

CONSULTATIETREACTIE

Datum : 30 november 2023

Betreft : Reactie van NWB Bank en BNG Bank consultatie DNB Wwft Q&A en Good Practices

NWB Bank en BNG Bank hebben kennis genomen van de consultatie DNB Wwft Q&A en Good Practices en maken graag gebruik van de mogelijkheid om hierop te reageren. NWB Bank en BNG Bank hebben deelgenomen aan en onderschrijven de reactie zoals afgegeven door de Nederlandse Vereniging van Banken. Tevens geven we deze gezamenlijke reactie af om de specifieke met ons business model -de financiering van de publieke sector- samenhangende aspecten expliciet te belichten.

Wij staan positief tegenover een (meer) risicogebaseerde benadering. Gegeven het belang van de publieke sector zijn in deze sector reeds vele waarborgen ingebouwd. De activiteiten van tot de publieke sector behorende entiteiten zijn bijvoorbeeld wettelijk vastgelegd, er vindt toezicht op de activiteiten plaats en op basis van openbare bronnen is zekerheid te verkrijgen over de identiteit van de bestuurders. Hierdoor achten we het van belang om te komen tot processen die in overeenstemming zijn met dit inherente lagere risico. Dit laat overigens onverlet dat indien wij hebben vastgesteld dat er aanwezige risicofactoren zijn, de overheidscliënt in een hogere risicoklasse ingedeeld zal worden.

De geconsulteerde DNB Wwft Q&A en Good Practices biedt meer ruimte voor een risicogebaseerde benadering. Wij menen echter dat er ruimte is om de specifieke situatie voor tot de publieke sector behorende entiteiten nader toe te lichten. Specifiek zien we hiervoor de volgende aanvullingen/verduidelijkingen:

- **QA3.5:** voor overheidsinstellingen of onder toezicht van de overheid staande entiteiten (zoals bijvoorbeeld woningbouwcorporaties) bestaan algemene (KvK) en specifieke registers (overheidsalmanak, registers van de publicaties van de betreffende toezichtsautoriteit en andere openbare bronnen). We zien graag opgenomen dat deze bronnen voor deze instellingen afdoende zijn bij een vereenvoudigd cliëntenonderzoek.
- **QA3.8:** in de beantwoording is opgenomen dat “Overheidsinstellingen, zowel uit EU-lidstaten als [...] kunnen bijvoorbeeld wijzen op een laag risico.” Ter verduidelijking zien we graag een definitie opgenomen van overheidsinstellingen.

- **QA3.17** (en hiermee samenhangend **GP3.11** en **GP3.12**): in het geval van een vereenvoudigd cliëntenonderzoek menen wij dat een instelling moet kunnen vertrouwen op het handelsregister in plaats van de client nog een bevestiging te vragen naar de juistheid. Een bevestiging vragen aan de klant voegt niets toe aan de reeds bestaande controlemechanismen voor vastlegging van rechtspersonen in het handelsregister.
- **QA3.22**: Bij deze vraag missen we een toelichting op de wijze waarop de identiteit van vertegenwoordigers dient te worden geverifieerd.
- **QA 3.50** – Bij deze vraag zou het helpen om voorbeelden te geven van wat beschouwd mag worden als “meerdere onafhankelijke en betrouwbare bronnen”. In het geval van Nederlandse overheid zou de overheidsalmanak als zodanig kunnen kwalificeren.