



TER BESLISSING

Aan

de minister

23/6

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Beantwoording nadere schriftelijke vragen over PEP's nav
de evaluaties van de vierde anti-witwasrichtlijn

Datum

6 juni 2025

Notanummer

2025-0000104853

Bijlagen

1. Aanbiedingsbrief
2. Beantwoording
3. Initiële beantwoording

Aanleiding

Op 12 februari 2025 verstuurde u aan de Eerste Kamer de antwoorden op schriftelijke vragen over PEP's, naar aanleiding van evaluaties van de implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn. De BBB-fractie in de Eerste Kamer heeft naar aanleiding van de beantwoording vervolgvragen gesteld. De fractie van JA-21 heeft zich bij deze vervolgvragen aangesloten.

8

Beslispunten

1. Gaat u akkoord met de beantwoording van de vragen (bijlage 2)?
Als u akkoord bent verzoeken wij u de aanbiedingsbrief (bijlage 1) te ondertekenen.
2. Graag ook uw akkoord voor het openbaar maken van deze nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- Enkele onderwerpen die aan bod komen in de vragen zijn: het gebruik van commerciële databases om PEP's te identificeren, de NVB-sectorstandaard en het *derisken* van PEP's.
- U verwijst in de beantwoording onder meer naar de mogelijkheden die het AML-pakket biedt voor een meer risicogebaseerde aanpak van PEP's.
- Ook noemt u dat de problematiek van PEP's onderdeel is van de nieuwe witwasaanpak die u met de minister van Justitie en Veiligheid op 13 mei naar beide Kamers heeft gestuurd.
- In die Kamerbrief schrijft u dat het AML-pakket en de NVB-sectorstandaard de nodige handvatten bieden aan instellingen om risicogebaseerd om te gaan met PEP's.
- Hieronder vindt u de kern van de beantwoording op de gestelde vragen.

Toelichting

In onderstaande tabel vindt u een samenvatting van de gestelde vragen en de antwoorden hierop

Het nieuwe AML-pakket geeft meer ruimte voor een risicogebaseerde aanpak van PEP's. Hoe geeft u hier uitvoering aan?	Met het nieuwe AML-pakket komt er meer duidelijkheid over hoe instellingen een risicobeoordeling kunnen doen, ook voor PEP's. De AML-verordening draagt de pas opgerichte Europese anti-witwasautoriteit AMLA op om met richtsnoeren te komen voor deze
--	---

20/6

	risicobeoordeling, zodat instellingen deze kunnen toepassen. Het doel hiervan is dat instellingen in Europa op dezelfde manier de verplichtingen invullen.
Heeft u een instrumentarium om het weigeren van het verlenen van bankrekeningen aan PEP's tegen te gaan? Zo nee, bent u bereid om dit met spoed te regelen?	De wet schrijft niet voor dat instellingen PEP's niet als klant mogen accepteren. Andersom mogen banken op grond van contractvrijheid zelf bepalen met wie zij zakendoen. Wel geldt voor alle natuurlijk personen, dus ook voor PEP's, dat zij het wettelijke recht hebben op een basisbetaalrekening. De NVB heeft een sectorstandaard opgesteld over de omgang van PEP's. Dit moet leiden tot minder uitsluiting en een betere behandeling van PEPs.
Kunt u in aanloop naar de inwerkingtreding van het AML-pakket niet alvast wat 'laaghangend fruit' regelen? Wat staat u in de weg?	De bepalingen ten aanzien van PEP's zijn opgenomen in de AML-verordening. De verordening heeft rechtstreekse werking in de Nederlandse rechtsorde, en wordt vanaf juli 2027 van toepassing. Een wetstraject neemt gemiddeld twee jaar in beslag, inclusief consultatie, adviesaanvragen, uitvoeringstoetsen en de parlementaire behandeling. Het nu starten van een wetgevingstraject is daarom niet zinvol. U geeft aan dat dit niet wegneemt dat de lasten die PEP's ervaren uw uitdrukkelijke aandacht hebben. U verwijst naar uw brief over de nieuwe witwasaanpak.

Communicatie
N.v.t.

Politiek/bestuurlijke context

Tijdens de behandeling van het wetsvoorstel Plan van Aanpak Witwassen in de Eerste Kamer op 27 mei jl. stelde de PvdD enkele vragen over PEP's. Deze vragen overlappen grotendeels met deze en eerdere vragen uit de Eerste Kamer.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.