

Ministerie van Financiën
T.a.v. de heer mr. W.B. Hoekstra MBA
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

Postbus 7984
1008 AD Amsterdam
Antonio Vivaldistraat 2-8
1083 HP Amsterdam
T 020 301 03 01
nba@nba.nl
www.nba.nl

Datum	Onderwerp	Referentie	Bijlage(n)
13 januari 2020	Consultatie Wet plan van aanpak witwas- sen	AB/	1

Doorkiesnummer
020-3010414

Geachte heer Hoekstra,

Graag reageren wij op de internetconsultatie van de voorgestelde Wet plan van aanpak witwassen. Wij richten ons in onze reactie op het nieuwe artikel 9a.

Verplicht onderzoek naar eerdere dienstverlening (artikel 9a)

Banken hebben aangegeven er behoefte aan te hebben om elkaar te kunnen bevragen in het kader van een adequate beheersing van integriteitsrisico's op het gebied van de Wwft. Zij willen met name weten of een nieuwe cliënt eerder bij een collega bank is geweigerd dan wel of het aldaar uitgevoerde Wwft-cliëntenonderzoek niet tot het wettelijk vereiste resultaat heeft geleid.

Koninklijke Nederlandse
Beroepsorganisatie
van Accountants



Dit wordt in het wetsvoorstel uitgewerkt in een consultatieplicht in het kader van verscherpt cliëntenonderzoek voor banken en andere instellingen.

Naar de mening van de NBA staat de voorgestelde consultatieplicht voor de beroepsgroep van accountants niet in verhouding tot de beoogde effectieve en efficiënte bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme. Daarnaast leidt een dergelijke 'consultatieplicht' naar verwachting tot aanzienlijke uitvoeringsproblemen.

Dat neemt niet weg dat ook accountants graag het wettelijk **recht** zouden hebben om collega accountants te kunnen bevragen over integriteitsrisico's op het gebied van de Wwft.

In de bijlage vindt u een toelichting op onze bezwaren tegen de consultatieplicht. Daarnaast geven wij een aantal andere bevindingen met betrekking tot de consultatiestukken.

Wij zijn graag tot nadere toelichting bereid. Voor eventuele vragen naar aanleiding van het bovenstaande kunt u contact opnemen met André Broers, tel. 020 3010414.

Hoogachtend,
Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants

B.J.G. Wammes
Directeur

1 bijlage.

Bijlage bij brief NBA inzake consultatie Wet plan van aanpak witwassen

Artikel 9a niet uitvoerbaar.

Artikel 9a kent de verplichting voor instellingen om bij een verscherpt cliëntenonderzoek na te gaan of een andere instelling van dezelfde categorie aan de betreffende (potentiële) cliënt diensten verleent, heeft verleend of heeft geweigerd. Mocht dit het geval zijn dan moet de instelling navragen of er sprake is van gebleken integriteitsrisico's.

De andere instelling waaraan de vraag over integriteitsrisico's wordt gesteld moet hier onverwijld op reageren.

Dit artikel raakt ook de beroepsgroepen van accountants en belastingadviseurs. Deze beroepsgroepen bestaan uit (tien)duizenden accountantskantoren (en administratiekantoren) of belastingadvieskantoren. Door de grote omvang van het aantal instellingen is het onmogelijk om bij alle instellingen na te gaan of zij diensten verlenen, hebben verleend of hebben geweigerd.

Overige opmerkingen

Zoals aangegeven zijn wij voor accountants tegenstander van de verplichting zoals opgenomen in het wetsvoorstel. Wij kunnen ons voorstellen dat anderen vergelijkbare bezwaren hebben voor hun beroepsgroep. Desondanks willen wij het volgende onder u aandacht brengen. Dit kan ook van belang zijn als de verplichting omgezet wordt in een **recht** om andere instellingen te bevragen.

Reikwijdte van de integriteitsrisico's?

Artikel 9a spreekt over het navraag doen naar gebleken integriteitsrisico's. Dit lijkt verder te gaan dan uitwisseling van informatie die toeziet op (integriteits-)risico's van witwassen en terrorismefinanciering aangaande cliënten.

Hoe ver terug?

Het wetsvoorstel vraagt om na te gaan of er diensten worden verleend, zijn verleend of geweigerd. Met name bij de laatste twee categorieën komt de vraag op hoever een benaderde instelling terug moet gaan om antwoord te geven op deze vraag. Het wetsvoorstel is daar niet duidelijk over. In theorie moet een instelling dus onbeperkt teruggaan in de tijd. Het is de vraag of de relevantie van de informatie niet afneemt met het verstrijken van de tijd. Wij stellen dan ook voor om de periode waarover gerapporteerd moet worden te beperken.

Onverwijld reageren

Het derde lid van artikel 9a stelt dat een instelling die een verzoek ontvangt op grond van het tweede lid onverwijld de verzoekende instelling informeert. Wij zijn van mening dat deze bepaling ook voor het eerste lid moet gelden.