FINNIUS

Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering ingediend bij de Tweede Kamer

24 november 2026

8 MINUTEN

Op 20 november 2026 is het wetsvoorstel voor de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (**Iwt**) ingediend bij de Tweede Kamer (Kamerstuk 37075). In juli 2025 schreven wij over de consultatieversie (link). Het voorstel ligt nu bij de Kamer voor verdere behandeling.

De Iwt implementeert richtlijn (EU) 2024/1640 (**AMLD6**) en geeft uitvoering aan de antiwitwasverordening (EU) 2024/1624 (**AMLR**) voor zover dat nodig is. De Wwft wordt in zijn geheel ingetrokken. De AMLR is van toepassing vanaf 10 juli 2027. Voor professionele voetbalclubs en voetbalmakelaars geldt 10 juli 2029.

De regering houdt vast aan het uitgangspunt van een lastenluwe implementatie: geen nationale koppen en zo min mogelijk extra administratieve lasten. Hieronder bespreken wij wat er sinds de consultatie is veranderd op de punten die wij toen uitlichtten, en een paar andere punten die opvallen voor de financiële sector.

Overige financiële instellingen: vrijstelling nog niet ingevuld

De reikwijdte voor zogenoemde ‘overige financiële instellingen’ (diensten uit bijlage I CRD) blijft open. Onder de Wwft is deze groep afgebakend met het hoofdzaakcriterium. Onder de AMLR mag Nederland dit criterium niet meer zelf invullen. Artikel 6 AMLR geeft een vast beoordelingskader voor wat ‘in hoofdzaak’ betekent. In lagere regelgeving, die dus nog niet verschenen is, zal per dienst worden uitgewerkt hoe de Nederlandse wetgever dit nieuwe criterium gaat toepassen. Wij verwachten dat deze wijziging betekent dat (nog) meer partijen onder de reikwijdte van de AMLR gaan vallen.

Nieuw ten opzichte van de consultatie is vooral de toezegging vanuit de regering. De regering zegt expliciet ‘maximaal’ gebruik te willen maken van de vrijstellingsmogelijkheid in artikel 6 AMLR. De invulling gebeurt in afstemming met DNB en de AFM. DNB vroeg hier in haar uitvoeringstoets ook om.

De regering heeft ook verduidelijkt dat een algemene vrijstelling voor diensten met een laag risico onder de AMLR niet mogelijk is. Ook kan een sector niet voor alleen bepaalde activiteiten worden vrijgesteld.

De kern van ons eerdere punt blijft daarmee staan. Marktpartijen weten nog niet of zij per 10 juli 2027 onder de AMLR vallen. Om de markt op weg te helpen met deze analyse hebben wij een checklist opgesteld voor aanbieders van financiële diensten zodat kan worden nagegaan of de diensten onder de reikwijdte van de AMLR (gaan) vallen.

Van kennisgeving naar minimumregistratie

De kennisgevingsplicht uit de consultatieversie heet nu ‘minimumregistratie’. Het doel is gelijk gebleven: de toezichthouder moet weten wie onder zijn toezicht valt. Een vergunning of voorafgaande toets is uitdrukkelijk niet de bedoeling.

De belangrijkste punten:

- Een entiteit registreert zich zodra zij het daadwerkelijke voornemen heeft om meldingsplichtige activiteiten te verrichten. Dat is het moment waarop zij zich zo positioneert of organiseert, niet de eerste transactie;
- Registreren ‘voor de zekerheid’ is verboden als er geen meldingsplichtige activiteiten worden verricht. Toezichthouders kunnen handhaven bij een onjuiste of onterechte registratie;
- Wie al een vergunning, registratie of inschrijving heeft, bijvoorbeeld onder de Wft, Wtt 2018, de Wet op het notarisambt, de Advocatenwet, of de Wet op de kansspelen, hoeft zich niet nogmaals te registreren;
- Het register is niet openbaar. De registratie wordt beschikbaar gesteld aan de Iwt-toezichthouders, de KVK (voor het handelsregister) en de beheerder van het UBO-register voor trusts en soortgelijke juridische constructies;
- Registratie geeft ook toegang tot het UBO-register; en
- Bestaande entiteiten krijgen drie maanden na inwerkingtreding om zich te registreren.

