de meeste grondslagen voor gegevensverwerking staan in de antiwitwasverordening, die rechtstreeks geldt en waar geen ruimte is om als lidstaat nadere regels over te stellen. In het algemene deel van de memorie van toelichting zijn alle verwerkingsgrondslagen op basis van het AML-pakket opgenomen.

Consultatie handhaving

- Een aantal consultatiereacties, voornamelijk van advocatenkantoren (Bureau Brandeis en Loyens en Loeff), had betrekking op de handhavingsbevoegdheden en publicatiemogelijkheden van boetes van toezichthouders uit het wetsvoorstel. De handhavingssystematiek uit de huidige Wwft wordt in dit wetsvoorstel overgenomen. Een tweetal nieuwe handhavingsmaatregelen, te weten het opleggen van een beroepsverbod voor leden van het hoger leidinggevend personeel en het verplichten tot afstand nemen van hun UBO-belang, zijn qua reikwijdte iets aangepast, om volledig aan te sluiten bij de tekst van de richtlijn.

4. <u>*Toelichting lidstaatopties / invulling nationale ruimte*</u>

Registratieplicht

- De richtlijn verplicht een registratieplicht zodat toezichthouders inzicht hebben in hun toezichtpopulatie. Het wetsvoorstel vult deze registratieplicht zo lastenluw mogelijk in. Er is geen sprake van vergunningstraject aan de voorkant.
- De maatregel wordt verder uitgewerkt bij besluit, waarbij de inzet is dat entiteiten op basis van een eigen verklaring zich aanmelden met slechts de meest noodzakelijke gegevens.

Hoger leidinggevend personeel

- De richtlijn verplicht voor een aantal entiteiten dat zij over geschikt en betrouwbaar hoger leidinggevend personeel en UBO's beschikken. Voor weer andere entiteiten dient de toezichthouder te checken of het hoger leidinggevend personeel en hun UBO's veroordeeld zijn voor witwassen, relevante basisdelicten van witwassen, en terrorismefinanciering.
- De richtlijn verplicht niet dat dit voorafgaand plaatsvindt. Het wetsvoorstel regelt dat de toetsing dan ook risicogebaseerd en achteraf kan plaatsvinden om lasten voor poortwachters en toezichthouders te voorkomen.

Verscherpt cliëntenonderzoek voor trustdienstverleners

- N.a.v. een reactie van DNB is een registratieplicht voor trustdienstverleners opgenomen om te verduidelijken welke trustdiensten onder de bestaande vergunningsplicht uit de Wet toezicht trustkantoren 2018 vallen en welke onder een nieuwe registratieplicht moeten worden gebracht om te voldoen aan de eisen van de richtlijn. Dit wordt bij besluit nader uitgewerkt.
- In de consultatie is kritiek geuit op de keuze om de bestaande regels trustdienstverlening altijd verscherpt cliëntenonderzoek moet toepassen voor te zetten. Naar aanleiding hiervan is de toelichting uitgewerkt en verduidelijkt.

De lidstaatoptie blijft gehandhaafd vanwege de hoge risico's bij trustdienstverlening. Dit volgt onder andere uit de Nationale Risico Analyse Witwassen, rapportages van DNB en een bijlage bij de AMLR met daarin hogerrisicoindicatoren.

Communicatie

- De implementatiewet wordt, indien de ministerraad ermee instemt, naar de afdeling advisering van de Raad van State gestuurd. Op de website van de Raad van State zal dit ook kenbaar gemaakt worden en de aan de Raad van State voorgelegde versie van het wetsvoorstel wordt gepubliceerd op de Wetgevingskalender. Verder zal ook een consultatieverslag opgenomen worden op internetconsultatie.nl.

Politiek/bestuurlijke context

- In de afgelopen Commissiedebatten Bestrijding witwassen en terrorismefinanciering is de implementatiewet en het AML-pakket vaak besproken in het kader van de lasten voor poortwachters en het maken van lastenluwe implementatiekeuzes.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

Ministerie van Financiën

Fm

TER BESLISSING
Aan
de minister
10/01

Afgestemd met IRF?

