



TER BESLISSING

Aan
de minister

nota

Ondertekening voortgangsbrieven beleidsagenda
witwassen

Persoonsgegevens

Datum

17 mei 2022

Notanummer

2023-0000115423

Bijlagen

1. Aanbiedingsbrief TK
voortgang beleidsagenda
witwassen
2. Aanbiedingsbrief EK
voortgang beleidsagenda
witwassen
3. Nota's beleidsagenda
witwassen

Aanleiding

De ministerraad is op 12 mei akkoord gegaan met verzending van de voortgangsbrieven van de beleidsagenda aanpak witwassen naar de Eerste en Tweede Kamer.

Beslispunten

- We vragen uw akkoord om bijgevoegde brieven (bijlage 1 en 2) aan de Eerste en Tweede Kamer te verzenden. Als u instemt, verzoeken we u de brieven te ondertekenen. De brieven zijn op een paar kleine redactionele wijzigingen na gelijk aan de MCAO-versies die eerder aan u zijn voorgelegd.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's (bijlage 3) en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Communicatie

Zie nota MCAO (bijlage 3).

Politiek/bestuurlijke context

Zie nota MCAO (bijlage 3).

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING

Aan
de minister

Persoonsgegevens

nota

Voortgangsbrief beleidsagenda aanpak witwassen

Datum
11 april 2023

Notanummer
2023-0000089097

Bijlagen

1. Kamerbrief TK voortg beleidsagenda
2. Kamerbrief EK voortg beleidsagenda
3. Tabel stand van zaken vervolgacties
4. Toelichting stand van zaken vervolgacties
5. Overzicht toegang betalingsverkeer
6. Statistieken 2021
7. Overzicht ronde tafels DNB

Aanleiding

- In september 2022 heeft u samen met de minister van Justitie en Veiligheid (JenV) de beleidsagenda aanpak witwassen naar de Tweede Kamer gestuurd. De beleidsagenda bevat elf prioriteiten om de aanpak van witwassen verder te verbeteren.
- U heeft aan beide Kamers toegezegd om in het voorjaar van 2023 een voortgangsrapportage van de beleidsagenda aanpak witwassen te sturen.

Beslispunt

We adviseren u akkoord te gaan met het agenderen van bijgevoegde Kamerbrieven en bijlagen in de Ambtelijke Commissie Aanpak Ondernijning (ACAO) van 25 april. Stemt u daarmee in?

Als de ACAO akkoord gaat, wordt de brief op 9 mei in de Ministeriële Commissie Aanpak Ondernijning en op 12 mei in de ministerraad geagendeerd.

Kernpunten

- Samen met publieke partners zoals toezichthouders en opsporingsinstanties en private partners zoals (vertegenwoordigers) van poortwachters is de afgelopen periode gewerkt aan de concretisering en uitvoering van de vervolgacties op de prioriteiten uit de beleidsagenda.
- In bijgevoegde brieven aan de Tweede en Eerste Kamer (bijlage 1 en 2) geeft u mede namens de minister van JenV de voortgang van de vervolgacties weer. De brief bestaat uit twee onderdelen:
 1. Een beschrijving van het belang van een goede toepassing van de risicogebaseerde aanpak van witwassen. Dit mede naar aanleiding van diverse moties en toezeggingen die hierover gaan.
 2. Het uitlichten van een aantal vervolgacties, te weten de inzet op voorlichting, de stappen die u neemt om toegang tot het betalingsverkeer te borgen en de statistieken over de aanpak van witwassen uit 2021.
- De Kamerbrief bevat als bijlage een tabel met een overzicht van de stand van zaken (bijlage 2) en een bijlage met een uitgebreidere beschrijving van de stand van zaken (bijlage 3).
- Eén van de prioriteiten in de beleidsagenda ziet op gegevensdeling. Vanwege de discussie over privacygevolgen bij recente initiatieven op het gebied van gegevensdeling (Wetsvoorstel plan van aanpak witwassen, Wetsvoorstel

gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden), stellen we voor eerst deze discussies af te wachten en op deze prioriteit voorlopig geen vervolgacties te starten.

- De stukken worden parallel ook voorgelegd aan de minister van JenV.

Toelichting

Prioriteiten beleidsagenda

- Hieronder vindt u een overzicht van de hoofdthema's en prioriteiten in de beleidsagenda. Voor elk van de prioriteiten zijn meerdere vervolgacties.

