

Beleidsreactie 'Vijfpuntenplan VNO-NCW en MKB-Nederland'

In 2024 hebben VNO-NCW en MKB-Nederland hun vijfpuntenplan met de Tweede Kamer gedeeld. Hierin roepen zij op tot vijf concrete acties op het gebied van anti-witwassen. Hieronder vindt u in de rechterkolom van alle tabellen onze reactie op de aanbevelingen uit dit rapport.

1. Doeltreffender en doelmatiger aanpak witwassen

a. Pak plan NextGen op	• We verwijzen hiervoor naar de aparte bijlage met reactie op het NextGen poortwachters initiatief.
b. Monitoren jaarlijkse inzet	• Poortwachters beslissen zelf over de middelen die zij inzetten voor het uitvoeren van die rol. Het is aan de desbetreffende toezichthouder om te monitoren of dit effectief en doeltreffend is. • We bezien of het Financieel Expertise Centrum (FEC) hier een rol in kan spelen.
c. Bereik Europese harmonisatie	• Het AML-pakket treedt, met enkele specifieke uitzonderingen, 10 juli 2027 in werking. Een van de doelen van het pakket is Europese harmonisatie. De verplichtingen voor poortwachters volgen vanaf dat moment rechtstreeks uit de verordening (AMLR) horende bij het AML-pakket, wat hieraan bijdraagt. • De nieuwe Europese anti-witwasautoriteit (AMLA) zorgt ervoor dat de toepassing van de AMLR in heel Europa wordt geharmoniseerd en dat er meer samenwerking en coördinatie tussen nationale en EU-toezichthouders komt. • Nationale toezichthouders houden toezicht op de AMLR. Daarbij moeten zij de uitleg van AMLA toepassen. • Ook is er een richtlijn (AMLD6), die eisen bevat ten aanzien van het UBO-register, de FIU's en de handhavingsbevoegdheden. Het wetsvoorstel ter implementatie van de richtlijn komt binnenkort in consultatie.
d. Pas de AVG aan om bestrijding ondermijning te verbeteren	• Inzetten op aanpassing AVG is niet doelstreffend. • Het AML-pakket bevat bredere mogelijkheden voor gegevensdeling dan de huidige Wwft. Zo biedt de AMLR bijvoorbeeld mogelijkheid tot het gebruik van het BSN in het cliëntenonderzoek. • Voor andere mogelijkheden waar ik op inzet verwijs ik naar de Kamerbrief.
e. Gebruik branche-informatie om risico-inschatting door poortwachters fijnmaziger te doen	• We gaan op reguliere basis in gesprek met poortwachters, toezichthouders en de opsporing om de risicogebaseerde aanpak verder uit te werken, met de NRA's in de hand. Daarnaast vragen we het Financieel Expertise Centrum (FEC) om een meer praktische rol hierin te nemen.¹ Dat kan dan gaan om het uitvoeren van de NRA of het uitvoeren van sectorale risicobeoordelingen.

2. Voer een cashlimiet in

Voer een cashlimiet in	• Het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen ligt in de Eerste Kamer. In dit wetsvoorstel wordt een cashlimiet van 3.000 euro voor goederen voorgesteld. • In de implementatie van het AML-pakket stellen wij voor om een cashlimiet voor diensten vast te stellen op 3.000 euro. Daarmee geldt vanaf juli 2027 voor goederen en diensten dezelfde grens.
------------------------	---

¹ Het FEC is een samenwerkingsverband tussen autoriteiten met een toezicht-, controle-, vervolgings- of opsporingstaak in de financiële sector en is opgericht om de integriteit van deze sector te versterken.

3. Voer een zakelijke basisbetaalrekening in

Voer een zakelijke basisbetaalrekening in	• We hebben de NVB en VNO-NCW/MKB-Nederland gevraagd te werken aan zelfregulering, bijvoorbeeld via het opstellen van een convenant. • Verder pleiten we in de EU voor een breed recht op toegang tot een zakelijke betaalrekening. Hiertoe heeft de minister van Financiën een non-paper gestuurd naar de Europese Commissie.² Als deze acties niet leiden tot de gewenste resultaten verkennen we nationale maatregelen zoals een nationaal wettelijk recht op een zakelijke basisbetaalrekening.
---	--

4. Stel duidelijke en uitvoerbare regels

Stel duidelijke en uitvoerbare regels	<u>Risicogebaseerde regelgeving</u> • Wij gaan de nieuwe Europese anti-witwasregels zo lastenluw mogelijk implementeren. • Uitgangspunt is om waar mogelijk altijd te kiezen voor de optie die leidt tot de minste uitvoeringslasten voor poortwachters. • Wij gaan ons, samen met de toezichthouders, zowel bij de Europese Commissie als bij de AMLA hard maken voor de risicogebaseerde benadering en een proportionele uitwerking van het AML-pakket. <u>Risicogebaseerd toezicht</u> • We steunen DNB en andere toezichthouders in het toepassen en blijven ontwikkelen van het risicogebaseerd toezicht. DNB spreekt banken er nu op aan als er maatregelen zijn genomen die niet in verhouding staan tot het witwasrisico. Deze mogelijkheid kan door meer toezichthouders gebruikt worden. • DNB en FIU-Nederland zetten zich bij de AMLA in voor heldere en werkbare richtsnoeren voor de richtsnoeren met indicatoren voor verdachte transacties. • DNB zet zich in bij de AMLA voor risicogebaseerde uitleg van de AMLR-verplichtingen. <u>Risicogebaseerde aanpak poortwachters</u> • We bespreken in de maandelijkse overleggen concreet hoe de risicogebaseerde uitvoering bij banken beter kan en waar het minder kan. • We spreken ieder kwartaal alle poortwachters om te werken aan verbeteringen van hun risicogebaseerde aanpak. • De NVB evalueert haar standaarden. De uitkomst hiervan zal ook besproken worden in de maandelijkse overleggen.
---------------------------------------	--

5. Versnel en neem regie met nationaal coördinator

Versnel en neem regie met nationaal coördinator	• Het kabinet ziet geen meerwaarde in een aparte entiteit als nationaal coördinator. • We gaan zelf meer regie nemen voor een meer risicogebaseerde anti-witwasaanpak. Voor onze acties op dit terrein verwijzen we naar de kamerbrief.
---	---

² [Non-paper on facilitating Payment Accounts for Business Customers](#)