



TER BESLISSING

Aan
de minister

Albrecht

J. W. 15/4

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens (P-gv.)

nota

Aangepaste stukken TK samenloop AML-pakket en
wetsvoorstel PvA witwassen

Datum

15 april 2024

Notanummer

2024-0000231362

Bijlagen

1. Brief TK schone versie
2. Brief TK TC
3. Gevolgen AML-pakket
4. Overeenkomsten en ve
5. Scenario's vervolg wet
6. Beantwoording Kamerv
7. Beantwoording specifieke
8. Nota's actieve openbaa

Aanleiding

Naar aanleiding van uw opmerkingen en de opmerkingen van

ontvangt u bijgaand nieuwe versies van de stukken, waarin deze opmerkingen verwerkt zijn.

Beslispunten

1. Stemt u in met de verzending van de brief en bijbehorende bijlagen, mede namens de minister van JenV? Bij akkoord graag de brief ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking.

Kernpunten

- In de **brief aan de TK** (versie met track changes in bijlage 2, schone versie in bijlage 1) zijn twee wijzigingen doorgevoerd:
 - meer toelichting over de voordelen van het meenemen van de overige maatregelen uit het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen in het implementatietraject;
 - er is verduidelijkt dat de amendementen die zien op de limiet op contante betalingen boven €3.000 aan bod zullen komen in de verdere behandeling van het wetsvoorstel.
- In de **beantwoording van de kamervragen van het lid Van der Lee** is op uw verzoek nader toegelicht in welk kader poortwachters bijzondere categorieën persoonsgegevens kunnen verwerken.
- JenV heeft laten weten dat de minister van JenV akkoord is met de vorige versie van de brief.

Communicatie

Nieuwswaardige uit de Kamerbrief is dat Nederland mogelijk 600 miljoen misloopt uit het HVP. We begeleiden de brief daarom met een persbericht. U ontvangt het voorstel hiervoor separaat.

Politiek/bestuurlijke context

Niet van toepassing.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING
Aan
de minister

nota

Dank en helder
En eens heb alleen 2b en 3
reël zijn. 2e scenario's
opnemen in brief en dan ook
voorheen heraan en +

Samenloop AML-pakket en wetsvoorstel plan van aanpak
witwassen en vervolg

aan geven welke ypher reël
zijn. / VLV 27/3

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

Datum
25 maart 2024

Notanummer
2024-0000198035

Bijlagen
geen

Aanleiding

- Op 14 februari heeft u, mede namens de minister van J&V, de Tweede Kamer geïnformeerd over de besluitvorming rondom de Europese anti-witwasregelgeving (het AML-pakket). In deze brief schreef u ook dat u de Tweede Kamer op korte termijn zult informeren over de gevolgen van dit pakket voor het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen.
- U verzocht daarnaast op 1 maart jl. mondeling om u de contouren van de gevolgen en mogelijke scenario's voor het vervolg voor te leggen.
- Wij hebben de scenario's ambtelijk gedeeld met JenV met het verzoek om ook aan de minister van JenV voor te leggen.

Beslispunten

- Stemt u ermee in dat we een brief opstellen om de TK te informeren over de inhoudelijke gevolgen van het AML-pakket voor het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen (in deze notitie samengevat in de tabel in de toelichting)?
- Wilt u in de brief ook de in deze notitie genoemde scenario's opnemen voor de verdere behandeling van het wetsvoorstel (in deze notitie staan de scenario's onder de tabel)?

Kernpunten

- Het AML-pakket heeft gevolgen voor alle maatregelen uit het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. Geen van de maatregelen zal zonder aanpassingen op termijn in overeenstemming zijn met het AML-pakket. De mate waarin het AML-pakket de voorgestelde maatregelen doorkruist wisselt wel sterk per maatregel. Dit is nader uitgewerkt in de tabel onder Toelichting.
- Aangezien het AML-pakket naar verwachting over ongeveer 3,5 jaar in werking zal treden is er theoretisch ruimte om vooruit te lopen op het AML-pakket en desgewenst (sommige) maatregelen uit het wetsvoorstel eerder in Nederland te implementeren. Onder Toelichting zijn vier scenario's, inclusief voor- en nadelen, verder uitgewerkt.
- Met het oog op de voor- en nadelen, zijn wat ons betreft enkel scenario's 2b en 3 reël (zie onder Toelichting). Van de maatregelen uit het wetsvoorstel is alleen voor het verbod op contante betalingen boven de €3.000 voor te stellen dat dit in relatief korte tijd in overeenstemming gebracht kan worden met het AML-pakket (scenario 2b).

