



TER BESLISSING
Aan
de minister

Ahlcad
5/6/20/6

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Aangepaste nnavv / witwassen

Datum
19 juni 2024

Notanummer
2024-0000358677

Bijlagen
1. Nnavv (schone versie)
2. Nnavv (met TC)
3. Aanbiedingsbrief
4. Nota van wijziging
5. Beslisnota's ter openba

Aanleiding

Met deze nota ontvangt u de, naar aanleiding van uw opmerkingen (bijlage 6), aangepaste nota naar aanleiding van het verslag (nnavv) bij het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen.

Beslispunten

1. Stemt u in met de verzending, mede namens de minister van J&V, van de bijgevoegde aanbiedingsbrief en nnavv? Bij akkoord graag de drie bijgevoegde documenten (aanbiedingsbrief (bijlage 3), nnavv (bijlage 1, p. 44) en de toelichting op de nota van wijziging (bijlage 4, p. 7)) ondertekenen. De stukken worden gezamenlijk verzonden aan de TK.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's (bijlage 5) en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- Onder het kopje Algemeen zijn de passages die zien op andere onderdelen van het wetsvoorstel dan het verbod op contante betalingen vanaf € 3.000 verwijderd en is de verwijdering met blokhaken aangegeven. Dit is in lijn met de rest van de nnavv (p. 1-4 TC-versie).
- Ten aanzien van het contact met de staatssecretaris van Digitale Zaken is verduidelijkt dat zij via de bespreking in de MR op de hoogte is van het wetsvoorstel, maar dat er geen separaat contact is geweest, omdat de genoemde onderwerpen onder de verantwoordelijkheid van de minister van Financiën vallen (p. 5 en 6 TC-versie).
- De vraag over de toegevoegde waarde is explicieter beantwoord (p. 7 en 8 TC-versie).
- De beantwoording over omzeiling is aangevuld (p. 10 TC-versie).
- In de beantwoording is toegevoegd dat bij de introductie van het verbod extra aandacht zal uitgaan naar de grensregio's (p. 13 en 20 TC-versie).
- In de beantwoording over omzeiling is de noodzaak van de introductie van deze bepaling nader toegelicht (p. 17 TC-versie).
- Aan de beantwoording zijn bronnen toegevoegd waaruit blijkt dat mensen over het algemeen uitgaven van € 3.000 of meer niet met contant geld voldoen en over het algemeen toegang hebben tot alternatieven (p. 21).
- Uw vraag of er geen andere maatregelen getroffen kunnen worden ten aanzien van omzeiling via het oprichten van een rechtspersoon in een land

waar contante betalingen geaccepteerd worden of het verhullen van een transactie als een transactie tussen twee particulieren heeft niet tot wijziging van de beantwoording geleid. We zien op dit moment geen andere maatregelen die deze route kunnen afsluiten, aangezien het AML-pakket transacties tussen particulieren expliciet uitzondert van het verbod en een (beperkt) verschil in hoogtes van de limieten tussen landen kan leiden tot uitwijken naar die landen. Wel hebben we in de beantwoording verduidelijkt dat als uit de evaluatie blijkt dat deze vormen van omzeiling significante vormen aannemen en het verbod ondergraven we dit bij de Europese Commissie zullen aankaarten, om te bezien hoe dit EU-breed kan worden opgelost (p. 29).

- Tot slot is op p. 43 (TC-versie) meer context gegeven bij de personele gevolgen van het verbod voor BTWwft.

Communicatie

n.v.t.

Politiek/bestuurlijke context

n.v.t.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

| Doc nr. | Datum | Titel doc. |
|---------|-----------|--|
| 1 | 17-5-2024 | Nota-min- Reikwijdte cashverbod voor handelaren in Nota van wijziging bij het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen |
| 2 | 4-6-2024 | Nota-min- Aanbieding MR Nota van wijziging Wetsvoorstel plan van aanpak witwassen |
| 3 | 5-6-2024 | Nota-min- Aanbiedingsbrief en nnavv bij wetsvoorstel plan van aanpak witwassen |



gracg bespreken
JLV 31/5

TER BESLISSING
Aan
de minister

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Reikwijdte cashverbod voor handelaren in Nota van wijziging bij het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen

Datum
17 mei 2024
Notanummer
2024-0000334804
Bijlagen
geen

Aanleiding

- Tijdens het commissiedebat witwassen van 24 april j.l. heeft u de Kamer toegezegd om het contant geld verbod (voor goederen vanaf € 3.000) te behouden in het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen (WvPvA) en dit verbod zoveel mogelijk te laten aansluiten bij de formulering uit de nieuwe Europese regelgeving om witwassen tegen te gaan (AMLR) middels een Nota van wijziging.
- De Nota van wijziging staat gepland om voor de zomer naar de Tweede Kamer verstuurd te worden. Beoogd wordt om het wetsvoorstel voor 1 juli 2025 in werking te laten treden, zodat de mijlpalen uit het HVP worden behaald.

