

Ministerie van Financiën
t.a.v. de heer J.H. Smits, directeur Financiële Markten
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

De Nederlandsche Bank N.V.

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Onderwerp

Uitvoeringstoets conceptvoorstel Wet internationale sanctiemaatregelen

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Geachte heer Smits,

Naar aanleiding van uw verzoek van 18 juni 2024, heeft De Nederlandsche Bank (DNB) een uitvoerbaarheids- en handhaafbaarheidstoets uitgevoerd naar aanleiding van het conceptvoorstel voor de Wet internationale sanctiemaatregelen (Wis). Het voorstel beoogt de huidige nationale regeling voor de uitvoering van internationale sanctiemaatregelen te verbeteren en te moderniseren. U verzocht DNB deze toets uit te voeren vanuit de huidige rol als toezichthouder op de naleving van de vijfde afdeling van de Sanctiewet 1977 met betrekking tot het financiële verkeer. Daarbij wees u in het bijzonder op de bepalingen over een centraal meldpunt sanctienaleving (CMS), over de continuïteit en afwikkeling van ondernemingen en over wijziging van de Sanctiewet 1977. DNB heeft in deze toets ook de handhaafbaarheid van de Regeling toezicht Sanctiewet 1977 (RtSw) betrokken. Ook heeft u verzocht om een eerste inschatting van de financiële consequenties van het voorstel voor DNB. De resultaten van deze toets zijn als volgt.

Datum

6 augustus 2024

Ons kenmerk

T027-584818290-4453

Continuïteit en afwikkeling van ondernemingen

In het conceptvoorstel wordt een regeling getroffen voor de benoeming van een stille bewindvoerder in het kader van de continuïteit en afwikkeling van ondernemingen (Hoofdstuk 5 van het conceptvoorstel). DNB heeft een aantal opmerkingen en adviseert daarmee rekening te houden bij de aanpassing van het conceptvoorstel:

- In het voorgestelde artikel 5.6 van de Wis wordt nu enkel verwezen naar de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de Wet toezicht trustkantoren 2018. DNB begrijpt dat de intentie van die vermelding is om alle ondernemingen die onder toezicht van DNB staan onder de reikwijdte van het voorgestelde artikel 5.6 van de Wis te brengen. DNB adviseert in dat kader ook melding te maken van de Pensioenwet, de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Wet financiële markten BES. Daarbij neemt DNB aan dat met de vermelding van de Wft ook het Besluit EU-verordeningen Wft wordt bedoeld.
- In het voorgestelde artikel 5.6, eerste lid, van de Wis wordt geregeld dat de bevoegdheden op grond van Hoofdstuk 5 van de Wis ten aanzien van onder toezicht staande instellingen enkel worden uitgeoefend door de Minister in overeenstemming met DNB. DNB begrijpt uit die bewoording dat tussen de Minister en DNB overeenstemming moet bestaan, en dat die overeenstemming moet bestaan voor alle onderdelen van Hoofdstuk 5, zoals bijvoorbeeld de voorschriften die de Minister aan de aanwijzing kan verbinden.
- Het voorgestelde artikel 5.2, tweede lid, van de Wis vereist dat de aangewezen persoon moet beschikken over kennis en ervaring. DNB toetst of (beoogd) bestuurders en commissarissen geschikt zijn om hun functie te vervullen en of hun betrouwbaarheid buiten twijfel staat. De bestuurderstoetsing wordt in het voorgestelde artikel 5.6, vijfde lid, van de Wis uitgesloten. DNB leest het vereiste in het voorgestelde artikel 5.2, tweede lid, van de Wis zo dat daarmee

wordt beoogd te waarborgen dat de bewindvoerder hetzelfde kennis- en vaardighedenniveau moet bezitten als het niveau dat bij de bestuurderstoetsing zou worden vereist.

