

## Plan van Aanpak wetsvoorstel

Ik ben tegen deze wetsvoorstel. Ik werk bij een autobedrijf en wij zijn gespecialiseerd in de im- en export van bedrijfswagens en machines. Zoals wij, zijn er meerdere bedrijven in Nederland die globaal werken en zich met de export bezighouden die door deze wet gedupeerd zullen raken. Wij raken hier minstens 30% van onze klanten kwijt die in contanten betalen omdat het bankstelsel in hun eigen land niet goed georganiseerd is of restricties kent voor buitenlandse betalingen. Volgens hun wetten mag daar geen geld het land uit. Deze zullen elders hun inkopen doen; zoals bijvoorbeeld Duitsland, Luxemburg. Binnen de EU duren banktransacties alsnog 2 a 3 werkdagen. Mensen hebben niet door wat de consequenties zullen zijn, deze wet zal veel exportbedrijven raken en zal de concurrentiepositie van Nederland negatief beïnvloeden.

Deze wet bestaat al een paar jaar in België en is gedwongen ingevoerd omdat de Belgische staat tegen de afgrond stond van faillissement, voornamelijk veroorzaakt door "de banken"; zoals Fortis. Zij hebben toen deze wet ingevoerd in 2014 en sindsdien is de situatie betreft criminaliteit alleen maar verslechterd. Nette bedrijven zijn er het dupe van geworden waarbij ze al hun klanten zijn kwijtgeraakt aan Nederland en Duitsland. België was voor 2014 het epicentrum voor Afrikaanse klanten die auto's/ bedrijfswagens en machines kochten en vervolgens exporteerden naar Afrika (gaat jaarlijks om miljarden), hier profiteerden niet alleen autobedrijven van, maar ook expediteurs, verscheepingsbedrijven en de haven van Antwerpen. Deze klanten betaalden allemaal contant, deze zijn nu weggejaagd uit België en doen hun inkopen elders. Dit heeft vele bedrijven in België geraakt, zowel direct als indirect.

De staat wil zonder teveel voorwerk en onderzoek een wet klakkeloos aannemen die al bestaat in België, maar wat hebben ze uiteindelijk bereikt in België sinds het invoeren van deze wet om hier zo trots naar op te kijken:

- 1) Geen overzicht op opbrengsten uit de onderwereld. Drugscriminaliteit explosief gestegen in België, staat heeft geen inzicht meer op de kasstromen. Geld verkregen uit criminaliteit kan bestreden worden door verdachte kasstromen te volgen, als deze er niet meer zijn dan komen deze criminelen moeilijk in het vizier.
- 2) Ontstaat juist meer zwart geld omdat mensen minder mogen aannemen.... Niemand gaat klanten weggagen die betalen, staat dwingt mensen de illegale circuit op te gaan. Kasgeld/ witgeld verandert in zwart geld en zal het land uitgesmokkeld worden, dit zal verdwijnen uit onze economie naar landen waar ze niet vies van geld zijn.
- 3) Nette bedrijven die indirect geld mislopen omdat er nou eenmaal geen handel meer verkocht wordt aan deze landen (Afrika/ Midden Oosten/ Azie): handelaren/ verscheepers/ expediteurs/ transportbedrijven etc..
- 4) Banken krijgen een machtspositie waarbij je niet zomaar je eigen geld kan storten of opnemen. Op het moment dat je zogenaamd verdacht bent blokkeren ze je rekening en moet je je verantwoorden bij de bank met facturen etc. vergt enorm veel papierwerk. Wie bepaalt er nou of ik verdacht ben of niet en van wat?? DE BANK!! Dezelfde banken, die ons niet zolang geleden in de economische crisis hebben gewerkt, waar we ons met pijn en moeite hebben uitgewerkt.
- 5) Banken zijn erg fraude gevoelig. Genoeg voorbeelden op het nieuws van mensen die door fraude al hun geld zijn kwijtgeraakt. Bovendien zijn de banken in andere landen niet zover gevorderd als de banken in Nederland waarbij een girale betaling soms wel 3 werkdagen kan

duren of langer. (Dat betekent dat men bij een aankoop 3 dagen moet wachten totdat het geld op de rekening van de verkoper staat voordat deze kan weggrijpen)

