

Bijlage 3: voortgang maatregelen plan van aanpak witwassen 2019

Wat we willen bereiken:		Hoe we dat aanpakken:	Volgende mijlpaal
1. Verhogen barrières			
Moeilijker maken voor criminelen om wit te wassen	Voorkomen misbruik juridische entiteiten en constructies	<ul style="list-style-type: none"> Openbaar register met uiteindelijk belanghebbenden van vennootschappen en andere juridische entiteiten. 	Afgerond. Het wetsvoorstel is in werking getreden op 27 september 2020.
		<ul style="list-style-type: none"> Openbaar register met uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies. 	De Kamer van Koophandel werkt momenteel aan de realisatie van een register. De inwerkingtreding van de relevante regelgeving zal worden afgestemd op de technische realisatie van dat register.
		<ul style="list-style-type: none"> Verplichting om balans en staat van baten en lasten van stichtingen te deponeren. 	Het wetsvoorstel wordt in de Tweede Kamer behandeld.
	<ul style="list-style-type: none"> Tegengaan brievenbusfirma's (aanpak belastingontduiking en -ontwijking). 	Doorlopend. Op 1 januari 2022 is de wet Tegengaan mismatches bij toepassing zakelijkheidsbeginsel aangenomen. Deze wet beoogt mismatches te bestrijden die ontstaan door een verschil in toepassing van het arm's-lengthbeginsel. Daarnaast heeft de EK op 2 november 2021 het wetsvoorstel Invoering conditionele bronbelasting op dividenden aangenomen. Deze wet zal op 1 januari 2024 in werking treden. Eind 2021 heeft de Commissie Doorstroomvennootschappen haar rapport naar de activiteiten van doorstroomvennootschappen opgeleverd. De TK is geïnformeerd is over de opvolging van het rapport als onderdeel van de fiscale beleids- en uitvoeringsagenda. ¹	
	Tegengaan gebruik grote sommen contant geld	<ul style="list-style-type: none"> Uitbreiding toezicht en handhaving douane op vervoer van contant geld en andere liquide middelen binnen EU. 	Afgerond. Het wetsvoorstel is door de Eerste Kamer aanvaard. De inwerkingtreding van de EU Verordening en nationale wetgeving was op 3 juni 2021.

¹ Kamerstuk 32 140, nr. 119, bijlage II.

		<ul style="list-style-type: none"> • Verbod op contant geld vanaf € 3.000 voor handelaren en periodiek onderzoek doen naar deze grens. 	Het wetsvoorstel wordt op korte termijn aan de Tweede Kamer aangeboden.
		<ul style="list-style-type: none"> • In Europees verband inzetten voor afschaffing 500 euro biljet en acceptatie ervan bespreken in het MOB. 	Afgerond. In 2021 zijn naar aanleiding van de Taskforce 500 eurobiljet afspraken gemaakt in sectoren met een hoog risico op witwassen en een relatief hoog gebruik van contant geld om het gebruik van het 500 eurobiljet te beperken. Daarnaast is in 2021 een non-paper in EU-verband uitgebracht waarin NL samen met België, Frankrijk, Italië en Spanje de EC oproepen om in gesprek te gaan met de ECB over een uitfasering van het biljet.
	Beperken risico's van crypto-valuta	<ul style="list-style-type: none"> • Reguleren aanbieders van cryptowallets en omwisselplatforms. 	Afgerond. Op 21 mei 2020 is de Implementatiewet wijziging vierde anti-witwasrichtlijn in werking getreden.
		<ul style="list-style-type: none"> • Aanscherpen regulering op Europees niveau van cryptodiensten en ICO's ter uitvoering van FATF standaarden. 	Afgerond. Dit maakt onderdeel uit van de herziening van de verordening bij geldovermakingen te voegen informatie. In juni 2022 is er overeenstemming bereikt over deze verordening door het EP en de Raad. De inwerkingtreding is voorzien in 2024.
		<ul style="list-style-type: none"> • Investeren in projecten gericht tegen criminele geldstromen en crypto's. 	Doorlopend. De projecten worden uitgevoerd in het kader van de bij najaarsnota 2018 toegekende gelden (30 mln.) voor de versterking van cybersecurity en de aanpak van cybercrime. Het project binnen het FEC naar niet-geregistreerde cryptopartijen door DNB, FIOD, OM en FIU-NL is afgerond en een gezamenlijke aanpak is uitgerold. Bij het AMLC loopt een project bitcoin.
	Tegengaan witwassen op BES-eilanden	<ul style="list-style-type: none"> • Aanscherpen Wwft BES ter beperking van geconstateerde risico's. 	Afgerond. Het wetsvoorstel is door de Eerste Kamer aanvaard en in werking getreden op 1 juli 2021.
		<ul style="list-style-type: none"> • Vergroten informatiepositie, kennis en capaciteit, toezicht en opsporing. 	Doorlopend. In het bijzonder is het 'Plan van Aanpak liquide middelen controle BES' gerealiseerd met Douane Nederland, Douane BES, FIU en

