



Intensivering en wetgeving toezicht

In juli 2019 is door het Ministerie van Financiën een hernieuwd plan gepresenteerd met het oog op de bestrijding van witwassen.

De doelstellingen van de Minister van Financiën waren:

1. Het waarborgen van een integere en veilig financieel stelsel; en,
2. **Internationaal tot de koplopers** op de aanpak van witwassen be

117

Verdachte transacties

Tabel 6: Aantal verdachte transacties per meldersgroeps in de periode 2019-2021*

Meldergroep	2019		2020		2021	
	Aantal	waarvan MT	Aantal	waarvan MT	Aantal	waarvan MT
Aanbieder kansspelen op afstand	A		A		63	
Aanbieder van bewaarportemonnees	A		A		2.610	
Accountant	209	3	573		1.107	
Advocaat	16		6		9	
Bank	12.919	60	40.382	526	47.325	78
Belastingadviseur	61		96		125	
Belastingdienst	6		5		2	
Beleggingsinstelling	2		17		11	
Beleggingsonderneming	4		3		5	
Bemiddelaar	0		0		3	
Levensverzekeringen						

Plan van aanpak Witwassen

Afgelopen vrijdag heeft de Minister van Financiën een aangepast wetsvoorstel “plan van aanpak witwassen” bij de Tweede Kamer ingediend. Ondanks de felle kritiek van de Raad van State is de essentie van het wetsvoorstel gelijk gebleven.

Het wetsvoorstel kent **vier nieuwe onderdelen**:

1. Een verbod voor beroeps- of bedrijfsmatige handelaren in goederen om **transacties vanaf € 3.000** in contanten te verrichten;
2. **Gegevensdeling mogelijk maken tussen instellingen behorend tot dezelfde categorie in het kader van het cliëntenonderzoek bij een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme**;
3. **Gezamenlijk monitoren van transacties** mogelijk maken voor banken;
4. Verduidelijking van het gebruik van **bijzondere categorieën persoonsgegevens en persoonsgegevens van strafrechtelijke aard** in het kader van verplichtingen op grond van de Wwft, ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

Good Practice

Strategie en bedrijfsmodel

1. Klantstrategie
2. Strategische asset allocatie
3. Vastgoedbeleggingen

Governance

4. Governance structuur inclusief duurzaamheidsmanager
5. Inrichting speciale comités onder leiding van bestuur

Risicomanagement

6. Impact van fysieke klimaatgerelateerde risico's in kaart brengen
7. Scenario-analyse – vaststellen van impact op inkomsten en ICAAP/kapitaaleisen
8. Klimaatgerelateerde en milieurisico's opnemen in beleggingsproces
9. Toekennen van fysieke risicoscores op bedrijfsniveau
10. Index om het milieurisico bodemkwaliteit te beoordelen
11. Stoplicht model met behulp van scenario-analyse en dashboard
12. Scenario-analyse en Paris-Alignment
13. Portefeuille samenstelling
14. In dialoog met bedrijven waarin wordt belegd
15. Indicatoren en doelstellingen voor een vastgoedportefeuille
16. CO₂-voetafdruk, waterverbruik en afvalstromen

Informatieverschaffing

17. Rapporten volgens het TCFD raamwerk
18. Rapportage reductiedoelen klimaatverandering en water neutrale portefeuille

1. Het bestuur van VV&A heeft **5 van de 18 good practices van DNB geselecteerd** die relevant kunnen zijn voor beleggingsondernemingen en aan DNB voorgelegd.
2. DNB heeft kennis genomen van de door het bestuur van de VV&A geselecteerde good practices en heeft **twee additionele** good practices geselecteerd waarvan zij van mening is dat deze voor elke instelling van toepassing zijn.