

**‘Implementatiewet wijziging vierde antiwitwasrichtlijn’
 ter consultatie voorgelegd concept-wetsvoorstel**

Reactie Register Belastingadviseurs

Het Register Belastingadviseurs (hierna: ‘RB’) heeft met veel belangstelling kennisgenomen van het ter consultatie voorgelegde concept van de ‘Implementatiewet wijziging vierde antiwitwasrichtlijn’.

Vanzelfsprekend is het RB voorstander van de strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme. Het initiatief tot dit wetsvoorstel wordt dan vanzelfsprekend ook onderschreven. Desondanks heeft het RB ook enkele aandachtspunten, welke hierna worden toegelicht. Hierbij worden de voorgestelde nummers van de artikelen en leden in de Wwft aangehouden. Hoewel het concept-wetsvoorstel zich vooral richt op andere beroepsgroepen dan belastingadviseurs, bevat het wel enkele voorstellen die ook gevolgen kunnen hebben voor belastingadviseurs. In deze reactie wordt feitelijk enkel daarop ingegaan.

Inhoudsopgave

Artikel 1a, vierde lid	2
Artikel 1a, onderdeel h.....	2
Artikel 1a, onderdeel k.....	4
Artikel 1f	4
Artikel 3	4
Artikel 4	4
Artikel 8	5
Artikel 22a	5

Over het RB

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging en behartigt de belangen van ruim 7.000 aangesloten belastingadviseurs. Het RB overlegt intensief met overheid en politiek en biedt informatie en daadwerkelijke hulp bij de praktijkuitoefening. Adviseurs die lid zijn van het RB beschikken over actuele vakinhoudelijke kennis op het gebied van belastingadvies en zijn de fiscale vertrouwenspersonen van talloze mkb-ondernemers. Een herkenbaar keurmerk voor de klant. Meer informatie vindt u op rb.nl.

Artikel 1a, vierde lid

Het RB merkt op dat de wijziging van deze bepaling tweeledig is. De eerste wijziging ziet op de introductie van het begrip 'in hoofdzaak'. Het RB wijst erop dat in de memorie van toelichting geen nadere invulling is gegeven aan dit begrip. Een dergelijke (nadere) invulling valt echter wel aan te raden. Het RB wijst erop dat in de fiscaliteit een tekstueel vergelijkbaar criterium wordt gehanteerd, te weten 'hoofdzakelijk', waaronder '70% of meer' wordt verstaan. Het RB verneemt daarom graag of met het begrip 'in hoofdzaak' hetzelfde wordt bedoeld. Verder wijst het RB erop dat de richtlijn een ander criterium aanhoudt, namelijk 'als voornaamste'. Dit begrip wordt mogelijk anders uitgelegd dan het begrip dat in het concept-wetsvoorstel wordt aangehouden, wat een mogelijke frictie met zich meebrengt. Dergelijke fricties moeten naar de mening van het RB zoveel mogelijk worden voorkomen.

De tweede wijziging betreft de introductie van het criterium 'al dan niet via andere natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen'. Het RB wijst erop dat dit criterium aanzienlijk ruimer is dan het meer beperkte criterium dat de richtlijn aanhoudt. De richtlijn rept namelijk over 'andere met hem gelieerde personen'. Het concept-wetsvoorstel gaat dus verder en eist geen gelieerdheid. Het RB heeft dan ook bezwaar tegen deze te ruime invulling.

Artikel 1a, onderdeel h

Het RB begrijpt dat ook de bemiddeling voor de verhuur van onroerende zaken onder de toepassing van de Wwft moet vallen. Hierbij wordt als criterium aangehouden dat de maandelijkse huurprijs minimaal € 10.000 bedraagt. Het RB begrijpt hieruit dat per bemiddeling moet worden bepaald of aan dit criterium is voldaan. Dat betekent dat het mogelijk is dat bij bemiddeling voor partij A, waarbij een huurprijs van ten minste € 10.000 wordt aangehouden, de bemiddelaar wél onder de Wwft valt, terwijl bij een bemiddeling voor partij B, waarbij een lagere huurprijs wordt aangehouden, de bemiddelaar niet onder de Wwft valt. Het RB vraagt om bevestiging op dit punt.

Over het RB

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging en behartigt de belangen van ruim 7.000 aangesloten belastingadviseurs. Het RB overlegt intensief met overheid en politiek en biedt informatie en daadwerkelijke hulp bij de praktijkuitoefening. Adviseurs die lid zijn van het RB beschikken over actuele vakinhoudelijke kennis op het gebied van belastingadvies en zijn de fiscale vertrouwenspersonen van talloze mkb-ondernemers. Een herkenbaar keurmerk voor de klant. Meer informatie vindt u op rb.nl.

