

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?

Het concept wetsvoorstel voorziet in de implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn¹ en strekt tot het geven van uitvoering aan de verordening betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie.² Daartoe worden de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en enkele andere wetten gewijzigd.

In §1 van het algemeen deel van de concept Memorie van Toelichting wordt de achtergrond van de totstandkoming van het onderhavige concept wetsvoorstel geschetst.

2. Wie zijn betrokken?

Door het concept wetsvoorstel voor de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn worden hoofdzakelijk de belangen van de volgende partijen geraakt: banken, betaalinstanties, beleggingsondernemingen, beleggingsinstellingen, elektronischgeldinstellingen, wisselinstanties, verzekeraars, belastingadviseurs, accountants, advocaten, notarissen, trustkantoren, handelaren in grootwaarde, makelaars, kansspelaanbieders, taxateurs en pandhuizen.

3. Wat is het probleem?

De richtlijn is de vierde richtlijn waarmee op Europees niveau wordt beoogd het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen en financieren van terrorisme aan te pakken.

4. Wat is het doel?

Het doel van dit concept wetsvoorstel is het voorkomen van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of financieren van terrorisme.

5. Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

Het concept wetsvoorstel strekt tot implementatie van een Europese richtlijn en tot het geven van uitvoering aan een Europese verordening.

¹ Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PbEU 2015, L 141)

² Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006 (PbEU 2015, L 141)

6. Wat is het beste instrument?

De richtlijn vervangt de derde anti-witwasrichtlijn.³ De implementatie van de derde anti-witwasrichtlijn heeft hoofdzakelijk zijn beslag gekregen in de Wwft, zodat het aangewezen instrument ter implementatie van de richtlijn een wijziging van de Wwft betreft.

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

Het onderhavige concept wetsvoorstel brengt, als gevolg van de implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn, ten opzichte van bestaande wet- en regelgeving naar verwachting een toename van de administratieve lasten en nalevingskosten met zich.

Dit is in de eerste plaats het geval voor de nieuwe categorieën instellingen die onder de reikwijdte van de Wwft worden gebracht.

Daarnaast vloeit een toename van de administratieve lasten onder meer voort uit de verplichting om een risicobeoordeling vast te leggen en uit de uitbreiding van het vereiste van geschiktheid en betrouwbaarheid voor beleidsbepalers van wisselinstellingen en aanbieders van kansspelen.

De nalevingskosten zullen onder meer volgen uit de wijzigingen met betrekking tot de risicobeoordelingen en het cliëntenonderzoek, alsmede uit de verplichting voor instellingen om toe te zien op een effectieve toepassing van gedragslijnen en procedures door bijkantoren en dochtermaatschappijen buiten Nederland.

³ Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (PbEU 2005, L 309)