- Het scenario om het wetsvoorstel geheel in te trekken heeft de minste juridische risico's en is daarmee naar verwachting het meest werkbaar in de praktijk hand (scenario 3). Met de introductie van het AML-pakket worden bestaande verplichtingen geherformuleerd en de Europese anti-witwasautoriteit zal de uitvoering van bepaalde onderdelen van het raamwerk nader inkleuren. Daarop vooruitlopen brengt onnodige en moeilijk te voorziene risico's dat er in uitvoering uiteindelijk toch aanpassingen moeten worden gedaan, waardoor burgers en bedrijven met wisselende regimes geconfronteerd worden binnen een relatief korte tijd.
- De limiet op contante betalingen maakt deel uit van het Nederlandse Herstel- en Veerkrachtplan (HVP). In scenario 1 is er een kleine kans dat NL tijdig voldoet aan de eisen. In scenario 2b treedt vertraging op en zou een opschorting van de uitbetaling van HVP-gelden volgen. In scenario's 2a en 3 wordt niet aan de eisen voldaan en loopt NL een risico op een definitieve korting van max. 600 miljoen EUR. Om dit te voorkomen zou een wijziging van de deadline in het HVP (2a) of vervanging van de volledige mijlpaal (3) nodig zijn.

Toelichting

- Het Europese AML-pakket is nog niet definitief. Het Europees Parlement zal er waarschijnlijk in april over stemmen. Naar verwachting zal de finale versie van het AML-pakket rond de zomer gepubliceerd worden. Vervolgens volgt een implementatieperiode van drie jaar waarna het pakket en de nationale implementatieregelgeving in het voorjaar van 2027 in werking treden.
- Het Nederlandse wetsvoorstel plan van aanpak witwassen ligt in de Kamer en bevat de volgende maatregelen:
 1. Mogelijk maken van gezamenlijke transactiemonitoring door banken;
 2. Verplichting voor Wwft-instellingen om risico's op witwassen en terrorismefinanciering uit te wisselen ter ondersteuning van het cliëntenonderzoek;
 3. Verbod op contante betalingen voor goederen vanaf 3.000 euro;
 4. Een herstelbepaling ter verduidelijking van de grondslag voor het gebruik van bijzondere categorieën persoonsgegevens en persoonsgegevens van strafrechtelijke aard voor het voldoen aan de verplichtingen uit de Wwft. Financiële instellingen verwerken deze gegevens al voor dit doel, maar de AVG maakt dat hiervoor een duidelijker wettelijke grondslag nodig is.
- De verordening uit het Europese AML-pakket (de AMLR) heeft gevolgen voor alle maatregelen uit het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. De AMLR heeft het karakter van volledige harmonisatie. Dat betekent dat lidstaten slechts additionele regels kunnen stellen indien de AMLR dit expliciet toestaat.
- Op basis van een eerste analyse van de samenloop van het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen en het AML-pakket, schetsen we hieronder de contouren van de gevolgen voor de maatregelen uit het wetsvoorstel.