			ministerie van Financiën. Tevens zijn extra gelden toegekend vanuit de aanpak van ondermijning.
	Blijvend aanscherpen anti-witwasbeleid	<ul style="list-style-type: none"> • Periodieke uitvoering van National Risk Assessments en beleidsmonitoren witwassen en financiering terrorisme voor Europees Nederland en BES, zodat beleid risicogericht kan worden bijgesteld. 	Doorlopend. De geactualiseerde versie van de NRA witwassen II en de NRA terrorismefinanciering II zijn in de zomer van 2020 openbaar gemaakt en voorzien van een appreciatie. Het traject voor de derde versies is reeds opgestart door het WODC. Oplevering ervan is voorzien in het najaar van 2023.
		<ul style="list-style-type: none"> • Analyseren van het Nederlandse witwasbeleid t.b.v. Evaluatie Nederland door FATF in 2021-2022. 	Afgerond. Het FATF-rapport is recent aangeboden aan de Tweede Kamer. Met deze brief wordt de Tweede Kamer geïnformeerd over de opvolging van dit rapport.
2. Vergroten effectiviteit poortwachtersfunctie en toezicht			
Weren van crimineel verkregen vermogen uit ons financieel stelsel	Verstevigen prioriteitstelling in de bancaire sector	<ul style="list-style-type: none"> • Voldoende investeringen en juiste <i>tone at the top</i> in de sector. 	Doorlopend.
		<ul style="list-style-type: none"> • Dialoog van kabinet met sector over poortwachtersrol. 	Doorlopend.
	Vergroten samenwerking en informatie-uitwisseling private instellingen	<ul style="list-style-type: none"> • Wegnemen bestaande wettelijke belemmeringen voor interbancaire gegevensdeling voor samenwerking bij transactiemonitoring en zwarte lijst ongebruikelijke klanten. 	Het wetsvoorstel wordt op korte termijn aan de Tweede Kamer aangeboden.
		<ul style="list-style-type: none"> • Vragen van formeel advies van de AP voor: <ul style="list-style-type: none"> a) gebruik BSN-nummer/toegang BRP; b) toegang gesloten gedeelte UBO-register. 	Het advies is betrokken bij het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. Dit wetsvoorstel wordt op korte termijn aan de Tweede Kamer aangeboden.
		<ul style="list-style-type: none"> • Bepalen toepasselijkheid uitkomsten onderzoek voor andere financiële instellingen, zoals levensverzekeraars en notarissen. 	Dit is betrokken bij het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. Dit wetsvoorstel wordt op korte termijn aan de Tweede Kamer aangeboden.
		<ul style="list-style-type: none"> • Binnen Europa en daarbuiten goede voorbeelden van gegevensdeling uitdragen. 	Doorlopend.
Intensiveren publiek-private samenwerking	<ul style="list-style-type: none"> • Samenwerking in het FEC door middel van projecten gericht op specifieke risico's, zoals voorkomen 	Doorlopend. Binnen het FEC zijn extra PPS-projecten over o.a. TBML, mensenhandel/uitbuiting	