Het RB vraagt aandacht voor de situatie dat de bemiddeling ziet op een gevraagde huurprijs van ten minste € 10.000 per maand, maar dat de huurovereenkomst uiteindelijk niet tot stand komt of uiteindelijk een lagere maandelijkse huurprijs wordt overeengekomen. Het RB verneemt graag of in die gevallen ook aan dit criterium wordt voldaan en of deze bemiddeling onder de Wwft valt.

Het RB vraagt tevens naar de situatie dat bij een bemiddeling voor een bepaalde onroerende zaak, de huurprijs ten minste € 10.000 bedraagt, maar bij een latere bemiddeling voor dezelfde onroerende zaak een lagere huurprijs wordt aangehouden. Valt de bemiddelaar (voor de latere bemiddeling) dan inderdaad niet meer onder de Wwft?

Tevens wijst het RB op huurverlagingen c.q. huurkortingen die verhuurders geven. Het is niet ongebruikelijk dat verhuurders een huurprijs afspreken en, naarmate er langer wordt gehuurd, er bijvoorbeeld aan het eind van het jaar een korting op de huurprijs wordt gegeven. Hierdoor wordt de laatste huurprijs lager dan de huurprijs in de andere maanden. Per saldo zou het daardoor kunnen dat op jaarbasis een lagere huur wordt gerekend dan € 120.000, dus per maand gemiddeld lager dan € 10.000. Het RB vraagt om verduidelijking of deze situaties ook onder de thans voorgestelde regeling vallen.

Het RB gaat nog in op de invulling van het begrip 'bemiddelen'. Het begrip 'bemiddeling bij (ver)huur' wordt in de memorie van toelichting op verschillende plaatsen op een lijn gesteld met '(ver)huur'. Zo staat in paragraaf 4.1.1 (pagina 16):

Voor makelaars geldt dat ook (het bemiddelen bij) de verhuur van onroerend goed (...) onder de reikwijdte van de Wwft komt te vallen.

Het RB wijst erop dat bemiddelaars, zoals makelaars, ook huurovereenkomsten voor zichzelf als partij kunnen sluiten (waarbij zij niet als bemiddelaar optreden). Het RB gaat er van uit

Over het RB

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging en behartigt de belangen van ruim 7.000 aangesloten belastingadviseurs. Het RB overlegt intensief met overheid en politiek en biedt informatie en daadwerkelijke hulp bij de praktijkuitoefening. Adviseurs die lid zijn van het RB beschikken over actuele vakinhoudelijke kennis op het gebied van belastingadvies en zijn de fiscale vertrouwenspersonen van talloze mkb-ondernemers. Een herkenbaar keurmerk voor de klant. Meer informatie vindt u op rb.nl.

dat een professioneel bemiddelaar die een pand verhuurt waarvan hij zelf eigenaar is (en waarvoor hij niet optreedt in zijn hoedanigheid van bemiddelaar) voor de verhuur van dat pand in beginsel niet onder de Wwft valt. Het RB vraagt om een nadere toelichting op dit punt.

Artikel 1a, onderdeel k

Onder verwijzing naar wat hiervoor bij onderdeel h is opgemerkt in de eerste alinea. Een vergelijkbare vraag komt hier op. Het RB vraagt dan ook of het juist is dat de betreffende natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap voor één transactie wél onder de Wwft kan vallen en voor de andere transactie niet.

Artikel 1f

Het RB leest in het eerste lid dat het verslag periodiek wordt geactualiseerd. Het RB verneemt graag hoe vaak dat het geval is. Het verdient de voorkeur om dit zo vaak mogelijk te doen, bij voorbeeld maximaal ieder half jaar. Dit komt de praktijk ook ten goede.

Artikel 3

Het RB wijst op de open norm 'redelijke maatregelen' die in deze bepaling wordt gehanteerd. Het RB raadt aan om in wetgeving sowieso zo min mogelijk open normen te gebruiken. Het gebruik van open normen gaat immers ten koste van de rechtszekerheid. Mocht het begrip 'redelijke maatregelen' toch gehanteerd worden, dan raadt het RB aan om hier in ieder geval nadere duiding aan te geven, waarmee zowel praktijk als toezichthouder gebaat zijn.

