



TER BESLISSING
Aan
de minister

nota

Aanpassing Kamerbrief toelichting AP op wetsvoorstel
plan van aanpak witwassen

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

Datum
18 september 2023

Notanummer
2023-0000207551

Bijlagen
1. Kamerbrief
2. Toelichting AP
3. Nota 28 augustus
4. Nota 8 augustus

Aanleiding

Recent bent u - mede namens de minister van JenV - akkoord gegaan met de verzending van de toelichting van de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) aan de Tweede Kamer. Dit naar aanleiding van het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. De Tweede Kamer heeft echter het besluit genomen om het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen controversieel te verklaren, waardoor een deel van de brief nu achterhaald is. Middels deze nota leggen wij u een nieuwe versie voor.

Beslispunten

- Stemt u in met de verzending van de brief (bijlage 1) aan de Tweede Kamer? Bij akkoord verzoeken wij u de brief te ondertekenen.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de bijgevoegde eerdere Nota's en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- In de brief schrijft u dat aangezien de Tweede Kamer het wetsvoorstel controversieel heeft verklaard, de minister van JenV en u de besluitvorming rondom het wetsvoorstel overlaten aan uw beider opvolgers.
- We zullen de demissionaire periode benutten om op ambtelijk niveau de verschillende scenario's voor het vervolg nader uit te werken.

Communicatie & politiek/bestuurlijke context

Met de Kamerbrief wordt ook de toelichting van de AP meegestuurd. Het zou kunnen dat die door media als nieuws wordt ervaren. Aangezien het wetsvoorstel controversieel is verklaard, verwachten we weinig aandacht van de pers.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

Document nummer	Datum	Naam document
1	8-8-2023	Nota-min-Vervolg wetsvoorstel plan van aanpak witwassen na reactie AP
2	28-8-2023	Nota-min-Kamerbrief reactie AP



TER BESLISSING
Aan
de minister

Even bespreken?

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Vervolg wetsvoorstel plan van aanpak witwassen na
reactie AP

Datum

8 augustus 2023

Notanummer

2023-0000182052

Bijlagen

1. procesbrief
2. reactie AP
3. Nota d.d. 7 maart '23

Aanleiding

De Autoriteit Persoonsgegevens (AP) heeft op 14 juli jl. gereageerd op de vragen gesteld door FIN en JenV en een nadere toelichting gegeven op haar bezwaren bij het wetsvoorstel Plan van aanpak witwassen (bijlage 2). Zoals in de nota van 7 maart jl. (bijlage 3) aangegeven, zou afhankelijk van de beantwoording van de AP tot een vervolgproces besloten worden.

Beslispunten

- Stemt u in met het delen van de reactie van de AP, mede namens de minister van JenV, met de TK? Bij akkoord, graag de bijgevoegde brief 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 AP geeft in haar reactie aan geen aanleiding te hebben gezien in de aanpassingen van het wetsvoorstel om van haar eerdere standpunt uit het oorspronkelijke advies uit 2020 af te wijken. De AP vindt dat de bepaling waarin het gezamenlijk monitoren van transacties mogelijk wordt gemaakt niet voldoet aan de beginselen van proportionaliteit (staat het belang van het tegengaan van witwassen in verhouding tot de inbreuk van privacy) en subsidiariteit (is dit de beste manier om het doel te bereiken). Daarmee voldoet het volgens de AP niet aan het evenredigheidsbeginsel en is het onrechtmatig.
- De AP heeft wel de uitspraak dat het wetsvoorstel 'irreparabel' zou zijn genuanceerd. Dat AP geeft aan niet van oordeel te zijn dat haar bezwaar ten aanzien van de proportionaliteit niet zou kunnen worden weggenomen.
- Met de bijgevoegde brief deelt u de reactie van de AP met de TK en geeft u aan het besluit van de TK over het al dan niet controversieel verklaren van het wetsvoorstel af te wachten alvorens te besluiten over de verdere voortgang van het wetsvoorstel.
- De AP heeft de beantwoording op 17 juli gepubliceerd en richting ons aangegeven een afschrift aan de Kamer te sturen. Gezien de eerdere correspondentie met de Kamer over het wetsvoorstel en het feit dat we de vragen met de Kamer hebben gedeeld, lijkt het ons passend dat u de Kamer zelf ook informeert over de beantwoording.

