

## Bijlage voortgang maatregelen aanpak witwassen

| Wat we willen bereiken:                           |                                                          | Hoe we dat aanpakken:                                                                                                                                         | Volgende mijlpaal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Verhogen barrières</b>                      |                                                          |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Moeilijker maken voor criminelen om wit te wassen | Voorkomen misbruik juridische entiteiten en constructies | <ul style="list-style-type: none"> <li>Openbaar register met uiteindelijk belanghebbenden van vennootschappen en andere juridische entiteiten.</li> </ul>     | Inwerkingtreding op 27 september 2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                   |                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Openbaar register met uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies.</li> </ul>      | Advisering Raad van State na de zomer 2020.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                   |                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Verplichting om balans en staat van baten en lasten van stichtingen te deponeren.</li> </ul>                           | Ontvangst advies Raad van State.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                   |                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tegengaan brievenbusfirma's (aanpak belastingontduiking en -ontwijking).</li> </ul>                                    | Groot deel van de maatregelen is gerealiseerd, waaronder per 1-1-2020 de implementatie van de EU-richtlijn bestrijding belastingontwijking en ratificatie van het multilateraal verdrag om belastingverdragen aan te passen met anti-misbruikbepalingen. Verder zal DAC6 (Mandatory Disclosure) op 1 juli 2020 in werking treden. DNB doet in 2020 een themaonderzoek bij banken en trustkantoren naar fiscale integriteitsrisico's. |
|                                                   | Tegengaan gebruik grote sommen contant geld              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Uitbreiding toezicht en handhaving douane op vervoer van contant geld en andere liquide middelen binnen EU.</li> </ul> | Aanvaarding wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2021 door Tweede Kamer.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                   |                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Verbod op contant geld vanaf € 3.000 voor handelaren en periodiek onderzoek doen naar deze grens.</li> </ul>           | Advisering Raad van State na de zomer 2020.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                   |                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>In Europees verband inzetten voor afschaffing 500 euro biljet en acceptatie ervan bespreken in het MOB.</li> </ul>     | Non-paper in EU-verband uitbrengen en naar aanleiding van bespreking in het MOB, oprichting taskforce met relevante stakeholders.                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

|  |                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | Beperken risico's van crypto-valuta                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>Reguleren aanbieders van cryptowallets en omwisselplatforms.</li> </ul>                                                                                                                                   | Afgerond. Op 21 mei 2020 is de Implementatiewet wijziging vierde anti-witwasrichtlijn in werking getreden.                                                                                                                                                                         |
|  |                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Aanscherpen regulering op Europees niveau van cryptodiensten en ICO's ter uitvoering van FATF standaarden.</li> </ul>                                                                                     | De Europese Commissie heeft aangekondigd dit mee te nemen in de nieuwe wetgevingsvoorstellen die verwacht worden begin 2021 (zie ook hieronder maatregelen inzake vergroten effectiviteit op Europees niveau).                                                                     |
|  |                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Investeren in projecten gericht tegen criminele geldstromen en crypto's.</li> </ul>                                                                                                                       | Projecten worden uitgevoerd in het kader van bij najaarsnota 2018 toegekende gelden (30 mln.) voor de versterking van cybersecurity en de aanpak van cybercrime. Binnen het FEC zijn DNB, FIOD, OM en FIU-NL eind mei een project gestart naar niet geregistreerde cryptopartijen. |
|  | Tegengaan witwassen op BES-eilanden                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>Aanscherpen Wwft BES ter beperking van geconstateerde risico's.</li> </ul>                                                                                                                                | Aanvaarding door Tweede Kamer.                                                                                                                                                                                                                                                     |
|  |                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vergroten informatiepositie, kennis en capaciteit, toezicht en opsporing.</li> </ul>                                                                                                                      | Doorlopend. In het bijzonder is het 'Plan van Aanpak liquide middelen controle BES' gerealiseerd met Douane Nederland, Douane BES, FIU en ministerie van Financiën.                                                                                                                |
