

Amsterdam, 15 augustus 2016

Geachte heer/mevrouw,

Graag reageert de Verenigde Betaalinstellingen Nederland (VBIN.nl) op de consultatie van het concept wetsvoorstel ter implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn en tot het geven van uitvoering aan de verordening informatie bij geldovermakingen.

De VBIN is de branchevereniging voor de in de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) omschreven betaalinstellingen, elektronisch geldinstellingen en ondernemingen die het bedrijf maken van betaaldienstverlening in Nederland in het algemeen. De VBIN is opgericht vanuit de behoefte binnen de branche om haar gemeenschappelijke uitgangspunten, doelstellingen en belangen (inter)nationaal te verwoorden en uit te dragen.

#### *Algemene punten*

Het concept wetsvoorstel lijkt een mooi voorbeeld te zijn van omzetting van een Europese richtlijn in de Nederlandse wetgeving. Voor zover wij hebben kunnen nagaan, is er geen sprake van additionele vereisten of regelingen ten opzichte van de vierde anti-witwasrichtlijn.

Het concept wetsvoorstel verwijst in artikel 2c onder meer naar de nationale risicobeoordeling voor wat betreft opstellen van gedragslijnen, procedures en maatregelen om geïdentificeerde risico's te beperken en effectief te beheren. Graag wordt VBIN vroegtijdig betrokken bij het opstellen van deze nationale risicobeoordeling teneinde praktische knelpunten voor instellingen te voorkomen.

De vierde anti-witwasrichtlijn en het concept wetsvoorstel breiden de reikwijdte uit naar overige marktpartijen, zoals aanbieders van kansspelen. In de Memorie van Toelichting zou duidelijk gemaakt kunnen worden hoe ver de verantwoordelijkheid van betaal-, elektronisch geld- en andere instellingen reikt die deze marktpartijen bedienen met betrekking tot naleving van de Wwft. Verondersteld wordt dat deze marktpartijen een eigen nalevingsverplichting zullen hebben, waarop

DNB op gelijke wijze zal toezien als zij dat doet bij de huidige Wwft instellingen. Dientengevolge zouden instellingen geen additionele verplichtingen moeten hebben.

Indien gewenst, zijn wij graag bereid verdere toelichting te geven.

Met vriendelijke groet,

Namens VBIN,

Peter Cohen.