

Amsterdam, 13 Januari 2020

Onderwerp: Consultatie wet - plan van aanpak witwassen

Geachte heer / mevrouw,

Onze moedermaatschappij 'Equiniti' heeft ruimschoots ervaring met het maatschappelijk nagestreefde *utility*-denken dat nu plaatsvindt rond het domein van *Know Your Customer*/Ken uw klant.

Op basis van onze 12 jaar lange ervaring in dit domein concluderen wij dat de huidige methodiek van individuele *customer due diligence* niet langer houdbaar is. Het voorstel voor het bijeenbrengen van transactie-informatie van verschillende financiële instellingen is in ieder geval een stap in de goede richting. Echter, om daarwerkelijk op een goede manier signalen van mogelijk witwassen en terrorisme financiering naar voren te krijgen en te kunnen adresseren, is het van belang dat er versneld geïnvesteerd wordt in het opzetten van een *utility* met KYC klantprofielen waartegen de transactie-informatie getoetst kan worden. Wij zijn dan ook van mening dat het klantprofiel het ankerpunt is in de fraudebestrijding.

Teneinde het klantprofiel optimaal te kunnen benutten is over en weer informatie-uitwisseling nodig en zal de reikwijdte van de WWFT uitgebreid moeten worden tot 'instellingen die de functie van *utility* in den brede zullen vervullen'. Immers zullen zij *mogelijk* zelfstandig eveneens redenen vinden tot cliëntenonderzoek (standaard, verscherpt of vereenvoudigd cliëntenonderzoek), melding van ongebruikelijke transacties en bewaarplicht. Het is immers thans geenszins duidelijk hoe een *utility* juridisch (vergunning, doelstelling) gestalte gaat krijgen.

Met vriendelijke groet,

Tim van den Broek

Managing Director Equiniti KYC Solutions BV

Danzigerkade 23B  
1013AP  
Amsterdam