



TER BESLISSING – RELEVANT VOOR UW DEBAT OP 23 APRIL

Aan
de minister

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Aanpassing en verzending Kamerbrief toezeggingen
witwassen

Datum

22 april 2024

Notanummer

2024-0000237785

Bijlagen

1. Kamerbrief TK
2. Kamerbrief EK
3. Kamerbrief TK met TC
4. Statistieken
5. Toegang betalingsver
6. Algemene leidraad Wwft
7. Nota ter openbaarmaking

Aanleiding

- De minister van JenV is afgelopen vrijdag akkoord gegaan met de Kamerbrief die eerder heeft ondertekend ter verzending.
- Echter heeft u, in de periode tussen uw ondertekening en het akkoord van de minister van JenV, een separate kamerbrief gestuurd over het AML-pakket en het wetsvoorstel plan van Aanpak witwassen waardoor een passage in de getekende Kamerbrief niet meer actueel was.
- Hiernaast zouden wij graag nog een aantal aanpassingen in de tekst over het rapport zoals gepubliceerd door VNO-NCW over de poortwachtersrol willen doorvoeren.
- De brief is hierop aangepast en wordt u opnieuw voorgelegd ter ondertekening.

Beslispunten

1. We vragen uw akkoord om de bijgevoegde brieven (bijlage 1 en 2), mede namens de minister van JenV, aan de Tweede en Eerste Kamer te verzenden. Als u instemt, verzoeken we u **beide brieven** te ondertekenen. De brieven zijn inhoudelijk hetzelfde. In bijlage 3 vindt u de TK Kamerbrief waarin u in track changes de passage ziet die foutief was blijven staan en inmiddels is weggehaald.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, en de onderliggende eerdere nota's over de Kamerbrief en de algemene leidraad Wwft (bijlage 7), conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- De relevante passage over het wetsvoorstel plan van aanpak betreft de volgende zin op de laatste pagina van de Kamerbrief: *"Uw Kamer heeft verzocht om de stand van zaken van het wetsvoorstel plan van aanpak en heeft vragen gesteld over de gevolgen van het AML-pakket. Ik zal uw Kamer hier nader over informeren voor het Commissiedebat bestrijding witwassen en terrorismefinanciering van 24 april 2024.*
- Dit wordt veranderd in de volgende tekst: *"De inzet tegen witwassen blijft onverminderd belangrijk en zal worden voortgezet. Ik ga hier graag over in gesprek met uw Kamer (TK-versie) /de Tweede Kamer (EK-versie) tijdens het*

Commissiedebat bestrijding witwassen en terrorismefinanciering van 24 april 2024.

- Hiernaast wordt de volgende zin op de eerste pagina toegevoegd: "Ook ga ik kort in op een rapport getiteld "Krachten gebundeld, naar een effectievere en efficiëntere invulling van de poortwachtersrol in Nederland" zoals aangeboden door MKB-NL, VNO-NCW en zes brancheorganisaties aan de minister van Justitie en Veiligheid."
- Als laatste worden een aantal feitelijke wijzigingen in de tekst over het rapport gedaan op pagina 4.
- Bovenstaande wijzigingen zijn akkoord en afgestemd met het ministerie van JenV.

Communicatie

Niet van toepassing.

Politiek/bestuurlijke context

Met de Kamerbrief doet u naast de toezeggingen uit de voortgangsbrief van de Beleidsagenda Witwassen ook de volgende toezegging af die uw voorganger tijdens het commissiedebat witwassen van 21 december 2022 heeft gedaan en twee andere verzoeken van de Tweede Kamer:

- De toezegging om de Kamer een schriftelijke appreciatie te sturen over de leidraad voor de uitvoering van de wet Plan van Aanpak Witwassen.
- Het verzoek van de Tweede Kamer voor een reactie op de bevindingen van het onderzoek naar discriminatoire effecten in transactiemonitoring van banken dat gedaan is in opdracht van de Nederlandse Vereniging van Banken.
- Het verzoek van de Tweede kamer voor een schriftelijke appreciatie voorafgaand aan het commissiedebat witwassen te sturen op het KPMG-rapport "Krachten gebundeld; Naar een effectievere en efficiëntere invulling van de poortwachtersrol in Nederland".

