

Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants

per mail: consultaties@nba.nl

Postbus 7984
1008 AD Amsterdam
Antonio Vivaldistraat 2-8
1083 HP Amsterdam
T 020 301 03 01
nba@nba.nl
www.nba.nl

Datum	Onderwerp	Referentie	Bijlage(n)
20 februari 2019	Handreiking Wwft	LOA	

Geachte collega's,

Het bestuur van de ledengroep openbaar accountants (verder: het bestuur) vindt het belangrijk om te reageren op het consultatiedocument "Richtsnoeren voor de interpretatie van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft 2018)" (verder: Richtsnoeren) welke op 12 december j.l. ter consultatie is aangeboden. Het bestuur juicht het toe dat de huidige NBA-Handreiking 1124 wordt aangepast aan de nieuwe wetgeving, omdat het bekend is dat veel leden worstelen met de Wwft in de dagelijkse praktijk. Met de Richtsnoeren wordt nadere uitleg gegeven aan onze collega's.

In deze reactie beschrijft het bestuur eerst een paar algemene opmerkingen. In het einde van de reactie worden een aantal details in de tekst van de richtsnoer beschreven.

Algemene opmerkingen

In het document wordt geschreven over "de toezichthouder". Voor accountants wordt hier vaak de associatie gelegd met de Autoriteit Financiële Markten, terwijl in de Richtsnoeren zeer waarschijnlijk bedoeld wordt op Bureau Financieel Toezicht. Het bestuur adviseert om in het begin van de Richtsnoeren dit onderscheid duidelijk te maken

Door de wijzigingen in de Wwft moeten de beroepsbeoefenaren hun eigen organisatie en procedures aanpassen. In paragraaf 1.1 van de Richtsnoeren zijn de belangrijkste wijzigingen beschreven. Het bestuur adviseert om bijvoorbeeld met voorbeelden van gewijzigde procedures de beroepsbeoefenaren te helpen de wijzigingen goed te implementeren. Bijvoorbeeld de nieuwe *compliance*functie. Dit is voor grotere organisaties een nieuwe functie die op grond van de Wwft ingevuld moet worden door een dagelijks beleidsbepaler. Het bestuur vraagt zich af of de toelichting zoals deze in de Richtsnoeren is beschreven voldoende duidelijk is. En dan met name wat van de beroepsbeoefenaren wordt verwacht rond deze functie. Het helpt de praktijk als dit onderwerp meer wordt ondersteund met voorbeelden over hoe zo'n functie ingericht kan worden.

Ook de definitie van UBO is gewijzigd. Hier wordt in paragraaf 3.5.3 van de Richtsnoeren verder op in gegaan. Een van de wijzigingen is dat er altijd een UBO aanwezig is, tenzij er sprake is van beursgenoteerde vennootschappen of haar 100% dochtermaatschappijen. Deze moeten zijn genoteerd aan een effectenbeurs in de EU of een beurs met vergelijkbare transparantieregels buiten de EU. Het bestuur vraagt zich af of er voorbeelden te noemen zijn van beurzen met vergelijkbare transparantie regels. Hier krijgt de praktijk meer gevoel bij de inhoud van deze regeling.

Koninklijke Nederlandse
Beroepsorganisatie
van Accountants



Daarnaast is de definitie van Politiek prominent persoon (PEP) aangepast. In hoofdstuk 3.7.1.4. wordt meer toegelicht met betrekking tot de PEP. Een van de personen die onder de definitie vallen zijn leden van de rekenkamer. Het bestuur vraagt zich af of dit gaat om alleen de algemene rekenkamer of moet het worden doorgetrokken naar de rekenkamers die op lokaal niveau opereren? Het lijkt het bestuur goed om dit nader toe te lichten.

Paragraaf 2.2 van de Richtsnoeren is nauwelijks aangepast ten opzichte van NBA Handreiking 1124. Het bestuur heeft nog wel een tweetal vragen bij deze paragraaf. De niet-limitatieve opsomming van de werkzaamheden die onder de Wwft vallen wordt afgesloten met de opmerkingen: “en ook nieuwe soorten dienstverlening zoals ‘tax assurance’”. Het bestuur vraagt zich af welke reikwijdte er is voor de werkzaamheden van de beroepsbeoefenaar. Gaat het om alle werkzaamheden die de beroepsbeoefenaar ten behoeve van een derde uitoefent of moet er een relatie zijn met de opleiding van de beroepsbeoefenaar? Het bestuur verwacht dat het gaat om alle werkzaamheden ten behoeve van een derde die de beroepsbeoefenaar uitvoert.

Detailopmerkingen

Het bestuur heeft naast bovenstaande algemenere opmerkingen heeft een aantal detailopmerkingen bij de Richtsnoeren. Voor de duidelijkheid somt het bestuur deze op:

- Blz. 13 Eerste regel. Hier staat het volgende: *werkmaatschappijen) brengt een redelijke toepassing van de wet met zich*. Het bestuur mist het woordje “mee” tussen “met” en “zich”
- Blz. 22 Eerste alinea. Na de verwijzing naar voetnoot 36 staat er een hoofdletter “I”. Deze hoort hier niet te staan
- Blz. 22 Derde alinea. Hier wordt in de laatste zin verwezen naar artikel 1 lid 5 Wwft. Dit moet zijn artikel 1a lid 5 Wwft.
- Blz. 25 Tweede alinea. Laatste zin: *Gelet op het voorgaande lijkt het risico van betrokkenheid bij witwassen of terrorismefinanciering vooral voor belastingadviseurs en accountants te gelden en dan samen te hangen met het type cliënten en het type dienstverlening (vooral advies)*. Deze zin wekt de indruk dat accountant en belastingadviseurs een verhoogd risico zijn voor betrokkenheid bij witwassen en dergelijke. Wordt dit inderdaad bedoeld met deze zin?
- Blz. 54 In de opsomming loopt de nummering niet goed.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Mochten er vragen zijn, dan kunt u contact opnemen met de secretaris van de Ledengroep, de heer F. de Vries (f.devries@nba.nl).

Met vriendelijke groet,

Diana M. Clement AA RA
Voorzitter ledengroep openbaar accountants

