



TER BESLISSING
Aan
de minister

nota

Aanpassing stavaza brief Wv PvA

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

Datum
6 juni 2023

Notanummer
2023-0000136463

Bijlagen
1. Aangepaste brief
2. AO nota's
3. Brief AP
4. Nota + brief d.d. 31.5

Aanleiding

U heeft verzocht de brief aan te passen waarin u, mede namens de minister van Justitie en Veiligheid, de Tweede Kamer informeert dat de beantwoording van de schriftelijke vragen bij het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen langer duurt vanwege de vragen aan de Autoriteit Persoonsgegevens.

Beslispunten

1. Wij adviseren u in te stemmen met de aangepaste brief (bijlage 1). Indien akkoord, verzoeken wij u de brief te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's (bijlage 2) en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnde delen worden voorafgaand aan de openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- FIN en JenV hebben geconcludeerd dat een verduidelijking en toelichting van de uitlatingen van de Autoriteit Persoonsgegevens over de onrechtmatigheid voorwaardelijk is voor verdere behandeling van het Wetsvoorstel Plan van aanpak witwassen. Als gevolg hiervan zal de beantwoording van de vragen van de Kamer uit het verslag langer dan gebruikelijk duren.
- In de brief aan de Kamer stelt u de Kamer op de hoogte van de vertraging van de nota naar aanleiding van het verslag en licht u toe waarom dit noodzakelijk is. Dit is verder uitgewerkt n.a.v. uw opmerkingen.
- Tevens geeft u aan de mogelijkheid om de Raad van State om voorlichting te vragen open te houden.
- Op uw verzoek zijn enkele zinnen opnieuw geformuleerd conform uw suggesties (bijlage 4) in deze laatste versie.
- Een afschrift van de vragen vanuit het ministerie aan de Autoriteit Persoonsgegevens (bijlage 3) wordt meegezonden.

Communicatie & politiek/bestuurlijke context
Niet van toepassing.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING
Aan
de minister

graag kort
bespreken

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Stand van zaken wetsvoorstel plan van aanpak witwassen

Datum

7 maart 2023

Notanummer

2023-0000066994

Bijlagen

1. Brief TK
2. Brief AP
3. Nota 1 februari 2023

Aanleiding

- Met deze nota geven wij u een update van de stand van zaken van het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen, meer specifiek het onderdeel over gezamenlijke transactiemonitoring.
- Daarnaast leggen wij ons voorstel voor de voortgang van het proces voor.

Beslispunten

1. Wij adviseren u in te stemmen met het voorgestelde vervolgproces om eerst, samen met JenV, de AP om toelichting te vragen over de standpunten die de AP heeft geuit tijdens de ronde tafel van de TK en daarna eventueel voorlichting te vragen aan de RvS over de juridische houdbaarheid van deze standpunten.
2. Wij adviseren u in te stemmen om de TK te informeren over het proces. Indien u akkoord bent, verzoeken wij u de Kamerbrief (bijlage 1) te ondertekenen.
3. 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

- Verslag TK: de TK heeft 481 vragen gesteld over het wetsvoorstel. Hoewel de meeste vragen gaan over de gezamenlijke transactiemonitoring, heeft de TK ook bij de overige drie maatregelen uit het wetsvoorstel vragen. De hoofdmoot ziet op privacy, de-risking en twijfels over de effectiviteit. Ook vraagt de TK expliciet naar uw appreciatie van de standpunten van de AP en om in gesprek te treden met de AP om de zorgen van de AP weg te nemen.
- Gesprek AP: op 7 maart hebben FIN en J&V gesproken met de AP over het wetsvoorstel. De AP heeft haar standpunt over het wetsvoorstel en de uitspraken in de ronde tafel toegelicht. De AP vond dat haar eerdere advies over het oorspronkelijke wetsvoorstel voor zich sprak, maar heeft na enig aandringen toegezegd eventuele concrete vragen over haar uitspraken in de ronde tafel en over het aangepaste wetsvoorstel te willen beantwoorden.
- Voorstel vervolgproces:
 - AP om toelichting vragen over haar standpunten, mede namens JenV;
 - Mogelijk advies RvS inwinnen over de standpunten van de AP, afhankelijk van de inhoudelijke reactie van de AP;