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

Doc nr.	Datum	Naam document
1	18-1-2024	Nota-min- Kamerbrief stand van zaken aanpak witwassen
2	15-2-2024	Nota-min- Stand van zaken toezeggingen witwassen
3	27-2-2024	Nota-min- Update algemene leidraad Wwft
4	29-2-2024	Nota-min- Aangepaste algemene Leidraad Wwft
5	5-3-2024	Nota-min- Aangepaste Kamerbrief toezeggingen witwassen
6	4-4-2024	Nota-min-Verzending Kamerbrief stand van zaken toezeggingen witwassen

- Geen bespreken
- 2e control opmerkingen bij de brief.



Ministerie van Financiën

/LV 20/1

TER BESLISSING
Aan
de minister

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Kamerbrief stand van zaken aanpak witwassen

Datum
18 januari 2024

Notanummer
2024-0000012079

Bijlagen
1. Kamerbrief TK
2. Kamerbrief EK
3. Bijlage statistieken aanpak
4. Bijlage toegang sectoren b
5. Bijlage non-paper DUI, LU

Aanleiding

- Op een aantal onderwerpen rond de aanpak witwassen waarover toezeggingen aan de Tweede Kamer zijn gedaan is er voortgang te melden.
- Daarnaast heeft de Tweede Kamer eind december gevraagd om een update van de voortgang van het (controversieel verklaarde) wetsvoorstel plan van aanpak witwassen.
- Op 18 januari is een voorlopig akkoord bereikt op de anti-witwasverordening en -richtlijn. Er is nog veel onduidelijk over het akkoord, de Kamer kan nu worden geïnformeerd op basis van de informatie die al wel beschikbaar is.
- Wij stellen voor deze elementen te combineren in een brief aan beide Kamers.

Beslispunten

1. We vragen uw akkoord om bijgevoegde brieven ([bijlage 1 en 2](#)), mede namens de minister van JenV, aan de Tweede en Eerste Kamer te verzenden. Als u instemt, verzoeken we u beide brieven te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota en de eerdere nota's over het non-paper ([bijlage 6](#)), conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kern

- In september 2022 heeft uw ambtsvoorganger samen met de minister van JenV de beleidsagenda aanpak witwassen naar de Eerste en Tweede Kamer gestuurd. De beleidsagenda bevat elf prioriteiten om de aanpak van witwassen verder te verbeteren.
- Op 17 mei 2023 heeft uw ambtsvoorganger mede namens de minister van JenV voor het eerst gerapporteerd over de voortgang op de uitvoering van deze beleidsagenda.
- Uw ambtsvoorganger heeft in deze voorgangsbrief beide Kamers toegezegd om in het najaar van 2023 opnieuw een voortgangsbrief te sturen.
- In de periode sinds de voortgangsbrief van 17 mei 2023 is het kabinet demissionair geworden en heeft de vorige Tweede Kamer op 12 september 2023 deze voortgangsbrief van de beleidsagenda op de lijst van controversiële onderwerpen geplaatst. De huidige Tweede Kamer heeft dit onderwerp niet van die lijst gehaald.
- Wij adviseren u daarom om geen voortgangsbrief te sturen, maar wel een beleidsarme brief waarbij u ingaat op enkele specifieke onderwerpen waarvan

uw ambtsvoorganger heeft toegezegd de Kamers ervan op de hoogte te houden. Dit betreft statistieken zoals bijgehouden door het kabinet over 2022, de stand van zaken van het traject om de toegang tot betaalrekeningen te waarborgen, de verschillende onderzoeken naar discriminatie door banken en betaalinstellingen en de voortgang van het pakket met wetgevende voorstellen van de Europese Commissie op het terrein van het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering. Daarnaast geeft u een reactie op het verzoek van de (nieuwe) Tweede Kamercommissie voor Financiën, gedaan op 21 december 2023, over de stand van zaken van het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen.

