

29-08-2025

Inbreng consultatie
Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering
door Leasing Nederland-NVL

Vooraf

Leasing Nederland-NVL vertegenwoordigt de in Nederland actieve *equipment* leasemaatschappijen, die zich in hoofdzaak richten op het middels leasing ter beschikking stellen van bedrijfsmiddelen (vrachtwagens, machines, bouwmaterieel, ICT,...) aan bedrijven in Nederland, waarvan 75% MKB. Wij danken het Ministerie van Economische Zaken, het Ministerie van Financiën, en het Ministerie van Justitie en Veiligheid voor de geboden gelegenheid om te reageren op het Ontwerpvoorstel.

Risicogebaseerde benadering blijft behouden

Leasing Nederland-NVL is tevreden dat de risicogebaseerde benadering van het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering gehandhaafd blijft, in lijn met de AMLD6 Richtlijn. Wij willen wel aanstippen dat deze benadering veel ruimte laat voor interpretatie en invulling, waarbij onduidelijk is hoe de Toezichthouder kijkt naar risico's. De Toezichthouder verstrekt wat de leasebranche betreft weinig concrete handvatten voor invulling van het beleid. Een beoordeling van vandaag kan morgen in een heel ander daglicht gezien worden.

Gemiste kans

Het bovenstaande is van groot belang omdat de leasebranche sedert 2022 en nog steeds in de onmogelijkheid verkeert de Wwft toe te passen. Onderdeel hiervan is het kunnen controleren wie de UBO is van de klant waarmee een zakelijke relatie aangegaan wordt. In de Kamerbrief van de minister van Financiën dd. 20 januari 2023 wordt een overgangsmaatregel bepaald, verder aangescherpt per 1 juni 2024¹, die voor leasemaatschappijen in de praktijk niet werkbaar is. Het

¹ Kamerbrief dd. 17 april 2024 inzake stand van zaken UBO register.

huidige Ontwerpvoorstel biedt geen enkel perspectief aan de leasebranche om aan deze onmogelijkheid een einde te maken. Leasing Nederland-NVL heeft de voorbije periode haar visie op dit vlak kenbaar gemaakt aan betrokken partijen zoals het Ministerie van Financiën, het Ministerie van Economische Zaken, De Nederlandsche Bank (DNB) en de Kamer van Koophandel (KvK).

Dit Ontwerpvoorstel zien wij dan ook als een gemiste kans om consistentie te bieden aan de leasemarkt.

In de eerste plaats omdat de wetgever geen duidelijkheid schept over de definitie van Wwft-plichtige instellingen. Wie zijn dat? Voor de zgn. meldingsplichtige entiteiten wordt verwezen naar art. 3 AMLD6 waarin 2) financiële instellingen genoemd worden. Definitie van financiële instellingen is: “Een onderneming die geen kredietinstelling of beleggingsonderneming is en die een of meer van de in de punten 2 tot en met 12, 14 en 15 van bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad (32) opgenomen werkzaamheden verricht.” Daar wordt dan verwezen naar 'Financial Lease'. De wet is op zichzelf duidelijk. Echter diezelfde wet biedt geen handvatten aan de uitvoerders om leasemaatschappijen toegang te geven tot het UBO-register waardoor deze laatsten zich niet aan de wet kunnen houden. Bovendien heeft tot op heden geen overheidsinstelling dit duidelijk bekrachtigd ten aanzien van leasemaatschappijen, waardoor de leasesector (ten onrechte) geen toegang krijgt tot het UBO-register.

In de visie van Leasing Nederland-NVL - gedeeld met bovengenoemde partijen en door henzelf ook bevestigd - is de wet dus duidelijk: leasemaatschappijen die financial lease aanbieden zijn Wwft instellingen, punt. Echter er wordt in het Ontwerpvoorstel alleen melding gemaakt van 'leaseconstructies', zonder nadere toelichting. Alsof een jaarlijks volume van 8 miljard euro aan nieuwe leasecontracten die met Nederlandse bedrijven gesloten worden niet voldoende onderbouwing vormt dat leasing in Nederland, én in Europa², een volwassen financieringspropositie is, die essentieel is om met name MKB bedrijven in staat te stellen te investeren in bedrijfsmiddelen.

² In 2024 werd voor ruim 400 miljard aan nieuwe leasecontracten gesloten in Europa. Bron: Leaseurope.

Deze zo belangrijke markt wegzetten als 'constructies' en dus negeren wijst op een gebrek aan kennis van de financieringsmarkt in het algemeen en leasing in het bijzonder.

Operational lease niet *in scope* Wwft, financial lease wel

Uit eerdere stellingnames van het Ministerie van Financiën en DNB is gebleken dat operational lease niet binnen het toepassingsgebied valt van de Wwft. Leasing Nederland-NVL sluit zich daarbij aan, maar wijst er op dat operational lease vooral toegepast wordt in de autoleasemarkt, terwijl voor bedrijfsmiddelen ruim 85% van het volume *financial lease* betreft (met inbegrip van huurkoop). Derhalve is vrijwel de gehele equipment leasemarkt en dus zo goed als alle leasemaatschappijen die equipment lease aanbieden wel degelijk *in scope* van de Wwft. Nogmaals, het volstaat de Wwft erop na te slaan om dit vast te stellen.

