

Reactie op knelpunten DNB en AFM 2020

Rapportage DNB	
Knelpunten	Stand van zaken/acties/voornemens
Beëindiging markttoegang levens- en schadeverzekeraars uit derde landen via notificatie	Ik deel het oordeel van DNB dat de rechten van Nederlandse polishouders bij deze verzekeraars niet optimaal worden gewaarborgd. Ik zal een voorstel in consultatie brengen om markttoetreding middels notificatie van levens- en schadeverzekeraars met zetel in derde landen te verbieden.
Introductie van vvgb-plicht voor financiële reorganisaties bij verzekeraars	Na overleg met DNB over de casuïstiek die de aanleiding vormt voor deze wetgevingswens, wordt er op dit moment gewerkt aan een voorstel waardoor, met inachtneming van de richtlijn solvabiliteit II, DNB beter toezicht kan houden op dit gebied. Dit voorstel zal ik in consultatie brengen.
Introductie publicatieplicht in Sanctiewet	Ik ga de wenselijkheid en mogelijkheden van deze wens nader onderzoeken en treed daarvoor graag in overleg met DNB. Daarnaast is ook interdepartementale afstemming vereist: bij de Sanctiewet 1977 zijn meerdere departementen en toezichthouders betrokken.
Mitigeren van integriteitsrisico's die ontstaan doordat incidentele transacties niet goed worden onderzocht door aanbieders van cryptodiensten	Bij de totstandkoming van de implementatiewet wijziging vierde anti-witwasrichtlijn is hier uitdrukkelijk aandacht voor geweest. Deze wetgeving is nog niet van kracht, daarom lijkt deze wetgevingswens op dit moment voorbarig. In algemene zin geldt dat de richtlijn een onderscheid kent tussen een zakelijke relatie en een incidentele transactie. Afwijken van dit systeem vraagt om een zeer gedegen analyse. Daarvoor is ten minste noodzakelijk dat eerst de wet in werking treedt, omdat dan inzicht kan worden verkregen in de grootte van het probleem, dat wil zeggen de hoeveelheid incidentele transacties en de risico's die deze opleveren.
Opheffen discrepantie grensbedragen voor melden transacties en cliëntidentificatie bij geldwisseltransacties	Ik constateer dat de door DNB geconstateerde discrepantie tussen de grens voor het verrichten van cliëntenonderzoek en voor het melden van ongebruikelijke transacties bij de FIU-Nederland ook bij andere Wwft-instellingen voorkomt. Daarom zal ik deze wens nader onderzoeken. In algemene zin geldt dat bij het verlagen van de grens van 15.000 euro voor het verrichten van cliëntenonderzoek bij incidentele wisseltransacties naar 10.000 euro, wordt afgeweken van de (gewijzigde) vierde anti-witwasrichtlijn. Afwijken van de richtlijn vindt in beginsel alleen plaats bij een aantoonbaar hoog risico op witwassen en financieren van terrorisme. De nationale risicoanalyse (NRA) wijst wisselinstellingen niet aan als hoger risico.
Algeheel verbod op het verstrekken van belastingadvies door een trustkantoor	Ik sta in beginsel positief tegenover deze wens en zal hierover nader in overleg treden met DNB. Daarbij zal ik nader bezien welke effecten een algeheel verbod heeft voor de sector en in hoeverre het verbod bijdraagt aan de beheersing van integriteitsrisico's.

Rapportage AFM	
Knelpunten	Stand van zaken/acties/voornemens
Accountantsorganisaties verantwoordelijk voor kwaliteit individuele wettelijke controles	In mijn reactie op het eindrapport van de Commissie toekomst accountancysector heb ik u geschreven dat het belangrijk is dat het wettelijke handhavingsinstrumentarium van de AFM wordt aangescherpt, zodat de AFM beschikt over de juiste middelen om het toezicht uit te oefenen. Daarbij heb ik ook – in overeenstemming met een daartoe strekkende aanbeveling van de Commissie toekomst accountancysector – opgemerkt dat ik het belangrijk vind dat de verplichting van accountantsorganisaties ten aanzien van een kwaliteitsbeheersingssysteem in het wettelijk kader centraal staat. Momenteel onderzoek ik samen met de AFM in hoeverre deze verplichting van accountantsorganisaties ten aanzien van het kwaliteitsbeheersingssysteem zou moeten worden aangevuld om de AFM in staat te stellen om in meer situaties dan onder het huidige juridische kader mogelijk is, handhavend jegens accountantsorganisaties op te treden in het geval van ernstige tekortkomingen in individuele wettelijke controles.
Regulering <i>operational lease</i> aan particulariseren	Ik wil met de AFM in overleg treden over de trend die de AFM waarneemt ten aanzien van het groeiende gebruik van <i>operational lease (private lease)</i> voor verschillende producten en de risico's die daaraan volgens de AFM zijn verbonden. Ik zal de AFM en andere relevante partijen vragen om meer inzicht te geven in onder andere de groei van private lease, de oorzaken van deze groei en de risico's voor consumenten. Dit is nodig om te kunnen beoordelen of er een probleem is dat ingrijpen behoeft en of aanpassing van financiële wetgeving het meest voor de hand ligt om een oplossing te bieden. Daarbij betrek ik eveneens de lopende evaluatie van de Europese richtlijn voor consumentenkrediet.
Toezicht bij grensoverschrijdende AIFM-situaties	Ik zal samen met de AFM bezien of het wenselijk is om artikel 2:66a Wft ook van toepassing te verklaren op kleine buitenlandse beheerders met zetel in een andere lidstaat zodat zij ook een beroep kunnen doen op het "light regime" voor kleine beheerders. Ik zal bekijken of en zo ja, op welke wijze artikel 2:66a Wft dient te worden aangepast. Daarbij zal ik tevens onderzoeken in hoeverre de mogelijkheid om zonder vergunning aan te bieden aan minder dan 150 personen behouden moet blijven voor buitenlandse en Nederlandse beheerders.
Toezicht bij grensoverschrijdend icbe-beheer	Indien een beheerder uit een andere lidstaat een vergunning heeft voor het beheren van bepaalde typen icbe's, is geen vergunning nodig om in Nederland een icbe op te richten als de soort icbe valt onder de reikwijdte van de vergunning van de beheerder. In overleg met de AFM zal ik bezien of de artikelen 2:69b en 2:72 Wft moeten worden aangepast. Ook zal ik bezien of artikel 19 van de richtlijn instellingen voor collectieve belegging in effecten juist is geïmplementeerd en of er nog doorlopende vergunningeisen zijn die ook van toepassing dienen te worden verklaard op de icbe met zetel in Nederland die wordt beheerd door een beheerder met zetel in een andere lidstaat.