Maatregel wetsvoorstel plan van aanpak witwassen	AMLR
1. Mogelijk maken van gezamenlijke transactiemonitoring door banken	De AMLR introduceert deels een beperktere en deels een bredere grondslag voor het uitwisselen van gegevens via gezamenlijke voorzieningen dan voorzien in het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. Breder omdat niet alleen banken, maar alle poortwachters de bevoegdheid krijgen om een gezamenlijke voorziening voor gegevensuitwisseling op te zetten – zonder dat daarvoor nog een nationale wettelijke grondslag voor nodig is. Beperker omdat niet alle transactiegegevens kunnen worden gedeeld, maar alleen de gegevens van cliënten die geassocieerd worden met een hoger risico of cliënten over wie additionele informatie verzameld dient te worden om te bepalen of zij geassocieerd worden met een hoger risico. De AMLR biedt daarnaast verschillende andere waarborgen voor de verwerking van gegevens. Lidstaten mogen aanvullende waarborgen stellen voor de verwerking van gegevens binnen de gezamenlijke voorziening op grond van de AVG. Deze waarborgen kunnen echter niet zo ver gaan dat daarmee de mogelijkheid voor poortwachters om gezamenlijke voorzieningen op te zetten geheel wordt uitgesloten.
2. Verplichting voor Wwft-instellingen om risico's op witwassen en terrorismefinanciering uit te wisselen ter ondersteuning van het cliëntenonderzoek	De AMLR bevat geen vergelijkbare verplichting. Omdat het AML-pakket de regelgeving binnen de EU harmoniseert, is het onwaarschijnlijk dat NL de ruimte heeft om deze verplichting in deze vorm te introduceren. Tegelijkertijd biedt de hierboven genoemde bepaling voor poortwachters met de bevoegdheid om gezamenlijke voorzieningen op te zetten om gegevens uit te wisselen mogelijk de ruimte om hetzelfde doel te bereiken via een iets andere route. Dit behoeft nadere bestudering.
3. Verbod op contante betalingen voor goederen vanaf 3.000 euro	De AMLR introduceert een verbod op contante betalingen boven de €10.000 voor personen die handelen in goederen of diensten verlenen. Met de toevoeging van diensten is de bepaling aanzienlijk uitgebreid ten opzichte van het wetsvoorstel. Daarnaast blijft in de AMLR – in tegenstelling tot het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen – de verplichting om het cliëntenonderzoek uit te voeren bestaan voor bepaalde handelaren. De bepaling biedt een grondslag voor lidstaten om nationaal een lagere limiet te hanteren. Lidstaten moeten zorg

	dragen voor een effectieve handhaving en mogen zelf invullen hoe ze dit precies inrichten.
4. Herstelbepaling	De AMLR bevat een vergelijkbare grondslag. De herstelbepaling is zodoende overbodig met de inwerkingtreding van het AML-pakket. De AMLR biedt lidstaten de ruimte om aanvullende waarborgen te stellen.

- Met het oog hierop zien we op dit moment de volgende scenario's voor het vervolg van het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen:

1) het wetstraject ongewijzigd voortzetten

Voordelen: de maatregelen uit het wetsvoorstel kunnen – indien ze aangenomen worden door het parlement – in werking treden. Daarnaast heeft NL in het kader van het HVP (zie nadere toelichting hieronder onder het kopje Limiet op contante betalingen in Herstel- en Veerkrachtplan) afgesproken dat in Q1 van 2025 een nationale limiet op contante betalingen in werking treedt. In dit scenario kan NL deze afspraak nakomen, mits het parlement tijdig het volledige wetsvoorstel aanneemt, wat gezien de huidige status van het voorstel niet waarschijnlijk lijkt.

Nadelen: omdat de inhoud van de AMLR en de inhoud van de maatregelen uit het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen – op sommige punten significant – uiteenloopt krijgen burgers in een kort tijdsbestek (maximaal twee jaar) te maken met verandering van regelgeving. Dit creëert mogelijk rechtsonzekerheid en is niet evenredig. Daarmee zou een dergelijk besluit op z'n minst schuren met de algemene beginselen van behoorlijk bestuur.

2) het wetsvoorstel wijzigen via een nota van wijziging

Binnen dit scenario zijn verschillende opties mogelijk: het wetsvoorstel bestaat immers uit vier maatregelen en die kunnen op allerlei verschillende manieren gewijzigd worden. We gaan hieronder in op twee opties: de maximale (alle maatregelen uit het wetsvoorstel aanpassen) en de minimale (één maatregel aanpassen en de rest schrappen). Dit laat echter onverlet dat ook andere opties mogelijk zijn.

2a: het gehele wetsvoorstel aanpassen

In dit scenario wordt met een nota van wijziging ervoor gezorgd dat alle maatregelen uit het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen zoveel mogelijk aansluiten bij de AMLR. Hiermee wordt in feite vooruit gelopen op de implementatie ten aanzien van deze onderwerpen.

Voordelen: de maatregelen uit het wetsvoorstel kunnen iets eerder (juli 2026) – indien ze aangenomen worden door het parlement – dan voorjaar 2027 (moment van inwerkingtreding van het AML-pakket) in werking treden.

