



**COMMENTAAR op het “Besluit van tot wijziging van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft, het Besluit toezicht accountantsorganisaties, het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018, alsmede enige andere besluiten op het terrein van de financiële markten (Wijzigingsbesluit financiële markten 2019)” van 25 februari 2019.**

Dufas (the Dutch Fund and Asset Management Association) <sup>1</sup> verwelkomt de mogelijkheid om te reageren op de consultatie van het Wijzigingsbesluit financiële markten 2019, zoals is gepubliceerd door het Ministerie van Financiën op 25 februari 2019.

In het bijzonder wenst Dufas te reageren op het voornemen om het **Uitvoeringsbesluit Wwft 2018** te wijzigen. De voorgenomen wijziging ziet op de verwijdering van de objectieve indicator derde-hoogrisico landen. De voorgenomen wijziging luidt volledigheidshalve als volgt:

“ARTIKEL IX

*In tabel 1 en 2 van de bijlage bij het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 vervalt telkens “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.”.*

### **Standpunt Dufas**

Dufas ondersteunt het voornemen van het Ministerie van Financiën om de objectieve indicator derde-hoogrisico landen te verwijderen. Dufas is het hiermee eens om de volgende redenen:

- Dufas is ook van mening dat niet alle transacties ‘van of ten behoeve van een derde-hoogrisicoland’ gemeld zou moeten worden. Dit leidt tot onnodig veel meldingen bij FIU-Nederland door Wwft-instellingen hetgeen de werkzaamheden van FIU-Nederland minder effectief maakt. De verbondenheid van een transactie met een derde-hoogrisicoland, zou dus niet langer als een objectieve indicator gehanteerd moeten worden;
- Ook meent Dufas dat transacties die verband houden met derde-hoogrisicolanden wel op basis van een *subjectieve* indicator gemeld moeten worden als die aanleiding geven om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme.

<sup>1</sup> The Dutch Fund and Asset Management Association (Dufas) promotes the collective interests of asset managers, investment firms and custodians, operating on and from the Dutch market place – both Dutch and foreign parties. Dufas has a commercial focus, aimed at creating both institutional and retail business opportunities for its members. Central to this is the promotion of an optimal business climate for asset management in the Netherlands. A level playing field for free supply of investment products and asset management services within the European Union and a broadening of the market for investment products are key. Dufas represents over 90% of the Dutch asset management market, both retail and institutional business. Next to independent asset management firms, self-managed (real estate) funds and custodians, Dufas membership is comprised of asset management firms that are linked to banking, insurance and pension funds. For more information, see: [www.dufas.nl](http://www.dufas.nl)

- De Nota van Toelichting op het Wijzigingsbesluit geeft echter wel aan dat een Wwft-instelling bij elke transactie van of ten behoeve van een derde-hoogrisicoland een risicoafweging moet maken op basis waarvan al dan niet gemeld zou moeten worden. Vervolgens wordt aangegeven dat de FIU-Nederland guidance verschaft over wanneer een Wwft-instelling een transactie met betrekking tot een derde-hoogrisicoland dient te melden op grond van de *subjectieve* indicator. Wat echter onduidelijk is hoe en welke risicoafweging er nog gemaakt moet worden als FIU-Nederland met aanvullende guidance zal komen. Zal deze guidance niet het effect hebben dat de aanvullende factor(en) of indicator(en) en de omstandigheid dat de transactie betrekking heeft op een derde-hoogrisicoland leidt tot een *objectieve* indicator? Graag ziet Dufas dat dit punt wordt verduidelijkt.

DUFAS, Den Haag 25 maart 2019

*Bordewijklaan 8  
2591 XR Den Haag  
Website: [www.dufas.nl](http://www.dufas.nl)*