

Wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Wet op de economische delicten in verband met het verbod op contante betalingen voor goederen vanaf 3.000 euro en het uitbreiden van de mogelijkheden voor informatie-uitwisseling ten behoeve van de poortwachtersfunctie (Wet plan van aanpak witwassen)

VOORSTEL VAN WET

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het noodzakelijk de aanpak van witwassen te verbeteren en ten behoeve daarvan betalingen van goederen in contanten te verbieden vanaf een bedrag van 3000 euro en de informatiepositie van poortwachters te vergroten door de mogelijkheden voor informatie-uitwisseling uit te breiden;

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

ARTIKEL I

De **Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme** wordt gewijzigd als volgt:

A

Artikel 1a, vierde lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel i, vervalt;
2. Onderdeel j tot en met q wordt verletterd tot onderdeel i tot en met p.

B

In artikel 1b, eerste en tweede lid, wordt telkens "artikel 1a, vierde lid, onderdeel n" vervangen door "artikel 1a, vierde lid, onderdeel m".

C

Artikel 1d, eerste lid, onderdeel e, komt te luiden:

e. Onze Minister van Financiën: voor zover het betreft instellingen als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g, h, j, k, o en p en voor zover het betreft het verbod, bedoeld in artikel 1f; .

D

Onder vernummering van artikel 1f tot artikel 1g wordt na artikel 1e een paragraaf ingevoegd, luidende:

§1.1a Verbod op contante betalingen voor beroeps- of bedrijfsmatige handelaren

Artikel 1f

Het is verboden voor natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig handelen als koper of verkoper van goederen, betaling van deze goederen in contanten voor een bedrag van € 3.000 of meer te verrichten of te accepteren, ongeacht of de transactie plaatsvindt in een handeling of door middel van meer handelingen waartussen een verband bestaat.

E

Artikel 3 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het zesde lid vervalt.
2. Het zevende tot en met veertiende lid wordt vernummerd tot het zesde tot en met dertiende lid. Onder vernummering van het zevende tot en met het veertiende lid tot het zesde tot en met het dertiende lid, vervalt het zesde lid;
3. In het zesde lid (nieuw) wordt "artikel 1a, vierde lid, onderdeel n" vervangen door "artikel 1a, vierde lid, onderdeel m".
4. Het negende lid (nieuw) komt te luiden:
9. Het eerste tot en met het achtste lid en het tiende lid zijn niet van toepassing op een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel n.
5. In het dertiende lid, onderdeel b, (nieuw) wordt "het negende en elfde lid" vervangen door "het achtste en het tiende lid".

F

Artikel 5 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel a, onder 4°, wordt "artikel 3, tweede tot en met vijfde lid en achtste lid" vervangen door "artikel 3, tweede tot en met vijfde lid en zevende lid".
2. In het derde lid wordt "artikel 3, eerste tot en met vierde en veertiende lid, onderdeel a" vervangen door "artikel 3, eerste tot en met vierde lid en dertiende lid, onderdeel a".

G

Na artikel 9 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 9a

1. Een instelling onderzoekt bij een verscherpt cliëntenonderzoek als bedoeld in artikel 8 of een andere instelling van dezelfde categorie als bedoeld in artikel 1a diensten verleent, heeft verleend of heeft geweigerd aan de cliënt.
2. Indien een andere instelling diensten verleent, heeft verleend of heeft geweigerd aan de cliënt, doet de instelling bij die andere instelling navraag naar gebleken integriteitrisico's.

3. Een instelling die een verzoek ontvangt als bedoeld in het tweede lid, informeert de verzoekende instelling onverwijld. Voor zover noodzakelijk om te voldoen aan het verzoek, verstrekt een instelling persoonsgegevens van strafrechtelijke aard als bedoeld in de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming.
4. Een instelling verstrekt, alvorens een zakelijke relatie aan te gaan, informatie aan een cliënt over de krachtens dit artikel op de instelling rustende verplichtingen met betrekking tot het verstrekken van informatie aan een andere instelling.

H

Artikel 10 komt te luiden:

Artikel 10

Indien een instelling het cliëntenonderzoek, bedoeld in artikel 3, eerste en tweede lid, of onderdelen daarvan structureel laat verrichten door een derde in het kader van een uitbesteding- of agentuurovereenkomst, legt de instelling de opdracht daartoe schriftelijk vast.

I

Artikel 29, onderdeel a, wordt als volgt gewijzigd:

1. Na "1e," wordt ingevoegd " 1f, ".
2. Na "9," wordt ingevoegd " 9a, ".

J

Artikel 30, onderdeel a, wordt als volgt gewijzigd:

1. Na "1e," wordt ingevoegd " 1f, ".
2. Na "9," wordt ingevoegd " 9a, ".

K

In artikel 16, derde lid, wordt "artikel 1a, vierde lid, onderdeel o" vervangen door "artikel 1a, vierde lid, onderdeel n".

L

Na artikel 34a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 34b

1. Voor zover noodzakelijk om te kunnen voldoen aan het melden van ongebruikelijke transacties, bedoeld in artikel 16, kunnen instellingen transacties delen.
2. Bij het delen van transacties zijn de instellingen bevoegd tot het verwerken van persoonsgegevens, bijzondere categorieën van persoonsgegevens en persoonsgegevens van strafrechtelijke aard, voor zover deze onderdeel uitmaken van die transacties.
3. Bij het delen van transacties dragen instellingen zorg voor passende waarborgen dat deze gegevens niet voor een ander doel worden gebruikt en zorgen zij dat de verwerking van de gegevens direct wordt beëindigd indien deze niet langer noodzakelijk is.
4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot:

- a. de beveiliging van de gegevens, bedoeld in het tweede lid;
- b. de bewaartermijnen; en
- c. de uitoefening van de rechten van betrokkenen.

ARTIKEL II

In artikel 1, onder 2°, van de **Wet op de economische delicten** wordt in de zinsnede met betrekking tot de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme "de artikelen 2, 2a, 3, eerste lid, 4, eerste lid, 5, eerste tot en met derde lid, 8, 9, eerste lid, 16, 17, tweede lid, 23, eerste, tweede en vierde lid, 23a, 28, 33, 34 en 38;" vervangen door "de artikelen 1f, 2, 2a, 2g, 3, eerste lid, 4, eerste lid, 5, eerste tot en met derde lid, 8, 9, eerste lid, 9a, 16, 17, tweede lid, 23, eerste, tweede en vierde lid, 23a, 28, 33, 34 en 38;

ARTIKEL III

De verplichting, bedoeld in artikel 9a, derde lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme, geldt niet voor informatie gebleken voor inwerkingtreding van artikel I, onderdeel G.

ARTIKEL IV

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

ARTIKEL V

Deze wet wordt aangehaald als: Wet plan van aanpak witwassen.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren die zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Minister van Financiën,

De Minister van Justitie en Veiligheid,