

Amsterdam, 5 augustus 2024

Geachte heer/mevrouw,

Graag reageert de Verenigde Betaal Instellingen Nederland (VBIN.nl) op de consultatie Wet internationale sanctiemaatregelen die is aangekondigd via de website van de Rijksoverheid op 7 juni 2024.

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

Inleiding

VBIN onderschrijft het belang van de sanctiewetgeving en de noodzaak tot het moderniseren van het sanctiestelsel. Belangrijke doelstellingen die VBIN daarbij voorziet:

- Aansluiten van de Sanctiewetgeving op de definities en klantonderzoek verplichting vanuit de Wwft
- Voorkomen van dubbele controles door verschillende instellingen; instellingen moeten onder voorwaarden kunnen vertrouwen op naleving van de sanctiewetgeving door andere instellingen
- Aansluiten op Europese regels, waardoor een gelijk speelveld in de Europese markt wordt gerealiseerd, aangezien betalingen en de betaaldienstverleners steeds meer internationaal opereren
- Risicogebaseerde toepassing van de Sanctiewet regelgeving, minder waar het kan, meer waar het moet

De VBIN verwijst graag (wederom) naar haar nota Sanctiewetgeving en betalers op

<https://www.vbin.nl/wp-content/uploads/2022/07/20220712-VBIN-NOTA-Sanctiewetgeving-en->

[betalers.pdf](#). Deze nota geeft relevante interpretaties en achtergrond bij het onderwerp sanctiewetgeving voor betaal- en elektronischgeldinstellingen gezien vanuit een Europese context.

Voorts is het artikel 'Consumed by Sanctions' (door Celie Verstelle en Sarah Roberto) van belang dat is gepubliceerd in het Tijdschrift voor Financieel Recht nr. 1/2, januari 2023. Dit artikel is bijgevoegd in de bijlage aan het einde van deze reactie.

Reactie VBIN

VBIN verwelkomt het wetsvoorstel Wet internationale sanctiemaatregelen en merkt op dat het merendeel van de voorgestelde wet ziet op bestuursrechtelijke handhaving, het instellen van een centraal meldpunt voor sanctiemeldingen, de mogelijkheid om in bepaalde openbare registers aantekeningen te plaatsen, de uitbreiding van het huidige bestuursrechtelijke toezicht naar juridische beroepsgroepen en een regeling voor het beheer en bewind van bepaalde (langdurig) bevroren tegoeden en economische middelen.

Het wetsvoorstel trekt de Sanctiewet 1977 vrijwel helemaal¹ in en laat daarvoor een geheel nieuwe Wet internationale sanctiemaatregelen in de plaats treden. Het wetsvoorstel beoogt echter geen wijziging te brengen in de bestaande juridische verplichtingen voor betaal- en elektronischgeldinstellingen omtrent sanctiemaatregelen zoals omschreven in de Sanctiewet 1977.

Het aankomende Europese AML-pakket wordt in het wetsvoorstel terecht aangehaald, aangezien dat pakket het huidige bedrijfsvoeringstoezicht uit de Sanctiewet 1977 (en een eventuele modernisering daarvan) bij vankrachtwording grotendeels buiten werking zal stellen. VBIN merkt op dat in een aparte tranche nader uitgewerkt zal worden welke aanvullende bedrijfsvoeringsregels nationaal gesteld moeten worden in aanvulling op de Europese regels en voor welke groepen deze nationaal zouden moeten gelden. VBIN wil graag betrokken worden bij de implementatie van deze 'tweede tranche'.

VBIN kan zich goed vinden in het voorstel om alleen de noodzakelijke wijzigingen door te voeren om het bestaande toezicht op de bedrijfsvoering te versterken, maar ziet geen reden om de bedrijfsvoeringsregels ten aanzien van de al onder toezicht gestelde instellingen aan te passen. De Regeling toezicht Sanctiewet 1977 blijft gelden, wat minder wenselijk is, gezien de overduidelijk verouderde inhoud. VBIN zou deze RtSw 1977 alsnog willen aanpassen zodat het 'relatie-begrip' duidelijk in overeenstemming met de bestaande Europese wetgeving en het aankomende AML-pakket wordt gebracht. Hierbij wordt nogmaals verwezen naar de VBIN nota Sanctiewetgeving en betalers en het artikel 'Consumed by Sanctions' zoals hierboven aangehaald en tevens ook bijgevoegd bij deze reactie.

VBIN is verheugd om een nieuw artikel ingevoegd te zien worden dat de huidige praktijk van het houden van risicogebaseerd toezicht verankerd, naar analogie van de Wwft. Dit komt het gebruik van de beperkte toezichtmiddelen ten goede, maar geeft ook ruimte om de bedrijfsvoeringsregels in de juiste context te beoordelen.

¹ Afdeling 5 wordt behouden totdat het AML-pakket in werking is getreden.

VBIN is graag tot nadere toelichting bereid.

Bijlage



Consumed by
sanctions.pdf