

27 juni 2023

**REACTIE OP DE CONSULTATIE  
inzake de  
WIJZIGINGSWET BEPERKING TOEGANG TOT UBO-REGISTERS**

Leasing Nederland-NVL heeft kennis genomen van de Wijzigingswet en maakt van de gelegenheid gebruik om een aantal belangrijke onderwerpen aan te stippen.

### **1. Inleiding**

Leasing Nederland-NVL benadrukt dat de equipment leasebranche de strijd tegen witwassen zeer ernstig neemt en haar rol wil spelen in de bestrijding van ongebruikelijke transacties. De leasebranche heeft daartoe in 2019 een Praktische Leidraad opgesteld ten behoeve van haar Leden, die pakweg 95% van de (equipment) leasemarkt omvatten..

De branche stelt overigens vast dat het risico op witwassen via leasing uiterst klein is. Er is immers sprake van een langjarig contract tussen een leasemaatschappij en de klant, die bestaat in het ter beschikking stellen van een specifiek object voor een concreet en identificeerbaar doel. Denk aan een printer/kopieermachine, een industriële machine, een graafmachine of een hijskraan.

Ongeacht de risico's zal er toch eerst een klantonderzoek moeten plaatsvinden. Gelet op het door de Wwft vereiste cliëntenonderzoek is de UBO informatie essentieel voor het kunnen afsluiten van een leasecontract.

### **2. Verstoring van processen**

Als gevolg van de sluiting van het UBO register zijn de normale processen bij leasemaatschappijen verstoord. Dit leidt tot hoge kosten en onbegrip bij klanten en business partners. Met name omdat het vaak gaat om transacties met een relatief lage waarde en omdat het leaseproduct inherent een laag risico op witwassen meebrengt.

### **3. Definitie 'Wwft-instellingen'**

Leasemaatschappijen die zich bezig houden met (financial) lease zijn te kwalificeren als Wwft-instelling. Krachtens art. 1a.3a van de Wwft is een leasemaatschappij Wwft-plichtig. Derhalve is de leasebranche sinds jaar en dag bezig met de toepassing van de Wwft, onder meer aan de hand van de hoger genoemde Praktische Leidraad. De toezichthouder voor Wwft zaken in de leasebranche is, net als voor andere partijen, De Nederlandsche Bank.

### **4. Prioritering**

De volgorde waarin het register opnieuw ontsloten wordt is van belang, met name omdat onze branche een gelijk speelveld beoogt voor grote én kleine leasemaatschappijen. Grote leasemaatschappijen zijn onderdeel van een (Nederlandse) bank maar kunnen zeker niet altijd meeliften op de informatie die bij de bank beschikbaar is. Kleinere leasemaatschappijen

betrekken de UBO data bij informatieleveranciers - de zogenaamde *faciliterende partijen*. Het is in het kader van de toepassing van de Wwft essentieel dat deze informatiestroom gehandhaafd blijft.

Een alternatief hiervoor is de rechtstreekse en geautomatiseerde toegang (via API) tot het UBO register bij de KvK, zodat leasemaatschappijen de informatie efficiënt kunnen ontvangen en afwijkingen terugmelden waar nodig.

### **5. Definitie 'legitiem belang'**

Zoals aangegeven beschouwen wij leasemaatschappijen als Wwft-instellingen. In secundaire orde stellen wij dat leasemaatschappijen een voldoende legitiem belang hebben om toegang te krijgen tot het UBO register.

### **6. Tijdelijke maatregel**

De tijdelijke maatregel waarbij een cliënt zelf de bevestigingsmail of -brief van de KvK dient voor te leggen dat hij opgaaf heeft gedaan van de UBO blijkt in de praktijk op problemen te stuiten. Een eventuele bevestigingsmail of -brief van de KvK wordt door cliënten niet altijd bewaard of komt niet bij de relevante persoon terecht. Cliënten zijn zich onvoldoende bewust van het belang van deze stukken. Hierdoor is de normale vlotte verwerking van transacties moeilijk geworden. De huidige situatie heeft een enorme impact op de processen van de leasemaatschappijen en de klanten.

Leasing Nederland-NVL werkt momenteel een leidraad uit ten behoeve van haar Leden om hiermee om te gaan.

### **7. Conclusie**

De leasebranche verwelkomt de wijzigingswet, ook al is de concrete invulling van de wet nog niet helder. De leasebranche heeft in deze reactie op de consultatie enkele voor haar belangrijke elementen ingebracht.

Met vriendelijke groet,

Peter-Jan Bentein  
secretaris Leasing Nederland-NVL

### **Over leasing van bedrijfsmiddelen (equipment) in Nederland**

Leasing is na bankleningen de tweede belangrijkste externe financieringsbron van bedrijven in Nederland. In 2022 werd voor ongeveer 7 miljard euro aan leasetransacties gesloten voor een veelheid aan objecten zoals industriële machines, grondverzet materieel, heftrucks, vrachtwagens, kopieermachines, hijskranen etc etc. Ongeveer 60% van dit volume is 'direct leasing', waarbij de leasemaatschappij rechtstreeks met de klant-gebruiker zaken doet. Ruim 40% van dit volume is 'vendor leasing', waarbij er een driehoeksrelatie bestaat tussen een leverancier van het object (de vendor), de leasemaatschappij en de eindklant: de leverancier sluit een contract met de eindklant en financiert het object via een leasemaatschappij. Deze structuur maakt het voor veel bedrijven mogelijk om allerlei objecten te gebruiken, van kopieermachines tot schoonmaakapparaten, van koffiemachines tot heftrucks, zonder dat zij zelf hoeven te investeren. Volledigheidshalve, onze branche is enkel actief in de zakelijke markt (dus niet de consumentenmarkt).