



TER BESLISSING

Aan
de minister

12/10

**Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten**

Persoonsgegevens

nota

Kamerbrief EK AMLD4-rapporten

Datum
22 september 2024

Notanummer
2024-0000456743

Bijlagen

1. Brief EK
2. Afschrift brief TK
3. Trendrapport Europese
4. Rapport Implementatie
5. Rapport Implementatie
6. Nederlandse reactie op

Aanleiding

Er staat een toezegging open om de Eerste Kamer te informeren over de naleving, handhaving en effecten van de implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn (AMLD4) in andere EU-lidstaten. Met de bijgevoegde brief voldoet u aan deze toezegging.

Beslispunten

1. Stemt u in met de verzending aan de Eerste Kamer van de bijgevoegde brief, met daarachter een afschrift van een eerdere brief aan de TK over dit onderwerp, inclusief bijlagen? Bij akkoord graag de brief (bijlage 1) ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- De AMLD4 uit 2015 verplicht de EC om de implementatie hiervan binnen de EU te evalueren. Dit heeft geleid tot een drietal rapporten, die samen met een reactie dit voorjaar door de toenmalige minister van FIN aan de Tweede Kamer zijn gestuurd, mede namens de toenmalige minister van JenV. Deze rapporten zijn destijds niet ook aan de EK verstuurd. Door dat alsnog te doen, wordt aan de hierboven genoemde toezegging voldaan.
- Met de Kamerbrief zendt u de EK een afschrift van de eerdere brief aan de TK. Daarmee biedt u ook aan de EK de rapporten en de Nederlandse bezwaren bij het rapport dat op Nederland ziet (zie onder Toelichting) aan.

Toelichting

- De EC heeft aan de Raad van Europa opdracht gegeven om de implementatie van AMLD4 op zowel het niveau van de individuele lidstaat als het niveau van alle lidstaten te evalueren. Dit heeft twee afzonderlijke rapporten opgeleverd: het eerste rapport ziet uitsluitend op de implementatie van de richtlijn in NL, het tweede rapport evalueert de implementatie van de richtlijn binnen de EU.
- In het rapport over de implementatie in Nederland wordt geconcludeerd dat het Nederlandse AML-beleid enkele serieuze tekortkomingen kent. Dit rapport is door de EC niet gepubliceerd en niet alle lidstaten maken het rapport over hun eigen land openbaar. In het kader van transparantie heeft Nederland dit

rapport wel aan de TK gestuurd. Op deze wijze zijn de rapporten ook in samenhang te lezen.

- Het derde rapport van de EC bevat hetgeen er op Unieniveau is gebeurd qua uitvoering en implementatie van de Richtlijn door de EC en andere Europese instituties.
- Nederland heeft in de fase van wederhoor verschillende fundamentele bezwaren naar voren gebracht op het rapport dat over Nederland gaat. Deze bezwaren zagen, onder andere, op de reikwijdte, de methodologie en op verschillende feitelijke onjuistheden. Deze bezwaren hebben niet geleid tot aanpassing van het rapport.
- In het afschrift van de aanbiedingsbrief aan de TK staat dat de toenmalige ministers betreuren dat er niet holistisch is gekeken naar het Nederlandse anti-witwasbeleid en dat er oude gegevens zijn gebruikt, en dat door deze bezwaren de uitkomsten van het rapport beperkt bruikbaar zijn. AMLD4 is in 2018 opgevolgd door AMLD5 en recent is er een akkoord bereikt over een nieuw AML-pakket. In de brief wordt erop gewezen dat de uitkomsten van de rapporten hierdoor enigszins achterhaald zijn.

Communicatie

n.v.t.

Politiek/bestuurlijke context

In 2018 is nadere informatie over de naleving, handhaving en effecten van de implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn in andere EU-lidstaten toegezegd aan de EK.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.