

Amsterdam, 25 maart 2019

Geachte heer/mevrouw,

Graag reageert de Verenigde Betaalinstellingen Nederland (VBIN.nl) op de consultatie van het Wijzigingsbesluit financiële markten 2019.

De VBIN is de branchevereniging voor de in de Wet op het financieel toezicht (Wft) omschreven betaalinstellingen, elektronischgeldinstellingen en ondernemingen die het bedrijf maken van betaaldienstverlening in Nederland in het algemeen. De VBIN is opgericht vanuit de behoefte binnen de branche om haar gemeenschappelijke uitgangspunten, doelstellingen en belangen (inter)nationaal te verwoorden en uit te dragen.

Opmerkingen ten aanzien van de onderdelen van het besluit die betaaldienstverleners raken

Verwijdering objectieve indicator derde-hoogrisicolanden

De VBIN is blij met deze voorgestelde aanpassing. Behalve dat de FIU Nederland onvoldoende capaciteit heeft om deze objectief gemelde transacties te verwerken conform haar taak, was de administratieve belasting in relatie tot het gewenste resultaat niet in evenwicht.

Daarnaast was de objectieve indicator “Een transactie van of ten behoeve van een (rechts)persoon die woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft in een staat die op grond van artikel 9 van de vierde anti-witwasrichtlijn in gedelegeerde handelingen van de Europese Commissie is aangewezen als een staat met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme” zoals opgenomen in het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 onder bijlage 2 met de indicatoren in de praktijk lastig om te beoordelen.

Woonadres of vestigingsplaats is ingeval van e-commerce dienstverlening niet of niet met 100% zekerheid te achterhalen. IP adressen zijn niet 100% betrouwbaar en kaartnummers zijn niet voor alle betaaldienstverleners volledig zichtbaar. Zeker ingeval van digitale diensten is er onvoldoende informatie om met zekerheid te zeggen dat er sprake is van domicilie in het land dat als derde-hoogrisicoland wordt aangeduid. Nadere richtsnoeren zijn nodig om tot een zorgvuldige en zinvolle melding te komen, ook ingeval van een subjectieve indicator.

VBIN denkt graag verder mee met de FIU Nederland en De Nederlandsche Bank om op werkbare wijze terrorismefinanciering en witwassen te voorkomen.

Indien gewenst, zijn wij graag bereid verdere toelichting te geven.

Met vriendelijke groet,

Namens VBIN,

Peter Cohen.