

Beantwoording van de 7 vragen uit het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving (IAK)

Het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving bevat normen waaraan goed beleid of goede regelgeving dient te voldoen. Uitgebreide informatie vind je op www.naarhetiak.nl (klik dan op de tekst "Naar het IAK" in de linker kolom).

1. Wat is de aanleiding?

Wijziging van de Wwft BES maakt onderdeel uit van het door het kabinet aangenomen 'Plan van aanpak witwassen'.

In 2021 wordt Nederland beoordeeld door de Financial Action Task Force, een mondiaal samenwerkingsverband dat standaarden vaststelt in het kader van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering. Dit wetsvoorstel dient om de regelgeving op BES te laten voldoen aan de laatste FATF standaarden, alsmede om enkele voor de BES specifieke risico's aan te pakken. Deze risico's zijn geconstateerd in verschillende onderzoeken zoals de National Risk Assessment BES en het Veiligheidsbeeld BES.

2. Wie zijn betrokken?

De wet richt zich primair op verschillende dienstverleners op de BES die gelet op hun werkzaamheden risico lopen betrokken te raken bij witwassen of terrorisme financiering. Dit zijn voornamelijk financiële instellingen en dienstverleners, maar ook juridische dienstverleners en handelaren in goederen met een hoge waarde. De toezichtautoriteiten zijn De Nederlandsche Bank, de Autoriteit Financiële Markten en Bureau Toezicht Wwft (onderdeel Belastingdienst). Daarnaast is het meldpunt als verwerker van de meldingen gedaan door dienstverleners in het kader van deze wet betrokken.

3. Wat is het probleem?

Op dit moment voldoet de Wwft BES niet aan de FATF standaarden, waardoor er hoger risico op witwassen en terrorismefinanciering bestaat. Daarnaast zijn er een aantal specifiek voor de BES geconstateerde risico's op witwassen.

4. Wat is het doel?

Dit wetsvoorstel beoogt de preventieve maatregelen tegen het witwassen van uit criminaliteit verkregen geld of het aanwenden van gelden of voorwerpen voor terroristische doeleinden, met gebruikmaking van het financiële stelsel, verder aan te scherpen aan de hand van gebleken risico's en tekortkomingen.

5. Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

Het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van uit criminele activiteiten verkregen opbrengsten kan de integriteit, stabiliteit en reputatie van het financiële stelsel schaden en een gevaar betekenen voor de ontwikkeling van dit stelsel. Hetzelfde geldt voor het gebruik van de financiële sector voor het aanwenden van geld voor terroristische doeleinden. Witwassen en terrorisme vormen daarnaast een ernstige bedreiging voor de samenleving. Risico's hierop dienen te worden aangepakt.

6. Wat is het beste instrument?

Dit wetsvoorstel maakt deel uit van een bredere evaluatie van beleid en regelgeving ter voorkoming van witwassen en terrorisme financiering op de BES. In dit wetsvoorstel worden onderwerpen geregeld die wetgeving vereisen zoals de uitbreiding van bevoegdheden van toezichthouders, het opleggen van verplichtingen aan dienstverleners ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering en het sanctioneren van niet-naleving van de wet. Daarnaast vereisen de FATF standaarden dat deze worden opgenomen in wet- en regelgeving.

7. Wat zijn de gevolgen voor burgers, bedrijven, overheid en milieu?

Dienstverleners die onder reikwijdte van de wet vallen zullen aanvullende taken krijgen met betrekking tot cliëntenonderzoek, het melden van ongebruikelijke transacties en het inrichten van hun interne bedrijfsvoering. Het takenpakket voor de toezichtautoriteiten neemt toe, zij het beperkt.