

Strikt vertrouwelijk
PM

Datum 29 september 2005
Ons kenmerk CCI-MAKu-05090477

Betreft Regeling Sanctiewet 1977

Geachte mevrouw, heer,

In deze brief willen wij, De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), u informeren over de publicatie van de definitieve Regeling toezicht Sanctiewet 1977 in de Staatscourant van 28 september 2005. Tevens geven wij u hierbij een terugkoppeling van de consultatie van de Regeling.

Eerst volgt hierna een korte algemene terugkoppeling. Daarna worden enkele meer specifieke punten aangehaald, die in de consultatie naar voren kwamen.

Algemene terugkoppeling

DNB heeft in totaal negen reacties ontvangen uit de sector, van banken, verzekeraars, pensioenfondsen, geldtransactiekantoren en casino's. De AFM heeft één reactie ontvangen uit de effectenbranche.

De meeste reacties geven weer dat de regeling en toelichting voldoende duidelijk zijn. De ontvangen reacties hebben niet geleid tot ingrijpende wijzigingen van de Regeling. Ter verdere verduidelijking is de toelichting op enkele punten nader uitgewerkt. Daarbij is ernaar gestreefd om zo helder mogelijk het normenkader van de regelgeving weer te geven. Voornamelijk is aandacht besteedt aan het begrip financiële sancties en aan de doelstellingen van de Sanctieregelgeving.

Het opvallendste punt van discussie dat uit de consultatie voortkomt, betreft de administratieve lasten. De geschatte verlichting van de administratieve lasten wordt niet door alle respondenten onderkend.

Datum 29 september 2005
Ons kenmerk CCI-MAKu-05090477
Pagina 2 van 4

Terugkoppeling op onderwerpen

1. Administratieve lasten

De Regeling is opgesteld met de intentie om bij te dragen aan het reduceren van de nalevingslasten. Uit enkele reacties van de sector bleek dat de nagestreefde reductie van de lasten niet door een ieder wordt onderkend. Het is echter onduidelijk gebleven in welke mate de lasten al dan niet als een verzwaring worden ervaren. In reactie op een vraag van de toezichthouders in het Consultatiedocument, bleek dat een kwantificering van de lasten niet mogelijk was, althans door geen van de respondenten is aangeleverd. Deze kwestie zal verder worden opgenomen in het gremium dat gaat over de reductie van administratieve lasten, waar de sector ook in is vertegenwoordigd (de Gemengde Commissie Administratieve Lasten Financiële Markten).

2. Definitie relatie

Opgemerkt is dat de term 'relatie' in de Regeling te ruim is omdat daar bijvoorbeeld ook interne medewerkers, correspondent banken, clearinginstellingen en custodians onder zouden vallen. De definitie is in de Regeling niet gewijzigd. Daaraan ligt ten eerste de overweging ten grondslag dat de Sanctieregelgeving normen bevat, die voortvloeien uit internationale regelgeving. Het is niet aan de toezichthouder om daarin beperkingen aan te brengen. Tevens sluit de definitie aan bij de principle-based gedachte van de Regeling. Iedere instelling dient een eigen risico-beoordeling te maken die gericht is op de doelstellingen van de regelgeving. Deze gedachte is weergegeven in artikel 2 van de Regeling en in de toelichting op de Regeling.

3. Complexe regelgeving

Opgemerkt is dat de Sanctieregelgeving dermate complex is voor medewerkers waardoor het lastig is om er uitvoering aan te geven. Voorgesteld is dat de Europese Unie of de toezichthouder een soort formats of scenario's per verordening opstelt. De toezichthouders hebben naar aanleiding van deze opmerking de toelichting op de Regeling zoveel mogelijk verduidelijkt voor wat betreft de structuur en de inhoud van de Sanctieregelgeving. In de toelichting is nader gespecificeerd wat de hoofddoelstellingen van de Sanctieregelgeving zijn. De huidige Sanctieregelgeving op het gebied van het financieel verkeer is namelijk grofweg onder te verdelen naar twee hoofddoelstellingen. De te treffen AO/IC-maatregelen kunnen derhalve ingericht worden naar die doelstellingen. De toezichthouders zullen bezien in hoeverre hun websites gebruikt kunnen worden om nog meer informatie te geven over de in de Sanctieregelgeving neergelegde normen. Het voorstel wordt in ieder geval ook aan het Ministerie van Financiën meegegeven.