Persoonsgegevens

nota

Financiering AML-pakket

Datum
11 december 2025

Notanummer
2025-0000593775

Bijlagen
1. Voorlopig overzicht UT'

Aanleiding

- De implementatiewet van het Europese pakket (AML-pakket) ter voorkoming van witwassen (de Iwt) dreigt de implementatiedeadline niet te gaan halen nu het ministerie van JenV heeft aangegeven geen middelen vrij te kunnen maken op de eigen begroting en een claim bij FIN te zullen indienen via de voorjaarsbesluitvorming.
- Dit heeft ook gevolgen voor de door u en de minister van JenV gepresenteerde anti-witwasaanpak. Enkele acties daarin zullen vertraging oplopen.

Beslispunten

- Wij adviseren u hierover contact op te nemen met de minister van Justitie en Veiligheid om duidelijk te maken dat vertraging niet mogelijk is en met het verzoek om binnen de begroting van JenV middelen te vinden.
- Indien u instemt, zullen wij een dergelijk contact voor u voorbereiden.

↳ graag met tevreege, laat me niet voor blok zetten.

Graag op zoek naar stukken achter de deur. Uiterst flauw verzoek. Desnoods loon/prijs middelen inhouden ter dekking hiervan. Leg de bal stevig terug + verzoek tot spoedige uitvoering van zaken.

↳ eerst zien hoe daarop gereageerd wordt, pas bij escalatie opschalen

↳ IRF?

Kernpunten

- Het Europese pakket ter voorkoming van witwassen bestaat uit twee verordeningen (AMLR en AMLAR) en een richtlijn (AMLD). De implementatiedeadline is 10 juli 2027.
- FIN en JenV zijn gezamenlijk verantwoordelijk en ondertekenaars van de huidige Wet ter voorkoming van witwassen het financieren van terrorisme (Wwft) en straks de Iwt, die tevens opgenomen is in uw nieuwe anti-witwasaanpak. De internetconsultatie is in augustus afgelopen.
- Rekening houdend met een reguliere parlementaire behandeling van ongeveer een jaar (wat voor dit onderwerp zeker nodig is) moet de Iwt voor het zomerreces ingediend worden bij de Tweede Kamer, daarvoor moet nog advies bij de Raad van State (RvS) gevraagd worden.
- Op dit moment wordt de Iwt gereed gemaakt voor indiening bij RvS, via de MR. Daartoe worden de adviezen en consultatiereacties verwerkt en worden de benodigde middelen voortvloeiend uit de uitvoeringstoetsen van de toezichthouders en andere uitvoerders toegekend.
- Begrotingsregels schrijven voor dat de dekking van een wetsvoorstel voorafgaand aan de indiening van bij de RvS geregeld moet zijn.
- FIN en JenV zijn sinds september 2024 bezig met de implementatie. Bij aanvang was bekend dat de Iwt significante uitvoeringslasten met zich mee zou brengen.

- Inmiddels blijkt dat beide departementen voorlopig ieder financiering van structureel zo'n 10-15 mln. moeten vrijmaken voor de uitvoering.
- FIN heeft intern met FEZ afgestemd dat de voorjaarsbesluitvorming niet hoeft te worden afgewacht en dat dit binnen de begroting wordt ingepast. Dit om vertraging van de implementatie te voorkomen.
- JenV geeft aan dat dit niet te kunnen doen binnen de krappe begroting. JenV wil een claim indienen bij FIN voor in de voorjaarsbesluitvorming.
- De uitkomsten van de voorjaarsbesluitvorming afwachten zal zonder twijfel leiden tot het missen van de implementatiedeadline, omdat indiening bij de Tweede Kamer dan op zijn vroegst september 2026 zal zijn.
- Dit zal naar verwachting leiden tot een infractieprocedure van de Europese Commissie, met een mogelijke boete als gevolg. Bovendien zal dit tot grote onzekerheid leiden voor zowel toezichthouders, poortwachters en ondernemingen.
- Daarnaast betekent dit wat voor de door u en de minister van JenV gepresenteerde anti-witwasaanpak. Enkele acties daarin worden dan vertraagd, omdat deze deels afhangen van de implementatie (bijvoorbeeld risicogebaseerd toezicht, lastenluwe implementatie door gebruik lidstaatopties, toegang Basisregistratie Personen voor banken).
- JenV onderkent ambtelijk deze consequenties, maar geeft aan een andere afweging dan FIN in deze te maken. De minister van JenV gaf tijdens het recente bestuurdersoverleg over de anti-witwasaanpak aan het graag te horen als er meer vanuit JenV nodig is om de voortgang op verschillende acties te bespoedigen.