- 6) Geen doorvoer van afgeschreven bedrijfsvoertuigen/ machines. Deze hebben, indien ze verkocht kunnen worden, een restwaarde omdat deze in het buitenland een nieuw leven krijgen. Mocht er geen animo meer zijn vanuit het buitenland dan blijven deze staan of worden ze voor een prikkie opgekocht door buitenlandse handelaren, om alsnog te exporteren. Minder geld voor de handelaar betekent ook minder geld voor de staat! (Nederland heeft enorm veel geprofiteerd sinds de invoering van deze wet in België)

Deze wetsvoorstel zal niet slagen met het voorgestelde doel wat de ministerie in ogen heeft, namelijk het bestrijden van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme/ criminaliteit, maar is enkel een excuus om controle te krijgen over alle geldstromen hier in Nederland. Dat is helaas onmogelijk. Een handjevol criminelen die zich hiermee bezig houdt en wij allen moeten hier de dupe van zijn. Een handjevol criminelen die in het vizier zijn gekomen vanwege verdachte "kasstromen", m.a.w. zouden deze kasstromen er niet zijn, dan zouden ze nooit in het vizier zijn gekomen..??

De FIU had in 2014 een landelijk onderzoek ingesteld bij (auto)bedrijven, resultaat niet zo schrikwekkend anders was toen al aan het licht gekomen dat er enorm werd witgewassen in de autobranche. Witwassen van geld gebeurt niet alleen met kasgeld, maar voornamelijk met ingewikkelde fiscale constructies via het buitenland en weer terug. Dit zoals buitenlandse bedrijven in Nederland doen met behulp van postbus-Bv's (Virgin, Starbucks... Nederland wordt door de VS gezien als een belastingparadijs)

De BOVAG zegt een voorstander van deze wet te zijn maar deze vertegenwoordigt ons niet maar eerder de autobedrijven die in Nederland auto's verkopen, deze zitten niet of nauwelijks in de exportbranche en vissen enkel in eigen pool. Deze worden niet geraakt door deze maatregel. De instanties die men zou moeten raadplegen zijn CARGO EXPORT en VWE. Dit zijn bedrijven die gericht zijn op de export en er alles over kunnen zeggen.

Wat zou wel een goede oplossing zijn om zowel witwassen tegen te gaan en alle partijen tevreden te houden, want kasgeld verdwijnt niet, maar je wilt ook niet dat het een soort cryptovaluta wordt dat enkel in de illegale milieu gebruikt wordt.

- 1) Meldingsplicht voor ongebruikelijke transacties verlagen naar 15.000 of 10.000, deze staat nu op 20.000. Zo komen er meer meldingen binnen en houdt de staat altijd een vinger aan de pols. Zo weet de staat aan de hand van de meldingen of een bedrijf illegaal bezig is.
- 2) Het melden op het portaal versimpelen en waarbij een aanvrager in 5 minuten klaar is i.p.v. een uur per voertuig. Nu een zeer ingewikkeld proces met moeilijke termen.
- 3) Bedrijven verplichten maandelijks ICL (intracommunautaire leveringen) aangiften te doen, zodat de staat snel bedrijven kan aanpakken die rommelen met deze BTW aangiften. Deze is nu enkel maandelijks verplicht voor bedrijven met een omzet van meer als 50.000 euro per maand.
- 4) Staat moet meer geld vrijgeven voor Justitie voor het opsporen van (witte boord)criminelen.

Met alleen deze 4 verrichtingen bereik je veel meer dan met het verbieden van contant geld en bovendien zullen er geen gedupeerden zijn, noch ontwricht je de exporthandel. Exporthandel is van groot belang voor het bepalen van het Bruto Binnenlands Product en bovendien verslecht je met deze maatregel de concurrentiepositie van Nederland ten op zicht van andere landen.

Het is toch te gek voor woorden dat heel MKB Nederland zich moet gaan aanpassen omdat justitie haar werk niet goed doet. Ik kan niet begrijpen dat een partij als de VVD hiervoor is, zoals altijd mag de hardwerkende Nederlander die netjes zijn belastingen betaalt hier weer de dupe van zijn. Nederland is een goed geregeld land met een goed lopende economie, vrije handelsstaat dat het enorm goed doet op de exportmarkt, laten we dit ook zo houden. België zeker geen goed voorbeeld om naar op te kijken, zie artikel (<https://www.tijd.be/politiek-economie/belgie/federaal/belgie-scoort-bar-slecht-op-economisch-beleid/10125469.html>).