

28 november 2023

## Reactie consultatie DNB Wwft Q&A's and good practices

Hierbij ontvangt u de reactie van Stichting Preventel (hierna: Preventel) op de consultatie van DNB met betrekking tot Wwft Q&A's and good practices.

Preventel behartigt de belangen van de telecomaanbieders met een vergunning voor het verstrekken van telecomkrediet. De voorwaarden voor het verstrekken van telecomkrediet zijn vastgelegd in de Telecomkredietcode. Telecomkrediet is een aflopend krediet voor de aanschaf van een mobiele telefoon in combinatie met een telecomabonnement. Het krediet wordt zonder rente en verdere kosten verstrekt met een looptijd van maximaal 24 maanden en kredietbedrag van maximaal € 1000. Het gemiddelde bedrag van de verstrekte telecomkredieten ligt rond € 500 met een maandelijks termijnbedrag van gemiddeld € 20. In haar reactie op de consultatie zal Preventel consultatievraag 1 beantwoorden aangezien deze vraag van toepassing is op de punten die Preventel onder de aandacht wil brengen.

### Beantwoording consultatievraag 1

- 1. De Wwft kent een risicogebaseerde benadering. Het is aan instellingen zelf om een risicogebaseerde invulling te geven aan de verplichtingen uit de Wwft, waar de Wwft dat toestaat. DNB streeft ernaar in de Q&A en Good Practices Wwft handvatten te bieden voor die risicogebaseerde invulling. Zijn er elementen in de beleidsuiting die een risicogebaseerde invulling in de weg staan, zonder dat dit wettelijk gezien noodzakelijk is? Biedt de beleidsuiting voldoende aanknopingspunten om instellingen waar de wet dat toestaat risicogebaseerd te werken? Zijn er elementen in de beleidsuiting die tot niet-risicogebaseerde belasting van klanten leiden, zonder dat hiertoe een wettelijke noodzaak is? Zijn er omgekeerd elementen die maken dat hoge risico's niet voldoende worden geadresseerd?**

Afhankelijk van het risico op witwassen en financiering van terrorisme, dient een vereenvoudigd en/of verscherpt cliëntenonderzoek plaats te vinden, waaronder het vaststellen van een PEP. Indien sprake is van een bewezen laag risico en zeer kleine kredieten (zoals telecomkrediet) kan worden volstaan met het treffen van vereenvoudigde onderzoeksmaatregelen. Het stroomschema op pagina 29 van de consultatieversie doet vermoeden dat er altijd een PEP-check gedaan moet worden. Zou er in de Q&A's en Good practices kunnen worden ingegaan op de situaties waarin een PEP-check niet van toepassing is omdat er sprake is van een klein krediet met zeer lage risico's?

Daarnaast bevestigt vraag QA3.12 dat voor de identificatie van de client een elektronisch identificatiemiddel (eID-middel) gebruikt kan worden. Er is echter niets opgenomen over de vraag of dit een organisatie ontslaat van de verplichting om een kopie van een identiteitsbewijs te bewaren. Zou er in de consultatie ingegaan kunnen worden op vraag of het afdoende is om de audittrail van de IDIN check te registreren en voor de archiveringsplicht te vertrouwen op de afgeleide identificatie?