

Reactie op verzoek Vermogensverklaring EC Hoog Risico Derde Land

Inleiding

Geachte heer/mevrouw,

Ik heb van u (ING) het verzoek ontvangen om het formulier Vermogensverklaring EC Hoog Risico Derde Land in te vullen. Uiteraard ben ik bereid om mee te werken aan een cliëntenonderzoek, maar ik wil daarbij wel benadrukken dat dit op een juiste en proportionele toepassing van de wet moet berusten.

Het verbaast mij dat de Verenigde Arabische Emiraten (UAE) in dit verband worden aangemerkt als een “EC hoog risico derde land”. Deze kwalificatie acht ik feitelijk en juridisch onjuist. Ik licht dit graag nader toe:

1. FATF-besluit

De Financial Action Task Force (FATF) heeft de UAE in februari 2024 van de zogenoemde grey list verwijderd. Daarmee is de internationale kwalificatie van de UAE als jurisdiction under increased monitoring beëindigd. Dat betekent dat de UAE op internationaal niveau niet langer wordt gezien als een land met verhoogd risico op witwassen of terrorismefinanciering.

2. Europese Commissie-lijst

De officiële lijst van hoog-risico derde landen in de zin van artikel 9 Wwft wordt vastgesteld door de Europese Commissie. Deze lijst is gepubliceerd op de officiële website van de EU en vormt de wettelijke basis voor verscherpt cliëntenonderzoek. De Verenigde Arabische Emiraten komen op deze lijst niet voor. Het uitgangspunt van de Europese Commissie is leidend, en zolang de UAE daar niet op staan, kan er naar mijn mening geen sprake zijn van de toepassing van de “EC hoog risico derde landen”-procedure.

3. Geen wettelijke grondslag

Omdat de UAE niet op de EU-lijst staan, ontbreekt er een juridische basis om cliënten met vermogen of transacties in de UAE onder het verscherpt regime van artikel 9 Wwft te brengen. Uw verzoek om een volledige vermogensverklaring op basis van deze aanname is daarmee disproportioneel en in strijd met de juiste toepassing van de Wwft. Het recht vereist immers dat een dergelijke zware verplichting alleen kan worden opgelegd wanneer de EU dit land formeel heeft aangemerkt als hoog-risico.

4. Disproportionele uitvraag

Het opgelegde formulier verlangt een volledige inventarisatie van mijn gehele vermogen, inclusief vastgoed, koopsompolissen, leningen, schulden, erfenissen, giften, beleggingen en overige vermogensbestanddelen. Dit gaat veel verder dan de kernverplichting die volgt uit de Wwft, namelijk het vaststellen van de herkomst van vermogen. Mijn vermogen in de UAE is volledig legaal opgebouwd, geregistreerd en wordt conform de lokale wetgeving aangehouden. Er is dus geen grond om deze uitgebreide en verstreckende vermogensverklaring van mij te eisen.

Conclusie

Ik wil benadrukken dat ik niet onwelwillend ben en dat ik bereid ben de gevraagde informatie te verstrekken, maar dan alleen voor zover dit een juiste, proportionele en juridisch verantwoorde toepassing van de Wwft betreft.

Daarom verzoek ik u vriendelijk doch dringend om:

- Te bevestigen dat de UAE niet als “EC hoog risico derde land” worden aangemerkt;
- Uw verzoek om een volledige vermogensverklaring op deze grondslag te herzien;
- Slechts die informatie te verlangen die noodzakelijk en proportioneel is in het kader van de Wwft.

Ik zie uw schriftelijke bevestiging en aanpassing graag spoedig tegemoet.

Met vriendelijke groet,

[Naam]

[Adresgegevens]

[Telefoonnummer]

[E-mailadres]