Wie het register bijhoudt, welke gegevens nodig zijn en welke bestaande registraties gelijkgesteld worden, volgt bij een nader besluit. Vooral partijen die nu nog geen registratieplicht hebben, merken dit, zoals bepaalde niet-financiële instellingen en holdingentiteiten. Bestaande partijen hebben drie maanden na de inwerkingtreding van de Iwt om zich te registeren.

Controles van hoger leidinggevend personeel en UBO’s

Wie al getoetst is, hoeft niet opnieuw getoetst te worden. Dat blijft zo, net als in de consultatieversie. Een bestuurder of UBO die al bij een vergunning onder de Wft is beoordeeld, wordt onder de Iwt niet nog eens getoetst. Dat geldt ook voor toetsingen onder de Wtt 2018 en de Wet op de kansspelen. Alleen als feiten of omstandigheden daar aanleiding toe geven, volgt een nieuwe beoordeling.

Voor wie nog niet getoetst wordt, is na de consultatie aangepast. Er zijn nu twee groepen meldingsplichtige entiteiten, elk met een eigen toets.

De eerste groep bestaat uit wisselkantoren, aanbieders van trust- of vennootschapsrechtelijke diensten, aanbieders van kansspeldiensten en gemengde financiële holdings. Voor deze groep geldt een volledige betrouwbaarheidstoets. De toezichthouder gaat na of het hoger leidinggevend personeel en de UBO’s eerlijk en integer handelen. Het hoger leidinggevend personeel moet

daarnaast over voldoende kennis en deskundigheid beschikken. De regering sluit aan bij de terminologie en systematiek van de Wft. De criteria en antecedenten volgen bij een nader besluit, naar het model van artikel 3:9 Wft en het Besluit prudentiële regels Wft. De AMLA werkt de criteria verder uit in richtsnoeren.

De tweede groep bestaat uit de meeste andere niet-financiële meldingsplichtige entiteiten uit artikel 3, punt 3, AMLR, zoals accountants, advocaten en notarissen. Voor hen geldt geen volledige betrouwbaarheidstoets, maar een smallere toets. Bestuurders en UBO's mogen niet veroordeeld zijn voor witwassen, relevante basisdelicten of terrorismefinanciering. Dat geldt ook voor personen die met hen geassocieerd zijn. Welke basisdelicten relevant zijn, wie als geassocieerd geldt en hoe een veroordeling wordt vastgesteld, volgt bij een nader besluit. Voor deze groep is de toets nieuw. Hoe zwaar die in de praktijk weegt, hangt sterk af van de lijst met basisdelicten en de omschrijving van geassocieerde personen in dat besluit.

Het toezicht op beide toetsen is risicogebaseerd. Voor entiteiten die, onder meer, niet onder de Wft of de Wtt 2018 vallen, kan de toetsing achteraf plaatsvinden als de toezichthouder daar aanleiding voor ziet. De betrokken persoon kan dan al in functie zijn.

Voor beide groepen geldt: als een bestuurder veroordeeld is voor witwassen, relevante basisdelicten of terrorismefinanciering, kan de toezichthouder een aanwijzing geven om die bestuurder heen te zenden. Ook kan de toezichthouder iemand de bevoegdheid ontzeggen om een hogere leidinggevende functie uit te oefenen. Een UBO kan verplicht worden zijn belang af te stoten.

Trustsector: bredere registratieplicht, verscherpt cliëntenonderzoek blijft

De grootste inhoudelijke wijziging voor de trustsector is een nieuwe registratieplicht in de Iwt zelf. De AMLR hanteert een ruimere definitie van trust- en vennootschapsrechtelijke diensten dan de Wtt 2018. Aanbieders die wel onder de AMLR-definitie vallen, maar niet vergunningplichtig zijn onder de Wtt 2018, moeten zich vooraf registreren. In de consultatieversie stond een registratieplicht alleen voor domicilieverleners. De plicht geldt ook voor in Nederland gevestigde partijen die diensten verlenen aan personen in andere landen. Bestaande aanbieders krijgen drie maanden na inwerkingtreding van de Iwt om zich te registreren.

