

Aan Zijne Excellentie de Gouverneur van Aruba,
t.a.v. de Minister van Justitie, Veiligheid en Integratie
L.G. Smith Blvd. 76
Alhier

Uw brief: 19 maart 2020
Uw kenmerk: LH-20/0006
Datum: 6 april 2020
Kenmerk: RvA 43-20

Onderwerp: Ontwerp-landsbesluit, houdende algemene maatregelen, tot wijziging van het Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen (AB 2011 no. 30)

Naar aanleiding van bijgaand aan de Raad ter advies toegezonden ontwerp-landsbesluit, houdende algemene maatregelen, tot wijziging van het Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen (AB 2011 no. 30), moge de Raad Uwe Excellentie het volgende berichten.

1. In 2012 zijn de aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF) herzien en teruggebracht tot 40 aanbevelingen. Hierbij is tevens de bijbehorende FATF-methodologie aangepast. Gelet hierop, strekt het onderhavige ontwerp ertoe dat het Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen in lijn wordt gebracht met de aangepaste aanbevelingen en de FATF-methodologie (i.c. FATF-aanbeveling 16 'wire transfers'). De Raad heeft kennisgenomen van FATF-aanbeveling 16 met bijbehorende toelichting ('interpretative note') en heeft - mede naar aanleiding daarvan - de volgende opmerkingen bij het onderhavige ontwerp.

2. In voorgesteld artikel I, onderdeel A, ten 2^o, wordt het begrip 'volledige informatie' en de bijbehorende omschrijving in artikel 1 van het Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen vervangen door het begrip 'volledige informatie van de betaler' met een daarbij behorende omschrijving. Conform de toelichting op FATF-aanbeveling 16 bestaat de volledige informatie van de betaler in specifieke gevallen ook uit: (a) of het adres van de betaler, (b) of het nummer van het officieel persoonlijk document van de betaler, (c) of het klantnummer van de betaler bij zijn bank, (d) of de plaats en datum van de geboorte van de betaler. De Raad heeft geconstateerd dat het voornoemde onderdeel d echter niet correct is overgenomen in de voorgestelde omschrijving van de 'volledige informatie van de betaler'; er wordt hier immers gesproken van 'of de geboorteplaats en datum van de *betaling*'. De Raad adviseert dit onderdeel van artikel I, onderdeel A, ten 2^o, te corrigeren en in overeenstemming te brengen met de toelichting op FATF-aanbeveling 16.

3. In voorgesteld I, onderdeel C, ten 3^o, wordt een nieuw vierde lid toegevoegd aan artikel 3 van het Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen. Dit lid bepaalt dat de verificatie van de volledige informatie van de betaler niet hoeft plaats te vinden indien het een geldelijke overmaking betreft van *minder dan* Afl. 1.800,=, tenzij er een vermoeden bestaat van terrorismefinanciering of witwassen. De toelichting op FATF-aanbeveling 16 geeft ten eerste aan dat bij gevallen van een geldelijke overmaking naar het buitenland ('cross-border wire transfer') bij een bedrag *van Afl. 1.800,= of minder* qua informatie volstaan kan worden met (a) de namen van de begunstigde en betaler en (b) hun respectievelijke bankrekeningnummer of het referentienummer van de transactie. In dit specifieke geval is het dan niet nodig dat de voornoemde informatie geverifieerd dient te worden, tenzij er een vermoeden is van witwassen of terrorismefinanciering.¹ De vrijstelling van verificatie is dus alleen van toepassing op (i) *buitenlandse* geldelijke overmakingen van (ii) een bedrag *van Afl. 1.800,= of minder* en waarbij het qua informatie gaat om (iii) de namen van de begunstigde en betaler en hun respectievelijke bankrekeningnummer dan wel het referentienummer van de transactie. Gelet hierop, acht de Raad het noodzakelijk dat het voorgestelde artikel I, onderdeel C zodanig wordt aangepast, dat volledig wordt voldaan aan hetgeen wordt aanbevolen in de toelichting op FATF-aanbeveling 16.