Thema	Prioriteit
A. Streng waar nodig	
	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
B. Ruimte waar mogelijk	
	B1: Evenwichtige verhouding verplichtingen en lasten kleine instellingen
	B2: Borgen toegang betalingsverkeer
	B3: Evenwichtige verhouding verplichtingen en risico's PEPs
C. Meten om te weten	
	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

Voortgang uitvoering acties

- De afgelopen periode is gewerkt aan het concretiseren en uitvoeren van de vervolgacties. Een aantal mijlpalen genoemd in de Kamerbrief:
 - Een overzicht van de sectoren die moeite hebben met toegang tot het betalingsverkeer en de oorzaken daarvan. Zie [bijlage 4](#) voor het overzicht daarvan.
 - Het samen met toezichthouders opstellen van de statistieken over de aanpak van witwassen uit 2021. Zie [bijlage 5](#) voor deze statistieken. Deze bijlage wordt op dit moment nog met de toezichthouders afgestemd. Deze statistieken worden in het vervolg jaarlijks gepubliceerd, daarnaast wordt gewerkt aan de duiding van de statistieken met als doel het beleid en de ingezette instrumenten beter meetbaar te maken.
 - Concretiseren van wensen voor voorlichting over de nut en noodzaak van de regelgeving richting poortwachters en hun klanten.

Communicatie

Communicatiemoment zullen we koppelen aan het uitvoeren van specifieke vervolgacties in de beleidsagenda. Verder bekijken we hoe we voorlichting vorm gaan geven.

Politiek/bestuurlijke context

U doet in de brief een aantal moties en toezeggingen af.

Het gaat om de volgende moties:

- De motie Grinwis (ChristenUnie) c.s. die de regering verzoekt te zorgen voor duidelijke kaders en heldere normen zodat Wwft-instellingen een meer risicogebaseerde aanpak mogen en kunnen nastreven, waardoor zij hun capaciteit meer kunnen inzetten op dossiers die ertoe doen en gerelateerd zijn aan maatschappelijk relevante thema's, zoals de bestrijding van ondermijnende georganiseerde criminaliteit, zonder daarbij als Wwft-instelling de vrees te hoeven hebben hierdoor de Wwft te overtreden (Kamerstuk 32 545, nr. 176).
- De motie Van Haga (Groep Van Haga) c.s. die de regering verzoekt om de Wwft te evalueren op doelmatigheid en effectiviteit (Kamerstuk 32 637, nr. 542).

Het gaat om de volgende toezeggingen:

- De Kamer in het voorjaar een voortgangsbrief te sturen over de uitvoering van de beleidsagenda;
- De Kamer in het voorjaar te informeren over de onevenredige effecten, aanpassingen en wijzigingen die voortkomen uit de gesprekken met ketenpartners;
- De Kamer te informeren over de deelnemers aan de rondetafelgesprekken met DNB (zie [bijlage 6](#) voor een toelichting van de ronde tafels).
- De Kamer te informeren over het verbeteren van het cliëntonderzoek en de risico-indicatoren;
- De Kamer te informeren over de vervolgstappen voor klantgroepen die verminderd toegang hebben tot het betalingsverkeer;
- De Kamer in het voorjaar 2023 te informeren over alternatieve opties met betrekking tot het borgen van de toegang tot het betalingsverkeer.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING

Aan
de minister

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Aanbieding MCAO voortgangsbrief beleidsagenda
witwassen

Datum

24 april 2023

Notanummer

2023-0000102203

Bijlagen

1. Aanbiedingsformulier MCAO
2. Nota aanbieding ACAO
3. Kamerbrief TK voortgang beleidsagenda
4. Kamerbrief EK voortgang beleidsagenda
5. Tabel stand van zaken Vervolgacties
6. Toelichting stand van zaken vervolgacties
7. Overzicht toegang betalingsverkeer
8. Statistieken 2021
9. Overzicht ronde tafels DNB
10. Non-paper gegevensdeling

Aanleiding

De voortgangsbrieven aan beide Kamers voor de beleidsagenda aanpak witwassen zijn op 25 april in de Ambtelijke Commissie Aanpak Ondernijning (ACAO) besproken. De ACAO is akkoord met verzending naar de Ministeriële Commissie Aanpak Ondernijning (MCAO).