- Daarna, met inachtneming van de informatie vanuit de AP en RvS, besluiten over het vervolgproces en de beantwoording van de vragen van de Tweede Kamer.
- De beantwoording van de vragen zal vanwege deze stappen op z'n vroegst in het najaar plaats kunnen vinden. Aangezien dit langer is dan gebruikelijk, adviseren wij u de TK op de hoogte te stellen van de stappen die u voornemens bent te nemen en het verwachte tijdsplan.
- De banken zullen het jammer vinden dat het nog geruime tijd gaat duren voordat er duidelijkheid is over het wetsvoorstel. Zij hebben reeds een organisatie opgetuigd voor TMNL, die daardoor in onzekerheid verkeert. Bovendien kost dat geld. Wij denken echter dat zorgvuldigheid in het wetgevingsproces belangrijker is en dat kost nu tijd.
- Deze beslispunten worden parallel voorgelegd aan MJ&V.

Toelichting

Gesprek AP

- Het wetsvoorstel bevat de volgende maatregelen:
 - 1) Mogelijk maken van gezamenlijke transactiemonitoring door banken;
 - 2) Verplichting voor Wwft¹-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 AP heeft tijdens de ronde tafels in de Kamer gezegd dat de waarborgen in het wetsvoorstel royaal zijn, maar dat de onrechtmatigheid van het wetsvoorstel irreparabel is. De AP heeft tijdens ons gesprek bevestigd dat zij gezamenlijke transactiemonitoring een onevenredige inbreuk op de privacy vindt. De AP noemde in het gesprek verder dat zij vindt dat de uitingen in de ronde tafel in lijn zijn met haar advies uit 2020. Bovendien heeft de AP principiële bezwaren tegen de verplichting voor banken tot transactiemonitoring in het reeds bestaande Europese anti-witwasraamwerk.
- Wij gaven in het gesprek te kennen verrast te zijn door het harde oordeel van de AP in haar position paper voor de ronde tafel en de uitspraken tijdens die ronde tafel zelf. Formuleringen en kwalificaties die daar zijn gebruikt, stonden niet in het advies uit 2020. Bovendien werden die kwalificaties in het paper en tijdens de ronde tafel o.i. niet onderbouwd. Ook zijn er veel wijzigingen gedaan in het wetsvoorstel om tegemoet te komen aan de concrete aanbevelingen van de AP en de RvS, waar de AP zich o.i. nu geen rekenschap van geeft. Wij noemden tot slot dat transactiemonitoring al circa 30 jaar een van de pijlers is onder het antiwitwasraamwerk is, wat is gestoeld op internationale standaarden.
- FIN en J&V hebben aangegeven graag een advies te willen ontvangen over de huidige versie van het wetsvoorstel, met specifieke toelichting op de standpunten die de AP heeft ingenomen tijdens de ronde tafel in de TK. De AP heeft aangegeven geen wetgevingsadviezen uit te brengen op wetsvoorstellen

¹ De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

waarop al eerder is geadviseerd. Wel heeft de AP aangegeven concrete vragen over het wetsvoorstel op schrift te kunnen beantwoorden.

- Middels de brief aan de AP (bijlage 2) willen we met name vragen naar een nadere toelichting op de uitlating dat het wetsvoorstel onrechtmatig is en dat deze onrechtmatigheid irreparabel is.
- Afhankelijk van de antwoorden van de AP, zouden we vervolgvragen kunnen voorleggen aan de RvS in het kader van voorlichting. Verwacht wordt dat dit proces op zijn vroegst net voor het zomerreces zal zijn afgerond.