- Het voorgestelde artikel 5.6, derde lid, van de Wis beoogt te voorkomen dat de bevoegdheden van DNB worden doorkruist door de uitoefening van bevoegdheden op basis van Hoofdstuk 5, daar waar het onder toezicht staande instellingen betreft. DNB adviseert de reikwijdte van dit onderdeel van de bepaling te verbreden, zodat alle aan DNB toegekende bevoegdheden – zoals bijvoorbeeld op grond van de Sanctiewet 1977 en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme – ingezet kunnen worden indien daartoe aanleiding bestaat.

Datum

6 augustus 2024

Ons kenmerk

T027-584818290-4453

Centraal meldpunt sanctienaleving*Toezicht door DNB op meldplichten*

In de huidige redactie van het conceptwetsvoorstel wordt geen regeling getroffen voor toezicht door DNB op naleving van meldplichten. Voor de meldplichten die in de RtSw en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Wwft BES) zijn opgenomen, geldt dat DNB momenteel op de naleving daarvan toezicht houdt, terwijl die meldplichten zullen moeten worden aangepast vanwege het instellen van het CMS. DNB vraagt aandacht voor een eenduidige regeling voor dit toezicht zodat wordt voorkomen dat het toezicht op de naleving van meldplichten uiteindelijk voor verschillende meldplichten op verschillende manieren is geregeld.

Meldingen bevroren tegoeden

In de conceptmemorie wordt vermeld dat instellingen die bevroren tegoeden moeten melden op basis van een Europese verordening dat doen bij DNB en de AFM. DNB acht het van belang daarbij te benadrukken dat DNB geen bevoegde autoriteit is voor die meldingen, maar enkel als postbus fungeert voor de Minister van Financiën. Ook is van belang dat het daarbij enkel gaat om meldingen die ook onder artikel 3 van de RtSw moeten worden gedaan. De rol van DNB als postbus is van tijdelijke aard; wanneer het CMS operationeel wordt, zullen de betreffende meldingen moeten worden gedaan bij het CMS.

Informatieverstrekking door het CMS aan DNB

Bij de huidige redactie van het voorgestelde artikel 8.2.1, eerste lid, van de Wis acht DNB onvoldoende grondslag opgenomen voor de verstrekking van meldingen door het CMS aan DNB. In onderdeel b van het eerste lid, zijn de toezichthouders die zijn belast met het toezicht op de naleving van sanctiemaatregelen daar onder andere voor aangewezen. Met die formulering is aangesloten op de redactie van het voorgestelde artikel 7.1.1 van de Wis. DNB is echter niet in die bepaling als toezichthouder aangewezen. Dat is wel gebeurd in het voorgestelde artikel 9a van de Sanctiewet 1977; daar wordt echter niet gesproken van 'toezicht op de naleving van sanctiemaatregelen' maar enkel van 'toezichthoudende autoriteiten'. DNB adviseert ook DNB onder de reikwijdte van het voorgestelde artikel 8.2.1, eerste lid, van de Wis te brengen.

Meldplicht RtSw en Wwft BES

DNB begrijpt dat het CMS gaat fungeren als één centraal loket dat bevoegd wordt om alle sanctiemeldingen te ontvangen. Thans is in artikel 3 van de RtSw een nationale meldplicht ingericht. Deze regeling zal moeten worden aangepast, met het oog op het voorgestelde artikel 3.2.1, eerste lid, van de Wis. Ook artikel 3.13 van de Wwft BES zal moeten worden aangepast om het CMS als meldpunt aan te wijzen.

Wijziging van de Sanctiewet 1977

Toezicht- en handhavingsbevoegdheden

De wijziging van artikel 10, tweede lid, en artikel 10f van de Sanctiewet 1977 leidt ertoe dat de Aanwijzing rechtspersonen Sanctiewet 1977 en het Overdrachtsbesluit Sanctiewet 1977 komen te vervallen, zo geeft u aan in de conceptmemorie bij het voorstel. In plaats daarvan wordt DNB als toezichthouder aangewezen in het voorgestelde artikel 9a, aanhef en onderdeel b, van de Sanctiewet 1977. DNB adviseert om de aanhef van het voorgestelde artikel 9a van de Sanctiewet 1977 aan te passen en daarin tot uitdrukking te brengen dat het erom gaat dat de toezichthoudende autoriteit is "belast met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens de vijfde afdeling van de Sanctiewet 1977 bepaalde met betrekking tot het financieel verkeer"; zo wordt aangesloten op de formulering zoals die ook is gebruikt in het huidige artikel 1 van de Aanwijzing rechtspersonen Sanctiewet 1977. Voor het overige acht DNB – met de aanpassing van de artikelen 10ba, 10c en 10d van de Sanctiewet 1977 – de bevoegdheid tot het opleggen van maatregelen voldoende geregeld.

