

**Consultatieversie Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering -
Artikel 6.2 (Wijziging Wet toezicht trustkantoren (Wtt)), onderdeel G (artikel 15 Wtt)**

Samenvatting: de eerste lijn AML/CFT-nalevingsfunctionaris in de antiwitwasverordening - (EU) 2024/1624 - is wat betreft rol en verantwoordelijkheid van de functionaris onvergelijkbaar met die van de tweede lijn compliance functie als bedoeld in de Europese sectorale regelgeving voor onder andere banken, verzekeraars en beleggingsondernemingen en de daarvan afgeleide tweede lijn compliance functie voor trustkantoren als bedoeld in artikel 15 van de Wtt. Het voorstel in artikel 6.2, onderdeel G, van de consultatieversie van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering om de term “compliance functie” in artikel 15 Wtt te vervangen door de term “nalevingsfunctie”, is daarom onjuist.

Toelichting:

In artikel 6.2, onderdeel G, van de consultatieversie van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering, betreffende aanpassing van artikel 15 van de Wtt, wordt met betrekking tot de in dat artikel neergelegde verplichting van trustkantoren om (onder andere) over een compliancefunctie te beschikken, de term “compliancefunctie” vervangen door de term “nalevingsfunctie”. Daarmee is blijkens de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel beoogt aan te sluiten bij de terminologie zoals gehanteerd in (artikel 11 van) de antiwitwasverordening - verordening (EU) 2024/1624).

Echter, de (AML/CFT-)nalevingsfunctionaris in de antiwitwasverordening betreft een specifieke functie met als **rol** het toezien op en coördineren van de naleving van wettelijke en interne verplichtingen inzake het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering, en als **verantwoordelijkheid** de implementatie, toepassing en monitoring van het AML/CFT-beleid en de bedrijfsvoeringselementen die daaruit voortvloeien (bijv. CDD-processen, transaction monitoring, interne rapportage). Het betreft dus een functie die zeer inhoudelijk en domeinspecifiek is - alleen gericht op AML/CFT-risico's en -maatregelen. Doorgaans zal dit een 'eerste lijn' functie betreffen.

De “nalevingsfunctie”, in casu de *compliance functie* als bedoeld in bijvoorbeeld de EBA Richtsnoeren inzake interne governance (EBA/GL/2021/05), artikel 46 van Richtlijn Solvabiliteit II, en artikel 22 van de gedelegeerde verordening (EU) 2017/565 van de Commissie ter aanvulling op richtlijn 2014/65/EU (MiFID2), heeft als **rol** een onafhankelijke 'tweede lijn' functie die toeziet op naleving van wet- en

regelgeving en interne beleidsregels, en als **verantwoordelijkheid** het identificeren, beoordelen, monitoren en rapporteren van compliance risico in brede zin - breder dus dan AML/CFT, inclusief bijvoorbeeld MiFID2, consumentbescherming, en integriteit.

Belangrijk onderscheid is dat deze compliance functie (compliance)risico's beheerst door monitoring en advisering, maar, anders dan de AML/CFT-nalevingsfunctionaris, **niet** door zelf de operationele verantwoordelijkheid te dragen voor de toepassing van bedrijfsvoeringsregels. De taken en verantwoordelijkheden voor dat laatste liggen bij het management en de eerste lijn.

De AML/CFT-nalevingsfunctionaris (GL/2022/05) heeft dus een actieve, uitvoerende rol in de inrichting en toepassing van AML/CFT-beleid en -processen, terwijl de (algemene) compliancefunctie in de Europese regelgeving voor de financiële sector een toezichthoudende en adviserende rol heeft, gericht op het beheersen van compliance risico in brede zin, zonder verantwoordelijkheid voor de daadwerkelijke toepassing van bedrijfsvoering.

Daarmee zijn het in de kern onvergelykbare functies: de AML/CFT-nalevingsfunctie is domeinspecifiek en mede operationeel, terwijl de compliance functie breed en controlerend is en niet operationeel.

Het is derhalve onjuist om in artikel 15 Wtt de tweede lijn "compliance functie" te vervangen door de eerste lijn "nalevingsfunctie" als bedoeld in artikel 11 van de antiwitwasverordening.

Met vriendelijke Groet,

Cees Rensen, partner van Financial Oversight Alliance, c.rensen@foaexpertise.nl , 0652496768