Beslispunt

Bent u akkoord met de hieronder beschreven optie 2 om voor bij de invoering van het contant geld verbod niet (vooruitlopend op de implementatie van de AMLR) aanvullende maatregelen te nemen voor specifieke groepen handelaren (zoals juweliers en handelaren in luxe voertuigen)? Voordeel is dat deze handelaren op korte termijn geen lastenverzwaringen krijgen. Nadeel is dat deze handelaren de komende jaren met drie verschillende regimes te maken krijgen (in plaats van met 2 verschillende regimes).

Toelichting

- In de huidige Wwft is geregeld dat handelaren in goederen onder de Wwft-verplichtingen vallen indien zij transacties van meer dan € 10.000 *contant* verrichten.
- In het huidig WvPvA wordt een verbod voor transacties van meer dan € 3.000 *contant* opgelegd aan handelaren in goederen en worden zij verder uitgezonderd van Wwft-verplichtingen.
- Dit levert effectief een lastenvermindering op voor handelaren in goederen.
- Voor de generieke groep handelaren in goederen sluit het contante geld verbod uit het WvPvA vrijwel volledig aan bij het contante geld verbod uit de aanstaande anti-witwasverordening (AMLR) en wordt er met het WvPvA vooruitgelopen op de lidstaatoptie om de AMLR drempelwaarde van € 10.000 te verlagen naar nationaal € 3.000. Er zijn daarom geen additionele aanpassingen nodig voor een soepele aansluiting op de AMLR voor deze groep.

- In de AMLR is echter geregeld dat naast een contant geld verbod ook verplichtingen, zoals het verrichten van cliëntonderzoek, zullen gaan gelden voor specifieke handelaren in goederen met hoge waarde, zoals juweliers en luxe voertuigen.
- Zij worden als zodanig aangemerkt als zij girale of contante transacties verrichten met een bepaalde drempelwaarden, variërend van € 10.000 voor juweliers tot € 7,5 mln voor voertuigen. Dit is anders dan de huidige Wwft of anti-witwasrichtlijn (AMLD).
- Vanwege deze toekomstige girale drempelwaarden in de AMLR is het voor deze groep niet mogelijk om hen blijvend uit te zonderen van Wwft-verplichtingen, aangezien de AMLR hier in de toekomst geen ruimte voor laat.
- Tegelijkertijd zou nu al aansluiten op de AMLR via het WvPvA een directe lastenverzwaring voor deze specifieke handelaren in goederen met hoge waarde betekenen bij het verrichten van girale transacties vanaf een bepaalde drempelwaarde.
- Dit stelt ons voor de volgende keuze voor de Nota van wijziging (zie toelichting voor een schematische weergave):

1. *Nieuwe categorie handelaren in goederen met hoge waarde introduceren WvPvA die cliëntonderzoek moeten doen*

- In de Nota van Wijziging wordt de categorie handelaren in goederen met hoge waarde opgenomen in de reikwijdtebepaling. Voor hen zal derhalve naast het contant geld verbod ook de Wwft-verplichtingen gelden bij *girale* transacties. Dit betekent voor hen een lastenverzwaring die al eerder wordt ingevoerd. Dit betekent dat er waarschijnlijk een nieuwe uitvoeringstoets zal moeten worden uitgevoerd voordat de Nota van wijziging naar de Tweede Kamer gestuurd kan worden. Dit zou het beoogde tijdstip van indiening van de Nota van wijziging vertragen.
2. *In WvPvA alleen contant geld verbod opnemen (bij implementatie van AMLR handelaren in goederen met hoge waarde aanvullende verplichtingen laten gelden)*
- In het WvPvA wordt uitsluitend het contant geld verbod geregeld. Daarna zal, wanneer de AMLR van toepassing wordt, de aanvullende verplichtingen voor de specifieke groep handelaren met hoge waarde gaan gelden. Dit betekent dat na AMLR implementatieperiode van ongeveer twee jaar voor de specifieke groep handelaren de Wwft-verplichtingen (die zij nu hebben op grond van de huidige Wwft) weer geherintroduceerd zouden worden.

