

Retouradres: Postbus 16228 2500 BE Den Haag

Aan de minister van Financiën
De heer mr. W.B. Hoekstra
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

Datum
22 februari 2018

Onderwerp
Uitvoeringsbesluit
Wwft 2018

Uw kenmerk

Ons kenmerk
MvH/RvZ/HS/bs/
ATR0160/2018-U021
Bijlage(n)

Geachte heer Hoekstra,

Op 6 februari 2018 is aan ATR voorgelegd het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018. Dat besluit implementeert de vierde EU-richtlijn ter voorkoming van witwassen of terrorismefinanciering.¹ De belangrijkste aanpassingen in deze richtlijn zijn ten eerste dat financiële instellingen bij (girale) overschrijvingen alle noodzakelijke informatie over de afzender en de begunstigde van een transactie vermelden, waarbij deze informatie door de gehele betaalketen bij de geldovermaking gevoegd dient te blijven. Dit uitvoeringsbesluit geeft tevens uitvoering aan verordening (EU) 2015/847 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie. Daarmee wordt beoogd dat geldovermakingen volledig traceerbaar zijn, om witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen, op te kunnen sporen en te onderzoeken. Ten tweede wordt het begrip 'politiek prominent persoon' (PEP) uitgebreid, en wordt de begripsomschrijving van 'uiteindelijk belanghebbende' (UBO) nader uitgewerkt. Ten derde vervalt de ruimte om gevallen te benoemen waarin een vereenvoudigd cliëntenonderzoek kan plaatsvinden.² Ten vierde worden de bepalingen voor het melden van ongebruikelijke transacties veranderd met als gevolg dat deze meldplicht voor onder andere aanbieders van kansspelen gaat gelden en worden de drempelbedragen verlaagd. Het voorgelegde besluit geeft uitvoering aan deze aanpassingen.

Toetsingskader

ATR beoordeelt de gevolgen voor de regeldruk aan de hand van het volgende toetsingskader:

1. Nuloptie (nut en noodzaak): is er een taak voor de overheid en is wetgeving het meest aangewezen instrument?
2. Zijn er minder belastende alternatieven mogelijk?
3. Is gekozen voor een uitvoeringswijze die werkbaar is voor de doelgroepen die de wetgeving moeten naleven?
4. Zijn de gevolgen voor de regeldruk volledig en juist in beeld gebracht?

¹ Dit besluit implementeert, samen met de Implementatiewet 4^e anti-witwasrichtlijn, richtlijn nr. (EU) 2015/849.

² De 3^e anti-witwas richtlijn liet ruimte om te bepalen wanneer kon worden volstaan met een vereenvoudigd cliëntenonderzoek. In de Nederlandse praktijk zijn dat financiële instellingen, beursgenoteerde ondernemingen en overheidsinstellingen. De 4^e richtlijn bepaalt dat daar een risico-analyse aan ten grondslag moet liggen. Het vereenvoudigd cliëntenonderzoek wijzigt niet.

Contact

Rijnstraat 50
2515 XP Den Haag

Postbus 16228
2500 BE Den Haag

T (070) 310 86 66
info@atr-regeldruk.nl

www.atr-regeldruk.nl

Bevindingen

Onderbouwing nut en noodzaak

Nut en noodzaak van dit uitvoeringsbesluit volgen uit de hierboven weergegeven aanpassingen van de vierde anti-witwas en terrorismefinancieringen. De veronderstelde nuttige bijdrage aan het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering is toegelicht in het wetsvoorstel voor de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn. Daarin wordt toegelicht dat om risico's van witwassen en financieren van terrorisme zo goed mogelijk te bestrijden, een zoveel mogelijk internationale aanpak wordt nagestreefd. Nut en noodzaak voor dit besluit geven het college geen aanleiding tot het maken van opmerkingen.

Minder belastende alternatieven

Het college constateert dat de implementatie niet verder gaat dan de verplichtingen die uit de vierde anti-witwas richtlijn volgen. Het college ziet geen mogelijkheden voor minder belastende alternatieven.

Werkbaarheid

Voorheen was het mogelijk om in bepaalde gevallen te volstaan met een vereenvoudigd cliëntenonderzoek. Door dit besluit kan het aantal gevallen dalen waarin zo'n vereenvoudigd cliëntenonderzoek volstaat. Hierdoor neemt de regeldruk voor financiële instellingen toe. In plaats van het benoemen van de omstandigheden die een vereenvoudigd cliëntenonderzoek toestaan, komt de nieuwe verplichting dat een risicoanalyse ten grondslag moet liggen aan zo'n onderzoek. De risicofactoren komen deels overeen met de omstandigheden die in het voorgaande besluit golden voor een vereenvoudigd cliëntenonderzoek. Deze invulling sluit naar het oordeel van het college aan bij de bestaande werkwijze en is vanuit die optiek voor de financiële instellingen goed werkbaar.³

Gevolgen regeldruk

De Nota van toelichting stelt dat er geen gevolgen zijn voor de administratieve lasten. Dat is onjuist, omdat de regeldruk als gevolg van de meldplicht voor ongebruikelijke transacties toeneemt. Deze meldingen moeten worden gedaan bij de Financial Intelligence Unit, onderdeel van de Nationale Politie. Het nieuwe Handboek Meting Regeldruk⁴ maakt geen onderscheid meer tussen administratieve lasten en inhoudelijke nalevingskosten. Het college geeft daarom ter overweging om in de toelichting slechts te spreken over 'regeldruk'.

De toenames van de regeldrukkosten zijn per geval in beeld gebracht. Echter, omdat onbekend is hoe vaak de verplichtingen zullen moeten worden nageleefd, is geen berekening van de totale regeldruk gemaakt. Door bandbreedtes of scenario's te gebruiken kan toch een indicatie van die omvang worden gegeven. Voor de uitbreiding van het UBO-begrip, van de uitbreiding van de meldplicht ongebruikelijke transacties, en voor de vermindering van gevallen waarin kan worden volstaan met vereenvoudigd cliëntenonderzoek, zou daarbij gebruik kunnen worden gemaakt van gegevens over de huidige regeldruk.

³ De NvB pleit er overigens voor dat risicofactoren worden gepubliceerd en dat daarbij wordt verwezen naar bijlage 2 van de richtlijn. Die bijlage is een niet-limitatieve opsomming van factoren die wijzen op een lager risico.

⁴ Handboek Meting Regeldrukkosten. KWCJ, versie 1 jan 2018

4.1 Het college adviseert om een berekening van de totale gevolgen voor regeldruk te maken zoveel mogelijk met behulp van scenario's of bandbreedtes en deze toe te voegen aan de Nota van toelichting bij dit besluit.

Dictum

Gelet op bovengenoemde bevindingen is het eindoordeel ten aanzien van de consultatieversie van dit voorstel:

Indienen nadat met het adviespunt rekening is gehouden.

In de verwachting u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd,

Hoogachtend,

w.g.

M.A. van Hees
Voorzitter

R.W. van Zijp
Secretaris