

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
1083 HP Amsterdam
T 020 301 03 01
nba@nba.nl
www.nba.nl

Datum 5 juli 2021
Onderwerp Consultatie Algemene leidraad Wwft
Referentie MK/21/WF/00212

Doorkiesnummer
020-3010328

Geachte heer Hoekstra,

Graag geven wij gehoor aan uw verzoek om uiterlijk tot 5 juli 2021 te reageren op de door u geconsulteerde Algemene leidraad Wwft:

<https://www.internetconsultatie.nl/wijzigingalgemeneleidraadwwft>

De Algemene leidraad Wwft biedt instellingen guidance bij de toepassing van de verplichtingen uit die wet en wordt aangepast als gevolg van de implementatie van de gewijzigde vierde anti-witwasrichtlijn.

Koninklijke Nederlandse
Beroepsorganisatie
van Accountants

Wij hebben kennisgenomen van het wijzigingsvoorstel. Hieronder vindt u onze gedetailleerde reactie.



Nr	Vindplaats	NBA-respons
1	Paragraaf 5.2.4 'Moment van cliëntenonderzoek' Geel gemarkeerde passages over verificatie van de identiteit van hoger leidinggevend personeel, voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie als bedoeld in artikel 3, vijfde lid, onderdelen b en g, zesde of zevende lid, van de Wwft wordt uitgevoerd en over bewijs van inschrijving in het UBO-register.	Wij herhalen onze respons op de vorige consultatieversie van uw leidraad omdat onze respons nog steeds van toepassing is op deze versie van de Algemene leidraad Wwft: De artikelen 4 en 5 van de Wwft lijken naar onze mening onderling strijdig te zijn, waardoor ook de uitleg van de wet onjuist lijkt te zijn. Wij leggen dit hieronder uit en zouden graag zien dat u dit aspect verduidelijkt in de Algemene leidraad Wwft. Artikel 4 lid 1 wekt, naar onze mening, ten onrechte, de indruk dat het cliëntenonderzoek alleen hoeft te bestaan uit wat staat in de bepalingen van artikel 3, lid 2 onder a en b (en indien van toepassing lid 3 en 4 van artikel 3), voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie wordt uitgevoerd. Artikel 5 stelt in lid 1 dat onverminderd artikel 4, het voor een instelling verboden is een zakelijke relatie aan te gaan met of een transactie uit te voeren voor een cliënt, tenzij zij zelf ten aanzien van die cliënt onderzoek heeft verricht conform artikel 3, of ten aanzien van die cliënt onderzoek is verricht conform

Nr	Vindplaats	NBA-respons
----	------------	-------------

artikel 3 of op daarmee overeenkomende wijze.

Zie ter uitwerking hiervan de NBA-handreiking 1124 met de Richtsnoeren Wwft, paragraaf 6.4, voorlaatste alinea onder kopje 'Let op!': 'De uitzondering op de hoofdregel ziet uitsluitend op de verificatie van de identiteit van de cliënt en van de UBO. Een instelling moet voor de start van de dienstverlening al wel alle andere verplichte onderdelen van het cliëntenonderzoek hebben afgerond (zie paragraaf 6.6 voor een overzicht).

Een instelling moet dus al wel het volgende hebben gedaan:

- de cliënt identificeren;
- de UBO identificeren;
- het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vaststellen (zie paragraaf 6.8.3);
- de vertegenwoordiger van de cliënt identificeren, zijn identiteit verifiëren en vaststellen of de vertegenwoordiger tot vertegenwoordiging bevoegd is (zie paragraaf 6.8.5);
- redelijke maatregelen nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een ander.

Bovendien moet een instelling al wel beschikken over een bewijs van registratie van de UBO('s) in het UBO-register. Dit geldt echter alleen als een instelling een zakelijke relatie aangaat met een in Nederland opgerichte vennootschap of andere juridische entiteit (zie Par. 6.8.2.9).