Nadelen: omdat het AML-pakket nog niet in werking is getreden, zal het nationale wetsvoorstel de relevante bepalingen uit het AML-pakket niet alleen nader moeten aanvullen, maar ook moeten kopiëren. Zo zal het wetsvoorstel bijvoorbeeld de bepaling moeten bevatten dat alle poortwachters gezamenlijke voorzieningen kunnen opzetten. Het goed laten aansluiten van alle nationale

maatregelen op het AML-pakket zal veel tijd kosten en op meer politieke discussie kunnen rekenen. Hierdoor zal de theoretische tijdswinst erg beperkt zijn. In dit scenario wordt de afspraak in het HVP niet gehaald binnen de afgesproken deadline. NL zou een verzoek tot wijziging van de deadlines in het HVP in kunnen dienen. Mits dit wordt goedgekeurd door de EC en de EcoFin en het wetsvoorstel vóór eind 2026 in werking treedt, kan een korting worden vermeden. Tot slot bestaat ook in dit scenario het risico dat het wetsvoorstel toch uiteen gaat lopen met de AMLR. In dat geval worden de nadelen van scenario 1 toch weer relevant.

2b) alleen het verbod op contante betalingen boven €3.000 aanpassen

In dit scenario zorgen we ervoor dat het verbod op contante betalingen zoveel mogelijk aansluit op de AMLR, maar lopen we niet vooruit op het verbod op contante betalingen bij het verlenen van diensten. Dat laatste behoeft namelijk nadere bestudering en vergt daardoor meer tijd. Diensten worden zodoende in dit scenario meegenomen in het implementatietraject. NL kan wel vast blijven houden aan de grens van €3.000, aangezien de AMLR hier ruimte voor biedt. De overige bepalingen uit het wetsvoorstel schrappen we uit het wetsvoorstel en lopen mee in het implementatietraject van het AML-pakket. Voordelen: het verbod op contante betalingen voor goederen treedt – indien het wordt aangenomen door het parlement – eerder in werking dan het voorjaar van 2027. Inwerkingtreding zou dan waarschijnlijk in januari 2026 mogelijk zijn. Toezichthouder BTWwft treft al geruime tijd voorbereiding op het toezicht en handhaving van het verbod en kan dan eerder van start. Nadelen: in dit scenario wordt vooruit gelopen op de implementatie van de relevante bepaling uit de AMLR. De mogelijkheid bestaat dat de Europese bepaling uit de AMLR na inwerkingtreding in 2027 in de praktijk anders uitgelegd kan worden dan de nationale bepaling. Zo zal AMLA criteria voor samengestelde transacties moeten vaststellen. In specifieke gevallen kan dit ertoe leiden dat burgers binnen een kort tijdsbestek met wisselende regimes te maken krijgen. Tot slot haalt ook in dit scenario NL de afspraak in het HVP niet voor de afgesproken deadline, maar wel ruim voor het einde van de looptijd van het HVP. De EC kan de HVP-betaling opschorten, maar als de wet binnen 6 maanden na indiening van het betaalverzoek in werking treedt (dus uiterlijk 1 januari 2026), wordt de opschorting opgeheven.

3) het wetsvoorstel intrekken en de bepalingen meenemen in het implementatietraject van het AML-pakket

In dit scenario treedt alles gelijktijdig in werking met het nieuwe anti-witwasraamwerk in het voorjaar van 2027.

Voordelen: er wordt niet nationaal vooruitgelopen op implementatie van het AML-pakket, waardoor de nadelen van de scenario's hierboven zich niet voordoen. Dit biedt de mogelijkheid om alles goed op elkaar af te stemmen en sluit het risico uit dat burgers geconfronteerd worden met verschillende regimes.

Nadelen: er zijn voor zowel de gezamenlijke transactiemonitoring als het contant geld verbod voorbereiding getroffen en investeringen gedaan door private en publieke partijen. Het wetsvoorstel is reeds behoorlijk vertraagd en de maatregelen zullen hierdoor nog meer vertraging oplopen. Daarnaast leeft NL in dit scenario de afspraak in het HVP in volledigheid niet na, wat tot een

korting van max. 600 miljoen EUR op de HVP-ontvangsten leidt. NL zal in gesprek moeten treden met de EC om dit toe te lichten en een korting proberen te voorkomen.

