



## **Regeling van de Minister van Financiën van 25 november 2021, 2021-0000226597, directie Financiële Markten, tot wijziging van de Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES ter verhoging van de meldingsgrens voor girale transacties bij banken**

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

Gelet op artikel 3.4 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES;

BESLUIT:

### **ARTIKEL I**

In Bijlage A van de **Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES** wordt in de toepasselijke indicatoren bij 'diensten als bedoeld in onderdelen a tot en met d, g, i en p tot en met w van bijlage A bij de wet' 'Een girale transactie voor een bedrag van boven de USD 11.000.' vervangen door 'Een girale transactie voor een bedrag van boven de USD 250.000.'.

### **ARTIKEL II**

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 januari 2022.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

*De Minister van Financiën,  
W.B. Hoekstra*



---

## TOELICHTING

Deze regeling wijzigt de Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES. Het bedrag waarboven dienstverleners girale transacties moeten melden als ongebruikelijk, is verhoogd van USD 11.000 naar 250.000.

Uit de praktijk blijkt dat een meldgrens van USD 11.000 voor girale transacties te laag is. Deze leidt ertoe dat banken, als uitvoerders van girale transacties, te veel transacties moeten melden, hetgeen hoge uitvoeringslasten bij de banken en Financial Intelligence Unit (FIU) oplevert en de effectiviteit van de meldingen ondermijnt.

De verwachting is dat een hogere meldgrens effectiever is. Hoge transacties vormen een hoger risico op witwassen en daarnaast verplicht de subjectieve indicator al om ongebruikelijke transacties te melden, ongeacht de hoogte van de transactie.

Bij het vaststellen van de meldingsgrens van 250.000 USD is rekening gehouden met de meldgrenzen die gelden op Aruba, Curaçao en Sint Maarten om een gelijk speelveld te verzekeren. Omgerekend naar USD bedragen die op Aruba en Sint Maarten USD 250.000 en op Curaçao USD 500.000. Een meldgrens van USD 250.000 vormt een juiste balans tussen werklast en effectiviteit van de meldplicht. Bij een meldgrens van USD 500.000 ligt deze te hoog en worden mogelijk ongebruikelijke transacties niet gemeld op basis van de objectieve indicator.

### *Regeldrukgevolgen & uitvoerbaarheid en handhaafbaarheid*

De verhoging van de meldgrens is afgestemd met FIU en de Nederlandsche Bank. Een meldgrens van USD 11.000 leidt naar verwachting tot meer dan 10.000 meldingen per jaar, waarvan de inschatting is dat het overgrote deel niet relevant is voor de opsporing. Een meldgrens van USD 250.000 zal naar verwachting tussen de 500 en 1000 meldingen opleveren. Hiermee zullen uitvoeringslasten voor de banken afnemen en zal FIU beter in staat zijn de meldingen te analyseren.

De regeling treedt in werking op het vaste verandermoment van 1 januari 2022.

*De Minister van Financiën,  
W.B. Hoekstra*