



Ministerie van Financiën
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Datum: 27 februari 2018
Betreft: Consultatie Uitvoeringsbesluit Wwft 2018

L.S.,

Graag reageert de VFN hierbij op de Consultatie Uitvoeringsbesluit Wwft 2018. De VFN waardeert de mogelijkheid die hiertoe wordt geboden.

Op 12 augustus 2016 reageerde de VFN op de Consultatie Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn. De VFN benadrukte toen de wenselijkheid van het vereenvoudigd regime voor kredietverstrekkers (als gevolg van het lage risico) en verwelkomde de mogelijkheid die hiertoe voor kredietverleners blijft bestaan. De VFN onderkende echter niet de noodzaak om middels een risicobeoordeling vast te stellen of sprake is van een laag risico (op basis waarvan het vereenvoudigd regime mag worden toegepast). Ten aanzien van de aangekondigde uitbreiding (bij AmvB) van de definities van Politically Exposed Persons (PEP's) en Ultimate Beneficial Owners (UBO's) was de VFN van mening dat de uitwerking tijdig duidelijkheid zou moeten verschaffen.

Met het voorliggende Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 (hierna: Uitvoeringsbesluit) wordt een nadere invulling gegeven aan de begrippen PEP en UBO.

Reactie VFN:

STAK

De VFN constateert dat in de markt onduidelijkheid bestaat omtrent de aan te merken UBO's in geval van een stichting administratiekantoor (STAK). Zijn dit de certificaathouders en zo ja, gaat het dan om alle certificaathouders of om certificaathouders die minstens 25% van de certificaten bezitten? De VFN zou hieromtrent graag meer duidelijkheid/een nadere uitwerking in het Uitvoeringsbesluit zien.

Hoger leidinggevend personeel

Daarnaast blijkt uit het Uitvoeringsbesluit dat als terugvaloptie ook hoger leidinggevend personeel als UBO kan worden aangemerkt.

'Indien het niet mogelijk blijkt een natuurlijk persoon te achterhalen die de uiteindelijke eigenaar is van of de uiteindelijke zeggenschap heeft over een juridische entiteit via het houden van aandelen, stemrechten, eigendomsbelang of andere middelen, dient het hoger leidinggevend personeel van de juridische entiteit als UBO te worden aangemerkt. Het hoger leidinggevend personeel wordt

eveneens als UBO aangemerkt, indien er twijfel bestaat of een natuurlijk persoon daadwerkelijk het uiteindelijk eigendom of de uiteindelijke zeggenschap in een vennootschap heeft. Het aanmerken van het hoger leidinggevend personeel als UBO betreft nadrukkelijk een terugvaloptie: het hoger leidinggevend personeel kan alleen dan als UBO worden aangemerkt, indien alle mogelijke maatregelen door een instelling zijn ingezet om op eerder genoemde gronden de UBO's van een cliënt vast te stellen.' (Bron: Uitvoeringsbesluit, pp. 30)

De definitie van hoger leidinggevend personeel is uitgewerkt in de vierde anti-witwasrichtlijn: *'functionarissen of werknemers met voldoende kennis van de blootstelling van een instelling aan het witwasrisico en het risico van terrorismefinanciering en met voldoende anciënniteit om beslissingen te nemen die van invloed zijn op die blootstelling; hierbij hoeft het niet noodzakelijk om een lid van de raad van bestuur te gaan;'* (Bron: RICHTLIJN (EU) 2015/849, pp. 16)

Het aanmerken van hoger leidinggevend personeel als UBO kan in de praktijk tot onduidelijkheden leiden. Onduidelijk is wanneer dient te worden overgegaan tot het aanmerken van hoger leidinggevend personeel als UBO. Wanneer (op welke gronden/in welke gevallen) kan/moet bijvoorbeeld sprake zijn van twijfel *'of een natuurlijk persoon daadwerkelijk het uiteindelijk eigendom of de uiteindelijke zeggenschap in een vennootschap heeft'*? Daarnaast scheidt ook de definitie van hoger leidinggevend personeel onvoldoende duidelijkheid omtrent wie dienen te worden aangemerkt als UBO. Wanneer beschikt iemand bijvoorbeeld over *'voldoende kennis en anciënniteit'* en hoe dient dit te worden vastgesteld? De VFN wil in dit kader dan ook graag het belang van de praktische uitvoerbaarheid benadrukken. Een (meer) objectief criterium om vast te stellen wie als *'pseudo-UBO'* kwalificeert, zou in dit verband kunnen worden overwogen.

De VFN is graag bereid een nadere toelichting te geven op haar reactie.

Hoogachtend

Namens het bestuur van de VFN,

Gijs Moonen
Beleidsmedewerker