



**GRAAG VRIJDAG RETOUR IVM VERSTREKEN DEADLINE KAMER
TER BESLISSING**

Aan
de minister

 1/12

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Aanbieding nnavv wetsvoorstel PvA witwassen aan EK

Datum
21 november 2024

Notanummer
2024-0000512041

Bijlagen
1. Aanbiedingsbrief
2. Nota naar aanleiding v.

Aanleiding

- Op 29 oktober heeft de Eerste Kamer het verslag bij het wetsvoorstel Plan van aanpak (PvA) witwassen vastgesteld. De nota naar aanleiding van het verslag (nnavv) is gereed om verzonden te worden.
- Timing verzending: het is wenselijk om de nota naar aanleiding van het verslag z.s.m. naar de Eerste Kamer te verzenden. In verband met de naderende deadline voor inwerkingtreding vanuit het HVP, is het wenselijk om het wetgevingsproces z.s.m. te doorlopen. De introductie van een verbod op contante betalingen is opgenomen in het HVP met 31 maart 2025 als deadline. Indien het verbod in juli 2025 of januari 2026 in werking kan treden, verkleint dit de kans op een korting op de HVP-gelden vanwege het niet behalen van de deadline. Daarnaast heeft de Eerste Kamer verzocht de beantwoording vóór 26 november te ontvangen.
- De nota naar aanleiding van het verslag wordt parallel voorgelegd aan de minister van Justitie en Veiligheid.

Besispunten

- 8 • Gaat u akkoord met de nota naar aanleiding van het verslag en om deze, mede namens de minister van J&V in te dienen bij de Eerste Kamer? Zo ja, dan vragen wij u daartoe de volgende stukken te ondertekenen:
 - o de aanbiedingsbrief aan de voorzitter van de Eerste Kamer (bijlage 1), mede namens de minister van J&V;
 - o de nota naar aanleiding van het verslag (bijlage 2).
- 8 • Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnde delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Toelichting

- Er zijn vragen gesteld door de fracties van de BBB, PVV, CU, JA21, SGP en D66.
- BBB en JA21 vragen waarom met de keuze voor de 3.000 euro grens er een nationale kop wordt geïntroduceerd op de EU-brede limiet van 10.000 euro die met het van toepassing worden van het AML-pakket in 2027 gaat gelden. In de beantwoording licht u toe dat het niet gaat om een nationale kop, maar om

- een lidstaat-optie en dat de introductie van het verbod niet voortkomt uit het AML-pakket, maar uit het plan van aanpak witwassen uit 2019.
- BBB en CU vragen naar verschillende vormen van omzeilingsrisico's. In reactie hierop geeft u aan dat waar mogelijk deze risico's worden gemitigeerd. Tegelijkertijd neemt dit niet weg dat criminelen op zoek zullen gaan naar alternatieven.
 - BBB, PVV en SGP vragen naar de achtergrond van de keuze voor de grens van 3.000 euro. In reactie hierop licht u toe dat bij het bepalen van de grens gezocht is naar een balans tussen het mitigeren van de witwasrisico's en de toegankelijkheid van het betalingsverkeer. Daarnaast wijst u op de mogelijke waterbedeffecten die kunnen ontstaan door een hogere grens ten opzichte van buurlanden. Zo hanteert België momenteel ook een grens van 3.000 euro voor contante betalingen.
 - D66 en SGP vragen naar de verhouding van de nationale acceptatieplicht tot de Europese regelgeving. In reactie hierop verwijst u naar uw brief 'opvolging amendement acceptatieplicht' richting de Eerste- en Tweede Kamer (zie politiek/bestuurlijke context) en geeft u aan dat op hoofdlijnen het Europese voorstel voor een acceptatieplicht een bredere reikwijdte heeft en de uitzonderingsgronden van andere aard zijn dan die in het amendement.
 - D66 vraagt welke plannen de regering heeft om hypotheekfraude tegen te gaan. In reactie hierop verwijst u naar de recente beantwoording door de minister van J&V van vragen van de Tweede Kamer hierover. Ook vraagt D66 om te reflecteren op de oorzaken van de haperende uitvoering van de Wwft en naar de plannen om ervoor te zorgen dat banken zich beter aan de Wwft gaan houden. In reactie hierop gaat u in op de verschillende acties van DNB en de banken om de risicogebaseerde aanpak te verbeteren en geeft u aan onverminderd in te zetten op de verbetering van de risicogebaseerde aanpak.

Communicatie

Niet van toepassing.

Politiek/bestuurlijke context

- Bij de behandeling van het wetsvoorstel in de Tweede Kamer is het amendement Dijk-Flach aangenomen, waarmee er een acceptatieplicht voor contante betalingen onder 100 euro is opgenomen in het voorstel. Bij besluit (met zware voorhang) kunnen er uitzonderingen gemaakt worden. Op 21 oktober heeft u een brief naar de Eerste en Tweede Kamer gestuurd over de mogelijke gevolgen van dit amendement. Hierbij heeft u aangegeven dat, indien de Eerste Kamer het wetsvoorstel aanneemt, u de inwerkingtreding van het onderdeel van het wetsvoorstel dat ziet op de acceptatieplicht uit wil stellen totdat het uitzonderingsbesluit gereed is.
- De Tweede Kamer heeft op 22 januari 2025 een commissiedebat bestrijding witwassen en financieren van terrorisme ingepland.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.