|  | Blijvend aanscherpen anti-witwasbeleid                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Periodieke uitvoering van National Risk Assessments en beleidsmonitoren witwassen en financiering terrorisme voor Europees Nederland en BES, zodat beleid risicogericht kan worden bijgesteld.</li> </ul> | Doorlopend. In juni publiceert het WODC de update van de NRA witwassen en de NRA TF. Het WODC zal vervolgens starten met het onderzoek ten behoeve van een update van de NRA BES. De NRA witwassen is als bijlage opgenomen bij de voortgangsbrief.                                |
|  |                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Analyseren van het Nederlandse witwasbeleid t.b.v. Evaluatie Nederland door FATF in 2021-2022.</li> </ul>                                                                                                 | Een eerste doorlopende versie van de schriftelijke toelichting is gereed.                                                                                                                                                                                                          |
|  | <b>2. Vergroten effectiviteit poortwachtersfunctie en toezicht</b> |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|  | Weren van crimineel verkregen vermogen uit ons financieel stelsel  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Voldoende investeringen en juiste tone at the top in de sector.</li> </ul>                                                                                                                                | Doorlopend.                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|  |                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Dialogo van kabinet met sector over poortwachtersrol.</li> </ul>                                                                                                                                          | Doorlopend. Nieuwe bijeenkomst in november                                                                                                                                                                                                                                         |

|  |                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                          |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                       | 2020 (vorige bijeenkomst was juni jl.).                                                                                                                                  |
|  | Vergroten samenwerking en informatie-uitwisseling private instellingen                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Wegnemen bestaande wettelijke belemmeringen voor interbancaire gegevensdeling voor samenwerking bij transactiemonitoring en zwarte lijst ongebruikelijke klanten.</li> </ul>                                   | Advisering Raad van State na de zomer 2020.                                                                                                                              |
|  |                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vragen van formeel advies van de AP voor:               <ul style="list-style-type: none"> <li>a) gebruik BSN-nummer/toegang BRP;</li> <li>b) toegang gesloten gedeelte UBO-register.</li> </ul> </li> </ul>   | Advies wordt betrokken bij het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. Dit wordt na de zomer voor advies aan de Raad van State voorgelegd.                               |
|  |                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bepalen toepasselijkheid uitkomsten onderzoek voor andere financiële instellingen, zoals levensverzekeraars en notarissen.</li> </ul>                                                                          | Wordt betrokken bij het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. Dit wordt na de zomer voor advies aan de Raad van State voorgelegd.                                      |
|  |                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Binnen Europa en daarbuiten goede voorbeelden van gegevensdeling uitdragen.</li> </ul>                                                                                                                         | Doorlopend. Wordt ook betrokken bij gesprekken over de vormgeving van de wetgevingsvoorstellen die de Europese Commissie zal uitbrengen in het eerste kwartaal van 2021. |
|  | Intensiveren publiek-private samenwerking (PPS) en samenwerking tussen publieke instellingen | <ul style="list-style-type: none"> <li>Samenwerking in het FEC door middel van projecten gericht op specifieke risico's, zoals voorkomen misbruik door of via stichtingen, contanten (illegale betaling), trustsector en beleggingsfraude.</li> </ul> | Doorlopend. Binnen het FEC is besloten dat extra PPS-projecten worden opgepakt over TBML en over mensenhandel.                                                           |
|  |                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kennis en expertise vergaren door AMLC-projecten.</li> </ul>                                                                                                                                                   | Doorlopend, NL is bijv. trekker bij internationaal initiatief Criminal Finances, Money Laundering & Asset Recovery.                                                      |
|  |                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bevorderen gegevensverwerking in samenwerkingsverbanden</li> </ul>                                                                                                                                             | Aanvaarding wetsvoorstel gegevensverwerking in samenwerkingsverbanden door de Tweede Kamer.                                                                              |