Communicatie

De komende tijd is er geen communicatie rondom het wetsvoorstel voorzien. Wel wordt er gewerkt aan publieke voorlichting over het belang en de werking van monitoring van transacties in algemene zin.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Er staan enkele persoonsgegevens in het document.



TER BESLISSING

Aan
de minister

1 gez.

nota

Aanpassing TK brief stavaza Wv PvA

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

Aanleiding

U verzocht om de brief aan de Tweede Kamer aan te vullen, waarin u de Tweede Kamer informeert dat de beantwoording van de schriftelijke vragen bij het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen langer duurt vanwege de vragen aan de Autoriteit Persoonsgegevens.

Beslispunten

1. Wij adviseren u in te stemmen met de aangepaste brief (bijlage 1). Indien akkoord, verzoeken wij u de brief te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's (bijlage 2) en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan de openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- FIN en JenV hebben geconcludeerd dat een verduidelijking en toelichting van de uitlatingen van de Autoriteit Persoonsgegevens over de onrechtmatigheid voorwaardelijk is voor verdere behandeling van het Wetsvoorstel Plan van aanpak witwassen.
- Als gevolg hiervan zal de beantwoording van de vragen van de Kamer uit het verslag langer dan gebruikelijk duren.
- In de brief aan de Kamer stelt u de Kamer op de hoogte van de vertraging van de nota naar aanleiding van het verslag en licht u toe waarom dit noodzakelijk is. Dit is verder uitgewerkt n.a.v. uw opmerkingen.
- Tevens geeft u aan de mogelijkheid om de Raad van State om een voorlichting te vragen open te houden.
- Een afschrift van de vragen vanuit het ministerie aan de Autoriteit Persoonsgegevens wordt meegezonden.
- De brief wordt mede namens de minister van JenV verzonden.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

Datum

12 april 2023

Notanummer

2023-0000095145

Bijlagen

1. Brief TK
2. Nota dd 7 maart



TER BESLISSING

Aan
de minister

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Aanpassing stavaza brief Wv PvA

Datum
31 mei 2023

Notanummer
2023-0000131511

Bijlagen
1. Aangepaste brief
2. AO nota's

Aanleiding

De minister van Justitie en Veiligheid heeft verzocht de brief aan te passen waarin u, mede namens de minister van Justitie en Veiligheid, de Tweede Kamer informeert dat de beantwoording van de schriftelijke vragen bij het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen langer duurt vanwege de vragen aan de Autoriteit Persoonsgegevens.

Beslispunten

1. Wij adviseren u in te stemmen met de aangepaste brief (bijlage 1). Indien akkoord, verzoeken wij u de brief te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's (bijlage 2) en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnde delen worden voorafgaand aan de openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- FIN en JenV hebben geconcludeerd dat een verduidelijking en toelichting van de uitlatingen van de Autoriteit Persoonsgegevens over de onrechtmatigheid voorwaardelijk is voor verdere behandeling van het Wetsvoorstel Plan van aanpak witwassen. Als gevolg hiervan zal de beantwoording van de vragen van de Kamer uit het verslag langer dan gebruikelijk duren.
- In de brief aan de Kamer stelt u de Kamer op de hoogte van de vertraging van de nota naar aanleiding van het verslag en licht u toe waarom dit noodzakelijk is. Dit is verder uitgewerkt n.a.v. uw opmerkingen.
- Tevens geeft u aan de mogelijkheid om de Raad van State om voorlichting te vragen open te houden.
- De vorige versie van de brief was geschreven in de wij-vorm. Op verzoek van JenV is dit gewijzigd in de ik-vorm, nu de brief mede namens de minister van JenV wordt verzonden en niet gezamenlijk ondertekend. Daarnaast zijn op uw verzoek enkele zinnen opnieuw geformuleerd.
- Een afschrift van de vragen vanuit het ministerie aan de Autoriteit Persoonsgegevens (bijlage 3) wordt meegezonden.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.