

Aan het Ministerie van Financiën en het  
Ministerie van Justitie en Veiligheid  
via [www.internetconsultatie.nl](http://www.internetconsultatie.nl)

**Onze referentie**  
2021-876322534-9728/MBLOM

**Den Haag**  
5 juli 2021

**Betreft**  
Reactie consultatie Algemene Leidraad Wwft

Geachte heer, mevrouw,

Levensverzekeraars vallen onder de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft). De Algemene Leidraad Wwft, waarin financiële instellingen, waaronder levensverzekeraars, handvatten krijgen geboden als het op de uitvoering van de Wwft aankomt, is zodoende van groot belang voor levensverzekeraars. In het verlengde daarvan reageert het Verbond van Verzekeraars graag op deze consultatie die ziet op de aanpassingen die in deze Leidraad zijn gedaan in verband met de implementatie van de gewijzigde vierde anti-witwasrichtlijn.

### **Guidance financiële instellingen**

De aanpassingen in de Algemene Leidraad leveren geen grote verrassingen op. Wat het Verbond wel opvalt is dat het doel van deze leidraad is om de onder toezicht staande Wwft-instellingen van dienst te zijn bij de verplichtingen ingevolge de Wwft, terwijl de uitwerking hiervan op het hieronder toegelichte onderdeel verbetering verdient.

### **UBO-register & UBO-onderzoek**

Zo gaat de tekst over het UBO-register vrij uitvoerig in op de informatie die registratieplichtige ondernemingen en andere juridische entiteiten voor het UBO-register moeten aanleveren bij de Kamer van Koophandel (KvK). Dit zou Wwft-instellingen onbedoeld op het verkeerde been kunnen zetten. Wwft-instellingen zouden hierdoor immers in de veronderstelling kunnen verkeren dat de door deze entiteiten aan te leveren informatie, waaronder bijvoorbeeld een BSN, noodzakelijk is voor de uitvoering van het UBO-onderzoek als onderdeel van het cliëntonderzoek, terwijl dit niet het geval is. Dit zou wat betreft het Verbond van Verzekeraars duidelijker naar voren mogen komen door nadrukkelijk stil te staan bij de informatie die Wwft-instellingen (minimaal) nodig hebben in het kader van het vaststellen en verifiëren van de identiteit van UBO's in het register.

### **Overdaad aan leidraden**

Momenteel bestaan er drie leidraden die verschillende categorieën financiële instellingen bedienen

**Informatie:** dhr. T.W.G. Kalkman

Doorkiesnummer 0703338667 E-mail [t.kalkman@verzekeraars.nl](mailto:t.kalkman@verzekeraars.nl)

Bordewijklaan 2, 2591 XR Den Haag, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, Internet [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)



van guidance voor uitvoering van de Wwft. Naast de Algemene Leidraad Wwft bestaat immers ook de DNB Leidraad Wwft en Sw en de AFM Leidraad Wwft en Sanctiewet. Het Verbond van Verzekeraars is van mening dat verschillende leidraden over hetzelfde onderwerp omslachtig en inefficiënt zijn en bij eventuele verschillen of zelfs tegenstrijdigheden tot verwarring kunnen leiden bij financiële instellingen. Het Verbond van Verzekeraars pleit dan ook voor één Leidraad waarin aan alle financiële instellingen guidance wordt geboden als het op uitvoering van de Wwft aankomt.

Uiteraard zijn wij bereid om een nadere toelichting te geven op onze reactie.

Met vriendelijke groet,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'R. Weurding', written over a light blue oval-shaped background.

R. Weurding