|  |                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Oprichten Serious Crime Taskforce (SCTF): het delen van witwassubjecten uit de opsporing met grootbanken en vice versa (pilot)</li> </ul>                                                                      | In de FEC-Raad PPS is besloten om pilot met een jaar te verlengen. Resultaten van de pilot tot nu toe worden daarbij geëvalueerd.                                        |

|  |                                                                                     |                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                 |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vaststellen prioriteiten, delen van trends en casussen binnen het FEC PPS en daarbuiten.</li> </ul>                           | Lopende besprekingen in FEC-Raad PPS.                                                                                                                           |
|  |                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Interdisciplinaire aanpak witwassen binnen FEC PPS.</li> </ul>                                                                | Plan van aanpak is geaccordeerd door de FEC-Raad, de uitvoering is voortvarend van start gegaan.                                                                |
|  |                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Uitwisseling expertise tussen banken en autoriteiten als FIU en FIOD.</li> </ul>                                              | Lopende bespreking in FEC-Raad PPS.                                                                                                                             |
|  |                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Waar mogelijk intensiveren informatiestroom tussen FIU-Nederland en toezichthouders.</li> </ul>                               | FIU-Nederland verstrekt extra informatie over het meldgedrag van onder toezicht gestelden aan de Wwft-toezichthouders.                                          |
|  |                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Onderzoek naar coördinatie en prioriteitstelling.</li> </ul>                                                                  | Doorlopend. De update van NRA witwassen wordt hierbij betrokken.                                                                                                |
|  |                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vinger aan de pols houden of de capaciteit van toezichthouders voldoende is geborgd.</li> </ul>                               | Doorlopend monitoren capaciteit.                                                                                                                                |
|  | Monitoren aanpak trustsector*                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Nauwlettend volgen van ontwikkelingen in en naleving door de trustsector en indien nodig nadere maatregelen nemen.</li> </ul> | Doorlopend. Daarnaast wordt onderzoek naar illegale trustsector eind 2020 afgerond.                                                                             |
|  | <i>*in deze tabel zijn de nadere maatregelen uit deze brief nog niet meegenomen</i> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tussentijdse monitoring eerste toezichtservaringen en beeld naleving trustsector door DNB najaar 2019.</li> </ul>             | Afgerond. N.a.v. rapportage eind december wordt wetgeving aangescherpt.                                                                                         |
|  |                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Aanvullende wettelijke maatregelen trustsector</li> </ul>                                                                     | Wordt meegenomen in het wetsvoorstel plan van aanpak witwassen. Dit wordt na de zomer voor advies aan de Raad van State voorgelegd.                             |
|  |                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Oppakken signalen illegale trustdienstverlening door DNB.</li> </ul>                                                          | Doorlopend.                                                                                                                                                     |
|  |                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Onderzoek mogelijkheden integrale aanpak (bestuursrecht en strafrecht) trustsector.</li> </ul>                                | Resultaten van dit FEC-project inventariseren. Eind 2020 wordt het project naar verwachting afgerond. Daarnaast zijn DNB, FOID en OM een onderzoek gestart naar |

|                                                                                  |                                                            |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                  |                                                            |                                                                                                                                                     | niet vergunninghoudende trustkantoren.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                                                  | Verbeteren naleving door accountants                       | <ul style="list-style-type: none"><li>Inzetten op betere signalering van fraude en corruptie door accountants (FIOD-traject met NBA).</li></ul>     | FIOD en accountants werken onder meer via de NBA samen met partners in de sector aan kennisdeling en de aanpak van fraude in het kader van de Wwft. Er wordt nagedacht over en gewerkt aan een convenant over het inhoudelijk verkennen en vormgeven van een structurele samenwerking tussen accountants en de opsporingsketen. |
