



Ministerie van Financiën
Ministerie van Justitie en Veiligheid

Bunnik, 8 januari 2020

Betreft: Reactie BOVAG op wijzigingsvoorstel Wwft

Geachte heer, mevrouw,

hierbij reageert BOVAG op de voorgestelde wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Wet op de economische delicten. Met het wetsvoorstel wordt onder meer beoogd contante betalingen te beperken en geldstromen inzichtelijk te maken. Dit helpt bij de bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en btw fraude. BOVAG ondersteunt de aanpak door de overheid en levert hier graag een bijdrage aan, maar heeft wel een aantal praktische en principiële vragen waar wij duidelijkheid over zouden willen ontvangen.

Met betrekking tot de inrichting van het genoemde contantenverbod behelst de wijziging onder meer een verbod voor beroeps- of bedrijfsmatige handelaren om transacties boven € 3.000 in contanten te verrichten. Dit geldt ook als het om deelbetalingen gaat, die dit bedrag te boven gaan. Betekent dit dat een handelaar geen contante *aanbetalingen* op voertuigen mag accepteren van dezelfde klant als deze aanbetalingen in totaal €3.000 of meer bedragen? Over welke periode moeten de aanbetalingen bij elkaar opgeteld worden? Hier ontvangen wij graag duidelijkheid over.

BOVAG wil bijdragen aan het doel van de regeling en streeft er daarom naar om betalingen in contant geld tot een minimum te beperken en liefst alleen bancaire betalingen te accepteren. Hiertoe dienen echter wel randvoorwaarden ingevuld te worden voor de praktijk. Transacties zullen in toenemende mate via cards en langs girale verwerking plaatsvinden. Het is daarbij van groot belang dat de snelheid van betalingsverwerking, zowel bij (internationale) kaart als girale betalingen, *realtime* (instant payment) verloopt om de ontvanger van de gelden zekerheid te verschaffen. Daarnaast moet de risicobeoordeling en transactiemonitoring van de betalingen bij de banken liggen en niet bij de handelaren die aan de transactie deelnemen. Banken kunnen immers geldstromen nagaan, handelaren hebben hiertoe niet de mogelijkheden. Kan de overheid garanderen dat binnen Nederland en de SEPA-landen instant payment per dit jaar beschikbaar is?

Naast de praktijkvragen hebben wij nog vragen over de implicaties van het contantenverbod voor de Wwft-verplichtingen zoals wij die nu nog kennen. In de Memorie van Toelichting op het wetsvoorstel lezen wij namelijk dat een verbod op contante betalingen vanaf een bedrag van € 3.000 tot gevolg heeft dat voor handelaren de huidige verplichtingen tot het verrichten van cliëntenonderzoek en het melden van ongebruikelijke transacties komt te vervallen. Vervallen daarmee de verplichtingen voor handelaren uit de Wwft ook daadwerkelijk? Geldt dit zowel voor de meld- als de identificatieplicht? Komt de verantwoordelijkheid voor het onderzoek van de geldstroom te liggen bij de banken? Want ook hierbij geldt: banken kunnen geldstromen nagaan, handelaren niet. En hoe verhoudt de hierboven beschreven passage uit de Memorie van Toelichting zich tot de verplichting voor Wwft-instellingen om in het kader van het verscherpt cliëntenonderzoek navraag te doen bij de vorige dienstverleners van de cliënt en het creëren van grondslagen zodat de transactiemonitoring door Wwft-instellingen kan worden uitbesteed aan een derde partij en transacties kunnen worden

Postadres:
Postbus 1100
3980 DC BUNNIK
Bezoekadres:
Kosterijland 15
3981 AJ Bunnik

I www.bovag.nl

KvK 404091762
ING Bank NL22INGB0000273067



gedeeld met andere Wwft-instellingen voor deze transactiemonitoring? Beantwoording van deze vragen is cruciaal, omdat de huidige verplichtingen onze achterban veel tijd en geld kosten.

Wij geven beide ministeries mee dat de in onze reactie besproken voorwaarden voor betalingsverwerking op Europees niveau moeten worden uitgewerkt, ruim vóórdat het wetsvoorstel in werking treedt. Vanzelfsprekend is BOVAG van harte bereid om hier in overleg met beide ministeries en de bancaire sector nader over te overleggen. Ook voor een nadere toelichting op onze reactie kunt u contact opnemen met ondergetekende.

Met vriendelijke groet,

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Peter Niesink", with a long horizontal stroke underneath.

BOVAG

Peter Niesink
Algemeen Directeur

Postadres.
Postbus 1100
3980 DC BUNNIK
Bezoekadres.
Kosterijland 15
3981 AJ Bunnik

| www.bovag.nl

KvK 404091762
ING Bank NL22INGB0000273067