(PPS) en samenwerking tussen publieke instellingen	misbruik door of via stichtingen, contanten (illegale betaling), trustsector en beleggingsfraude.	en malafide stichtingen opgepakt. Deze projecten zijn afgerond. In november 2020 is het FEC PPS project Beleggingsfraude, met de AFM als trekker, afgerond.
	<ul style="list-style-type: none"> • Kennis en expertise vergaren door AMLC-projecten. 	Doorlopend. Nederland is bijv. trekker bij internationaal initiatief Criminal Finances, Money Laundering & Asset Recovery. In samenwerking met PwC is een game ontwikkeld gericht op compliance van medewerkers van ZuidAs-kantoren. T.a.v. data en tooling werkt het AMLC nationaal en internationaal met de AMLC-browser, die de analysemogelijkheden van verdachte transacties vergroot. Ook loopt er een pilot met de politie.
	<ul style="list-style-type: none"> • Bevorderen gegevensverwerking in samenwerkingsverbanden. 	Het wetsvoorstel gegevensverwerking ligt in de Eerste Kamer.
	<ul style="list-style-type: none"> • Oprichten Serious Crime Taskforce (SCTF): het delen van witwassubjecten uit de opsporing met grootbanken en vice versa (pilot). 	Afgerond. In de FEC-Raad PPS is op basis van het evaluatierapport in 2021 besloten de pilot SCTF om te zetten in een structurele Taskforce.
	<ul style="list-style-type: none"> • Vaststellen prioriteiten, delen van trends en casussen binnen het FEC PPS en daarbuiten. 	Doorlopend.
	<ul style="list-style-type: none"> • Interdisciplinaire aanpak witwassen binnen FEC PPS. 	Doorlopend.
	<ul style="list-style-type: none"> • Uitwisseling expertise tussen banken en autoriteiten als FIU en FIOD. 	Doorlopend. De vier grootbanken en de FIU-Nederland werken intensief samen in de Fintell Alliance ter verbetering van het melden van ongebruikelijke transacties.
	<ul style="list-style-type: none"> • Waar mogelijk intensiveren informatiestroom tussen FIU-Nederland en toezichthouders. 	FIU-Nederland verstrekt extra informatie over het meldgedrag van onder toezicht gestelden aan de Wwft-toezichthouders.
	<ul style="list-style-type: none"> • Onderzoek naar coördinatie en prioriteitstelling. 	Doorlopend. Een voorbeeld is de appreciatie van de geactualiseerde versie van de NRA witwassen.
	<ul style="list-style-type: none"> • Vinger aan de pols houden of de capaciteit van 	Doorlopend.

		toezichthouders voldoende is geborgd.	
Monitoren aanpak trustsector		<ul style="list-style-type: none"> Nauwlettend volgen van ontwikkelingen in en naleving door de trustsector en indien nodig nadere maatregelen nemen. 	Doorlopend. Daarnaast is het onderzoek naar de illegale trustsector eind 2020 en heeft de Commissie doorstroomvennootschappen in 2021 haar rapport uitgebracht.
		<ul style="list-style-type: none"> Tussentijdse monitoring eerste toezichtservaringen en beeld naleving trustsector door DNB najaar 2019. 	Afgerond. N.a.v. de rapportage is op 17 mei 2022 een wetsvoorstel ingediend bij de Tweede Kamer met aanvullende maatregelen voor de trustsector.
		<ul style="list-style-type: none"> Aanvullende wettelijke maatregelen trustsector. 	De maatregelen zijn opgenomen in het wetsvoorstel dat op 17 mei 2022 bij de Tweede Kamer is ingediend.
		<ul style="list-style-type: none"> Oppakken signalen illegale trustdienstverlening door DNB. 	Doorlopend.
		<ul style="list-style-type: none"> Onderzoek mogelijkheden integrale aanpak (bestuursrecht en strafrecht) trustsector. 	Afgerond. Het FEC-project is in 2021 afgerond. Daarnaast voeren DNB, de FIOD en het OM een gezamenlijk onderzoek uit naar niet-vergunninghoudende trustkantoren.
Verbeteren naleving door accountants		<ul style="list-style-type: none"> Inzetten op betere signalering van fraude en corruptie door accountants (FIOD-traject met NBA). 	Doorlopend. De NBA en de FIOD hebben regelmatig contact. De samenwerking en het delen van kennis is vergroot, via het houden van gezamenlijke kennisdagen en bijeenkomsten.
		<ul style="list-style-type: none"> Uitbreiding capaciteit Bureau Financieel Toezicht. 	Doorlopend. De capaciteit wordt doorlopend gemonitord en het toezicht doorontwikkeld. Zo is met de Prinsjesdaggelden 2021 voor de aanpak van ondermijning de capaciteit uitgebreid.
Vergroten effectiviteit op Europees niveau		<ul style="list-style-type: none"> Inzet op Europees toezicht door een nieuw op te richten centrale toezichthouder. 	Afgerond. De EC heeft op 20 juli 2021 wetgevende voorstellen gedaan, waaronder een voorstel voor een oprichtingsverordening voor een Europese toezichthouder. In juni 2022 heeft de Raad een akkoord bereikt.
		<ul style="list-style-type: none"> Inzet op effectieve opvolging van post-mortem onderzoek EC. 	Afgerond. De EC heeft op 20 juli 2021 wetgevende voorstellen gedaan. Momenteel wordt er onderhandeld over het pakket.
3. Versterken opsporing en vervolging			