|                                                                                  |                                                            | <ul style="list-style-type: none"><li>Uitbreiding capaciteit Bureau Financieel Toezicht.</li></ul>                                                  | Doorlopend monitoren capaciteit en realisatie doorontwikkeling toezicht.                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                                                  | Vergroten effectiviteit op Europees niveau                 | <ul style="list-style-type: none"><li>Inzet op Europees toezicht door een nieuw op te richten centrale toezichthouder.</li></ul>                    | Bij meerdere gelegenheden gepleit voor Europees AML/CFT-toezicht. Wordt ook gedaan in reactie op publieke consultatie van de Europese Commissie.                                                                                                                                                                                |
|                                                                                  |                                                            | <ul style="list-style-type: none"><li>Inzet op effectieve opvolging van post-mortem onderzoek EC.</li></ul>                                         | Europese Commissie heeft actieplan gepresenteerd en zal begin 2021 met wetgevingsvoorstellen komen. De appreciatie van het actieplan is gedeeld met Tweede Kamer.                                                                                                                                                               |
| 3. Versterken opsporing en vervolging                                            |                                                            |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Effectief strafrechtelijk aanpakken van witwassen en ondermijnende criminaliteit | Verbeteren informatiepositie opsporingsautoriteiten en FIU | <ul style="list-style-type: none"><li>Ruimere mogelijkheden voor Wwft-toezichthouders om toezichtinformatie te delen met de FEC-partners.</li></ul> | Afgerond. Op 21 mei jl. in werking getreden met de Implementatiewet wijziging vierde anti-witwasrichtlijn.                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                  |                                                            | <ul style="list-style-type: none"><li>Verwijzingsportaal bankgegevens dat opsporing betere toegang geeft tot bankgegevens.</li></ul>                | Wetsvoorstel is aanvaard in de Eerste Kamer. De onderliggende regelgeving ligt ter advisering bij de Raad van State.                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                  |                                                            | <ul style="list-style-type: none"><li>Uitbreiding verwijzingsportaal bankgegevens met saldo- en transactiegegevens.</li></ul>                       | Vaststelling gewenste ontwikkelscenario voor de doorontwikkeling van het verwijzingsportaal Bankgegevens eind september 2020.                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                  | Intensivering van opsporing en vervolging                  | <ul style="list-style-type: none"><li>Extra capaciteit voor o.a. FIOD, FIU en OM.</li></ul>                                                         | Afgerond, gelden zijn verdeeld.                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                                                  |                                                            | <ul style="list-style-type: none"><li>Landelijk programma witwasbestrijding.</li></ul>                                                              | Afgerond, jaarplan 2020 is door OM, FIOD en NP opgesteld.                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|  |                                                              |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | Versterken aanpak ondermijning                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Extra geld regeerakkoord: €100 mln. incidenteel, structureel oplopend tot €10 mln.</li> </ul>             | Afgerond, gelden zijn toegekend.                                                                                                                                                                                                                                                   |
|  |                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Gezamenlijke projecten op aanpak ondermijning.</li> </ul>                                                 | 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 oprichting MIT. |
|  |                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Extra politiecapaciteit (171 fte) t.b.v. de opsporing van ondermijning.</li> </ul>                        | Afgerond. Gelden zijn toegekend in het kader van Veiligheidsagenda 2019-2022, wordt opgepakt binnen NP.                                                                                                                                                                            |
|  |                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Aanscherping van diverse wetgeving op terrein Justitie en Veiligheid voor aanpak ondermijning.</li> </ul> | Doorlopend, zie TK brief van 11 nov. jl. over voortgang aanpak georganiseerde ondermijnende criminaliteit.                                                                                                                                                                         |
|  | Verbeteren van het afpakken van crimineel verkregen vermogen | <ul style="list-style-type: none"> <li>Extra gelden vanuit Justitie en Veiligheid (€ 30 mln.).</li> </ul>                                        | Afgerond. Gelden zijn toegekend in miljoenennota 2018 en verdeling ervan voor verschillende projecten is goedgekeurd (o.a. uitbreiding verwijzingsportaal bankgegevens).                                                                                                           |
|  |                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Gezamenlijke projecten i.h.k.v van aanpak afpakken, waaronder aanscherping wetgeving.</li> </ul>          | Doorlopend, zie ook relatie vorige thema.                                                                                                                                                                                                                                          |