

Ministerie van Economische Zaken,
Ministerie van Financiën,
Ministerie van Justitie en Veiligheid

Van Lanschot
IBAN NL21 FVLB 0699 4622 74
BIC FVLBNL22
BTW nr. NL 0025.85.339.B01
KvK 40506331

Amersfoort, 22 juli 2025

Betreft : **Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering**

Geachte mevrouw, heer,

Namens Adfiz, de brancheorganisatie voor onafhankelijk financieel adviseurs in Nederland, danken wij u voor de gelegenheid om te reageren op het conceptwetsvoorstel voor de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering.

Wij ondersteunen het doel van het nieuwe Europese anti-witwaspakket om witwassen en terrorismefinanciering effectiever te bestrijden door middel van een geharmoniseerd kader. Het Europese anti-witwaspakket, inclusief de zesde anti-witwasrichtlijn en de bijbehorende verordening, moet per 10 juli 2027 volledig geïmplementeerd zijn.

Financieel adviseurs spelen een belangrijke rol als poortwachter van het financiële stelsel en nemen deze verantwoordelijkheid zeer serieus. Voor een effectieve en efficiënte invulling van deze rol is het essentieel dat de nieuwe wetgeving proportioneel is en rekening houdt met de praktijk van het financieel advies. Onze reactie richt zich daarom op het punt van risicogebaseerd toezicht.

Risicogebaseerd toezicht en de noodzaak tot terughoudendheid in detailregulering

De wettelijke verankering van een risicogebaseerde benadering van het toezicht op meldingsplichtige bedrijven is vastgelegd in artikel 1.4 Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering.

Adfiz is bekend met de wens van de Nederlandse toezichthouders om het toezicht op deze wijze in te richten en wij hebben begrip voor de rationale hierachter. Een effectieve risicogebaseerde aanpak stelt adviseurs en toezichthouders in staat om middelen en aandacht te richten op de gebieden waar de risico's op witwassen en terrorismefinanciering het grootst zijn.

De Memorie van Toelichting stelt terecht dat de risicogebaseerde benadering niet alleen bedoeld is om risico's te beperken, maar ook om "de meldingsplichtige entiteit en klant te ontlasten". Dit uitgangspunt onderschrijven wij.

Een risicogebaseerde aanpak is onlosmakelijk verbonden met het werken met open normen. Open normen leiden tot een vermindering van gedetailleerde regels, niet tot een vermeerdering daarvan. Het mag niet zo zijn dat een risicogebaseerde benadering door toezichthouders wordt aangegrepen om via guidance en beleidsuitingen extra gedetailleerde, prescriptieve regels op te leggen. Dit zou het principe van risicogebaseerd toezicht ondermijnen en leiden tot een ongewenste en onnodige toename van de regeldruk.

Wij pleiten er daarom voor dat in de wet of de toelichting wordt verduidelijkt dat risicogebaseerd toezicht samengaat met terughoudendheid in het stellen van detailvoorschriften door de toezichthouder en dat de focus ligt op de praktische effectiviteit van het beleid van de poortwachters. Immers risicogebaseerd toezicht richt zich op het identificeren en beheersen van (grote) risico's, niet op het volledig elimineren van alle mogelijke risico's. Dat verstoort de doelmatigheid immers.

Gebrek aan proportionaliteit door beperkte vrijstellingsmogelijkheid

Artikel 2.1, tweede lid, biedt de mogelijkheid om bij Algemene Maatregel van Bestuur (gedeeltelijk) vrijstelling te verlenen van de vereisten van de antiwitwasverordening. Wij constateren echter dat deze bevoegdheid strikt beperkt is tot de kaders van de artikelen 4 tot en met 6 van de Europese verordening, die zien op zeer specifieke sectoren zoals kansspelen en professioneel voetbal en bepaalde, zeer beperkte financiële activiteiten.

Wij betreuren het ten zeerste dat de Europese en daarmee de Nederlandse wetgever geen algemene bevoegdheid heeft gecreëerd om diensten of entiteiten met een bewezen laag risico op witwassen vrij te stellen. Veel diensten die onze leden verlenen, zoals het adviseren over en bemiddelen in de meeste particuliere levensverzekeringen, brengen een verwaarloosbaar witwasrisico met zich mee. Toch worden adviseurs voor hun volledige dienstverlening onderworpen aan een zwaar en kostbaar regime.

Dit gebrek aan proportionaliteit staat op gespannen voet met de risicogebaseerde benadering die de kern van het nieuwe stelsel zou moeten zijn. Het leidt tot onnodig hoge administratieve lasten en kosten voor zowel adviseurs als hun klanten, zonder dat dit enige bijdrage levert aan de bestrijding van witwassen.

Conclusie

Adfiz ondersteunt dus de doelstellingen van het nieuwe AML-pakket. Voor een succesvolle en effectieve implementatie is het daarbij cruciaal dat de uitvoering proportioneel is en de risicogebaseerde benadering daadwerkelijk leidt tot een focus op reële risico's en een vermindering van onnodige regeldruk, inclusief de mogelijkheid om specifieke diensten of entiteiten uit te sluiten van de verplichtingen.

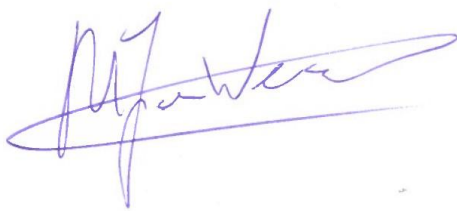
Over Adfiz

Adfiz is de branchevereniging van onafhankelijke financiële adviseurs. Drie op de vier huishoudens en nagenoeg iedere Nederlandse onderneming heeft één of meer verzekeringen afgesloten via een onafhankelijk adviseur. Bij elkaar gaat ongeveer € 40 miljard premie via het intermediair, dat is de helft van alle schade-, leven- en zorgpremies in Nederland. In de schademarkt loopt ongeveer 80% van alle verzekeringen via een financieel adviseur.

De leden van Adfiz bieden samen werk aan 15.000 mensen en bedienen zo'n 7 miljoen relaties. Het marktaandeel van de Adfiz-leden in de intermediaire distributie is 85% in de zakelijke markt en 55% in de particuliere markt.

Wij zijn uiteraard graag bereid een nadere toelichting te geven op deze consultatiereactie en gaan graag verder met u in gesprek om het wetsvoorstel nog verder te verbeteren en in te voeren.

Met vriendelijke groet,



Marc van Westerlaak
Adviseur Public Affairs en Beleid