

Ministerie van Financiën
T.a.v. de heer mr. W.B. Hoekstra MBA
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

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	Doorkiesnummer
15 mei 2020	Consultatie Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden trusts en soortgelijke juridische constructies	AB/	Vragen en opmerkingen met betrekking tot het wetsvoorstel	020 301 04 14

Geachte heer Hoekstra,

Graag reageren wij op de internetconsultatie van het wetsvoorstel voor de Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies.

In grote lijnen ondersteunen wij het wetsvoorstel.

Preventie

In paragraaf 3.2 van de consultatieversie van de memorie van toelichting staat het doel van het registreren van informatie over uiteindelijk belanghebbenden (ultimate beneficial owner, UBO) bij trusts en soortgelijke juridische constructies: het voorkomen van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering, in het wetsvoorstel via transparantie over trusts en soortgelijke juridische constructies, en hun uiteindelijk belanghebbenden.

Met aan het eind van deze paragraaf:

‘Bovendien kan van het centraal aanleveren, registreren en openbaar maken van informatie over uiteindelijk belanghebbenden een preventieve werking uitgaan. Het ontmoedigt natuurlijke personen om misbruik te maken van trusts of soortgelijke juridische constructies.’

Eerder in dezelfde paragraaf, p. 9, staat beschreven dat er een verband is tussen ‘transparantie over trusts en soortgelijke juridische constructies, en hun uiteindelijk belanghebbenden [...]’ en ‘[...] het witwassen van geld, daarmee verband houdende basisdelicten zoals corruptie, fiscale misdrijven waaronder belastingontduiking en –fraude [...]’.

In aansluiting hierop geven wij u in overweging om in internationaal verband te onderzoeken of het mogelijk is de aanpak van het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering van primair reactief naar meer proactief te veranderen. Ook hier geldt dat voorkomen beter is dan genezen.

Wij beseffen dat dit een zaak van lange adem is en internationale samenwerking vergt. Maar wij willen hier graag een bijdrage aan leveren.

Koninklijke Nederlandse
Beroepsorganisatie
van Accountants



Verantwoordelijkheden uiteindelijk belanghebbende, trustee en beheerder van het register

Wij waarderen het dat de uiteindelijk belanghebbende ervoor verantwoordelijk is de trustee te informeren en dat de trustee ervoor verantwoordelijk is kwalitatief goede informatie over de uiteindelijk belanghebbende te verkrijgen en die tijdig te verstrekken aan de beheerder van het register.

De beheerder is verantwoordelijk voor de registratie in het register, inclusief het toekennen van een uniek kenmerk aan de trust of soortgelijke juridische constructie. Vóór een zakelijke relatie aan te gaan met of een transactie uit te voeren voor de trust of soortgelijke juridische constructie vraagt de Wwft-instelling naar het unieke kenmerk. Weliswaar kan een Wwft-instelling zich niet verlaten op (enkel) het register, dat het wetsvoorstel deze infrastructuur mogelijk én openbaar toegankelijk wil maken, ervaren wij als een substantiële ondersteuning voor Wwft-instellingen.

Economische voordelen mogelijk groter dan stijging van administratieve lasten

De werkwijze dat de trustee van een trust of soortgelijke juridische constructie enkel de beheerder van het register informeert over de trust en UBO-informatie is mogelijk eenvoudiger en efficiënter dan de huidige situatie waarin de trustee zich moet verstaan met elke Wwft-instelling die is betrokken.

Overigens is naar onze mening de schatting van uurtarieven en tijdbesteding voor administratieve verwerking van UBO-informatie uit het register te laag.

Band met Nederland

Wij onderschrijven het vereiste van een band met Nederland (nexus) voor de rechtsmacht van Nederlandse autoriteiten. Dit lezen wij terug in de EU-Richtlijn 2018/843, artikel 3bis, tweede en derde alinea, en in het wetsvoorstel voor de Implementatiewet over de reikwijdte ervan in artikel 3, lid 1 én de EU-Richtlijn 2018/1673 die is gericht op strafbepalingen te harmoniseren tussen de EU-lidstaten. Wij gaan er daarom van uit dat ook voor de Wwft in het algemeen het nexus-vereiste geldt en dat dit betekent dat de Wwft-meldplicht alleen geldt voor een ongebruikelijke transactie van of ten behoeve van een cliënt met een band met Nederland.