In het verlengde van het bovenstaande heeft de Raad geconstateerd dat in Nederland en de overige lidstaten van de Europese Unie (EU) geldt dat indien het gaat om (i) individuele (buitenlandse) geldelijke overmakingen van elk een bedrag van Afl. 1.800,= of minder welke (ii) met elkaar in verband staan en (iii) tezamen het grensbedrag van Afl. 1.800,= overschrijden, de volledige informatie van de betaler en begunstigde(n) bijgevoegd dient te worden en de informatie van de betaler dient te worden geverifieerd. De Raad vraagt zich af welke regels in een vergelijkbaar geval in Aruba zullen gelden; dit te meer in de toelichting hier niet specifiek op wordt ingegaan. Aanbevolen wordt om in ieder geval in de toelichting hierover uit te weiden.

4. In voorgesteld artikel F worden de nieuwe artikelen 5, 6 en 7 van het Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen geïntroduceerd. Deze nieuwe artikelen betreffen procedurevoorschriften voor de betalingsdienstaanbieders van de betaler (artikel 5) respectievelijk de begunstigde (artikel 6) alsook de intermediaire betalingsdienstaanbieder (artikel 7). In deze artikelen wordt voor elk van deze betalingsdienstaanbieder bepaald dat zij de (volledige) informatie van de betaler en begunstigde (artikelen 5 en 7) dan wel de documenten, gegevens en inlichtingen ter

¹ Interpretative note to Recommendation 16, onderdeel B (Scope), subonderdeel 5, bij de FATF-Recommendations (2012-2019).



verificatie van de identiteit van de begunstigde (artikel 6) tien jaar dienen te bewaren.² De toelichting op FATF-aanbeveling 16 geeft aan dat deze bewaarplicht minimaal vijf jaar dient te zijn. De Raad vraagt zich af waarom het noodzakelijk wordt geacht om deze bewaarplicht in Aruba te stellen op tien jaar, terwijl ter illustratie in Nederland (en de overige EU-lidstaten) de bewaarplicht is bepaald op vijf jaar.³ De Raad acht het noodzakelijk dat de toelichting hierover uitweidt, te meer hij meent dat met de afwijking van het aanbevolen minimum van de FATF een extra (onnodige) administratieve last wordt gecreëerd voor de betalingsdienstaanbieders.

5. In het voorgestelde nieuwe artikel 7 wordt bepaald dat de intermediaire betalingsdienstaanbieder er zorg voor draagt dat alle ontvangen informatie van de betaler en begunstigde welke bij de geldelijke overmaking is gevoegd, bij die overmaking blijft. Indien hij hier niet aan kan voldoen, dan dient hij deze informatie te bewaren (voor tien jaar).⁴ De Raad merkt op dat deze voorschriften ten aanzien van de intermediaire betalingsdienstaanbieder conform de toelichting op FATF-aanbeveling 16 specifiek van toepassing zijn op buitenlandse geldelijke overmakingen ('cross-border wire transfers'). Om verwarring te voorkomen, wordt derhalve aanbevolen om in het voorgestelde nieuwe artikel 7 op te nemen dat de genoemde voorschriften gelden indien het om buitenlandse geldelijke overmakingen gaat.

6. Ingevolge de voorgestelde nieuwe artikelen 6 en 7 dient de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde, respectievelijk de intermediaire betalingsdienstaanbieder adequaat beleid te voeren en te beschikken over effectieve op risico gebaseerde procedures en maatregelen. De Centrale Bank van Aruba (CBA) kan richtlijnen geven met betrekking tot het voornoemde beleid en de voornoemde procedures en maatregelen (artikel 6, derde lid, respectievelijk artikel 7, vijfde lid; zie ook artikel 1, onderdeel G, ten 2^o). Nu deze artikelen open normen bevatten ('adequaat', 'effectief', 'passend'), wordt het uit oogpunt van duidelijkheid en rechtszekerheid - zowel ten behoeve van de ondertoezichtgestelden als de toezichthouder - van belang geacht, dat de voornoemde artikelliden van een meer verplichtend karakter worden voorzien door (a) de CBA op te dragen deze richtlijnen op te stellen en (b) deze te publiceren.

² De Raad begrijpt dat deze gekozen termijn voortvloeit uit artikel 33, eerste lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28).