Toelichting

Inhoud

De kamerbrief bestaat uit vijf onderdelen:

- Statistieken over de aanpak van witwassen uit 2022. Zie [bijlage 3](#) voor deze statistieken. In de voortgangsbrief van 17 mei jl. heeft uw ambtsvoorganger de statistieken over 2021 gedeeld;
- De stand van zaken van de prioriteit 'waarborgen toegang tot betaalrekeningen'. Hierbij wordt ook een geactualiseerde versie gedeeld van het eerder ook verstrekte overzicht met sectoren die belemmeringen ervaren en de oplossingen waaraan wordt gewerkt. Zie [bijlage 4](#);
- Een nadere toelichting van de reikwijdte en verwachte datum van publicatie van een drietal onderzoeken door respectievelijk Financiën, DNB en de NVB over discriminatie bij dienstverlening door banken;
- Een update over de onderhandelingen over het pakket met wetgevende voorstellen van de Europese Commissie op het terrein van het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering.
 - In december is een voorlopig akkoord bereikt tussen de Raad en het EP op de oprichtingsverordening van de Europese anti-witwasautoriteit (AMLA). Het is grotendeels in lijn met de NLse inzet. Wel zijn AMLA's bevoegdheden in de niet-financiële sector iets groter dan NL idealiter had gezien. Gezien de inzet van het EP om deze taken aanzienlijk uit te breiden, is dit een acceptabel compromis.
 - Op 18 januari 2024 is ook een voorlopig akkoord bereikt op de anti-witwasverordening en de -richtlijn. De teksten zijn nog niet beschikbaar, er is op het moment van schrijven alleen een persbericht. Op basis van het persbericht lijkt het akkoord grotendeels in lijn te zijn met de Nederlandse inzet. Op aandringen van het Europees Parlement zijn er wel nieuwe elementen toegevoegd aan het raamwerk. Deze elementen zijn dermate afgezwakt ten opzichte van het voorstel van het Europees Parlement, dat het compromis op deze onderdelen te accepteren valt. Daarnaast zijn de verplichtingen t.a.v. UBO's en UBO-register in lijn met de Nederlandse inzet.
 - De komende weken zal het voorzitterschap werken aan het finaliseren van de definitieve teksten en zal er meer duidelijkheid komen over de precieze inhoud van het AML-pakket. Ook moet er nog een akkoord bereikt worden over AMLA's locatie. Hierna zullen de definitieve teksten formeel worden voorgelegd worden aan de lidstaten in de Coreper en aan het EP. Gegevensdeling wordt in het persbericht van de Raad niet genoemd als onderdeel van het voorlopig akkoord, dus

het is op dit moment niet duidelijk of, en zo ja, in welke vorm, dit is opgenomen in het pakket.

- U wijst in de update ook erop dat de uiteindelijke uitkomst van deze onderhandelingen gevolgen kan hebben voor het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen, omdat het nieuwe raamwerk bepalingen bevat ten aanzien van een EU-breed limiet op contante betalingen en mogelijk ook gegevensdeling.
- Ten slotte deelt u ook een non-paper met de TK dat NL heeft opgesteld samen met DUI en LUX om het belang van het behoud van de risicogebaseerde aanpak te bepleiten. Dit non-paper past binnen het mandaat uit het BNC-fiche.
- De TK heeft verzocht om een update van de stand van zaken van het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. U verwijst hiervoor naar de brief van 2 oktober 2023, waarin de minister van J&V en uw ambtsvoorganger hebben aangegeven de besluitvorming rondom dit wetsvoorstel over te laten aan een volgend kabinet, vanwege het besluit van de TK om het wetsvoorstel controversieel te verklaren.

Toelichting

Prioriteiten beleidsagenda

Hieronder vindt u een overzicht van de hoofdthema's en prioriteiten in de beleidsagenda.