Limiet op contante betalingen in Herstel- en Veerkrachtplan

- Een limiet op contante betalingen is mijlpaal 124 van het Nederlandse HVP. De mijlpaal bevat geen specifiek grensbedrag en heeft als precieze tekst: *Inwerkingtreding van een wet die een limiet voor contante betalingen invoert.*
- De indicatieve deadline in het HVP is 31 maart 2025. De mijlpaal is onderdeel van het derde Nederlandse betaalverzoek aan Brussel, dat gepland staat voor Q2 2025. Zijn dan niet alle mijlpalen gehaald, dan kan de Europese Commissie Nederland korten of de betaling opschorten. Nederland heeft dan zes maanden om alle mijlpalen alsnog te halen, zodat de opschorting wordt opgeheven. Heeft Nederland de limiet dan nog steeds niet ingevoerd, dan zou de korting definitief worden.
- Het derde betaalverzoek bedraagt € 1,4 miljard. De hoogte van een eventuele korting wordt achteraf bepaald door de Europese Commissie volgens een methodologie met discretionaire ruimte. Ze valt niet met zekerheid te voorspellen, maar kan mogelijk € 600 mln. bedragen. Dit omdat de aanpak van witwassen deel is van een landspecifieke aanbeveling van de EC.
- Het is theoretisch mogelijk het HVP te wijzigen, bijvoorbeeld door het aanpassen van de deadline of vervanging van de maatregel. Nederland zou dan de Europese Commissie en Raad moeten overtuigen dat de mijlpaal objectief gezien niet meer te verwezenlijken is. Omdat de limiet ondanks het AML-pakket theoretisch nog steeds gehaald kan worden, is het uiterst onzeker of de EC hiervoor open staat. De EC zal de controversieel verklaring van het wetsvoorstel waarschijnlijk niet als een valide argument voor de vertraging beschouwen. NL zou kunnen betogen dat de context is veranderd met de introductie van het AML-pakket, dat deze mijlpaal in huidige vorm doorvoeren negatieve gevolgen heeft voor burgers en dat in het voorjaar van 2027 deze mijlpaal sowieso behaald zal worden met de inwerkingtreding van het AML-pakket. Voor het volledig schrappen van de mijlpaal zou deze moeten worden vervangen door een andere hervorming op het gebied van de aanpak van witwassen.

Politiek/bestuurlijke context

- De TK heeft het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen controversieel verklaard.
- Uw ambtsvoorganger en de minister van J&V hebben in een brief van 2 oktober 2023 de Tweede Kamer laten weten we besluitvorming rondom het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen aan de opvolgers te laten, vanwege het besluit van de TK om het wetsvoorstel controversieel te verklaren.
- De commissie Financiën heeft op 22 december 2023 gevraagd om een update van de stand van zaken aangaande het wetsvoorstel.
- Het lid Van der Lee heeft op 28 februari vragen gesteld over de besluitvorming rondom het AML-pakket.
- De Tweede Kamer heeft daarnaast op 7 maart schriftelijke vragen gesteld naar aanleiding van uw brief van 14 februari, te beantwoorden vóór het commissiedebat op 24 april a.s.

- Er is een drietal amendementen ingediend bij het wetsvoorstel gedurende de Kamerbehandeling:
 - Alkaya (SP) – bij gezamenlijke transactiemonitoring de beperking van transacties van particulieren binnen de gezamenlijke voorziening verhogen tot €3000 (middels twee amendementen);
 - Grinwis (CU) - verbod op contante betalingen uitbreiden naar diensten;
 - Alkaya (SP) en Stoffer (SGP) – acceptatieplicht voor contante betalingen onder de €3000.

Communicatie

N.v.t.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING
Aan
de minister

*Afhoud
14/4*

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens (P-gv.)

nota

Brief TK over gevolgen AML-pakket

*Wel opmerking by
persbericht. 212 in tekst.*

Datum
9 april 2024

Notanummer
2024-0000217733

Bijlagen

1. Brief TK
2. Gevolgen AML-pakket
3. Verschillen en overeenkomsten
4. Scenario's vervolg
5. Beantwoording Kamervragen
6. Beantwoording schriftelijk
7. Nota actieve openbaarmaking

Aanleiding

Naar aanleiding van uw besluit op de nota van 25 maart (bijlage 7) over het vervolg van het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen en de toelichting van P-gv. dat u een voorkeur wilt uitspreken voor scenario 2b, hebben we de bijgaande Kamerbrief opgesteld. Scenario 2b houdt in dat het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen door middel van een nota van wijziging wordt aangepast waardoor alleen het verbod op contante betalingen vanaf €3.000 voor goederen vooruitlopend op het AML-pakket wordt voorgesteld. De overige bepalingen uit het wetsvoorstel worden geschrapt en lopen mee in het implementatietraject van het AML-pakket. Daarnaast wordt met deze brief een reactie gegeven op verschillende verzoeken vanuit de TK.