Waar de definities overlappen, kan bij ministeriële regeling een (gedeeltelijke) vrijstelling van de registratieplicht worden gegeven. Welke toezichthouder bevoegd is voor welke trustdienst, wordt bij nader besluit geregeld. De definitie uit de AMLR wordt niet in de Wtt 2018 overgenomen. Zo valt de bredere groep niet onder de volledige Wtt 2018.

De regering houdt vast aan de lidstaatoptie van artikel 34, lid 6, AMLR: trustdienstverleners passen altijd verscherpt cliëntenonderzoek toe. Dat gold voor deze sector ook al in de consultatieversie.

Meerdere respondenten vroegen het artikel te schrappen. De regering wijst, onder verwijzing naar de NRA 2023 en de DNB-rapportage *Integriteitstoezicht in beeld*, op de hogere integriteitsrisico's en houdt vast aan deze lidstaatoptie. Wel benadrukt zij dat de aanbieder per geval risicogebaseerd bepaalt welke verscherpte maatregelen passend zijn. Onder de Wtt 2018 moeten nu nog alle maatregelen worden toegepast.

Verder blijft het beeld uit de consultatie staan. Hoofdstuk 4 Wtt 2018 (cliëntenonderzoek) vervalt ten gunste van de AMLR. Vergunningseisen, personentoetsingen, eisen aan de bedrijfsvoering en het verbod op belastingadvies blijven. De term 'compliancefunctie' wordt 'nalevingsfunctionaris'. Volgens de regering is dat alleen een aanpassing aan de terminologie van de AMLR, geen inhoudelijke wijziging.

Overige punten

- **Contantlimiet.** Nederland kiest voor een limiet van EUR 3.000 voor contante betalingen, voor goederen én diensten. De AMLR zelf hanteert EUR 10.000.
- **Lidstaatopties.** De regering maakt geen gebruik van onder meer de lagere UBO-drempel van 15% voor categorieën met een hoger risico, de langere bewaartermijn van tien jaar en hogere boetes dan AMLD6 voorschrijft. Voor de boetes wordt aangesloten bij de systematiek van de Wft.
- **Nationale evaluatie.** Op advies van de Raad van State is een nationale evaluatie na vijf jaar toegevoegd. Die richt zich op de risicogebaseerde benadering en het risicogebaseerde toezicht, op discriminatie en uitsluiting, en op de rechtmatigheid van gegevensverwerkingen.
- **Overgangsrecht handhaving.** Voor overtredingen die vóór inwerkingtreding zijn begaan of begonnen, blijven de Wwft en de Wtt 2018 gelden.

Tot slot

Het ingediende voorstel verduidelijkt veel punten uit de consultatie. Maar voor de financiële sector zit de echte impact in wat nog moet komen. De vrijstelling onder artikel 6 AMLR, de minimumregistratie, de toetsingscriteria en de verdeling van trustdiensten over toezichthouders worden allemaal uitgewerkt in lagere regelgeving. Daarnaast geeft de AMLA nadere invulling via technische standaarden en richtsnoeren.

In ons vorige bericht misten wij een reflectie op de bredere reikwijdte van de AMLR. De regering heeft nu toegezegd de vrijstellingsruimte maximaal te benutten, maar hoe dat uitpakt, blijft onduidelijk tot de nadere uitwerking er ligt. Voor marktpartijen die op duidelijkheid wachten, wordt de tijd tot 10 juli 2027 daardoor steeds krapper.

De vaste commissie voor Financiën bespreekt het voorstel in een procedurevergadering op 26 november 2026. Gezien de deadline van 10 juli 2027 is het waarschijnlijk dat de parlementaire behandeling en de consultatie van de lagere regelgeving deels gelijk oplopen. Wij vragen ons af of

dit wetgevingstraject in zijn geheel zal zijn afgerond voordat de AMLR per 10 juli 2027 van toepassing wordt. Wij houden de ontwikkelingen in de gaten.

Specialisten



Tim de Wit

T +31 (0)20 767 01 80
T +31 (0)20 820 80 32 (direct)
M +31 (0)6 11 00 45 26
tim.de.wit@finnius.com



Pim Smith

T +31 (0)20 767 01 80

M +31 (0)6 27 42 18 74
pim.smith@finnius.com