



Haarlem, 29 augustus 2025

Geachte mevrouw/mijnheer,

Graag reageert de Branchevereniging Cadeaukaarten Nederland (BVCNL) op de consultatie van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Iwt) ter implementatie van de richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD6) zoals door het Ministerie van Economische Zaken, Ministerie van Financiën, Ministerie van Justitie en Veiligheid op de website <https://www.internetconsultatie.nl/implementatiewetervoorcomingvanwitwassenenterrorismefinanciering/b1> is gedeeld.

De [BVCNL](http://www.bvcnl.nl) is de branchevereniging in de cadeaukaart en belevenissenmarkt in Nederland en telt 47 leden. Hieronder bevinden zich toonaangevende cadeaukaartuitgevers, retailers, dienstverleners en andere relevante stakeholders. Deze partijen vertegenwoordigen een groot deel van de markt en daarmee is de vereniging spreekbuis voor de branche in Nederland. Naast het behartigen van belangen is het zijn van een kenniscentrum een van de kerntaken van de BVCNL. De BVCNL is voor overheden het aanspreekpunt voor zaken die de cadeaukaart en belevenissenmarkt betreffen.

Het bestrijden van witwassen van geld en de financiering van terrorisme is een belangrijk thema voor de BVCNL. Zo zet de brancheorganisatie zich in voor het verbeteren van maatregelen hiertegen en het adequaat optreden tegen mogelijke nieuwe dreigingen. De risicobeperkende maatregelen die met name door de uitgevers van e-geld zijn genomen, hebben op doorslaggevende wijze bijgedragen tot het voorkomen van het misbruik van e-geld. Hierdoor kunnen de risico's van het gebruik van e-geld voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme als zeer laag kunnen worden geclassificeerd.

Reactie BVCNL

Vanuit de cadeaukaartensector is het noodzakelijk om innovatief te blijven en waar mogelijk gebruik te kunnen maken van vrijstellingen of vereenvoudigd klantonderzoek. Zoals voor cadeaukaarten die een bewezen laag risicoproduct zijn. Denk hierbij aan cadeaukaarten die worden uitgegeven en inwisselbaar zijn in (web)winkels die laag risicoproducten verkopen. De BVCNL roept beleidsmakers op om hiermee rekening te houden.

In artikel 58 AMLR wordt beschreven dat bepaalde elektronischgeldproducten met een lage waarde, zoals cadeaukaarten, een laag risico op witwassen of terrorismefinanciering met zich meebrengen in aanmerking komen voor vrijstellen van bepaalde cliëntenonderzoeksmaatregelen, zoals de identificatie en verificatie van de cliënt en de uiteindelijk begunstigde. Het intrekken van artikel 7 Wwft en het niet opnemen van een bepaling in de IWT zal grote consequenties hebben voor de uitgevers van e-money zoals cadeaukaarten. De consequentie zal zijn dat iedere kaarthouder bij uitgifte en bij inwisseling zal moeten worden geïdentificeerd en geverifieerd. Dit zal gepaard gaan met enorme administratieve lasten en een bedreiging zijn voor deze marktpartijen (EGI's).



BVCNL roept de wetgever op om artikel 7 Wwft niet te laten vervallen, of om in de IWT ten minste een vergelijkbare uitzondering op te nemen.

Cadeaukaarten zijn een laag risicoproduct

Cadeaukaarten zijn producten die bedoeld zijn en gebruikt worden als cadeau en dienen niet voor het doen van betalingen. Ze zijn niet meer weg te denken in onze maatschappij. De meeste cadeaukaarten worden cadeau gegeven aan familie en aan vrienden. Meestal voor verjaardagen en voor Kerst, maar ook als bedankje. Mensen kiezen voor het schenken van een cadeaukaart omdat ze het leuk vinden om deze te geven en omdat het de ontvanger vrijheid biedt in het uitkiezen van een cadeau of belevenis. Het zou voor consumenten een groot verlies zijn wanneer cadeaukaarten door extra regeldruk uit de schappen van winkels verdwijnen. Daarnaast leidt dit tot banenverlies bij een groot aantal kaartuitgevende partijen, wederverkopers en bedrijven die hun diensten verlenen aan deze organisaties.

	<i>Emoney Cadeaukaarten</i>
<i>Risico</i>	<i>Low risk</i>
<i>Hoge gemaximeerde geldbedragen</i>	<i>Nee</i>
<i>Geld opnemen bij ATM</i>	<i>Nee</i>
<i>Online niet te traceren</i>	<i>Nee</i>
<i>Opnieuw op te laden</i>	<i>Nee</i>
<i>Te koppelen aan betaalrekening</i>	<i>Nee</i>
<i>P2P betalingen mogelijk</i>	<i>Nee</i>

Geen level playing field

Verder vergroot het vervallen van de vrijstelling de reeds bestaande en verregaande verschillen in de behandeling tussen cadeaukaarten die als elektronisch geld (open loop) worden beschouwd en cadeaukaarten die hier niet onder vallen (closed loop). Onder deze laatste categorie vallen cadeaukaarten die zijn uitgegeven door de winkelier of winkelketen waar deze ook moeten worden besteed of waarbij de cadeaukaart binnen een beperkt netwerk kan worden besteed. De aanpassing is alleen van toepassing op open loop-kaarten en leidt tot een verdere onevenwichtigheid en ongewenste ontwikkeling in de Nederlandse markt voor cadeaukaarten.

Door het vervallen van de vrijstelling ontstaat een onwerkbaar situatie voor de distributeurs en acceptanten van de e-geld cadeaukaarten evenals voor de consumenten die een e-geld cadeaukaart willen kopen of besteden. Inwerkingtreding van de aanpassing zonder de vrijstellingen zal dan ook het einde betekenen van e-geld cadeaukaarten.