Thema	Prioriteit
<i>A. Streng waar nodig</i>	
	A1: Effectieve verplichtingen voor, en toezicht op niet-financiële instellingen
	A2: Transparantie juridische entiteiten
	A3: Verbeteren aanpak facilitators
	A4: Behouden effectieve gegevensdeling en samenwerking
	A5: Opgelegde straffen in witwaszaken
<i>B. Ruimte waar mogelijk</i>	
	B1: Evenwichtige verhouding verplichtingen en lasten kleine instellingen
	B2: Borgen toegang betalingsverkeer
	B3: Evenwichtige verhouding verplichtingen en risico's PEPs
<i>C. Meten om te weten</i>	
	C1: Vaststellen meetbare doelen en bijhouden statistieken
	C2: Beter gebruik en verdieping National Risk Assessment
	C3: Verbeteren inzicht in gebruik verdachte transacties en feedback-loop

Communicatie

In overleg met COMM JenV zien we in deze Kamerbrief geen directe publicitaire kansen en risico's. Wel verwachten we dat de onderzoeken, de Europese regelgeving en de AMLA, die in de brief worden aangehaald tot nieuws kunnen leiden als daar meer duidelijkheid over is. Voor Financiën gaat de aandacht doorgaans uit naar de balans tussen privacy en witwasbestrijding, zoals bij de transactiemonitoring door banken en het weigeren van bankrekeningen in risicosectoren.

Politiek/bestuurlijke context

De Tweede Kamer heeft de eerdere voortgangsbrief over het plan van aanpak witwassen en het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen op de lijst van controversiële onderwerpen geplaatst.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING
Aan
de minister

Zie 2 suggesties.
Die op blz 4 ook van
overleg AML afgehoord vrydey
/ 2 1/3

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Stand van zaken toezeggingen witwassen

Datum

15 februari 2024

Notanummer

2024-0000167757

Bijlagen

1. Kamerbrief TK
2. Kamerbrief EK
3. Kamerbrief TK met TC
4. Statistieken
5. Toegang betalingsverk
6. Toegang met TC
7. Nota van 18 januari
8. Vorige versie brief

Aanleiding

Met deze nota ontvangt u, naar aanleiding van uw opmerkingen bij de vorige versie van 18 januari 2024, een nieuwe versie van de brief en bijbehorende bijlagen aan de TK en EK over de stand van zaken van een aantal toezeggingen rondom de aanpak van witwassen.

Beslispunten

1. We vragen uw akkoord om de bijgevoegde brieven (bijlage 1 en 2), mede namens de minister van JenV, aan de Tweede en Eerste Kamer te verzenden. Als u instemt, verzoeken we u beide brieven te ondertekenen. De brieven zijn inhoudelijk hetzelfde. In bijlage 3 vindt u de Kamerbrief met track changes ten opzichte van de versie van 18 januari.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota en de eerdere nota van 18 januari over dit onderwerp (bijlage 7), conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- De Kamerbrief is aangepast naar aanleiding van uw opmerkingen bij de eerdere versie (bijlage 8). Ook is van de gelegenheid gebruikt gemaakt om hier en daar tekstuele verbeteringen door te voeren.
- Ook is de passage over het AML-pakket uit deze brief gehaald nu u hierover op 13 februari 2024 een zelfstandige Kamerbrief aan de TK heeft gezonden.
- Tot slot zijn er updates gedaan in bijlage 5, waarin het overzicht met sectoren is gegeven die belemmeringen ervaren in de toegang tot betaalrekeningen. In bijlage 6 vindt u de bijlage met TC ten opzichte van de versie van 18 januari.