Beslispunten

1. We vragen u akkoord te gaan met agendering van de voortgangsbrieven (bijlagen 3 en 4) in de MCAO van 9 mei. Indien u akkoord bent, verzoeken we u bijgevoegd aanbiedingsformulier (bijlage 1) te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota (bijlage 2) en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- In september 2022 heeft u samen met de minister van Justitie en Veiligheid (JenV) de beleidsagenda aanpak witwassen naar beide Kamers gestuurd.
- Samen met publieke partners zoals toezichthouders en opsporingsinstanties en private partners zoals (vertegenwoordigers) van poortwachters is de afgelopen periode gewerkt aan de concretisering en uitvoering van de vervolgacties op de prioriteiten uit de beleidsagenda.
- Aan beide Kamers is toegezegd om in het voorjaar van 2023 een voortgangsbrief te sturen.
- We hebben de ACAO-versie van de brief eerder aan u voorgelegd, zie de nota in bijlage 2. In de huidige versie zijn enkele tekstuele aanpassingen gedaan, maar geen inhoudelijke wijzigingen.
- Daarnaast is nieuw aan deze versie de toevoeging van het non-paper over gegevensdeling (zie bijlage 10). Interdepartementaal is afgesproken dat de TK in beginsel geïnformeerd wordt over non-papers met staand beleid. In het BNC-fiche bij het pakket met Europese voorstellen voor nieuwe regelgeving op het gebied van het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering, is aangegeven dat NL zich in zal zetten voor meer duidelijkheid over en voldoende ruimte voor gegevensdeling. Met dit non-paper heeft NL, samen met DUI en DEN, hier concrete voorstellen voor gedaan. Aan het eind van het

huidige voorzitterschap van ZWE, zullen wij u informeren over de stand van zaken van de onderhandelingen over dit pakket.

- De stukken worden parallel voorgelegd aan de minister van JenV.
- Als de MCAO akkoord gaat, wordt de brief op 12 mei in de ministerraad geagendeerd.

Toelichting

Inhoud voortgangsbrief

- De voortgangsbrief bestaat uit twee onderdelen:
 1. Een beschrijving van het belang van een goede toepassing van de risicogebaseerde aanpak van witwassen. Dit mede naar aanleiding van diverse moties en toezeggingen die hierover gaan.
 2. Het uitlichten van een aantal vervolgacties.
- Bij de vervolgacties gaat u specifiek in op de volgende onderdelen:
 1. Sectoren die moeite hebben met toegang tot het betalingsverkeer en de oorzaken daarvan. Zie [bijlage 7](#) voor het overzicht daarvan.
 2. Statistieken over de aanpak van witwassen uit 2021. Zie [bijlage 8](#) voor deze statistieken.
 3. Concretiseren van wensen voor voorlichting over de nut en noodzaak van de regelgeving richting poortwachters en hun klanten.
- De Kamerbrief bevat als bijlage een tabel met een overzicht van de stand van zaken ([bijlage 5](#)) en een bijlage met een uitgebreidere beschrijving van de stand van zaken ([bijlage 6](#)).

Prioriteiten beleidsagenda

- Hieronder vindt u een overzicht van de hoofdthema's en prioriteiten in de beleidsagenda. Voor elk van de prioriteiten zijn er meerdere vervolgacties.

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

Communicatiemoment zullen we koppelen aan het uitvoeren van specifieke vervolgacties in de beleidsagenda. Verder bekijken we hoe we voorlichting vorm gaan geven.

Politiek/bestuurlijke context

U doet in de brief een aantal moties en toezeggingen af.

Het gaat om de volgende moties:

- De motie Grinwis (ChristenUnie) c.s. die de regering verzoek te zorgen voor duidelijke kaders en heldere normen zodat Wwft-instellingen een meer risicogebaseerde aanpak mogen en kunnen nastreven, waardoor zij hun capaciteit meer kunnen inzetten op dossiers die ertoe doen en gerelateerd zijn aan maatschappelijk relevante thema's, zoals de bestrijding van ondermijnende georganiseerde criminaliteit, zonder daarbij als Wwft-instelling de vrees te hoeven hebben hierdoor de Wwft te overtreden (Kamerstuk 32 545, nr. 176).
- De motie Van Haga (Groep Van Haga) c.s. die de regering verzoekt om de Wwft te evalueren op doelmatigheid en effectiviteit (Kamerstuk 32 637, nr. 542).

Het gaat om de volgende toezeggingen:

- De Kamer in het voorjaar een voortgangsbrief te sturen over de uitvoering van de beleidsagenda;
- De Kamer in het voorjaar te informeren over de onevenredige effecten, aanpassingen en wijzigingen die voortkomen uit de gesprekken met ketenpartners;
- De Kamer te informeren over de deelnemers aan de rondetafelgesprekken met DNB (zie [bijlage 9](#) voor een toelichting van de ronde tafels).
- De Kamer te informeren over het verbeteren van het cliëntonderzoek en de risico-indicatoren;
- De Kamer te informeren over de vervolgstappen voor klantgroepen die verminderd toegang hebben tot het betalingsverkeer;
- De Kamer in het voorjaar 2023 te informeren over alternatieve opties met betrekking tot het borgen van de toegang tot het betalingsverkeer.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.