Wij adviseren u te kiezen voor de tweede optie:

- Weliswaar zullen met de tweede optie voor bepaalde handelaren in korte tijd drie i.p.v. twee verschillende wettelijke regimes gelden, maar het teveel voorsorteren op de implementatie van de AMLR is ook niet wenselijk omdat dit netto neerkomt op een verzwaring van lasten voor de specifieke groep handelaren over deze periode.
- Bij de eerste optie zouden de toezichtstaken van BTWwft aanzienlijk worden uitgebreid ten opzichte van de huidige Wwft. Nu houdt BTWwft toezicht op handelaren die contante transacties van meer dan € 10.000 verrichten. Dit wordt uitgebreid indien zij toezicht zullen moeten houden op handelaren die

girale en/of contante transacties verrichten vanaf een bepaalde drempelwaarde.

- Er zou derhalve een nieuwe uitvoeringstoets moeten plaatsvinden, wat veel tijd zou kosten. Mede met het oog op de te behalen mijlpalen voor het ontvangen van de gelden uit het Herstel en Veerkrachtplan (HVP) is een dergelijke vertraging niet wenselijk.
- Hieronder treft u een overzicht van de verschillende wettelijke regimes waar de specifieke handelaren onder vallen, afhankelijk van de opties.

| Huidige Wwft | WvPvA na NvW (twee opties) | AMLR |
|--|--|--|
| <p><u>Alle handelaren in goederen</u> vallen onder Wwft-verplichtingen indien zij transacties van meer dan € 10.000 <u>contant</u> verrichten.</p> | <p>Optie 1: Naast het contante geld verbod, valt een groep specifieke handelaren onder de Wwft-verplichtingen indien zij bij <u>girale en contante transacties</u> aan de drempelwaarde uit AMLR voldoen.</p> | <p>Er gelden aanvullende verplichtingen voor <u>specifieke handelaren in goederen met hoge waarde</u>, mits de transactie (<u>giraal of contant</u>) een bepaalde drempelwaarde bereikt.</p> |
| | <p>Optie 2: Tot aan de implementatie van AMLR verbod voor <u>alle handelaren in goederen</u> om transacties te verrichten van meer dan € 3.000 <u>contant</u>. Verder uitgezonderd Wwft-verplichtingen.</p> | <p>Daarnaast geldt een verbod voor <u>alle handelaren in goederen</u> om transacties te verrichten van meer dan € 10.000 <u>contant</u> (lidstaatoptie om deze hoogte te verlagen).</p> |

Communicatie
n.v.t.

Politiek/bestuurlijke context

De vaste Kamercommissie Financiën heeft na het CD witwassen het voorstel gedaan om het Wetsvoorstel Plan van aanpak en de beleidsagenda aanpak witwassen van de controversieel lijst te schrappen. Dit is 14 mei j.l. aangenomen in de Plenaire vergadering.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



Akkkoord

J&V 6/6

TER BESLISSING
Aan
de minister

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Aanbieding MR Nota van wijziging Wetsvoorstel plan van aanpak witwassen

Aanleiding

Tijdens het commissiedebat witwassen van 24 april jl. heeft u de Kamer toegezegd om middels een nota van wijziging het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen (WvPvA) aan te passen. Met deze nota ontvangt u de nota van wijziging.

Beslispunten

Gaat u akkoord met de indiening, mede namens de minister van J&V, van de nota van wijziging bij het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen in de MR van 14 juni a.s., met het oog op indiening bij de Tweede Kamer? Bij akkoord vragen wij u om het ministerraadformulier ondertekenen.

Kernpunten

- In lijn met uw toezegging in de TK, wordt met de nota van wijziging het verbod op contante betalingen vanaf € 3.000 euro zoveel mogelijk in lijn gebracht met de nog in werking te treden verordening uit het AML-pakket (de AMLR). De overige maatregelen uit het WvPvA worden geschrapt.
- In de toelichting wordt verduidelijkt dat gestreefd is om zoveel mogelijk aan te sluiten bij de AMLR, maar dat sommige beperkte verschillen gehandhaafd worden, omdat dit anders tot een onvoorziene lastenverzwaring voor burgers zou kunnen leiden of een nieuwe uitvoeringstoets zou vergen van de toezichthouder. De belangrijkste verschillen worden nader toegelicht onder het kopje 'Toelichting'.
- Op 3 juni is mondeling met u besproken om de ambtelijke voorportalen over te slaan en om het wetsvoorstel direct bij de ministerraad in te dienen. Ambtelijk AZ en ambtelijk JenV zijn hiermee akkoord. De nota van wijziging wordt parallel voorgelegd aan de minister van J&V.