Toelichting

De Kamerbrief bestaat uit vier onderdelen:

- Statistieken over de aanpak van witwassen uit 2022. Zie bijlage 4 voor deze statistieken (ongewijzigd ten opzichte van de vorige versie). In de voortgangsbrief van 17 mei 2023 heeft uw ambtsvoorganger de statistieken over 2021 gedeeld;
- De stand van zaken van de prioriteit 'borgen toegang betalingsverkeer'. Hierbij wordt ook een geactualiseerde versie gedeeld van het eerder ook

verstrekte overzicht met sectoren die belemmeringen ervaren en de oplossingen waaraan wordt gewerkt. Zie bijlage 5;

- Een nadere toelichting van een drietal onderzoeken door respectievelijk Financiën, DNB en de NVB over discriminatie bij dienstverlening door banken;
- Een update van de stand van zaken van het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING
Aan
de minister

Albrecht
JUL 13

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

nota

Update algemene leidraad Wwft

Persoonsgegevens

Aanleiding

Het ministerie van Financiën geeft via een leidraad de onder toezicht staande instellingen nadere duiding en hulp bij de toepassing van de voor hen geldende eisen uit Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). De huidige leidraad dateert uit 2020. Sindsdien is de Wwft aangepast ter implementatie van de gewijzigde vierde anti-witwasrichtlijn. De leidraad is daarom geactualiseerd en is, na een openbare consultatieronde, nu gereed voor publicatie.

Datum
27 februari 2024

Notanummer
2024-0000014703

Bijlagen
Algemene leidraad Wwft

Beslispunten

Bent u akkoord met de publicatie van de algemene leidraad op [Rijksoverheid.nl](https://rijksoverheid.nl), zoals gebruikelijk is met de Algemene leidraad Wwft?

Kernpunten

- De leidraad is geen juridisch bindend document. Het doel van deze leidraad is om de onder toezicht staande instellingen behulpzaam te zijn bij de toepassing van de wettelijke verplichtingen.
- De leidraad van het ministerie betreft een algemene leidraad; de Wwft-toezichthouders publiceren elk meer specifieke leidraden (bijv. leidraad Wwft voor makelaars en taxateurs en de leidraad van DNB voor banken).
- De leidraad is openbaar geconsulteerd. De consultatiereacties zijn, voor zover relevant, verwerkt in de leidraad. Waar de reacties meer geschikt waren voor de leidraden van de toezichthouders, is dat onder de aandacht van de toezichthouders gebracht, dan wel met het ministerie van JenV gedeeld, wanneer het om hun beroepsgroepen ging (zoals notarissen).
- De wijzigingen die na consultatie nog zijn doorgevoerd zijn beperkt. De belangrijkste wijzigingen betreffen de Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden (UBO) van trusts en soortgelijke juridische constructies. Tevens is de laatste stand van zaken met betrekking tot de opvolging van de uitspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie over de toegang tot de UBO-registers opgenomen.
- Ook is duidelijker gemaakt dat het feit dat bepaalde typen cliënten of producten een inherent verhoogd risico met zich meebrengen, geen reden kan zijn om dit type cliënten categoriaal te weigeren. Deze weigering wordt ook wel de-risking genoemd.
- Daarnaast is documentatie waarnaar verwezen wordt in de leidraad geactualiseerd, bijvoorbeeld de leidraden van de toezichthouders.

- Deze leidraad geldt voor de gewijzigde vierde anti-witwasrichtlijn (AMLD5). Wanneer het AML-pakket waarover recent een triloogakkoord is bereikt van kracht wordt, zal gekeken worden of er op nationaal niveau behoefte is aan een update, dan wel vervanging van de leidraad.

Toelichting

De meest relevante wijzigingen betreffen:

- De implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies is deels in werking getreden. Dit houdt – kort gezegd – in dat er een registratieplicht is om in een centraal register bepaalde informatie op te nemen over trusts, soortgelijke juridische constructies en de uiteindelijk belanghebbenden daarvan. In het deel van de leidraad dat ziet op het UBO-register zijn waar nodig passages over trust en andere soortgelijke juridische constructies toegevoegd.
- Het Hof van Justitie van de Europese Unie heeft op 22 november 2022 de openbare toegankelijkheid van het UBO-register ongeldig verklaard vanwege de bescherming van persoonsgegevens en het recht op eerbiediging van het privéleven. Inmiddels is er een wetsvoorstel om de toegang tot het register te beperken voor specifiek aangewezen partijen (*Wijzigingswet beperking toegang tot UBO-registers*). Dit wetsvoorstel ligt nu bij de Raad van State.
- Met dit wetsvoorstel wordt geregeld dat de volgende groepen toegang krijgen tot UBO-informatie uit de registers:
 - 1) Partijen in het kader van het aanpakken en voorkomen van witwassen:
 - a. Bevoegde autoriteiten
 - b. Poortwachters van het financieel stelsel zoals banken en notarissen; en
 - c. Partijen met een legitiem belang, zoals de pers en maatschappelijke organisaties.
 - 2) Partijen in het kader van de naleving van sanctieregelgeving:
 - a. Bevoegde autoriteiten in het kader van de Sanctiewet
 - b. Instellingen die een wettelijke taak hebben op grond van de Sanctiewet tot het screenen van relaties
 - 3) Bestuursorganen en rechtspersonen met een overheidstaak die op grond van een (Europees) wettelijke taak UBO's moeten achterhalen.
 - 4) De juridische entiteiten voor zover het UBO-informatie over hun eigen entiteit betreft.

Communicatie

Financiën beziet hoe de onder toezicht staande instellingen geïnformeerd kunnen worden. De relevante toezichthouders worden geïnformeerd.

Politiek/bestuurlijke context

N.v.t.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING
Aan
de minister

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

nota

Aangepaste algemene Leidraad Wwft

[Handwritten signature]

Persoonsgegevens

Aanleiding

- Op 1 maart heeft u akkoord gegeven op de algemene leidraad Wwft.
- Wij willen in de leidraad nog expliciteren dat de risicogebaseerde aanpak die wwft-instellingen toepassen altijd op basis van non-discriminatoire gronden dient te zijn. De Tweede Kamer heeft afgelopen week laten weten dat een eerder niet geregistreerde toezegging van uw voorganger om dit te expliciteren per abuis niet in de lijst toezeggingen was opgenomen en dat dit door de Kamer hersteld wordt.

Datum

29 februari 2024

Notanummer

2024-0000201690

Bijlagen

1. Algemene leidraad Wwft

Beslispunten

Bent u akkoord met de publicatie van de algemene leidraad op Rijksoverheid.nl, zoals gebruikelijk is met de Algemene leidraad Wwft?

ja, brief en
TK ook wel
verstandig

Kernpunten

- Het is verboden om onderscheid te maken op basis van godsdienst, levensovertuiging, politieke gezindheid, ras, geslacht, nationaliteit, hetero- of homoseksuele gerichtheid of burgerlijke staat. Dit volgt onder andere uit de Algemene wet gelijke behandeling.
- Om nogmaals expliciet te maken dat dit ook geldt voor wwft-instellingen bij het toepassen van de Wwft is dit opgenomen in de bijgevoegde algemene leidraad.
- Op pagina 9 is de zin toegevoegd: *In alle gevallen is het van belang dat de risicoselectie van Wwft-instellingen op non-discriminatoire gronden plaatsvindt.*
- Op pagina 19 is toegevoegd: *De selectiecriteria van risico's door wwft-instellingen dienen altijd non-discriminatoir te zijn. Bij het inrichten van het cliëntenonderzoek kan de wwft-instelling gebruik maken van diverse hulpmiddelen om te voorkomen dat deze tot selectie op basis van discriminatoire gronden komt, zoals de Handreiking non-discriminatie by design.* Hierbij is een voetnoot toegevoegd naar de gronden zoals bedoeld onder bullet één en is tevens een voetnoot toegevoegd naar de Handreiking.
- Deze aanvulling sluit ook aan bij een toezegging aan het lid Van Baarle (DENK). Bij een eerstvolgende gelegenheid wordt de Kamer geïnformeerd over het afdoen van deze toezegging.

Communicatie

Recentelijk is er veel aandacht geweest voor discriminatie bij banken, n.a.v. het self assesment van de NVB.

De algemene leidraad zal gepubliceerd worden en daarnaast toegestuurd worden aan de leden van de Commissie Meldplicht, hierin zitten alle Wwft-toezichthouders en onder toezicht staande instellingen.