4. Kwaliteit 'freeze-list'

Enkele respondenten hebben opgemerkt dat de kwaliteit van de lijsten beperkt is, in de zin dat niet altijd volledige gegevens beschikbaar zijn over de personen en entiteiten. Dit is een bekend punt en is sinds 2002 door de toezichthouder bij het Ministerie van Financiën aangekaart. Het Ministerie heeft dit op zijn beurt weer bij de Europese Commissie aangekaart. Ook op VN-niveau is dit punt onder de aandacht.

Datum 29 september 2005
Ons kenmerk CCI-MAKu-05090477
Pagina 3 van 4

5. E-mail attendering

Enkele respondenten pleiten voor een mailwaarschuwing zodra updates plaatsvinden in de lijsten. Per circulaire van juni 2004 hebben de toezichthouders aan de markt laten weten dat het initiatief om per e-mail de markt te attenderen op wijzigingen in de Sanctieregelgeving en daarmee gepaard gaande wijzigingen op de 'freeze-list', niet wordt doorgezet. De reden daartoe is dat de toezichthouder niet langer de 'freeze-list' meer bijhoudt vanwege de totstandkoming van de Europese databank. De noodzaak tot een e-mail attenderingsservice is derhalve niet aanwezig.

6. Rapportage

Er is gevraagd om een periodieke rapportage van het aantal meldingen dat is gedaan en hetgeen de meldingen heeft opgeleverd. Met het doel om enig inzicht te krijgen in de effecten van de regelgeving is dit een bruikbaar voorstel. De toezichthouders zullen in hun jaarverslagen geanonimiseerd verslag doen van het aantal ontvangen meldingen en de uitkomst van de meldingen.

7. Best practices

Eén respondent heeft gevraagd of de toezichthouder 'best practices' inzake terrorismefinanciering wil opstellen. Dit punt heeft reeds de aandacht van diverse overheidsinstanties, inclusief de toezichthouder. Waar 'best practices' bestaan op het gebied van terrorismefinanciering, zullen die aan de sector ter informatie worden toegestuurd.

8. Meldloket

Twee respondenten hebben opgemerkt dat er behoefte bestaat aan één meldloket. Daarbij is verwezen naar het MOT, de verplichtingen uit hoofde van het zogenoemde Meldplichtbesluit en de meldverplichtingen uit hoofde van onderhavige Regeling. Dit punt zal worden opgenomen met het Ministerie van Financiën. Er heeft reeds een discussie plaatsgevonden in hoeverre het Meldplichtbesluit nog nodig is zodra de gewijzigde Wet melding ongebruikelijke transacties in werking treedt. Vanaf dat moment bestaat immers de verplichting om ongebruikelijke transacties in verband met terrorismefinanciering aan het MOT voor te leggen.

9. Overig

Voor het overige is een aantal opmerkingen gemaakt die niet de inhoud van de Regeling en de toelichting raken. Die zijn ter kennisneming aangenomen. Opmerkingen die verband houden met andere wetgeving, zoals de Wet identificatie bij dienstverlening zijn in het kader van die wetgeving onder de aandacht gebracht van het Ministerie van Financiën. Voor zover de opmerkingen de invulling van het toezicht betreffen, zijn die opmerkingen intern genoteerd. Enkele specifieke opmerkingen zullen bilateraal worden teruggekoppeld met de respondent.

Datum 29 september 2005
Ons kenmerk CCI-MAKu-05090477
Pagina 4 van 4

We vertrouwen erop u hierbij voldoende te hebben geïnformeerd. Een kopie van deze brief wordt gestuurd naar het Ministerie van Financiën. Mocht u naar aanleiding van het bovenstaande nog vragen hebben dan kunt contact opnemen met de heer mr. H. Middeljans van de AFM (henny.middeljans@afm.nl) en mevrouw mr. H.A.A. Broekhuis van DNB (h.a.a.broekhuis@dnb.nl).

Hoogachtend,

Mr. D.E. Witteveen
Directeur

Mr. A.W.H. Docters van Leeuwen
Voorzitter