

Bijlage 1: gevolgen AML-pakket voor maatregelen wetsvoorstel plan van aanpak witwassen

Maatregel wetsvoorstel plan van aanpak witwassen	AML-verordening
1. Verbod op contante betalingen voor goederen vanaf 3.000 euro	De AML-verordening introduceert een verbod op contante betalingen boven de €10.000 voor personen die handelen in goederen of die diensten verlenen. Met de toevoeging van diensten is de bepaling aanzienlijk uitgebreid ten opzichte van het wetsvoorstel. Daarnaast blijft in de AML-verordening – in tegenstelling tot het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen – de verplichting voor bepaalde handelaren bestaan om het cliëntonderzoek uit te voeren. De bepaling biedt een grondslag voor lidstaten om nationaal een lagere limiet te hanteren. Lidstaten moeten zorg dragen voor een effectieve handhaving en mogen zelf invullen hoe ze dit precies inrichten.
2. Verplichting voor Wwft-instellingen om risico's op witwassen en terrorismefinanciering uit te wisselen ter ondersteuning van het cliëntenonderzoek	De AML-verordening bevat geen vergelijkbare verplichting. Omdat het AML-pakket de regelgeving binnen de EU harmoniseert, is het onwaarschijnlijk dat NL de ruimte heeft om deze verplichting in deze vorm te introduceren. Tegelijkertijd biedt de hieronder genoemde bepaling voor poortwachters met de bevoegdheid om gezamenlijke voorzieningen op te zetten om gegevens uit te wisselen mogelijk de ruimte om hetzelfde doel te bereiken via een iets andere route. Dit behoeft nadere bestudering.
3. Mogelijk maken van gezamenlijke transactiemonitoring door banken	De AML-verordening introduceert deels een beperktere en deels een bredere grondslag voor het uitwisselen van gegevens via gezamenlijke voorzieningen dan het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. Breder omdat niet alleen banken, maar alle poortwachters de bevoegdheid krijgen om een gezamenlijke voorziening voor gegevensuitwisseling op te zetten, zonder dat daarvoor nog een nationale wettelijke grondslag nodig is. Beperkter omdat niet alle transactiegegevens kunnen worden gedeeld, maar alleen de gegevens van cliënten die geassocieerd worden met een hoger risico of cliënten over wie additionele informatie verzameld dient te worden om te bepalen of zij geassocieerd worden met een hoger risico. De AML-verordening biedt daarnaast extra waarborgen voor de verwerking van gegevens. Lidstaten mogen aanvullende waarborgen stellen voor de verwerking van gegevens binnen de gezamenlijke voorziening op grond van de AVG. Deze

	waarborgen kunnen echter niet zo ver gaan dat daarmee de mogelijkheid voor poortwachters om gezamenlijke voorzieningen op te zetten geheel wordt uitgesloten.
4. Verduidelijking gebruik van bijzondere categorieën persoonsgegevens en persoonsgegevens van strafrechtelijke aard in het kader van verplichtingen op grond van de Wwft	De AML-verordening bevat een vergelijkbare grondslag. De herstelbepaling is zodoende overbodig met het van toepassing worden van het AML-pakket in het voorjaar van 2027. De AML-verordening biedt lidstaten de ruimte om aanvullende waarborgen te stellen.