2 Paragraaf 5.2.4 'Moment van cliëntenonderzoek'

In de geel gemarkeerde passage over de identiteit van hoger leidinggevend personeel staat in de tweede alinea:

'Het niet kunnen identificeren van de uiteindelijk belanghebbende op basis van een toereikend percentage van de aandelen, de stemrechten of het eigendomsbelang dan wel zeggenschap via andere middelen, zal in de meeste gevallen risico's met zich

Vanuit de (accountants)praktijk wordt niet herkend dat het niet kunnen identificeren van een UBO op basis van een toereikend percentage van de aandelen, de stemrechten of het eigendomsbelang, dan wel zeggenschap via andere middelen, in de meeste gevallen dan wel automatisch hogere risico's met zich brengt. Het komt geregeld voor dat uit de informatie, die tijdens het cliëntenonderzoek wordt ingewonnen duidelijk en ondubbelzinnig volgt dat er geen natuurlijke persoon is die aan de vereisten voldoet.

Voorts ligt het naar onze mening niet voor de hand dat een mogelijk verhoogd risico in dit kader, kan worden verlaagd door extra



Nr	Vindplaats	NBA-respons
	<p><u>brenge</u>n, <u>waardoor extra waarborgen dienen te gelden</u>. Die extra waarborgen betekenen dat de Wwft-instelling noodzakelijke redelijke maatregelen moet nemen om de identiteit van dat lid te verifiëren, waarbij de genomen maatregelen en de ondervonden moeilijkheden tijdens het verificatieproces dienen te worden vastgelegd.’</p>	<p>waarborgen ten aanzien van de verificatie van de identiteit van de pseudo-UBO.</p> <p>Wij stellen daarom, met verwijzing naar NBA-handreiking met de Richtsnoeren Wwft, paragraaf 6.8.2.9, vanaf vierde bullit een aanpassing voor die in ieder geval op het volgende ingaat:</p> <p>“Het niet kunnen identificeren van de uiteindelijk belanghebbende op basis van een toereikend percentage van de aandelen, de stemrechten of het eigendomsbelang dan wel zeggenschap via andere middelen, kan risico's met zich brengen, waardoor extra waarborgen dienen te gelden. Bijvoorbeeld in geval van een complexe en/of niet transparante structuur. De te treffen waarborgen zijn afhankelijk van de cliënt specifieke omstandigheden.”</p>
3	<p>Paragraaf 5.2.7 Actueel houden gegevens cliëntenonderzoek</p> <p>In de geel gemarkeerde tweede alinea (nieuw) staat als uitleg:</p> <p>‘Wwft-instellingen dienen de gegevens die zij inzake het cliëntenonderzoek hebben verzameld in ieder geval te actualiseren indien [bijbehorende voetnoot: Artikel 3, elfde lid, tweede volzin, Wwft.]:</p> <ul style="list-style-type: none"> • relevante omstandigheden van de cliënt veranderen; • de instelling op grond van de Wwft verplicht is contact op te nemen met de cliënt om informatie over de uiteindelijk belanghebbende te evalueren; of • de instelling daartoe verplicht is op grond van richtlijn 2011/16/EU in het kader van administratieve samenwerking op het gebied van belastingen. 	<p>De cliëntgegevens in paragraaf 5.2.6 van de Algemene leidraad Wwft behoeven niet noodzakelijk veel te wijzigen. Met de uitleg in de tweede alinea wordt dit al duidelijker.</p> <p>Wij geven u in overweging een relatie te leggen tussen de monitoring, de risicobeoordeling en de eventuele noodzaak om gegevens actueel te houden.</p> <p>Zie hiervoor ook de NBA-handreiking 1124 met de Richtsnoeren Wwft, paragraaf 6.13, opsomming, derde punt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ‘Een instelling neemt redelijke maatregelen om deze gegevens actueel te houden (zie Par. 6.7.4).’ <p>In de bijbehorende voetnoot in de NBA-handreiking 1124 staan verwijzingen naar onder meer artikel 3 lid 11, Wwft (Een instelling neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het tweede tot en met vierde lid zijn verzameld over daar bedoelde personen, actueel gehouden worden) en naar artikel 8, lid 11 Wwft (verscherpt cliëntenonderzoek, bepalingen over PEP, correspondent-relatie e.d.).</p>
4	<p>Paragraaf 5.2.9 ‘UBO-registers’</p>	<p>Er kan een discrepantie bestaan tussen de UBO's die een Wwft-instelling heeft geïdentificeerd bij een cliënt en de UBO-gegevens volgens het UBO-register.</p> <p>Wij adviseren u in de Algemene leidraad Wwft een nadere toelichting op te nemen waarin</p>