Goedkeuring Regeling toezicht Sanctiewet 1977

Met het voorgestelde artikel 10b, vierde lid, van de Sanctiewet 1977, wordt het stellen van regels door DNB onderworpen aan de goedkeuring van de Minister van Financiën. De AFM en DNB hebben aan het thans geldende artikel 10b van de Sanctiewet 1977 uitvoering gegeven door het vaststellen van de RtSw. DNB acht het van belang te voorkomen dat de RtSw als gevolg van dit wetsvoorstel moet worden goedgekeurd als er geen inhoudelijke wijziging van de regeling wordt voorgesteld. Met het voorgestelde artikel 15, tweede lid, van de Sanctiewet 1977 wordt dat voorkomen.

Geheimhouding en informatieverstrekking

Met de voorgestelde modernisering van de regeling voor geheimhouding en informatieverstrekking wordt een verduidelijking en uitbreiding gerealiseerd die wenselijk is in de huidige toezichtpraktijk. DNB leest het voorgestelde artikel 10i, eerste lid, aanhef en onderdeel e, van de Sanctiewet 1977 zo dat DNB ook uit eigen beweging informatie kan verstrekken aan de FIOD en het Openbaar Ministerie.

Publicatiebevoegdheden toezichthoudende autoriteit

Met de invoeging van het voorgestelde artikel 10k van de Sanctiewet 1977 wordt een publicatieplicht geregeld voor handhavende maatregelen genomen door toezichthoudende autoriteiten. Daarmee wordt tegemoet gekomen aan de daartoe strekkende wetgevingswens die was opgenomen in de wetgevingsbrief van DNB van 2020. De voorgestelde regeling is voor DNB uitvoerbaar, mede omdat in de redactie van het voorstel zoveel mogelijk aansluiting is gezocht bij de regeling in de Wwft.

Financiële consequenties

DNB verwacht dat de voorgestelde wijzigingen niet zullen leiden tot een toename van de benodigde toezichtcapaciteit en -kosten:

- Het CMS zal naar verwachting leiden tot een verlichting van de taken van DNB omdat de meldingen met betrekking tot sancties niet meer bij DNB binnen zullen komen en ook niet meer hoeven te worden verwerkt. Daarbij is overigens van belang op te merken dat DNB geen extra capaciteit heeft gekregen voor de tijdelijke rol om meldingen onder de Europese verordeningen in ontvangst te nemen.
- De verruiming van de mogelijkheden om informatie te verstrekken, kan voor DNB tot een lastenverhoging leiden, maar die verhoging schat DNB niet in als significant en wordt opgevangen in de bestaande samenwerkingsstructuren.

Datum

6 augustus 2024

Ons kenmerk

T027-584818290-4453

Conclusie

DNB acht het conceptwetsvoorstel uitvoerbaar en voorziet geen complicaties in de handhaving. DNB vraagt echter wel aandacht voor:

- Een verbreding van de reikwijdte van het voorgestelde artikel 5.6, eerste en derde lid, van de Wis,
- Een eenduidige regeling voor het toezicht op de naleving van meldplichten,
- De grondslag voor informatieverstrekking van het CMS aan DNB,
- De aanpassing van de meldplichten in artikel 3 van de RtSw en artikel 3.13 van de Wwft BES, en
- De aanpassing van het voorgestelde artikel 9a van de Sanctiewet 1977.

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

Datum

6 augustus 2024

Ons kenmerk

T027-584818290-4453

A.A. van 't Spijker
Divisiedirecteur
Toezicht Nationale Instellingen