

29 november 2023

Memo

Betreft: Consultatie DNB inzake Wwft Q&A's en Good Practices

Beste,

wij danken u voor de mogelijkheid die u ons biedt om deel te nemen aan de consultatie inzake het toezicht op de toepassing van de Wwft.

Hieronder treft u de vragen en opmerkingen aan die Leasing Nederland-NVL heeft ten aanzien van de voorgestelde Q&A's en Good Practices.

Wij willen tevens melden dat Leasing Nederland-NVL ten behoeve van de (equipment) leasebranche een Praktische Leidraad inzake de toepassing van de Wwft heeft gepubliceerd, die toegesneden is op het product 'leasing'. Deze Leidraad zal in de loop van 2024 herzien en geüpdate worden. Om deze reden zijn de onderstaande vragen en opmerkingen van algemene aard en niet specifiek toegespitst op leasing.

QA2.4: Hoe vaak moet een risicoanalyse worden bijgewerkt?

Consultatievraag: Er wordt geen specifieke termijn gegeven voor het bijwerken van de risicoanalyse (QA2.4). Wij zouden graag zien dat DNB zich uitspreekt over het aansluiten bij andere wet- en regelgeving rondom risico-analyses waarin meer concreet wordt aangegeven dat deze risicoanalyse ten minste jaarlijks wordt vastgesteld (bijvoorbeeld het IT risk self assessment).

QA3.9: Kan bij beursgenoteerde cliënten altijd uitgegaan worden van een lager risico?

QA3.14: Wordt van iedere juridische entiteit een UBO vastgesteld?

Consultatievraag: Een beursnotering kan een risicoverlagende factor zijn. Een factor die relevant kan zijn is waar de instelling beursgenoteerd is, en wat het percentage is van het aandelenkapitaal dat vrij verhandelbaar is. Verder is een instelling verplicht om de UBO van een client vast te stellen met uitzondering van beursgenoteerde vennootschappen waarop reeds openbaarmakingsvereisten van toepassing zijn en 100%-dochtermaatschappijen van dergelijke vennootschappen. Kan DNB zich uitspreken over de grens van 75% vrij verhandelbare aandelen waardoor voor beursgenoteerde vennootschappen al dan niet UBO's vastgesteld hoeven te worden?

QA3.12: Kan voor de verificatie van de identiteit van de cliënt een elektronisch identificatiemiddel (eID-middel) worden gebruikt?

Consultatievraag: Kan hier ook mee bedoeld worden de wettelijke vertegenwoordiger of de tekenbevoegde?

QA3.18: Wat zijn 'redelijke maatregelen' om de identiteit van de UBO te verifiëren?

Consultatievraag: Wij hadden verwacht dat DNB voor QA3.18 een Good Practice zou voorstellen om enig kader te geven over wat zij onder redelijke maatregelen verstaat. Wij zouden DNB willen vragen dit alsnog te overwegen en toe te voegen.

QA3.32: Vormen alle PEP's een hoog risico?

Consultatievraag: Kan DNB hier verduidelijken dat zij een PEP in de structuur als risicoverhogende factor ziet en niet dat een klant per definitie een hoog risicoklant is wanneer er een PEP in de structuur aanwezig is.

QA3.33: Welke aanvullende maatregelen zijn verplicht met betrekking tot een PEP?

Consultatievraag: Is onze aannahme juist dat DNB in QA3.33 met de zinsnede "een persoon" slechts één persoon bedoelt en niet meerdere?

Consultatievraag: Kan DNB een verdere toelichting geven op wat zij verstaat onder doorlopend verscherpte controle. Wordt daarmee bedoeld dat je méér moet doen voor de klant dan wanneer de klant geen PEP zou hebben als UBO?

GP3.42: Good Practice – Risico's met betrekking tot de structuur en bedrijfsvoering

Consultatievraag: Ondanks dat het een Good Practice betreft (GP3.42) vinden wij het opmerkelijk en verstrekkend dat een structuur met meer dan 2 lagen wordt aangemerkt als complex. Immers, bij vrijwel ieder bedrijf, ook in het MKB, is er sprake van een werkvennootschap en een holding- of managementvennootschap, en pas daarna de UBO. Als hiermee 'meer dan 2 lagen' bedoeld wordt is dus nagenoeg ieder bedrijf 'in scope'. Is dat de bedoeling? We begrijpen dat een Good Practice geen 'waarheid' bevat, maar weten ook dat onder toezicht staande instellingen vaak overnemen wat DNB in haar uitingen aangeeft. Het gaat was ons betreft te ver dat alle structuren met meer dan 2 lagen aangemerkt zouden worden als mogelijk complex. Wij zien graag een nadere toelichting of aanpassing van GP3.42.

QA3.55: Welke documenten en gegevens moeten worden vastgelegd?

Consultatievraag: QA3.55 gaat ons insziens verder dan de wet door op te nemen dat ook alle communicatie en gespreksverslagen vastgelegd dienen te worden onder artikel 33 Wwft. Wij verzoeken DNB om deze Q&A aan te passen in de zin dat dergelijke zaken enkel vastgelegd dienen te worden voor zover zij hebben plaatsgevonden en hebben bijgedragen aan de inschatting van de risicoclassificatie.

QA4.29: In hoeverre moet een instelling ook aangifte doen bij de politie?

Consultatievraag: Het antwoord blijft vaag door het woord 'mogelijk'. Ons insziens is een melding bij de FIU ook een vorm van aangifte en is een aangifte bij de politie niet meer noodzakelijk. Wij zouden DNB willen vragen om haar antwoord te verduidelijken door het woord 'mogelijk' te vervangen.

GP4.35: Good Practice Review

Consultatievraag: Begrijpen wij het goed dat adverse media check enkel bij verhoogde risico's voor een klant noodzakelijk is?