Terugmeldplicht Wwft-instelling

Mocht de Wwft-instelling bij haar op risico gebaseerde onderzoek naar de uiteindelijk belanghebbende(n) toch discrepanties vinden, dan past het bij het doel van de Wwft dat de Wwft-instelling dit meldt. In dit verband wijzen wij erop om te overwegen dat de Wwft-instelling de discrepantie meldt aan FIU-Nederland en FIU-Nederland op haar beurt aan de beheerder.

Zoals in de memorie van toelichting op het wetsvoorstel staat, meldt de Wwft-instelling aan FIU-Nederland het als een ongebruikelijke transactie wanneer het cliëntenonderzoek, waaronder onderzoek naar de uiteindelijk belanghebbende, niet het vereiste resultaat oplevert én er indicaties van witwassen of terrorismefinanciering zijn. Zo heeft de Wwft-instelling één kanaal, FIU-Nederland, voor meldingen over discrepanties in UBO-gegevens en over ongebruikelijke transacties.

Wij geven in overweging overgangsrecht te creëren voor de situatie dat in een bestaande zakelijke relatie nog geen uniek trustkenmerk bestaat, vooral wanneer het gaat om een trust in het register van een andere EU-lidstaat.

Toelichting:

Op grond van artikel 29 van het wetsvoorstel kan een bestaande trust of soortgelijke juridische constructie gedurende drie maanden voldoen aan de registratieplicht, inclusief het verwerven van het unieke registratiekenmerk. Gedurende die tijd zou zo'n trust geen (nieuwe) zakelijke relatie kunnen aangaan met een Wwft-instelling, immers die Wwft-instelling zou moeten wachten op het unieke registratiekenmerk.

De noodzaak van overgangsrecht geldt ook voor een Wwft-instelling die vóór de registratieplicht al een zakelijke relatie met een trust of soortgelijke juridische constructie heeft. Vanaf het ingaan van de registratieplicht geldt voor de cliënt de overgangstermijn om zich te schrijven en gedurende dit proces beschikt de Wwft-instelling niet over het bewijs van inschrijving van de cliënt.

Bewaartermijn van UBO-informatie in het register

Uit de EU-Richtlijn 2018/843, artikel 31, lid 9, vierde alinea, en de memorie van toelichting op artikel 6 van het wetsvoorstel van de Implementatiewet blijkt de duur van de bewaartermijn. Wij geven in overweging om wijzigingen in UBO-informatie in het register ook zichtbaar te houden gedurende de periode dat het register die UBO-informatie bevat. Dit ondersteunt het doel van het register en het nut van het register voor Wwft-instellingen.

In de bijlage vindt u onze vragen en opmerkingen met betrekking tot het wetsvoorstel.

Voor eventuele vragen of nadere toelichting kunt u contact opnemen met de heer André Broers, tel. 020 301 04 14.

Hoogachtend,
Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants

Was getekend

Dhr. C. Roest RA,
Manager afdeling Kwaliteit



Bijlage:
Vragen en opmerkingen met betrekking tot het wetsvoorstel en de memorie van toelichting

Bijlage: **Vragen en opmerkingen met betrekking tot het wetsvoorstel en de memorie van toelichting**