³ De Raad verwijst ook naar artikel 7:412 van het Burgerlijk Wetboek van Aruba (AB 2001 no. 107) waar in dit kader aansluiting bij kan worden gezocht: voor opdrachten geldt dat de opdrachtnemer de daarbij verkregen gegevens *vijf jaar* dient te bewaren. De betalingsdienstaanbieder is in dit geval de opdrachtnemer om de geldelijke overmaking namens de opdrachtgever (betaler) uit te voeren.

⁴ Zie ook onderdeel 4.



7. Artikel I, onderdeel H, van het ontwerp regelt de toepassing van het Landsbesluit regeling geldelijke overmaking door geldtransactiebedrijven bij internationale verhoudingen. Volgens de toelichting moeten geldtransactiebedrijven waarborgen dat zij in alle landen waar zij actief zijn aan de bepalingen van het Landsbesluit voldoen, waaronder de informatieverplichting, het melden van ongebruikelijke transacties en het verstrekken van alle relevante gegevens bij het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT) en de bevoegde autoriteiten van elk ander land dat betrokken is bij de geldelijke overmaking.⁵ Dit roept de vraag op - mede met het oog op de effectiviteit - hoe het toezicht, de controle en de handhaving van deze bepaling in de praktijk zijn beslag zal krijgen voor wat betreft grensoverschrijdende overtredingen van het Landsbesluit. Het is noodzakelijk dat de toelichting dit inzichtelijk maakt.

8. Voorgesteld artikel II bepaalt dat het ontwerp in werking zal treden met ingang van de dag na die van zijn plaatsing in het Afkondigingsblad van Aruba. Gelet hierop, rijst de vraag of de betalingsdienstaanbieders zijn ingelicht omtrent de relevante consequenties van de onderhavige voorstellen. Uit de toelichting blijkt immers niet of er overleg met de stakeholders (CBA, banken, geldtransactiebedrijven) heeft plaatsgevonden. In de toelichting ware hierover duidelijkheid te verschaffen.

9. De toelichting geeft niet aan of er kosten zijn verbonden aan de uitvoering van het ontwerp. De Raad vraagt zich af wat de meerkosten van de verscherping van het toezicht door de CBA op jaarbasis zal zijn en of deze meerkosten zullen worden verhaald op de ondertoezichtgestelden. Ofwel, zal dit resulteren in een verlaging van het resultaat van de CBA en dientengevolge een verlaging van de uitkering aan het Land. Aanbevolen wordt om de toelichting op dit punt aan te vullen.

10. Het is voorts onduidelijk of onderzocht is wat de te verwachten bedrijfseffecten (lees specifiek: de administratieve lasten) zullen zijn voor de betalingsdienstaanbieders in verband met de uitvoering van het ontwerp. Te denken valt aan het registreren, verzamelen en bewaren van gegevens. De Raad acht het met het oog op zijn doelmatigheidstoets noodzakelijk dat de toelichting hierin inzicht geeft.

11. Tot slot is geconstateerd dat de Landsverordening persoonsregistratie (AB 2011 no. 37) - gelet op het feit dat de betalingsdienstaanbieders informatie over de betaler en begunstigde moeten verzamelen, registreren, bewaren en (eventueel) uitwisselen - hier van toepassing is. Dit betekent dat de betalingsdienstaanbieders hun beleid ter zake op orde dienen te hebben. Zo zou o.m. (a) de uitwisseling van de noodzakelijke gegevens op veilige wijze moeten gebeuren, (b) alleen tussen de betrokken partijen moeten plaatsvinden en (c) mogen de gegevens slechts gebruikt worden voor de uitvoe-

⁵ NvT, p. 8.



ringspraktijk. Dit roept vandaar de vraag op hoe de bescherming van deze (privé-) gegevens in de praktijk voor deze gevallen zullen worden gewaarborgd. De Raad adviseert om in de toelichting hierover uit te weiden.

De Raad kan zich voor het overige verenigen met de doelstelling en de inhoud van het ontwerp en adviseert u te besluiten conform de daarin neergelegde voorstellen, nadat met het vorenstaande rekening zal zijn gehouden.

De Secretaris,

De Voorzitter,

mr. A. Braamskamp

mr. F.M. d.l.S. Goedgefrag