

LIJST VAN VRAGEN

De vaste commissie voor Financiën heeft over de brief van de van 6 april 2018 (kamerstuk 34 808, nr. 16), waarbij de Minister van Financiën het ontwerpbesluit houdende nadere regels met betrekking tot uiteindelijk belanghebbenden en politiek prominente personen, het vaststellen van indicatoren voor het melden van ongebruikelijke transacties en tot wijziging van enige andere besluiten in verband met de implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn en de verordening betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie (Uitvoeringsbesluit Wwft 2018) heeft aangeboden, de navolgende vragen ter beantwoording aan de Minister voorgelegd.

De voorzitter van de commissie,
Anne Mulder

De griffier van de commissie,
Weeber

1. Welke nieuwe sectoren moeten nu een cliëntonderzoek doen? Welke sectoren worden door dit concept besluit het meest geraakt?
2. Wanneer wordt iemand aangemerkt als «uiteindelijk belanghebbende» (UBO)? Verandert dit conceptbesluit daar iets aan?
3. Naar aanleiding van dit conceptbesluit zullen meer partijen meer gegevens verzamelen van meer mensen. Hoe wordt geborgd en gecontroleerd of de opslag van gegevens zorgvuldig gebeurt?
4. Leidt dit conceptbesluit ertoe dat ook onder meer kunsthandelaars een onderzoek moeten doen naar hun klanten?
5. Is bij de nadere uitwerking van het UBO-register rekening gehouden met de specifieke situatie van algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) als juridische entiteit zonder UBO? Zo ja, hoe?
6. Klopt het dat als uitkeringen in het geval van ANBI's wel worden beschouwd als eigendomsbelang, begunstigen van ANBI's als UBO's zouden moeten worden aangemerkt?
7. Kunt u uitleggen hoe er wordt omgegaan met een UBO bij goede doelen?
8. Kunt u uitleggen hoe er wordt omgegaan met een UBO bij ANBI's?
9. Komen UBO's van ANBI's ook in het register?
10. Worden ANBI's en SBBI's (sociaal belang beogende instellingen) gebruikt voor witwassen? Hoe geschiedt dit?
11. Hoeveel ANBI's of SBBI's hebben een bankvergunning?
- 12.1 Via welke rechtspersonen wordt normaliter witgewassen?
13. Kan de regering enkele voorbeelden geven van witwasconstructies?
14. Wat zijn de verschillen tussen de EU-lidstaten inzake de implementatie van de Vierde anti-witwasrichtlijn?
15. Waarom worden belangrijke begrippen, zoals het begrip uiteindelijk belanghebbende (UBO) en politiek prominente persoon (PEP) in lagere regelgeving geregeld?
16. Komen gevolmachtigden in het UBO-register?
17. Wat houdt de risicogebaseerde benadering van het cliëntonderzoek in?
18. Kan het UBO-register via een trust of fonds voor gemene rekening worden ontweken?
19. Wat betekent het dat hoger leidinggevend personeel als UBO kan worden aangemerkt?
20. Wat is het verschil tussen «senior management» en «hoger leidinggevend personeel»?
21. Wat zijn de gevolgen van het brengen van kopers van goederen onder de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)?
22. Kan de Wwft tot gevolg hebben (vanwege de «passende beheersmaatregelen» die nodig zijn) dat bepaalde ondernemingsactiviteiten worden gestaakt, met bijvoorbeeld verlies van dienstverlening voor consumenten als gevolg?
23. Waarom is er, tegen de achtergrond van een dreigende vermenigving tussen onderwereld en bovenwereld, niet voor gekozen lokale bestuurders, in het bijzonder wethouders, uitdrukkelijk aan te merken als politiek prominent persoon?
24. Geldt de meldplicht voor handel en betalingen in contant geld van 10.000 euro of meer voor elke transactie in elke sector? Zo ja, is dit proportioneel en subsidiair? Zo nee, voor welke sectoren en transacties geldt de meldplicht?
25. Geldt de meldplicht van transacties vanaf 10.000 euro alleen voor contant geld of ook voor giraal geld? Vanaf welk bedrag geldt een meldplicht voor girale betalingen? En vanaf welke bedragen, contant of giraal, geldt een plicht om cliëntonderzoek te doen?

26. Hoe wordt de continuïteit van bancaire dienstverlening aan PEP's gegarandeerd, bijvoorbeeld waar het diplomatieke vertegenwoordigingen en internationale organisaties betreft? Welke ervaringen hebben Nederlandse diplomaten in het buitenland hiermee? Is het denkbaar dat bepaalde dienstverlening, zoals hypotheekverstrekking, alleen tegen hogere tarieven wordt geleverd?
27. Hoe worden mensen geïnformeerd dat zij zijn aangemerkt als PEP en hoe worden ze geïnformeerd als zij die status verliezen?
28. Hoe wordt voorkomen dat familieleden van PEP's onnodig worden belast met informatieverzoeken?
29. Wordt bij de screening van familieleden van PEP's maatwerk geleverd, bijvoorbeeld als het familieleden voorbij de pensioengerechtigde leeftijd betreft?
30. Is het verenigbaar met de voorliggende regeling dat familieleden van PEP's eenmalig worden gescreend en daarna, als de screening geen bijzonderheden oplevert, met rust worden gelaten?
31. Valt een wethouder uit Amsterdam onder de definitie van een PEP?
32. Valt een wethouder uit Roermond onder de definitie van een PEP?
33. Valt een burgemeester onder de definitie van een PEP?
34. Waarom wordt in het geval van stichtingen gesproken over uitkering van winst? Is dat niet strijdig met het rechtspersonenrecht?
35. In hoeverre verschillen het begrip UBO en de regels daarover met die in de Wwft? Waarom is bijvoorbeeld de regeling voor een kerkgenootschap anders?
36. Waarom is gekozen voor het begrip «100% dochtermaatschappij» en waarom wordt niet aangesloten bij het begrip dochtermaatschappij in de zin van artikel 2:24a van het Burgerlijk Wetboek?
37. Hoe kan het dat voor kerkgenootschappen toch een UBO moet worden ingevuld; eerder is toch afgesproken dat voor kerkgenootschappen er een uitzondering tot het benoemen van een UBO zou zijn?