Geen Wwft-instelling, dan geen toegang tot het UBO register

Waarom is het belangrijk dat de wetgever nadrukkelijk definieert wie Wwft instellingen zijn? Omdat de leasemaatschappijen sedert november 2022 geen toegang meer hebben tot het UBO register en dus niet in staat gesteld worden hun wettelijke taak van poortwachter uit te voeren. Leasing Nederland-NVL heeft in een brief gedateerd 25 februari 2025 aan de hoger genoemde partijen met nadruk gevraagd om leasemaatschappijen toegang te verlenen tot het UBO register. Deze brief staat niet op zichzelf, maar is de zoveelste uiting van de leasebranche, zowel mondeling als schriftelijk, waarin hogergenoemde problematiek wordt aangekaart.

Om die reden klemmt het des te meer dat in de huidige voorstellen hier op geen enkele manier rekening mee lijkt te worden gehouden. De verwijzing naar amvb voor nadere invulling lijkt wat Leasing Nederland-NVL betreft eerder te wijzen op uitstel dan op daadkracht, duidelijkheid en consistentie in dit dossier. Onze suggestie is dat de wet specifiek zou benoemen dat een 'aanbieder van financial lease' als Wwft instelling worden aangemerkt. Een en ander is door Leasing Nederland-NVL al eerder aangegeven in de internetconsultatie³ omtrent het openstellen van het UBO register.

³ Internetconsultatie inbreng dd. 27 juni 2023

Zoals bekend is het UBO-register direct na het arrest van het Hof van Justitie op 22 november 2022 op last van de minister van Financiën gesloten. Thans is de Kamer van Koophandel (KvK) het register te ontsluiten voor Wwft-instellingen, zoals banken. Echter heeft de KvK aangegeven 'dat toegang alleen verschaft kan worden aan partijen die voor de KvK op basis van objectieve gegevens herkenbaar zijn als Wwft-instelling'. Overleg tussen de genoemde partijen heeft tot op heden niet tot een oplossing geleid. Leasing Nederland-NVL wijst er verder op dat bankinstellingen wél toegang krijgen tot het UBO register, waardoor een ongelijk speelveld in de markt ontstaat.

Teruggrijpen naar het concept van 'legitiem belang' komt volgens ons neer op het ontkennen wat in de huidige Wwft staat en niets in de AML6 wijst er op dat het toepassingsgebied zou worden verkleind, integendeel.

Leasing is laag risico op het vlak van Wwft

De leasebranche wijst er op dat leasetransacties vanuit Wwft oogpunt een relatief laag risico in zich houden. Met referte aan het risk-based principe van de Wwft heeft de leasebranche een eigen anti-witwasbeleid ontwikkeld⁴. Echter voor wat betreft de verificatie van klanten middels UBO informatie bevindt zij zich sedert november 2022 in een grijze zone, die nu nog langer dreigt te duren. Bovendien maakt de branche zich grote zorgen dat als er in de toekomst door de toezichthouder onderzoek wordt gedaan, er *op dat moment* wellicht geen kennis meer zal zijn van deze kwestie.

Geef mandaat aan DNB of duidelijkheid aan KvK

In secundaire orde zou DNB in huidige Ontwerpvoorstel opdracht kunnen krijgen om onverwijld een lijst samen te stellen van haar bekende financial leasemaatschappijen, anders dan vergunningsplichtige instellingen of instellingen die uit kracht van wet onder de WFT ressorteren. Op deze wijze kan comfort geboden worden aan de KvK.

⁴ <https://leasing-nederland.nl/wp-content/uploads/2024/07/2024-07-04-Leidraad-Wwft-Leasing-2024.pdf>

Als alternatief zou de KvK een register kunnen aanleggen van instellingen die toegang horen te krijgen tot het UBO register, waarbij het vanzelfsprekend helpend is als de wet zelf vermeldt welke instellingen als Wwft instellingen gedefinieerd worden.

Tot slot

Iedereen is het er over eens dat witwassen en terrorisme dienen bestreden te worden. De Wwft stelt nadrukkelijk dat (financial) leasing in scope is en dat *dus* leasemaatschappijen die financial lease aanbieden Wwft-plichtig zijn. Het is slechts een kleine stap om dit ook zo formeel in de wet op te nemen, zodat er geen twijfel is bij betrokken partijen. De equipment leasebranche wil graag de wet toepassen, maar vraagt dat de wetgever hiertoe de mogelijkheid biedt. Het huidige Ontwerpvoorstel dient dan ook aangepast te worden zoals hierboven aangegeven.

Namens Leasing Nederland-NVL,
de secretaris,

P.-J. Bentein

Contact:

peterjan.bentein@nvl-lease.nl