Toelichting

Inbreukprocedure bij niet-tijdige implementatie

- De Europese Commissie gaat steeds vaker over tot een inbreukprocedure en toetst intensiever en versneld.
- De rekenmethode van de Commissie voor het vaststellen van boetes voor Nederland is als volgt:
    - Voor de dwangsom is het maximum 346.752 EUR per dag.
    - Voor de boete is het minimum 5.391.000 EUR en bestaat er geen maximum.
- De implementatiedeadline voor de implementatie is 10 juli 2027. Vóór deze deadline moet er advies door de Raad van State zijn uitgebracht en moet de wet behandeld worden in beide Kamers. Teruggerekend komt dat uit op het volgende optimistische tijdpad voor de wet:
    - Eind januari 2026: indiening Raad van State advies
    - Eind april 2026: ontvangen advies Raad van State
    - Juni 2026: indienen bij de Tweede Kamer
    - Januari 2027: instemming Tweede Kamer
    - Juni 2027: instemming Eerste Kamer
    - 10 juli 2027: implementatiedeadline
- Als JenV de voorjaarsbesluitvorming afwacht, zal indiening Raad van State pas mogelijk zijn in juni 2026, het moment dat we nu indiening bij de Kamer hebben ingepland en zijn er naar verwachting maximaal negen maanden voor de volledige parlementaire behandeling. Dat is ons inziens niet realistisch voor een dergelijk maatschappelijk relevant onderwerp.

- Parallel hieraan dient ook nog een amvb te worden opgesteld. Mogelijk worden vanuit de uitvoering dan aanvullende kosten geclaimd.

Communicatie
Nvt.

Politiek/bestuurlijke context
- Op 14 mei 2025 heeft u met de minister van JenV een brief naar de Tweede Kamer verstuurd over de uitwerking van het regeerprogramma ten aanzien van het anti-witwasbeleid. Daarin is o.a. aangekondigd dat de antiwitwasrichtlijn zo lastenluw mogelijk zal worden geïmplementeerd en dat de risicogebaseerde benadering duidelijk zal worden neergezet.
- In de geplande opvolgingsbrief geeft u aan de Iwt volgend jaar te zullen indienen.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.

Ministerie van Financiën

TER BESLISSING
Aan
de minister
24/6

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Internetconsultatie Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering

Datum
17 juni 2025

Notanummer
2025-0000171307

Bijlagen
1. MR aanbiedings-formulier
2. Implementatiewet
3. Memorie van Toelichting

Aanleiding

- De Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Implementatiewet) is gereed voor openbare consultatie. Deze wet implementeert Richtlijn (EU) 2024/1640 (zesde antiwitwasrichtlijn).
- Vanwege de demissionaire status van het kabinet dient wet- en regelgeving ten behoeve van internetconsultatie geagendeerd te worden in de ministerraad.

Beslispunt

Stemt u in met agendering van bijgevoegd ontwerpwetsvoorstel voor de ministerraad ten behoeve van consultatie, gedurende acht weken via www.internetconsultatie.nl en? Als u instemt verzoeken wij u bijgevoegd MR-aanbiedingsformulier te tekenen.