Politiek/bestuurlijke context

- Er is vanuit de Kamer veel aandacht voor discriminatie op basis van de Wwft.
- Er ligt ook een toezegging van uw voorganger aan de Tweede Kamer om de algemene leidraad te verduidelijken op dit punt (Kamerstukken II 2022-2023, TZ20 230, nr. 088).

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



Zie 1 opmerking
p. 2 2/4

TER BESLISSING
Aan
de minister

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Aangepaste Kamerbrief toezeggingen witwassen

Datum
5 maart 2024

Notanummer
2024-0000198290

Bijlagen

1. Kamerbrief TK
2. Kamerbrief EK
3. Kamerbrief TK met TC
4. Statistieken
5. Toegang betalingsverkeer
6. Algemene leidraad Wwft
7. Nota ter openbaarmaking

Aanleiding

Met deze nota ontvangt u een nieuwe versie van de Kamerbrief en bijbehorende bijlagen aan de TK en EK over de stand van zaken van een aantal toezeggingen rondom de aanpak van witwassen.

Beslispunten

1. We vragen uw akkoord om de bijgevoegde brieven (bijlage 1 en 2), mede namens de minister van JenV, aan de Tweede en Eerste Kamer te verzenden. Als u instemt, verzoeken we u beide brieven te ondertekenen. De brieven zijn inhoudelijk hetzelfde. In bijlage 3 vindt u de TK Kamerbrief met track changes ten opzichte van de versie van 15 februari.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, en de onderliggende eerdere nota's over de Kamerbrief en de algemene leidraad Wwft (bijlage 7), conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- De Kamerbrief is op vier punten aangepast ten opzichte van de laatste versie van 15 februari 2024.
- Ten eerste is de Kamerbrief aangepast naar aanleiding van uw twee opmerkingen bij de eerdere versie.
- Ten tweede zijn de passages over de toegang tot het betalingsverkeer aangepast naar aanleiding van een recent binnengekomen verzoek van de TK om een reactie op het onderzoek van de NVB naar discriminatie en racisme in het clientonderzoek door banken.
- Ten derde is op uw verzoek een passage toegevoegd waarin uiteengezet wordt dat in de Algemene Leidraad Wwft expliciet is opgenomen dat het verboden is om onderscheid te maken op basis van godsdienst, levensovertuiging, politieke gezindheid, ras, geslacht, nationaliteit, hetero- of homoseksuele gerichtheid of burgerlijke staat, ook bij clientonderzoek in de zin van de Wwft. De leidraad vindt u in bijlage 6.
- Ten vierde is op verzoek van de TK om uw reactie een passage toegevoegd waarin u schriftelijk reageert op het rapport "*Krachten gebundeld, Naar een effectievere en efficiëntere invulling van de poortwachtersrol in Nederland*", dat in opdracht van VNO-NCW is opgesteld in opdracht van KPMG. U wordt

in een aparte nota geïnformeerd over dit rapport en de ronde tafel die KPMG heeft georganiseerd naar aanleiding van dit rapport. U schrijft in de brief nader in gesprek te willen gaan met de poortwachters over de aanbevelingen. Vanwege de demissionaire status van het kabinet worden de aanbevelingen die nieuw beleid vergen overgelaten aan een nieuw kabinet.

- Tot slot is naar aanleiding van afstemming met JenV het kopje 'stand van zaken wetsvoorstel plan van aanpak witwassen' geschrapt. In de afsluiting is opgenomen dat de stand van zaken van het wetsvoorstel meegestuurd zal worden met de nog openstaande verzoeken van de TK over de gevolgen van het AML-pakket voor het commissiedebat bestrijding witwassen en terrorismefinanciering op 24 april 2024.

Mede nog uit
JenV en blz 1
brief...

