

Ministerie van Justitie en Veiligheid

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

Utrecht, 2 juli 2021

Betreft: Reactie op consultatie Algemene leidraad Wwft

Geachte heer, mevrouw,

Met veel belangstelling heeft het SRA-bestuur kennisgenomen van de Algemene Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) d.d. 18 mei 2021 die door het Ministerie van Financiën en het Ministerie van Justitie en Veiligheid ter consultatie is aangeboden.

Hierbij is verzocht alleen nader in te gaan op de passages die in de Algemene Leidraad Wwft geel zijn gearceerd. In deze reactie wordt hieraan tegemoet gekomen

Paragraaf 5.2.4. Moment van cliëntonderzoek

In deze paragraaf wordt onder meer op pagina 21 aangegeven dat het niet kunnen identificeren van de UBO op basis van een ontoereikend percentage van aandelen, stemrechten of eigendomsbelang dan wel zeggenschap in de meeste gevallen extra risico's met zich meebrengen, waardoor extra waarborgen dienen te gelden.

De stelling dat deze situatie in de meeste gevallen extra risico's met zich meebrengt volgen wij niet. Een situatie waarin er bijvoorbeeld méér dan 4 (of meer) aandeelhouders zijn verhoogt het risico niet. Er zou zelfs betoogd kunnen worden dat er met meerdere aandeelhouders beter voldaan is aan de interne governance en controle.

In de regelgeving is bewust gekozen voor een percentage waarboven men als UBO kwalificeert. Wanneer met een belang onder dat percentage extra risico's ontstaan, dan zou dit uitgangspunt eerst moeten worden losgelaten.

Paragraaf 5.2.7. Actueel houden gegevens cliëntenonderzoek

Hier staat opgenomen dat Wwft-instellingen de gegevens die zij inzake het cliëntenonderzoek hebben verzameld in ieder geval dienen te actualiseren en wordt via voetnoot 76 verwezen naar toepassing van artikel 3, elfde lid Wwft.

Anders dan de Algemene Leidraad stelt, hebben wij in de Wwft zelf echter nergens kunnen ontdekken dat er voor de instelling een verplichting bestaat om contact op te nemen met de cliënt om informatie over de UBO te evalueren.

Tot slot

Vanzelfsprekend zijn wij graag bereid deze consultatiereactie nader toe te lichten.

Hoogachtend,
Namens het SRA-bestuur,

Diana Clement RA/AA
Voorzitter