Kernpunten

- Het AML-pakket bestaat uit twee verordeningen (AMLR en AMLAR) en een richtlijn (AMLD6). De richtlijn en verordeningen zijn het kader ter voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen en terrorismefinanciering. De verordeningen zijn vanaf 10 juli 2027 van toepassing en de richtlijn moet voor die datum geïmplementeerd te zijn.
- De huidige wet- regelgeving ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering, voor zowel poortwachters als publieke partijen, is in Nederland opgenomen in de Wwft. Dit is de implementatie van de, nu nog geldende, vierde antiwitwasrichtlijn (AMLD4).
- AMLD6 bevat grotendeels verplichtingen voor publieke partijen, zoals dat er een UBO-register en een autoriteit voor het melden van verdachte transacties (FIU) moeten zijn. Ook regelt AMLD6 de handhavingsbepalingen voor de toezichthouders. Dit wordt allemaal geregeld in deze nieuwe implementatiewet.
- De verplichtingen voor de private partijen (de poortwachters) volgen straks direct uit de AMLR. Een groot deel van de verplichtingen uit de Wwft vervallen daardoor. Om die reden is het voorstel om de Wwft in te trekken en in de implementatiewet op te nemen wat nog wel nationaal moet worden geregeld.
- AMLD6 heeft grotendeels het kader van maximumharmonisatie, maar bij een aantal onderdelen is het mogelijk om te kiezen voor een lastenluwe

23/6

implementatie. In de toelichting vindt u de keuzes die we voorstellen hierin te maken.

- De Implementatiewet is geschreven door het ministerie van Financiën en het ministerie van Justitie en Veiligheid en wordt aangeboden mede namens het ministerie van Economische Zaken (vanwege de betrokkenheid van EZ bij de UBO-registers).
- In aanloop naar de indiening in de MR worden nog enkele technische onvolkomenheden in het wetsvoorstel aangepast.

Toelichting

- De risico's op witwassen en terrorismefinanciering in het Europese financiële stelsel zijn groot. Het AML-pakket pakt deze risico's van witwassen en terrorismefinanciering aan door een geharmoniseerd gezamenlijk kader met verplichtingen en bevoegdheden.
- Nederland heeft op dit moment, net als alle lidstaten, ruimte om, in aanvulling op AMLD4, nadere regels te stellen. Deze ruimte wordt met het nieuwe kader aanzienlijk beperkt, omdat de verordening straks rechtstreeks werkt en er alleen nadere regels gesteld mogen worden als de verordening hiertoe expliciet ruimte geeft. De verordening heeft daarmee het karakter van maximumharmonisatie. De verschillen in uitvoering van anti-witwasregelgeving en het voorkomen van terrorismefinanciering worden in de EU hiermee beperkt.
- Het AML-pakket heeft verschillende doelen, onder andere:
  - Maximumharmonisatie van de verplichtingen voor poortwachters in een verordening;
  - Het oprichten van een Europese anti-witwasautoriteit (AMLA) die een hoofdrol zal spelen bij de uitleg van de regelgeving en het coördineren van de samenwerking tussen lidstaten en hun financiële inlichtingen eenheden (FIE's). AMLA zorgt voor meer consistentie in de interpretatie en toepassing van de regelgeving en creëert waar nodig de mogelijkheid van grensoverschrijdend toezicht;
  - Voorzien in een uitbreiding en verdieping van de mogelijkheden voor gegevensdeling tussen zowel meldingsplichtige entiteiten als publieke autoriteiten. Het delen van informatie kan meldingsplichtige entiteiten, toezichthouders en andere publieke autoriteiten beter in staat stellen witwassen en terrorismefinanciering te signaleren en aan te pakken.
- U heeft bij het versturen van uw nieuwe antiwitwasaanpak op 14 mei de Kamer ook inzage gegeven in de lastenluwe keuzes die gemaakt kunnen worden (bijlage 4). Een deel hiervan worden straks bij algemene maatregel van bestuur geïntroduceerd. Een deel landt al in dit wetsvoorstel. Dat zijn de volgende:
  - Registratieplicht overige instellingen: AMLD6 verplicht dat toezichthouders inzage moeten krijgen in hun toezichtpopulatie. Veel ondernemingen hebben reeds een vergunningplicht. Voor overige entiteiten is dit een aanzienlijke lastenverzwaring. Daarom wordt gekozen voor een *kennisgeving* door deze meldingsplichtige entiteit d.m.v. bijvoorbeeld berichtgeving.
  - Controles hoger leidinggevend personeel: AMLD6 schrijft een vorm van betrouwbaarheids- en geschiktheidstoetsing van hoger leidinggevend personeel van meldingsplichtige entiteiten voor. Dit is voor veel niet-

