

## **Reactie van het Register Belastingadviseurs op het ter consultatie voorgelegde concept van de ‘Implementatieregeling vierde anti-witwasrichtlijn’**

Het Register Belastingadviseurs (hierna: ‘RB’) heeft met veel belangstelling kennisgenomen van het ter consultatie voorgelegde concept van de ‘Implementatieregeling vierde anti-witwasrichtlijn’. In dat kader plaatst het RB de volgende opmerkingen.

### **Risicogebaseerde benadering**

Het RB wijst er eerst op dat in de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn (34 808) is aangegeven dat krachtens de vierde anti-witwasrichtlijn in geval van een laag risico, het cliëntenonderzoek in beginsel niet achterwege kan worden gelaten. Het RB maakt uit de onderstreepte passage op dat er dus wel ruimte is voor uitzonderingen.

In het huidige artikel 2 van de Uitvoeringsregeling Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme zijn vrijstellingen opgenomen voor het uitvoeren van cliëntenonderzoek. Daarbij gaat het om ‘eenvoudige aangiften’ (en aangiften in het kader van de Successiewet 1956). In dit kader kan bijvoorbeeld worden gedacht aan cliënten voor wie de aangifte inkomstenbelasting wordt ingediend, maar waarbij de belastingplichtige geen:

- belastbare winst uit onderneming geniet
- belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden heeft
- aanmerkelijk belang heeft
- voordeel uit sparen en beleggen heeft

Feitelijk gaat het in dergelijke situaties om personen die meestal slechts looninkomsten en wellicht een eigen woning hebben. Het risico op witwassen en op financieren van terrorisme is juist bij dit type belastingplichtigen minimaal.

In het concept dat thans ter consultatie is voorgelegd worden deze vrijstellingen niet behouden. Het mag duidelijk zijn dat de extra verplichtingen die dit met zich zal meebrengen juist de belastingadviseurs in het mkb in negatieve zin raken via een grote toename van de administratieve lasten voor met name belastingadviseurs in het mkb.

Het RB wijst er op dat de vierde anti-witwasrichtlijn net als de derde anti-witwasrichtlijn uitgaat van een risicogebaseerde benadering. In het kader van een dergelijke risicogebaseerde benadering is het RB van mening dat de cliënten met lage risico's juist uitgezonderd kunnen worden van het cliëntenonderzoek.

*Deze reactie is opgesteld door de Commissie Wetsvoorstellen van het Register Belastingadviseurs. Hieraan hebben bijgedragen mr. P.H.J. Furer RB en mr. A.T. Pahladsingh RB.*

*Indien u vragen en/of opmerkingen heeft naar aanleiding van deze reactie, dan kunt u contact opnemen met mr. A.T. Pahladsingh via [apahladsingh@rb.nl](mailto:apahladsingh@rb.nl) of 0345-547000.*

*Culemborg, 31 mei 2018*