- De TK zal 12 september besluiten of het wetsvoorstel al dan niet controversieel wordt verklaard. Onder Toelichting vindt u de mogelijke scenario's voor het vervolgproces.
- Dit besluit wordt parallel voorgelegd aan de minister van JenV.

Toelichting

Scenario's vervolgproces

- Indien de TK het wetsvoorstel **controversieel** verklaart, is uw handelingsperspectief zeer beperkt en ligt het voor de hand dat uw opvolger samen met de opvolger van de minister van J&V besluit over het vervolg.
- Indien de TK het wetsvoorstel **niet controversieel** verklaart, heeft u meer handelingsperspectief. Zo zou u bijvoorbeeld de RvS om voorlichting kunnen vragen.
- Voor het vervolg van het wetsvoorstel zien we op dit moment drie scenario's:
 1. Het wetsvoorstel ongewijzigd laten en de beantwoording van de vragen in het verslag voortzetten
 2. Het wetsvoorstel door middel van een nota van wijziging ingrijpend herzien om (zoveel mogelijk) aan de bezwaren van de AP tegemoet te komen;
 3. Het wetsvoorstel (deels) intrekken.
- Het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen bevat de volgende maatregelen:
 - 1) Mogelijk maken van gezamenlijke transactiemonitoring door banken¹;
 - 2) Verplichting voor Wwft²-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 bezwaren van de AP in de beantwoording van onze vragen zien enkel op het eerste onderdeel uit het wetsvoorstel (gezamenlijke transactiemonitoring).

Bestuurlijke/politieke context

De TK heeft op 16 februari 2023 het verslag vastgesteld met ruim 300 vragen over het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen.

Communicatie

De komende tijd is er geen communicatie rondom het wetsvoorstel voorzien.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

¹ Banken dienen een voortdurende controle uit te oefenen op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze zakelijke relatie verrichte (of voorgenomen) transacties. Ongebruikelijke transacties moeten worden gemeld bij de FIU-NL. Door transacties gezamenlijk te monitoren hebben banken beter zicht op ongebruikelijke transacties en criminele geldstromen.

² De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.



TER BESLISSING

Aan
de minister

Directie Financiële
Markten

nota

Kamerbrief reactie AP

Persoonsgegevens

Persoonsgegevens

Aanleiding

Recent bent u akkoord gegaan met de verzending, mede namens de minister van JenV, van de reactie van de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) naar aanleiding van het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen aan de TK ([bijlage 3](#)). Met deze nota leggen wij u een nieuwe versie van de brief voor vanwege een verzoek vanuit JenV tot enkele tekstuele aanpassingen.

Beslispunten

- Stemt u in met de aanpassingen ([bijlage 1](#)) aan de brief? Bij akkoord graag de brief in bijlage 2 ondertekenen.
- Stemt u in met de verzending van de brief voordat het door u gewenste overleg over de voortgang van het wetsvoorstel heeft plaatsgevonden?
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de bijgevoegde eerdere nota en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kern

- U heeft aangegeven de voortgang van het wetsvoorstel te willen bespreken. Dit is momenteel ingepland op 13 september.
- Op 12 september spreekt de vaste commissie van Financiën over de lijst met dossiers ter beoordeling of deze controversieel verklaard moeten worden.
- Voor de volledigheid adviseren wij u de Kamer voor die tijd te informeren over de reactie van de AP op onze vragen over het wetsvoorstel.

Communicatie & politiek/bestuurlijke context
Niet van toepassing.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

Datum

28 augustus 2023

Notanummer

2023-0000196028

Bijlagen

1. Kamerbrief track changes
2. Kamerbrief (schoon)
3. Nota 8 augustus