



TER BESLISSING
Aan
de minister

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Kamerbrief reactie aanbevelingen wetenschapstoets
wetsvoorstel Plan van aanpak witwassen

Datum
31 januari 2023

Notanummer
2023-0000020800

Bijlagen
1. Brief TK
2. Reactie op aanbevelingen

Aanleiding

- De vaste commissie voor Financiën van de Tweede Kamer heeft u verzocht om een reactie op de aanbevelingen uit de wetenschapstoets die de TK heeft laten uitvoeren ten behoeven van het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. De Tweede Kamer wil uw reactie graag ontvangen voor de inbrengdatum voor de vragen over het wetsvoorstel (16 februari).
- Met deze nota leggen wij u de reactie voor. De reactie wordt mede namens de minister van J&V verstuurd en wordt parallel aan de minister van J&V voorgelegd.

Beslispunten

- Wij adviseren u in te stemmen met bijgevoegde reactie en de aanbiedingsbrief te ondertekenen.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- De wetenschappers hebben 12 concrete aanbevelingen gedaan die overwegend zien op de onderbouwing en de doeltreffendheid van de maatregelen uit het wetsvoorstel. Ook worden er aanbevelingen gedaan voor een betere kostenraming, voor het schrappen van de grens van €100 voor gezamenlijke transactiemonitoring en voor het toevoegen van diensten aan het verbod op contante betalingen boven €3.000 voor goederen.
- De wetenschappers geven nadrukkelijk aan **geen uitspraken** te doen **over de juridische inbedding** en of deze voldoet aan internationale richtlijnen en de AVG.

Toelichting

- In reactie op de aanbevelingen die zien op de **onderbouwing en doeltreffendheid** (aanbeveling 1, 5, 8, 11 en 12) geeft u aan de aanbevelingen te onderschrijven en deze mee te nemen in de verschillende evaluaties van de maatregelen uit het wetsvoorstel.
- In reactie op de aanbeveling om het **verbod op contante betalingen vanaf €3.000 uit te breiden naar diensten** (aanbeveling 2), verwijst u naar de in de memorie van toelichting genoemde redenen om het verbod te beperken tot goederen. Daarnaast noemt u een extra reden om het verbod niet met dit

wetsvoorstel uit te breiden: aangezien er momenteel wordt onderhandeld over een Europees verbod op contante betalingen bij goederen én diensten, is het niet opportuun om op dit verbod vooruit te lopen voor diensten door middel van nationale wetgeving omdat het begrip diensten nu nog niet wordt gebruikt in deze regelgeving.

- Op de aanbeveling om **transactiemonitoring te beleggen bij een entiteit zonder winstdoelstelling** (aanbeveling 3), geeft u aan de aanbeveling zich lastig verhoudt tot de poortwachtersfunctie. Het is inherent aan de poortwachtersfunctie dat deze is belegd bij instellingen die een winstoogmerk hebben. De waarborgen uit het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen zijn effectievere instrumenten om te waarborgen dat de uitvoering van de wettelijke taak niet ten koste gaat van andere belangen.
- In reactie op de aanbeveling om **geen grens te stellen voor gezamenlijke transactiemonitoring van transacties tussen particulieren** (aanbeveling 6), geeft u aan de aanbeveling te begrijpen en te erkennen dat deze deels ten koste gaat van de effectiviteit van gezamenlijke transactiemonitoring. U licht toe hiertoe gekozen te hebben in het kader van de afweging van evenredigheid en proportionaliteit naar aanleiding van de kritiek van de RvS en de AP en het belang dat u hecht aan privacy.
- Op de aanbevelingen om met extra informatie van banken/TMNL een **betere indicatie te geven van de raming van de kosten en lasten** (aanbeveling 7 en 9) legt u uit waarom de kostenraming en de lasten in de memorie van toelichting slechts beperkt kan worden toegelicht. Daarnaast geeft u een toelichting op hoofdlijnen die de NVB desgevraagd heeft aangeleverd over de te verwachten lasten.
- Ten slotte bevelen de wetenschappers aan om **de identificatiecodes die gebruikt worden in de feedbackloop tussen Wwft-instellingen en de FIU te koppelen aan strafdossiers** om de effectiviteit beter te meten.¹ In reactie hierop geeft u aan de aanbeveling te onderschrijven en deze te zullen betrekken bij de uitwerking van de prioriteit uit uw beleidsagenda aanpak witwassen uit oktober 2022 om de feedbackloop te verbeteren.

Communicatie

Dit wetsvoorstel heeft de aandacht van de media en ze berichten er geregeld over. Mochten er naar aanleiding van deze brief persvragen komen, dan stellen we een spreeklijn op.

Politiek/bestuurlijke context

n.v.t.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

¹ Met de feedbackloop wordt bedoeld op de terugkoppeling aan meldingsplichtige instellingen die de FIU-Nederland geeft over de door haar ontvangen meldingen. Deze terugkoppeling kan meldingsplichtige instellingen helpen bij het detecteren van ongebruikelijke transacties.