

Ministeries van Financiën, Justitie en Veiligheid en
Economische Zaken, via
<https://www.internetconsultatie.nl/implementatiewetervoorcomingvanwitwassenenterrorismefinanciering/b1>

datum	: 29 augustus 2025	contact	: mr. N.J.M. Sjerps
uw brief van	: n.v.t.	e-mail	: j.sjerps@knb.nl
uw kenmerk	: n.v.t.	telefoon	: 070 3307226
ons kenmerk	: 1344		
betreft	: Consultatie wetsvoorstel Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering		

Geachte heer, mevrouw,

De Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) heeft met belangstelling kennis genomen van de consultatie over het wetsvoorstel Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (<https://www.internetconsultatie.nl/implementatiewetervoorcomingvanwitwassenenterrorismefinanciering/b1>). Dit wetsvoorstel dient ter implementatie van het Europese AML-pakket dat vorig jaar tot stand is gekomen. De KNB waardeert de geboden gelegenheid om op het wetsvoorstel te reageren en maakt hiervan graag gebruik.

Artikelen 3.2, 3.6, 3.7 en 3.8

Het wetsvoorstel geeft de Financiële-inlichtingeneenheid diverse nieuwe bevoegdheden, ook jegens meldingsplichtige entiteiten; zie onder meer de artikelen 3.2, 3.6, 3.7 en 3.8. Hierbij is van belang dat duidelijk is op welke wijze van deze bevoegdheden gebruik wordt gemaakt en dat hierbij oog is voor de praktijk van meldingsplichtige entiteiten. Het is daarom van belang dat meldingsplichtige entiteiten worden betrokken bij de vormgeving van de praktische uitvoering van deze bevoegdheden. Dit geldt overigens ook met betrekking tot de bevoegdheden van en verplichtingen jegens de Financiële-inlichtingeneenheid op grond van artikel 69 van de antiwitwasverordening.

In lid 9 van artikel 3.6 staat dat de Financiële-inlichtingeneenheid en haar bestuurders en werknemers niet aansprakelijk zijn voor enige schade die een derde lijdt als gevolg van een verzoek tot opschorting als bedoeld in lid 1 van dit artikel. De KNB meent dat dit ook dient te gelden voor een meldingsplichtige entiteit waaraan overeenkomstig lid 1 een verzoek tot opschorting is gedaan en die hieraan op grond van lid 6 van dit artikel onverwijld gevolg heeft gegeven. De KNB stelt voor dit toe te voegen aan lid 9.

Artikel 6.4 onderdeel K en artikel 6.5 onderdeel K

In deze artikelonderdelen wordt gerept over het verhelpen van gemelde discrepanties binnen dertig werkdagen. De KNB begrijpt goed dat bij de verwerking van gemelde discrepanties zorgvuldigheid moet worden betracht en dat dit tijd kost. Tegelijkertijd kan een daadwerkelijk onjuiste of onvolledige UBO-registratie zo enige tijd blijven bestaan, hetgeen afbreuk kan doen aan de betrouwbaarheid van de UBO-registers en tot onnodige dezelfde terugmeldingen kan leiden. Wellicht kan worden bekeken of voormelde termijn kan worden verkort. En wellicht kan kenbaar worden gemaakt dat een discrepantie is gemeld en dat een UBO-registratie in onderzoek is (vergelijk artikel 34 lid 1 Handelsregisterwet).

Artikel 6.16

De KNB is verheugd over het in dit artikel opgenomen voorstel om het mogelijk te maken dat notarissen dienstweigeringen met elkaar delen om shopgedrag van kwaadwillende personen tegen te gaan en te voorkomen dat zij toegang krijgen tot het financiële stelsel. Hiermee

gaat een lang gekoesterde wens van het notariaat in vervulling. De KNB kan zich goed in de voorgestelde regeling vinden en heeft hierover nog enkele opmerkingen.

In lid 1 van het voorgestelde artikel 22 Wet op het notarisambt (Wna) is geen termijn opgenomen met betrekking tot het kenbaar maken van een dienstweigerings. Voor de effectiviteit van de voorgestelde regeling is van belang dat dit snel gebeurt. De KNB stelt daarom voor 'onverwijld' toe te voegen aan de eerste volzin van lid 1. Deze termijn wordt ook gehanteerd in lid 4.

In de leden 1 en 2 van het voorstelde artikel 22a Wna wordt onderscheid gemaakt tussen natuurlijke personen en rechtspersonen. Het kan voorkomen dat het formeel een rechtspersoon is die om dienstverlening vraagt die door de notaris wordt geweigerd, maar dat het materieel een vertegenwoordiger van deze rechtspersoon is die aanleiding geeft tot dienstweigerings. Dan is voor de effectiviteit van het voorgestelde artikel 22a Wna van belang dat ook de naam, de voornamen, de geboorteplaats en de geboortedatum van deze vertegenwoordiger ten behoeve van de uitvoering van de eerste volzin van de leden 1 en 2 mogen worden verwerkt. De KNB stelt voor dit toe te voegen aan de tweede volzin van de leden 1 en 2.

In de leden 1 en 2 van het voorstelde artikel 22a Wna staat dat over rechtspersonen de rechtsvorm en de naam worden verwerkt. Het kan voorkomen dat er meerdere rechtspersonen zijn met dezelfde rechtsvorm en naam. Om de juiste rechtspersoon dan te kunnen identificeren is een aanvullend gegeven over de rechtspersoon nodig dat mag worden verwerkt, waarbij kan worden gedacht aan het registratienummer als bedoeld in artikel 22 lid 1 onderdeel b onder iii van de antiwitwasverordening. De KNB stelt voor dit toe te voegen aan de tweede volzin van de leden 1 en 2.

Amvb's

Diverse onderwerpen van het wetsvoorstel worden nader uitgewerkt bij of krachtens algemene maatregel van bestuur (amvb). Van belang is dat deze nadere uitwerking – waar van toepassing – goed uitvoerbaar is voor meldingsplichtige entiteiten en aansluit bij hun praktijk. Het is daarom van belang dat meldingsplichtige entiteiten worden betrokken bij het opstellen van de amvb's.

Toegang tot BRP

In de Kamerbrief van 14 mei 2025 over de nieuwe anti-witwasaanpak (https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/brieven_regering/detail?id=2025Z09194&did=2025D21156) staat onder meer het voornemen om banken onder passende voorwaarden aan te sluiten op de Basisregistratie Persoonsgegevens (BRP) voor de inwerkingtreding van het AML-pakket. De KNB bepleit dat dit ook gaat gelden voor notarissen. Ook voor notarissen geldt dat zij vanaf de inwerkingtreding van de antiwitwasverordening op 10 juli 2027 in het kader van het verplichte cliëntenonderzoek meer en andere gegevens over cliënten moeten verzamelen dan nu het geval is. Door deze gegevens zoveel mogelijk uit de BRP te halen wordt voorkomen dat cliënten veel werk hebben aan het verzamelen en aanleveren hiervan en wordt bijgedragen aan de beoogde lastenverlaging voor burgers en bedrijven. Notarissen hebben nu een beperkte autorisatie om de BRP te raadplegen. Deze autorisatie is beperkt tot gegevens die noodzakelijk zijn voor het verlijden van authentieke akten als bedoeld in artikel 2 Wna. Ook ten behoeve van de uitvoering van het AML-pakket is toegang voor de notaris tot de BRP gewenst.

Tot slot

Desgewenst is de KNB graag bereid tot overleg over of toelichting van het voorgaande.

Met vriendelijke groet,

mr. Barbara M. van Kampen
Voorzitter KNB