Toelichting

- Het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen bevat momenteel de volgende maatregelen:
 1. Het mogelijk maken van gezamenlijke transactiemonitoring door banken;
 2. De verplichting voor Wwft-instellingen om risico's op witwassen en terrorismefinanciering onderling uit te wisselen ter ondersteuning van het cliëntonderzoek;
 3. Een verbod op contante betalingen voor goederen vanaf € 3.000 euro; en
 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.

Datum

4 juni 2024

Notanummer

2024-0000340694

Bijlagen

1. Ministerraadformulier
2. NvW WvPvA
3. Nota 17 mei 2024
(Reikwijdte NvW WvPvA)

- Met de nota van wijziging worden maatregelen 1, 2 en 4 geschrapt.
- Maatregel 3 wordt zodanig aangepast dat grotendeels wordt aangesloten aan de AMLR, om verschillende regimes zoveel mogelijk te voorkomen. Een aantal elementen wordt niet overgenomen, omdat deze elementen onvoorziene lasten met zich meebrengen voor burgers of een nieuwe uitvoeringstoets vergen van de toezichthouder BTWwft, waar gezien de deadline van de HVP-gelden geen ruimte in de planning voor is. De belangrijkste elementen zijn:
 - De aanvullende verplichtingen bij girale transacties voor specifieke groepen handelaren (zoals juweliërs, handelaren in luxe voertuigen en handelaren in antiques) worden niet geïntroduceerd met de nota van wijziging (dit is op 3 juni mondeling met u besproken naar aanleiding van een eerdere nota (zie bijlage 3)). Deze lastenverzwaring is binnen dit traject niet voorzien voor deze groep.
 - Het verbod wordt niet uitgebreid naar personen die diensten verlenen, omdat dit een substantiële aanpassing is van de reikwijdte van het verbod en dit een nieuwe uitvoeringstoets van BTWwft zou vergen. Met het oog op de deadline van de HVP-gelden is geen ruimte voor een nieuwe uitvoeringstoets.
 - Onder de definitie van contant geld uit de AMLR valt niet alleen chartaal geld, maar bijvoorbeeld ook (reis)cheques. Omdat dit een onvoorziene uitbreiding zou zijn voor zowel burgers en omdat dit een nieuwe uitvoeringstoets zou vergen, is dit element niet overgenomen in de nota van wijziging.
- De nota van wijziging is ook afgestemd met BTWwft. BTWwft gaf aan geen voorkeur te hebben voor verschillende regimes. Dit is begrijpelijk, maar we zien met het oog op de benodigde snelheid voor de HVP-gelden geen alternatief. Ook gaf BTWwft aan teleurgesteld te zijn over het schrappen van de mogelijkheid voor de wetgever om in lagere regelgeving het begrip 'samengestelde transactie' nader in te vullen. Ook dit kunnen we volgen, maar aangezien het AML-pakket de nationale wetgever deze ruimte niet biedt vinden wij het onnodig om een dergelijke maatregel voor twee jaar te regelen en in 2027 weer in te trekken. De nieuwe Europese autoriteit (AMLA) – waar alle EU-toezichthouders, waaronder BTWwft, straks onderdeel van uitmaken – kan vanaf 2027 dit soort begrippen wel nader invullen.
- Na akkoord van de MR zullen de nota van wijziging en de nota naar aanleiding van het verslag gezamenlijk naar de TK worden verstuurd. De nota naar aanleiding van het verslag ontvangt u binnenkort ter accordering.

Communicatie

Niet van toepassing.

Politiek/bestuurlijke context

- Na het commissiedebat van 24 april jl. heeft de TK heeft tijdens een procedurevergadering het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen van de lijst controversiële onderwerpen afgehaald.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING
Aan
de minister

Dank
Zie suggesties op
lose notitie
JL 16/6

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Aanbiedingsbrief en nnavv bij wetsvoorstel plan van
aanpak witwassen

Datum

5 juni 2024

Notanummer

2024-0000342772

Bijlagen

1. Nnavv
2. Aanbiedingsbrief
3. Nota van wijziging

Aanleiding

Met deze nota ontvangt u de aanbiedingsbrief en de nota naar aanleiding van het verslag (nnavv) bij het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen.