Toelichting

Politiek/bestuurlijke context

- Met de Kamerbrief doet u naast de toezeggingen uit de voortgangsbrief van de Beleidsagenda Witwassen ook de volgende twee toezeggingen af die uw voorganger tijdens het commissiedebat witwassen van 21 december 2022 heeft gedaan en twee andere verzoeken van de Tweede Kamer:
 - De toezegging om de Kamer te informeren over de acties (die nog komen) en uitkomsten met betrekking tot risicogericht werken die parallel worden gehouden aan het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen vóór de formele behandeling van het wetsvoorstel.
 - De toezegging om de Kamer een schriftelijke appreciatie te sturen over de leidraad voor de uitvoering van de wet Plan van Aanpak Witwassen.
 - Het verzoek van de Tweede Kamer voor een reactie op de bevindingen van het onderzoek naar discriminatoire effecten in transactiemonitoring van banken dat gedaan is in opdracht van de Nederlandse Vereniging van Banken.
 - Het verzoek van de Tweede kamer voor een schriftelijke appreciatie voorafgaand aan het commissiedebat witwassen te sturen op het KPMG-rapport "Krachten gebundeld; Naar een effectievere en efficiëntere invulling van de poortwachtersrol in Nederland".

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



Akkoord.
JW 8/4

TER BESLISSING

Aan
de minister

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Verzending Kamerbrief stand van zaken toezeggingen
witwassen

Datum

4 april 2024

Notanummer

2024-0000222723

Bijlagen

1. Kamerbrief TK
2. Kamerbrief EK
3. Kamerbrief TK met TC
4. Statistieken
5. Toegang betalingsverkeer
6. Algemene leidraad Wwft
7. Nota ter openbaarmaking

Aanleiding

In de Kamerbrief die u ter verzending was voorgelegd, was per abuis een passage blijven staan uit een eerdere versie die verwijderd had moeten worden. Deze passage is (mede naar aanleiding van uw opmerking) verwijderd en de brief wordt u hierbij opnieuw voorgelegd.

Beslispunten

1. We vragen uw akkoord om de bijgevoegde brieven (bijlage 1 en 2), mede namens de minister van JenV, aan de Tweede en Eerste Kamer te verzenden. Als u instemt, verzoeken we u **beide brieven** te ondertekenen. De brieven zijn inhoudelijk hetzelfde. In bijlage 3 vindt u de TK Kamerbrief waarin u in track changes de passage ziet die die foutief was blijven staan en inmiddels is weggehaald.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, en de onderliggende eerdere nota's over de Kamerbrief en de algemene leidraad Wwft (bijlage 7), conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- De verwijderde passage betrof de volgende zin op de eerste pagina van de Kamerbrief: *"Daarnaast reageer ik met deze brief ook op het verzoek van uw Kamer van 21 december 2023 om de stand van zaken aangaande het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen."*
- De Kamerbrieven worden op dit moment ook voorgelegd aan de minister van JenV. Na akkoord van u beiden worden de brieven verzonden.

Toelichting

Communicatie

Niet van toepassing.

Politiek/bestuurlijke context

Met de Kamerbrief doet u naast de toezeggingen uit de voortgangsbrief van de Beleidsagenda Witwassen ook de volgende toezeggingen af die uw voorganger tijdens het commissiedebat witwassen van 21 december 2022 heeft gedaan en twee andere verzoeken van de Tweede Kamer:

- De toezegging om de Kamer te informeren over de acties (die nog komen) en uitkomsten met betrekking tot risicogericht werken die parallel worden gehouden aan het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen voor de formele behandeling van het wetsvoorstel.
- De toezegging om de Kamer een schriftelijke appreciatie te sturen over de leidraad voor de uitvoering van de wet Plan van Aanpak Witwassen.
- Het verzoek van de Tweede Kamer voor een reactie op de bevindingen van het onderzoek naar discriminatoire effecten in transactiemonitoring van banken dat gedaan is in opdracht van de Nederlandse Vereniging van Banken.
- Het verzoek van de Tweede kamer voor een schriftelijke appreciatie voorafgaand aan het commissiedebat witwassen te sturen op het KPMG-rapport "Krachten gebundeld; Naar een effectievere en efficiëntere invulling van de poortwachtersrol in Nederland".

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.