Effectief strafrechtelijk aanpakken van witwassen en ondermijnende criminaliteit	Verbeteren informatiepositie opsporingsautoriteiten en FIU	<ul style="list-style-type: none"> Ruimere mogelijkheden voor Wwft-toezichthouders om toezichtinformatie te delen met de FEC-partners. 	Afgerond. Het wetsvoorstel is op 21 mei 2020 in werking getreden met de Implementatiewet wijziging vierde anti-witwasrichtlijn.
		<ul style="list-style-type: none"> Verwijzingsportaal bankgegevens dat opsporing betere toegang geeft tot bankgegevens. 	Afgerond. De Wet verwijzingsportaal bankgegevens (VB) is op 10 september 2020 in werking getreden.
		<ul style="list-style-type: none"> Uitbreiding verwijzingsportaal bankgegevens met saldo- en transactiegegevens. 	De wijzigingswet VB om onder meer saldo- en transactiegegevens te realiseren, is in juli 2022 aan de Raad van State voor advies aangeboden. Ook het wijzigingsbesluit VB is in voorbereiding.
	Intensivering van opsporing en vervolging	<ul style="list-style-type: none"> Extra capaciteit voor o.a. FIOD, FIU en OM. 	Afgerond. De gelden zijn verdeeld.
		<ul style="list-style-type: none"> Landelijk programma witwasbestrijding. 	Afgerond. Het programma en het jaarplan 2020 is door OM, FIOD en NP i.s.m. FIU-NL opgesteld.
	Versterken aanpak ondermijning	<ul style="list-style-type: none"> Extra geld regeerakkoord: €100 mln. incidenteel, structureel oplopend tot €10 mln. 	Afgerond. De gelden zijn toegekend.
		<ul style="list-style-type: none"> Gezamenlijke projecten op aanpak ondermijning. 	Doorlopend. N.a.v. eerdere goedkeuring op verdeling middelen en verder verstrekt middels breed offensief georganiseerde, ondermijnende criminaliteit. Daarvoor is, naast €110 mln. incidenteel, bij voorjaarsnota 2020, €150 mln. structureel toegekend, o.a. voor de oprichting van het MIT, thans NSOC. Ook met Prinsjesdag 2021 en in het huidige Coalitieakkoord zijn extra gelden toegekend voor deze aanpak.
		<ul style="list-style-type: none"> Extra politiecapaciteit (171 fte) t.b.v. de opsporing van ondermijning. 	Afgerond. De gelden zijn toegekend in het kader van de Veiligheidsagenda 2019-2022. Dit wordt opgepakt binnen de Nationale Politie.
		<ul style="list-style-type: none"> Aanscherping van diverse wetgeving op terrein Justitie en Veiligheid voor aanpak ondermijning. 	Doorlopend. Zie o.a. brief TK van 26 april 2022 over hoofdlijnen aanpak georganiseerde, ondermijnende criminaliteit en bijlagen.

	Verbeteren van het afpakken van crimineel verkregen vermogen	<ul style="list-style-type: none"> • Extra gelden vanuit Justitie en Veiligheid (€ 30 mln.). 	Afgerond. De gelden zijn toegekend in de miljoenennota 2018 en de verdeling ervan voor verschillende projecten is goedgekeurd (o.a. uitbreiding VB).
		<ul style="list-style-type: none"> • Gezamenlijke projecten i.h.k.v van aanpak afpakken, waaronder aanscherping wetgeving. 	Doorlopend. Zie ook relatie met het vorige thema.