



internetconsultatie.nl

Onze referentie

2019-876322534-6829/jscha

Uw referentie

Wet plan van aanpak
witwassen

Den Haag

14 januari 2020

Betreft

Consultatiereactie Verbond Wwft actieplan witwassen

Geachte heer/mevrouw,

Graag reageren wij op de internetconsultatie van de voorgestelde Wet plan van aanpak witwassen. Wij zijn door u betrokken geweest bij de lancering van het Actieplan Witwassen in de zomer van 2019 en zijn verheugd met de aandacht van het Kabinet voor dit dossier. Het uitvoeren van de Wwft en de Sanctiewet zijn geen sinecure en de toegenomen mogelijkheden om witwassen te bestrijden zijn dan ook absoluut welkom. Toch hebben wij op onderdelen nog wat commentaar.

Vragen/opmerkingen bij artikel 9a:

- Hoe verhoudt de plicht tot informatie opvragen bij andere verzekeraars zich tot het recht van klanten om vergeten te worden? Als een klant die vanwege integriteitsrisico's geweigerd is bij een verzekeraar gebruikmaakt van dit recht (iets wat waarschijnlijk is), heeft het weinig zin dat een andere verzekeraar daarna informatie opvraagt.
- In het wetsvoorstel staat dat wanneer een Wwft- instelling door een andere Wwft-instelling wordt verzocht om informatie over een (eerdere) cliënt, deze gehouden is informatie over gebleken integriteitsrisico's onverwijld te verstrekken. Wij vinden de term onverwijld onwenselijk en zouden liever een maximale termijn in de wet zien van 48 uur (alleen werkdagen).
- De verplichting is opgenomen om bij het verscherpt cliëntenonderzoek te onderzoeken of de cliënt eerder om dienstverlening heeft verzocht, eerder dienstverlening heeft afgenomen of op dit moment afneemt bij een andere instelling en indien dit het geval is, navraag te doen bij die instelling naar gebleken integriteitsrisico's. Het zou de voorkeur hebben om wettelijk te verplichten om in ieder geval per branche voor dit doel een registratie aan te leggen van afgewezen klanten.
- Artikel 34b creëert de wettelijke grondslag voor de gegevensdeling. Daarbij somt het tweede lid op dat het gaat om het verwerken van persoonsgegevens, bijzondere categorieën van persoonsgegevens en persoonsgegevens van strafrechtelijke aard, voor zover deze onderdeel uitmaken van die transacties. Met de Wwft voeren financiële ondernemingen tot op zekere hoogte een overheidstaak uit. Mogen zij op grond hiervan dan ook het BSN verwerken? Het zou

Informatie: dhr. drs. J.A. Schaffers

Doorkiesnummer 0703338659 E-mail j.schaffers@verzekeraars.nl

Bordewijklaan 2, 2591 XR Den Haag, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, Internet www.verzekeraars.nl



de voorkeur hebben als er in dit kader een wettelijke grondslag wordt gecreëerd voor het BSN.

Ad C: transactiemonitoring

- Een PIA in geval van het delen van transactiegegevens is logisch, omdat elke instelling weer andere systemen en procedures heeft en zal moeten onderzoeken hoe de risico's geminimaliseerd worden. Voorafgaande raadpleging van de AP is echter niet logisch: het Parlement maakt hier de belangenafweging en oordeelt dat deze gegevensdeling toegestaan is. Dan is nogmaals raadpleging van de AP onzes inziens niet langer nodig.

Met vriendelijke groet,



R. Weurding