Artikel 4

Het RB wijst erop dat instellingen, in het kader van hun cliëntenonderzoek, ook steeds moeten vaststellen wie als (pseudo-)UBO moeten worden aangemerkt. In het kader van het cliëntenonderzoek dat instellingen voor de Wwft moeten uitvoeren, is er echter géén (wettelijke) verplichting om daarvoor het UBO-register te raadplegen.

Over het RB

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging en behartigt de belangen van ruim 7.000 aangesloten belastingadviseurs. Het RB overlegt intensief met overheid en politiek en biedt informatie en daadwerkelijke hulp bij de praktijkuitoefening. Adviseurs die lid zijn van het RB beschikken over actuele vakinhoudelijke kennis op het gebied van belastingadvies en zijn de fiscale vertrouwenspersonen van talloze mkb-ondernemers. Een herkenbaar keurmerk voor de klant. Meer informatie vindt u op rb.nl.

Het RB leest in de voorgestelde regeling dat instellingen moeten beschikken over een bewijs van inschrijving van de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt in het UBO-register. Dit brengt met zich mee dat de instelling feitelijk verplicht is het UBO-register voor iedere cliënt te raadplegen. Het RB kan dit echter niet verbinden met wat in de vorige alinea is opgemerkt en raadt aan om hier een nadere toelichting op te geven. Vanzelfsprekend betekent dit ook dat als instellingen via deze weg toch worden verplicht om het UBO-register te raadplegen, zij ook verplichtingen tot terugmelding krijgen. Dit brengt vanzelfsprekend extra administratieve lasten en kosten met zich mee. Het RB vraagt om een nadere toelichting.

Artikel 8

Het RB wijst ook bij deze bepaling op het gebruik van het begrip 'redelijke maatregelen'. Deze open norm kan leiden tot velerlei discussie, welke zoveel mogelijk moet worden voorkomen. Tevens merkt het RB op dat het hanteren van de term 'complexe en ongebruikelijke grote transacties' niet bijdraagt tot duidelijkheid, integendeel. Bepaalde transacties kunnen voor de ene instelling namelijk zeer logisch, duidelijk en gebruikelijk zijn, terwijl dit voor een andere instelling in het geheel niet het geval zal zijn. De vraag komt daarom op of met deze toets wordt gekeken naar objectieve normen in het algemeen, of dat er enige subjectivering moet plaatsvinden.

Artikel 22a

Het RB vraagt aandacht voor de uitwisseling van gegevens of inlichtingen. Het RB geeft in overweging om in de wet op te nemen dat de toezichthoudende autoriteit, van het verstrekken van gegevens of inlichtingen, een melding doet aan de entiteit waar de gegevens en inlichtingen betrekking op hebben. Het betreft immers de feitelijke positie van de betreffende entiteit zelf. Daaraan gekoppeld, raadt het RB aan om ook bezwaarmogelijkheden te koppelen aan de mogelijkheid c.q. het voornemen tot uitwisseling van informatie.

Over het RB

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging en behartigt de belangen van ruim 7.000 aangesloten belastingadviseurs. Het RB overlegt intensief met overheid en politiek en biedt informatie en daadwerkelijke hulp bij de praktijkuitoefening. Adviseurs die lid zijn van het RB beschikken over actuele vakinhoudelijke kennis op het gebied van belastingadvies en zijn de fiscale vertrouwenspersonen van talloze mkb-ondernemers. Een herkenbaar keurmerk voor de klant. Meer informatie vindt u op rb.nl.

Deze reactie is opgesteld door de Commissie Wetsvoorstellen van het Register Belastingadviseurs. In het bijzonder hebben hieraan bijgedragen mr. P.H.J. Furer en mr. A.T. Pahladsingh.

Heeft u vragen en/of opmerkingen naar aanleiding van deze reactie? Neemt u dan contact op met mr. A.T. (Adjay) Pahladsingh via vaktechniek@rb.nl of (0345) 54 70 00.

Culemborg, 14 januari 2019

Over het RB

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging en behartigt de belangen van ruim 7.000 aangesloten belastingadviseurs. Het RB overlegt intensief met overheid en politiek en biedt informatie en daadwerkelijke hulp bij de praktijkuitoefening. Adviseurs die lid zijn van het RB beschikken over actuele vakinhoudelijke kennis op het gebied van belastingadvies en zijn de fiscale vertrouwenspersonen van talloze mkb-ondernemers. Een herkenbaar keurmerk voor de klant. Meer informatie vindt u op rb.nl.