



Ministerie van Financiën en  
Ministerie van Justitie en Veiligheid

14 januari 2020  
Referentie: REG/tvv/14012020

**Betreft: Reactie PwC op consultatiedocument ‘Wet plan van aanpak witwassen’**

Geachte lezer,

Onder verwijzing naar de openbare consultatie van de Wet plan van aanpak witwassen, gepubliceerd op 2 december 2019, maakt PricewaterhouseCoopers (PwC) graag van de gelegenheid gebruik hierop te reageren.

PwC onderschrijft het belang van het voorkomen en bestrijden van witwassen, alsmede dat organisaties als de onze daar als poortwachter een belangrijke rol in te vervullen hebben. Om deze rol goed in te vullen is heldere wet- en regelgeving belangrijk en vanuit dat perspectief reageren wij op het voorliggende consultatiedocument.

**Voorstel verbod contante betalingen handelaren**

PwC vindt het positief dat het huidige art. 1a, lid 4, onderdeel i Wwft (het aanmerken van beroeps- en bedrijfsmatige handelaren als kopers en verkopers van goederen als instelling onder de Wwft) komt te vervallen. Voor accountants en belastingadviseurs die op basis van de subjectieve indicator contante betalingen dienen te melden die kunnen wijzen op witwassen of terrorismefinanciering, vormt de grens van €10.000 een willekeurige grens. Het voorstel om deze categorie instelling te laten vervallen en te vervangen door een verbod voor dezelfde categorie om contante betalingen van €3.000 of meer te doen, beschouwt PwC derhalve als een vereenvoudiging en verbetering. De grens van €3.000 is een betere maatstaf om te onderscheiden tussen ongebruikelijke en niet-ongebruikelijke transacties en vereenvoudigt daarmee derhalve ook de poortwachtersfunctie voor de accountant en belastingadviseur.

**Verplicht onderzoek naar eerdere dienstverlening**

Het consultatiedocument stelt een nieuw art. 9a Wwft voor dat in gevallen van verscherpt onderzoek als bedoeld in art. 8 Wwft een instelling verplicht wordt te onderzoeken of een andere instelling in dezelfde categorie al eerder diensten heeft verleend of geweigerd en of er sprake was van gebleken integriteitsrisico's.

Door dit onderzoek verplicht te maken, raakt de wet verder verwijderd van het ‘risk based’ karakter. Een dergelijk onderzoek zal in veel gevallen slechts met medewerking van de betrokken persoon of entiteit kunnen plaatsvinden. Het aantal en de identiteit van eerdere betrokken adviseurs, zeker in internationaal opererende organisaties, is gezien de veelheid van mogelijke betrokken partijen in veel gevallen zelfstandig niet te bepalen. Daarmee is de effectiviteit van de maatregel zeer beperkt. De inspanning en mogelijke implicaties ervan lijken ons disproportioneel. Bovendien wordt nu kennelijk verwacht dat de instelling onderzoek doet naar eerdere integriteitsrisico's. Dit lijkt af te wijken van de oorspronkelijke doelstelling om het onderzoek te beperken tot eerdere aanwijzingen voor witwassen en

---

*PricewaterhouseCoopers B.V., Thomas R. Malthusstraat 5, 1066 JR Amsterdam, Postbus 90351,  
1006 BJ Amsterdam  
T: 088 792 00 20, F: 088 792 96 40, [www.pwc.nl](http://www.pwc.nl)*

'PwC' is het merk waaronder PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (KvK 34180285), PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. (KvK 34180287), PricewaterhouseCoopers Compliance Services B.V. (KvK 51414406), PricewaterhouseCoopers Pensions, Actuarial & Insurance Services B.V. (KvK 54226368), PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289) en andere vennootschappen handelen en diensten verlenen. Op deze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Op leveringen aan deze vennootschappen zijn algemene inkoopvoorwaarden van toepassing. Op [www.pwc.nl](http://www.pwc.nl) treft u meer informatie over deze vennootschappen, waaronder deze algemene (inkoop)voorwaarden die ook zijn gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.



terrorismedinanciering. PwC meent dat door deze verplichting de compliancekosten toenemen, maar geenszins de effectiviteit. Het past meer in de wet en in de gedachte om de effectiviteit van de wet en strijd tegen witwassen te verbeteren om instellingen de mogelijkheid tot navraag te geven in plaats van een kostbare en tijdrovende complianceverplichting die ongeacht de omstandigheden en het risicoprofiel van toepassing is. Voor accountants, consultants en belastingadviseurs geldt dit in versterkte mate. De voorgestelde bepaling is niet geschreven voor deze categorieën en past daar ook niet bij.

PwC pleit er derhalve voor de compliance op dit gebied voor accountants, consultants en belastingadviseurs niet verder te verzwaren omdat deze maatregel wellicht (in optionele variant) voor banken nut heeft. PwC geeft er de sterke voorkeur aan dat deze maatregel in het geheel niet van toepassing is en subsidiair dat deze in elk geval niet een verplicht karakter heeft. PwC wijst in dit verband, naast de verstoring van bedrijfsprocessen, ook op de kosten die daarmee gemoeid zijn en op een hoger niveau liggen dan berekend in de memorie van toelichting.

PwC meent dat de effectiviteit van de aanpak van witwassen niet is gediend met een nog verdere verzwarening van de compliance op een 'one size fits all' basis, waarbij de 'risk based' benadering steeds meer 'rule based' wordt ingevuld, maar in de mogelijkheid dat elke instellingscategorie een eigen adequate aanpak kan toepassen.

Hoogachtend,  
PricewaterhouseCoopers B.V.