



RETOURADRES Postbus 3008 / 2700 KS Zoetermeer

**Reactie Transport en Logistiek Nederland (TLN) inzake internetconsultatie van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Wet op de economische delicten**

Ter attentie van de heer mr. F.B.J. Grapperhaus en de heer mr. W.B. Hoekstra, MBA

**DATUM** 14 januari 2020

**ONS KENMERK** EP/HM/tInsecr/001

**BETREFT** Input internetconsultatie

**CONTACTPERSOON** mevrouw mr. H.W.S. Minderman, T 088 4567160

Excellenties,

Met belangstelling heeft Transport en Logistiek Nederland (TLN) kennisgenomen van het concept van de door u voorgestelde wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Wet op de economische delicten. Naar aanleiding van deze voorgestelde wijziging van deze beide wetten sturen wij u hierbij onze reactie.

TLN onderschrijft het belang om het witwassen van criminele gelden te bestrijden en te bemoeilijken. In het voorliggende wetsvoorstel (artikel 1f) wordt de invoering van een verbod op contante betalingen vanaf 3.000 euro voorgesteld. TLN merkt op dat er nog geen MKB-toets is uitgevoerd naar de consequenties voor het bedrijfsleven.

**Rembours** (betaling van een zending direct bij aflevering)

In de transportsector wordt gewerkt met rembourszendingen waarbij contant of via een cheque wordt betaald. De transitie van contante rembours gelden naar elektronische afhandeling van rembours is ingezet. Het aantal rembourszendingen neemt af, maar een algeheel verbod op contante betalingen is onwenselijk. Het alternatief van elektronische afhandeling is in opmars, maar is nog geen volledige vervanging van contante betalingen.

**Gevolgen internationale handel en positie Nederland**

Het verbod op contante betalingen boven een bedrag van 3.000 euro maakt nadere afstemming met het bedrijfsleven en ook specifiek de transportsector noodzakelijk met inachtneming van "level-playing-field" principes. De gevolgen zijn onduidelijk voor internationaal opererende



ondernemers en mogelijke waterbedeffecten in grensstreken. Een evaluatie (bijvoorbeeld twee jaar na inwerkingtreding van de wet) is vereist waarbij ook de grens voor contante betalingen in omliggende landen dient te worden meegenomen. Transport stopt niet aan de grenzen en een diversiteit aan verschillende bedragen binnen de Europese Unie is geen goede ontwikkeling. In Duitsland is bijvoorbeeld geen verbod op contante betalingen en ontstaat mogelijk in de grensstreken een uitwijk om het verbod te omzeilen. De gevolgen voor de internationale handel, de positie van Nederland en Nederlandse (transport)ondernemers en logistiek dienstverleners binnen Europa zijn onduidelijk en dienen nader te worden onderzocht.

### **Versterking publiek-private samenwerking**

Het structureel samenwerken tussen publieke en private partijen zorgt voor een versterking van de informatieposities van de Regionale Informatie en Expertise Centra (RIEC's). Een goede informatiepositie is in het kader van zowel ondermijning als witwassen noodzakelijk. Tot nu toe maken private partijen geen onderdeel uit van de RIEC structuren. TLN benadrukt het belang om gebruik te maken van de aanwezige kennis bij private partijen en brancheorganisaties waar mogelijk te betrekken bij structurele informatie-uitwisseling

Uiteraard zijn wij graag bereid tot nadere toelichting.

Met vriendelijke groet,

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'EP', with a large loop on the left and a flourish on the right.

Elisabeth Post  
Bestuursvoorzitter  
Transport en Logistiek Nederland