

Ministerie van Financiën

Amersfoort, 26 juni 2023

Betreft : consultatie Wijzigingswet beperking toegang UBO-registers
Contact : Marc van Westerlaak
Email : m.van.westerlaak@adfiz.nl

Geachte heer/mevrouw,

Wij willen graag gebruikmaken van de gelegenheid om te reageren op de consultatie van de Wijzigingswet beperking toegang UBO-registers.

Het Hof van Justitie van de Europese Unie heeft in een prejudiciële zaak de openbare toegang tot het UBO-register ongeldig verklaart. Naar aanleiding van deze uitspraak heeft uw ministerie, in overleg met de Ministeries van Justitie en Veiligheid en Economische Zaken, de Kamer van Koophandel en de Belastingdienst het voorliggende concept wetsvoorstel opgesteld.

Wij vinden het belangrijk dat de toegang tot de UBO-registers goed en zorgvuldig wordt geregeld. Dat het register op dit moment vrijwel niet toegankelijk is, is niet wenselijk. De voortvarendheid waarmee uw ministerie dit aanpakt waarderen wij in hoge mate.

Wij willen met deze consultatiereactie graag uw aandacht vragen voor de belangrijke rol van de financieel adviseur in het kader van de naleving van de Wwft en de Sanctiewet.

1. Wwft

In de Wet ter voorkoming van witwassen en financiëren van terrorisme (Wwft) wordt de financieel adviseur in artikel 1a lid 3 genoemd. In het kader van de Wwft moet de financieel adviseur ondermeer verplicht cliëntonderzoek uitvoeren (artikel 3 Wwft).

In de geconsulteerde versie van de Wijzigingswet beperking toegang UBO-registers wordt in onderdeel C het nieuwe artikel 22a aan de Handelsregisterwet 2007 toegevoegd.

Het eerste lid onderdeel a van dit nieuwe artikel, verwijst naar artikel 1 lid 1 van de Wwft:

“a. een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financiëren van terrorisme ten behoeve van een op grond van die wet verplicht cliëntonderzoek;”

In artikel 1 van de Wwft zijn echter definities opgenomen. Wij zouden verwachten dat het voorgestelde artikel 22a Handelsregisterwet 2007 moet verwijzen naar artikel 1a Wwft in plaats van naar artikel 1 Wwft. Artikel 1a lid 1 van de Wwft luidt namelijk:

“Deze wet is van toepassing op banken en andere financiële ondernemingen, alsmede op de ingevolge het vierde lid aangewezen natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten.”

De verwijzing naar artikel 1a Wwft lijkt logisch als het gaat om financiële ondernemingen aan te wijzen die op grond van de Wwft toegang moeten krijgen tot het UBO-register.

2. Sanctiewet

In artikel 10 lid 2 van de Sanctiewet worden verschillende financiële ondernemingen genoemd die moeten voldoen aan de Sanctiewet. Anders dan in de Wwft worden financieel adviseurs niet rechtstreeks genoemd in dit artikel van de Sanctiewet. In praktijk wordt de (UBO-)check vanuit de Sanctiewet vaak door schade- en zorgverzekeraars uitbesteed aan financieel adviseurs. De financieel adviseur is immers degene die de klant kent en de contacten heeft. Deze uitbesteding van de checks is meestal geregeld in de samenwerkingsovereenkomst die de verzekeraar en de financieel adviseur hebben afgesloten.

Tussen verzekeraars en adviseurs die ook registermakelaar in assurantiën zijn, is zelfs een branchebreed protocol afgesloten waarin ondermeer is afgesproken dat checks door de registermakelaars in assurantiën worden uitgevoerd.

Er zijn ook financieel adviseurs die daarnaast een Wft-vergunning hebben om verzekeringen in volmacht uit te voeren. Dit betekent dat zij een volmacht van een of meer verzekeraars hebben om, binnen afgesproken kaders, zelf de acceptatie, administratie en schadeafwikkeling te doen. In de meeste gevallen wordt de volledige administratie uitgevoerd door zo'n volmachtkantoor. In dat geval wordt de UBO-check vanuit de Sanctiewet logischerwijs ook door het volmachtkantoor uitgevoerd.

In de memorie van toelichting op de Wijzigingswet UBO-registers (consultatieversie van 30 mei 2023) staat ondermeer (op pagina 18 en 19):

“Op basis van de Sanctiewet 1977 en de Regeling toezicht Sanctiewet 1977 zijn financiële instellingen verplicht om te waarborgen dat zij op het gebied van de administratieve organisatie en interne controlemaatregelen hebben getroffen ter naleving van de sanctieregelgeving. Hieronder valt onder andere een adequate controle van de administratie op het overeenkomen van de identiteit van relaties met een (rechts)persoon of entiteit als bedoeld in de Sanctieregelgeving. Om te weten of een rechtspersoon of juridische constructie onder sancties valt, moeten deze instellingen weten wie de UBOs zijn van deze rechtspersoon of juridische constructie. Indien een rechtspersoon of juridische constructie voor meer dan 50 procent eigendom is of gecontroleerd wordt door gesanctioneerde personen, valt deze rechtspersoon of juridische constructie zelfstandig ook onder sancties.

Om dit onderzoek adequaat te kunnen verrichten is het van belang dat deze instellingen toegang hebben tot de informatie uit de UBO-registers. Deze groep instellingen overlapt grotendeels met de Wwft-instellingen. Een voorbeeld van een groep instellingen die geen Wwft-instelling zijn, maar op grond van deze bepaling wel toegang krijgen tot dezelfde informatie als Wwft-instellingen, zijn schade- en zorgverzekeraars.”

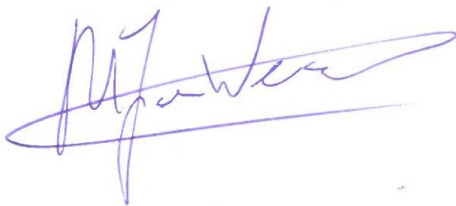
Wij zouden willen voorstellen om de genoemde voorbeelden uit te breiden met financieel adviseurs die adviseren en bemiddelen in zorg- en schadeverzekeringen. Gelet op de belangrijke rol die de financieel adviseur in de UBO-check vanuit de Sanctiewet speelt, zou dit een logische uitbreiding van de genoemde voorbeelden zijn.

3. Toegang voor financieel adviseurs via AmvB

Zoals aangegeven vervullen financieel adviseurs een belangrijke rol in de naleving van de Sanctiewet omdat schade- en zorgverzekeraars de UBO-check vaak bij financieel adviseurs beleggen. In artikel 22a lid 2 Wijzigingswet beperking toegang UBO-registers wordt aangegeven dat de toegang tot het UBO-register voor instellingen die een aantoonbaar legitiem belang hebben, wordt geregeld in een Algemene maatregel van Bestuur. Wij verzoeken u in deze AmvB ook de toegang voor financieel adviseurs die niet op grond van de Wwft rechtstreeks toegang hebben tot het UBO-register, te regelen.

Wij zijn uiteraard graag bereid een nadere toelichting te geven op deze consultatiereactie.

Met vriendelijke groet,



Marc van Westerlaak
Adviseur Public Affairs en Beleid