Nr	Vindplaats	NBA-respons
		<p>duidelijk wordt wat de gevolgen zijn voor de terugmeldplicht, wanneer de cliënt zelf de UBO-gegevens in het register laat corrigeren na constatering van een discrepantie.</p> <p>Ook is het ons niet duidelijk wat de gevolgen zijn voor het (tijdelijk) opschorten van de dienstverlening van de Wwft-instelling aan de cliënt bij een gebleken discrepantie in de UBO registratie. Wij vragen u dat ook nader toe te lichten.</p>
5	Hoofdstuk 7	<p>Wij vragen u te verduidelijken of de doorlichting van toepassing is op pre employment screening of ook geldt na indiensttreding.</p>
6	Verzoek om overzicht internationale standaarden op te nemen in de Algemene leidraad Wwft	<p>Vanuit het accountantsberoep komt het verzoek om een overzicht in de Algemene leidraad Wwft op te nemen van internationale standaarden die qua openbaarmakingsverplichtingen vergelijkbaar zijn met de richtlijn transparantie.</p> <p>Ook vragen wij u te verduidelijken wanneer, in de situatie dat niet alle aandelen van de cliënt of diens 100% moedermaatschappij beursgenoteerd zijn, de UBO van de cliënt wel of niet door de instelling moeten worden geïdentificeerd.</p> <p>Een Wwft-instelling zal moeten bezien:</p> <ul style="list-style-type: none"> • of haar cliënt beursgenoteerd is - dan wel een 100% dochtermaatschappij van een beursgenoteerde vennootschap is -, zo ja, • of de cliënt onderworpen is aan openbaarmakingsvereisten dan wel aan vergelijkbare internationale standaarden zoals bedoeld in de richtlijn transparantie, en • of, conform de richtlijn transparantie, de voornoemde openbaarmakingsverplichtingen gelden voor de gehele entiteit / het gehele aandelenkapitaal. <p>Indien de openbaarmakingsvereisten niet van toepassing zijn op de niet-beursgenoteerde aandelen, wordt er niet voldaan aan de openbaarmakingsvereisten als bedoeld in de richtlijn, en dient de Wwft-instelling alsnog het UBO-onderzoek uit te voeren.</p> <p>Alleen indien in het geheel is voldaan aan deze drie voorwaarden houdt dit in dat de Wwft-instelling geen (pseudo) UBO hoeft te identificeren of de identiteit daarvan te</p>



Nr	Vindplaats	NBA-respons
		verifiëren. De accountantspraktijk heeft in het kader van de uitvoerbaarheid van het cliëntenonderzoek grote behoefte aan een lijst van internationale standaarden die vergelijkbaar zijn aan de richtlijn transparantie. Een dergelijke lijst voorkomt interpretatieverschillen en bevordert een uniforme toepassing.

Wij zijn graag tot nadere toelichting bereid. Voor eventuele vragen naar aanleiding van onze reactie kunt u contact opnemen met Marianne van Kimmenade, tel. 030-3010 328, marianne.van.kimmenade@nba.nl.

Hoogachtend,
Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants

w.g. C. Roest
Manager Kwaliteit