Beslispunten

1. Stemt u in met de verzending van de TK-brief met de bijbehorende bijlagen naar de TK, mede namens de minister van Justitie en Veiligheid? Bij akkoord graag de brief ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor bijgevoegd persbericht (bijlage 6).
3. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota (bijlage 7) en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- In deze brief gaat u allereerst in op de gevolgen van het AML-pakket voor het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. De gevolgen van het pakket voor de verschillende maatregelen uit het wetsvoorstel zijn schematisch weergegeven in bijlage 1 bij deze nota. Kort gezegd is het gevolg dat geen van de bepalingen uit het wetsvoorstel in huidige vorm gehandhaafd kan worden nadat het pakket van toepassing wordt in het voorjaar van 2027.
- Vervolgens gaat u in op de scenario's voor het vervolg van het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen (bijlage 3). U geeft aan het onwenselijk te vinden om de besluitvorming verder uit te stellen omdat de bepalingen uit het wetsvoorstel niet compatibel zijn met het AML-pakket en daarmee niet toekomstbestendig zijn en omdat het huidige stilliggen van het traject mogelijk leidt tot een korting van mogelijk 600 mln. op de HVP-gelden.

- U geeft aan twee scenario's reëel te vinden. Het geheel intrekken van het wetsvoorstel en de introductie van de bepalingen meenemen in het implementatietraject heeft de voorkeur vanuit de praktijk. Vanwege de significante risico's op een significante korting op de HVP-gelden, spreekt u een voorkeur uit voor het scenario om de limiet op contante betalingen boven €3.000 via een nota van wijziging zoveel mogelijk in lijn te brengen met het AML-pakket en voort te zetten. U geeft aan hier graag met de TK over in gesprek te gaan tijdens het CD van 24 april.
- Met deze brief biedt u daarnaast de beantwoording van de vragen van het lid Van der Lee aan over de besluitvorming rondom het AML-pakket (bijlage 4) en de beantwoording van de specifieke schriftelijke vragen van de TK over het AML-pakket (bijlage 5).
- Deze brief wordt parallel voorgelegd aan de minister van J&V. Ambtelijk J&V heeft aangegeven ook scenario 2b te zullen adviseren.

Toelichting

- De TK vraagt precies aan te geven tot welke aanpassingen van bestaande en aanhangige wetgeving en de uitvoeringspraktijk het AML-pakket zal leiden. In reactie schrijft u dat dit nu nog niet mogelijk is. Het Europese wetgevingsproces is nog niet afgerond en de implementatieperiode van drie jaar wordt benut om deze analyse in den brede uit te voeren.
- Een vergelijkbare reactie geeft u op vragen naar de noodzaak van eventuele additionele nationale waarborgen voor gezamenlijke voorzieningen, algemene waarborgen bij de verwerking van persoonsgegevens, de ruimte die het AML-pakket laat voor het melden van ongebruikelijke transacties in plaats van verdachte transacties en of de maatregel voor de uitwisseling van risico's bij cliënten mogelijk is op basis van het AML-pakket.
- Tot slot wordt gevraagd naar de afweging om zelf met een nationaal wetsvoorstel te komen een jaar na de publicatie van het AML-pakket en of het niet beter was geweest de Europese onderhandelingen af te wachten. In reactie hierop schrijft u dat de plannen voor dit wetsvoorstel dateren van voor de publicatie van het AML-pakket en dat ten tijde van de indiening van het wetsvoorstel bij de TK niet voorzien was dat de behandeling van het wetsvoorstel dermate zou worden vertraagd. U geeft aan u te kunnen voorstellen dat terugkijkend er wellicht een andere afweging was gemaakt, als destijds de huidige context bekend zou zijn geweest.

Communicatie

Om dit procesmatig en inhoudelijk goed te laten landen stellen we voor de brief te begeleiden met een kort persbericht. Focus ligt daarbij op de voorstellen die de ministers naar de Kamer sturen en de Kamer die nu aan zet is. Het persbericht is bijgevoegd (bijlage 7) en wordt nog afgestemd met JenV.

Politiek/bestuurlijke context

Met deze brief voldoet u aan twee verzoeken vanuit de TK:

- De TK vroeg op 22 december 2023 om de stand van zaken van het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen;
- De TK vroeg op 7 maart 2024 om een nadere analyse van de gevolgen van het AML-pakket.

Met deze brief biedt u daarnaast de beantwoording van de vragen van het lid Van der Lee aan over de besluitvorming rondom het AML-pakket.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.