Beslispunten

- Stemt u in met de verzending, mede namens de minister van J&V, van de bijgevoegde aanbiedingsbrief en nnavv? Bij akkoord graag de drie bijgevoegde documenten (aanbiedingsbrief, nnavv (p.45) en toelichting nota van wijziging (p.7)) ondertekenen. De stukken worden, samen met de door vrijdag 14 juni door de ministerraad te accorderen nota van wijziging, verzonden aan de TK.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's

Kernpunten

- De Tweede Kamer heeft veel vragen gesteld in het verslag over de vier maatregelen uit het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. Omdat met de nota van wijziging alle maatregelen – op het verbod op contante betalingen vanaf € 3.000 na - zijn geschrapt, gaat u in de nnavv alleen inhoudelijk in op de vragen over het verbod. Ten behoeve van de leesbaarheid zijn de overige vragen uit het verslag niet opgenomen in de nnavv. In de tekst is met blokhaken aangegeven waar dit is gebeurd.
- De keuzes die door de TK het meest worden bevraagd zijn: de grens van € 3.000, het niet meenemen van diensten en de eventuele mogelijkheden tot omzeiling van het verbod. Onder het kopje Toelichting is de lijn van beantwoording ten aanzien van deze keuzes weergegeven.
- De stukken worden parallel voorgelegd aan de minister van J&V.

Toelichting

- Het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen bevat momenteel de volgende maatregelen:
 1. Het mogelijk maken van gezamenlijke transactiemonitoring door banken;
 2. De verplichting voor Wwft-instellingen om risico's op witwassen en terrorismefinanciering onderling uit te wisselen ter ondersteuning van het cliëntonderzoek;

3. Een verbod op contante betalingen voor goederen vanaf € 3.000;
 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.
- In het verslag hebben verschillende partijen vragen gesteld over de keuze voor de **grens van € 3.000**. In reactie hierop geeft u aan dat bij het bepalen van de grens gezocht is naar een juiste balans tussen het adresseren van witwasrisico's en de toegankelijkheid van het betalingsverkeer. In verband met het waterbedeffect is bij het bepalen van de grens gekeken naar de grens die gehanteerd wordt in naastgelegen landen. In België is dit een grens van € 3.000 en in Frankrijk is dit € 1.000. Ook zijn er ten tijde van het opstellen van het plan van aanpak witwassen gesprekken gevoerd met de partijen die het meeste te maken zullen krijgen met het verbod. In het wetsvoorstel is voorzien in een evaluatie van de effectiviteit van het verbod vijf jaar na inwerkingtreding van het wetsvoorstel. Bij de evaluatie zal ook gekeken worden naar de gekozen grens.
 - Ook hebben verschillende partijen vragen bij de keuze om **personen die diensten verlenen** niet te laten vallen onder het verbod. In reactie hierop geeft u aan dat een dergelijke uitbreiding zou neerkomen op een enorme uitbreiding van de reikwijdte van de groep partijen waarop toezicht gehouden moet worden. Een dergelijke uitbreiding zou derhalve nopen tot een nieuwe uitvoeringstoets van de Belastingdienst. Dit traject zal worden doorlopen in het kader van de implementatie van het AML-pakket. Het opnemen van een uitbreiding naar diensten in dit wetsvoorstel zou echter dermate veel tijd in beslag nemen, dat het behalen van de mijlpaal uit het HVP onhaalbaar zou worden. Dit is onwenselijk met het oog op het risico van een korting die mogelijk kan oplopen tot € 600 miljoen op de HVP-gelden dat dit besluit met zich mee zou brengen.
 - Tot slot be vraagt de TK verschillende mogelijkheden tot **omzeiling** zoals waterbedeffect naar Duitsland (waar op dit moment geen limiet bestaat), transacties via particulieren en samengestelde transacties. In reactie hierop geeft u aan dat BTWwft een uitvoeringstoets heeft uitgevoerd voor het verbod waarin een aantal omzeilingsrisico's zijn geïdentificeerd. Hoewel er in het toezicht rekening gehouden kan worden met deze omzeilingsrisico's, blijft het risico van omzeiling altijd bestaan. Om die reden voorziet het wetsvoorstel in een evaluatie over vijf jaar van de effectiviteit van het verbod waarbij ook methoden om het verbod te omzeilen zullen worden betrokken.

Communicatie

Niet van toepassing.

Politiek/bestuurlijke context

Naar aanleiding van de gedachtewisseling over dit wetsvoorstel tijdens het commissiedebat van 24 april jl. heeft de TK het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen van de lijst met controversiële onderwerpen gehaald, zodat de nota van wijziging behandeld zal worden.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.