financiële instellingen nieuw en dus een lastenverzwaring. Voor hen wordt ingezet op toetsing achteraf, waarbij toezichthouders voornamelijk signaalgestuurd gaan werken en niet elke leidinggevende van elke poortwachter vooraf getoetst hoeft te worden.

- Centraal contactpunt: Lidstaten kunnen bepaalde dienstverleners die o.g.v. vrij verkeer van diensten actief zijn in NL (en dus geen fysieke aanwezigheid hebben) verplichten een centraal contactpunt in NL aan te stellen. In lijn met de Wwft wordt deze lidstaatoptie geïmplementeerd als bevoegdheid voor de toezichthouders, om te voorkomen dat elke instelling vooraf een dergelijk contactpunt moet aanstellen. Een toezichthouder kan dit dan eisen per entiteit, als er sprake is van risico's waardoor een dergelijke eis wenselijk is.
- Stichtingen in UBO/trustregister: AMLR schrijft voor dat stichtingen hun UBO's moeten registreren op dezelfde wijze als trusts. Dat zou betekenen dat alle stichtingen onder een zwaardere registratieverplichting vallen dan nu het geval is. De Nederlandse rechtsvorm stichting wijkt echter flink af van de definitie in de AMLR. Nederland beschouwt stichtingen daarom niet als vergelijkbaar met trusts. Stichtingen kunnen daarom onder het reguliere regime blijven.
- UBO-grens: De AMLR bevat een lidstaatoptie om de grens van 25 procent voor de UBO-registratie voor bepaalde categorieën entiteiten naar beneden bij te stellen in de gevallen dat zich een hoog risico voordoet dat specifiek is voor die lidstaat. In Nederland zijn geen categorieën entiteiten bekend waarbij sprake is van een dermate hoog risico dat van deze optie gebruik gemaakt dient te worden. Er wordt hier dus geen gebruik van gemaakt.

Communicatie
Op dit moment geen aanvullende communicatie. Bij de start van de internetconsultatie zal wel een communicatiebericht geplaatst worden op de sociale mediakanalen

Politiek/bestuurlijke context
Op 14 mei 2025 heeft u een brief naar de Tweede Kamer verstuurd over de uitwerking van het regeerprogramma ten aanzien van het anti-witwasbeleid. Daarin is o.a. aangekondigd dat de antiwitwasrichtlijn zo lastenluw mogelijk zal worden geïmplementeerd en dat de risicogebaseerde benadering duidelijk zal worden neergezet. Met deze brief zijn enkele moties van Kamerleden afgedaan die ook relevant zijn voor het wetsvoorstel:

- De motie Flach over het beperken van lastendruk voor anbi's, 36 584, nr. 19.
- De motie-Ergin/Van der Lee over een voorstel om bij de monitoring over te stappen van ongebruikelijke naar verdachte transacties, 31477, nr. 113.
- De motie van het lid Aukje de Vries over tot meer duidelijkheid, zekerheid en efficiency komen voor ondernemers en klanten bij de uitvoering van de Wwft, 36 228 nr. 22.
- De motie-Grinwis c.s. over in de nieuwe antiwitwasaanpak ruim baan maken voor stichtingen, verenigingen en kerken, 31 477, nr. 108

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.