	Vindplaats	Reactie
1	In artikel 2 lid 3 van het wetsvoorstel voor de Implementatiewet staat: 'Onder een soortgelijke juridische constructie wordt in deze wet verstaan: bij overeenkomst of samenstel van overeenkomsten tot stand gebracht fonds zonder rechtspersoonlijkheid, niet zijnde een onderneming of rechtspersoon als bedoeld in de Handelsregisterwet 2007, waarin de deelnemers vermogen bijeenbrengen dat voor gezamenlijke rekening wordt belegd of anderszins wordt aangewend ten behoeve van de uiteindelijk belanghebbenden van dat fonds, alsmede een juridische constructie die is opgenomen in de geconsolideerde lijst, bedoeld in artikel 31, tiende lid, van de vierde anti-witwasrichtlijn.'	Wij wijzen op het gevaar van een te nauwe definitie voor het doel van het wetsvoorstel: Niet alle juridische constructies hebben een overeenkomst als basis; dit geldt voor constructies naar Nederlands recht en a fortiori naar ander dan Nederlands recht; De lijst omvat niet alle constructies: de lijst is afhankelijk van wat de lidstaten signaleren.
2	In het wetsvoorstel voor de Implementatiewet behandelt artikel 17 hoe de trustee handelt bij een terugmelding van een derde over geregistreerde UBO-gegevens.	Wij stellen voor dat meer transparant wordt op grond waarvan de beheerder bevestigt de geregistreerde gegevens niet te wijzigen.
3	In artikel 26 van het wetsvoorstel voor de Implementatiewet tot wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme staat: De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme wordt als volgt gewijzigd: A Artikel 3 wordt als volgt gewijzigd: 1. Aan het derde lid wordt toegevoegd: Indien een cliënt bij het aangaan van een zakelijke relatie of een incidentele transactie boven de drempels bedoeld in artikel 3, vijfde lid, onderdelen b en g, zesde lid of zevende lid, handelt in de hoedanigheid van trustee, dan stelt de cliënt de instelling met spoed op de hoogte van die hoedanigheid [...].	Dit lijkt te moeten zijn: 'Indien een cliënt bij het aangaan van een zakelijke relatie of bij het laten verrichten van een incidentele transactie boven de drempels bedoeld in artikel 3, vijfde lid, onderdelen b en g, zesde lid of zevende lid, (en) handelt (of: handelend) in de hoedanigheid van trustee, dan stelt de cliënt de instelling met spoed op de hoogte van die hoedanigheid [...].'
4	In de consultatieversie van de memorie van toelichting, paragraaf 10, p. 29 ev., staat een transponeringstabel met uitleg over bepalingen uit de EU-Richtlijnen 2018/843 en 2015/849 in Nederlandse wetgeving. Zie de rij over artikel 31, lid 1, tweede alinea. Een typo lijkt te staan in: [...] Artikelen 10b, eerste lid, 3 en 10a, eerste lid, van de Wwft.	Dit lijkt te moeten zijn: [...] Artikelen 10b, derde lid, en 10a, eerste lid, van de Wwft.
5	Nogmaals de transponeringstabel. Zie de rij over artikel 31, lid 4, tweede alinea: Typo in de overeenkomstige NL-wetgeving om te implementeren: 'Artikelen 5, eerste lid, en 7 van de Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies.'	Dit lijkt te moeten zijn: 'Artikelen 5, derde lid, onderdeel a, en 7 eerste lid van de Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies.'

	Overige opmerkingen van redactionele aard
6	Typo in artikel 8 Persoonsgegevens verzoeker, lid 2 lid 2: 'Bij een verzoek tot inzage inde in artikel 5 bedoelde gegevens en bescheiden [..]' m/z: 'Bij een verzoek tot inzage in de in artikel 5 bedoelde gegevens en bescheiden [..]'
7	Typo in de consultatieversie van de memorie van toelichting, in eerste volzin, vierde regel bekleed m/z 'bekleedt'; zelfde typo in tweede alinea, tweede volzin, p. 1.
8	In de consultatieversie van de memorie van toelichting, paragraaf 2.1, eerste alinea, derde en vierde volzin, p. 2, lopen FATF-standaarden en aanbevelingen door elkaar.
9	Typo in de consultatieversie van de memorie van toelichting, paragraaf 3.4, p. 14, tweede alinea, vierde volzin: 'een incidentele transactie van meer dan €10.000,- in contanten (in plaats van contacten)'
10	Typo in de consultatieversie van de memorie van toelichting, paragraaf 3.5.2, p. 16, tweede alinea, tweede en derde volzin, '[...] lidstaatoptie die het mogelijk maakt om bepaalde informatie over een uiteindelijk belanghebbende (in plaats van belanghebbenden) af te schermen zodat die informatie niet voor eenieder raadpleegbaar is via het register [...]'
11	Typo in de consultatieversie van de memorie van toelichting, paragraaf 6.2, p. 25, '[...] biedt de vierde anti-witwasrichtlijn in artikel 31 lidstaten de mogelijk [...]' m/z: '[...] biedt de vierde anti-witwasrichtlijn in artikel 31 lidstaten de mogelijkheid [...]'
12	Typo in de consultatieversie van de memorie van toelichting, artikelsgewijs, artikel 26, Wwft-wijziging, onderdeel A, onder b, zelfde typo onder c en d p. 41: 'de Wwft-instelling verricht ten behoeve van de cliënt in of vanuit Nederland een incidentiele transactie [...]' m/z: 'de Wwft-instelling verricht ten behoeve van de cliënt in of vanuit Nederland een incidentele transactie [...]'
13	Typo in de consultatieversie van de memorie van toelichting, artikelsgewijs, onderdeel C, eerste alinea, tweede volzin, p. 43: 'Daar artikel 31 van de vierde anti-witwasrichtlijn eveneens ziet op uiteindelijk belanghebbenden en soortgelijk verplichtingen voor Wwft-instellingen bevat [...]' m/z: 'Daar artikel 31 van de vierde anti-witwasrichtlijn eveneens ziet op uiteindelijk belanghebbenden en soortgelijke verplichtingen voor Wwft-instellingen bevat [...]'