

Bilthoven, 15 januari 2019

Betreft: Consultatie Implementatiewet wijziging vierde anti-witwasrichtlijn

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij ontvangt u de reactie van de De Nederlandse Boekenbon BV (hierna: NBBV) op de consultatie voor het Wetsvoorstel Implementatiewet wijziging vierde anti-witwasrichtlijn. De NBBV heeft tot doelstelling het genereren van een hoger bezoekersaantal en omzet bij de aangesloten boekhandels. Zij doet dit door middel van de Boekenbon-giftcard (hierna: de Boekenbon, een prepaid giftcard waarmee in boekhandels die zijn aangesloten bij de Coöperatieve Koninklijke Boekverkopersbond aankopen kunnen worden gedaan. De NBBV is programmamanager van de Boekenbon. De Boekenbon wordt door Intersolve Payments B.V. uitgegeven.

Ten gevolge van de op 30 mei 2018 gepubliceerde Richtlijn (EU) 2018/843 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU, dient onder meer de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) te worden aangepast zodat deze in overeenstemming is met de Richtlijn (EU) 2018/843. Deze Richtlijn en de daarmee gepaard gaande aanpassingen hebben een grote maatschappelijk impact voor de Boekenbon en haar klanten/partners. Die impact wordt met name veroorzaakt door de wijziging van art. 7 van de Wwft. In haar rol als belangbehartiger van de branche, brengt de Boekenbon graag het volgende onder uw aandacht.

Op basis van het nieuwe wetsvoorstel gaat artikel 7 Wwft er als volgt uitzien:

#### *Artikel 7*

*1. De artikelen 3, tweede lid, onderdelen a tot en met c, e en f, en 4 zijn niet van toepassing voor zover een instelling een zakelijke relatie aangaat of een transactie verricht met betrekking tot elektronisch geld en:*

*a. het elektronisch geld waarop de geldwaarde is opgeslagen niet kan worden heropgeladen of een betalingstransactielimiet heeft van € 150 per maand en uitsluitend in Nederland kan worden gebruikt;*

*b. de opgeslagen geldwaarde van het elektronisch geld niet meer dan € 150 bedraagt;*

*c. het elektronisch geld uitsluitend wordt gebruikt voor de aankoop van goederen of diensten;*

*d. de opgeslagen geldwaarde van het elektronisch geld niet kan worden aangevuld met anoniem elektronisch geld; en*

*e. de uitgever van het elektronisch geld zorgt voor een toereikende controle van de transacties of de zakelijke relatie om te verzekeren dat kan worden voldaan aan het bepaalde in artikel 16.*

- 2. Een instelling verzamelt voldoende gegevens om te kunnen vaststellen of het eerste lid van toepassing is.*
- 3. Het eerste lid is niet van toepassing indien sprake is van terugbetaling in contanten of opname in contanten van de monetaire waarde van het elektronisch geld en het terug te betalen bedrag hoger is dan € 50, of indien sprake is van een betalingstransactie op afstand als bedoeld in artikel 4, onderdeel 6, van de richtlijn betaaldiensten en het betaalde bedrag hoger is dan € 50 per transactie.*
- 4. Banken en andere financiële ondernemingen accepteren enkel betalingen verricht met anonieme prepaidkaarten die zijn uitgegeven in derde landen, indien deze kaarten voldoen aan eisen gelijkwaardig aan die van het eerste of derde lid.*

In de huidige Wwft zijn de limieten beduidend hoger dan in het wetsvoorstel. Waar momenteel ten aanzien van de verplichting tot cliëntenonderzoeksmaatregelen, bij verkoop van een elektronisch geld kaart, nog een limiet geldt van € 500 voor binnenlandse transacties, wordt die limiet verlaagd naar € 150. Ten aanzien van het terugbetalen van elektronisch geld, wordt die limiet verlaagd van € 100 naar € 50.

Voorts worden beperkingen aan betalingstransacties op afstand (online betalingen) met elektronisch geld geïntroduceerd. Voor online betalingen met elektronisch geld mag tot een bedrag van € 50 per transactie worden afgezien van cliëntenonderzoeksmaatregelen. Deze nieuwe verplichting heeft voor boekverkopers grote praktische en financiële gevolgen. De Boekenbon vermoedt dat zij niet de enige branche is die hierdoor nadelig getroffen wordt.

Nu de limieten die aanleiding geven tot onderzoeksmaatregelen zo drastisch worden verlaagd, dient de gehele branche deze aanpassingen door te voeren in haar bedrijfsvoering. Dat is een enorme en kostbare klus die voor veel boekverkopers lastig uit te voeren zal zijn. De NBBV geeft de volgende punten ter overweging

1. Veel boekhandels zijn eenmanszaken en zijn nauwelijks geautomatiseerd; online boekhandels hebben geen systemen om in het proces van verzilvering van de Boekenbon een persoonsidentificatie uit te voeren.
2. De verlaging van de limieten leidt tot onwerkbare administratieve en kassaprocessen. Hierdoor onbegrip ontstaan bij consumenten, het zal resulteren in langere wachttijden en meer inspanning nodig hebben van winkelpersoneel. Ook zal het personeel getraind moeten worden in het opvolgen van deze nieuwe wetgeving.
3. De Boekenbon is alleen te verzilveren voor het beperkte assortiment boeken, tijdschriften en aanvullend assortiment van boekhandels. Deze producten zijn niet bruikbaar in het proces van witwassen en fraude, aangezien deze producten geen waarde hebben in het economisch verkeer als tweedehands product.
4. Invoering van deze wetgeving zal hoogstwaarschijnlijk een omzetsdaling in cadeaukaarten in brede zin en de Boekenbon in enge zin tot gevolg hebben, omdat consumenten voor zo'n

eenvoudig product geen ingewikkelde processen willen doorlopen noch hun persoonsgegevens bekend willen maken in de transactie.

De NBBV vraagt u daarom deze wetgeving te heroverwegen en te beproeven of uitzonderingen op de Richtlijn mogelijk zijn. Zij zou het meest gebaat zijn bij handhaving de bestaande limieten. De waarde van de Boekenbon loopt nu van 5 tot 250 euro, is in die range voor goederen te verzilveren en kan alleen via Intersolve Payments B.V. voor geld worden verzilverd.

Mocht aanpassing van de wet niet mogelijk zijn, dan verzoekt NBBV u om ondersteunende maatregelen te nemen voor invoering van deze wet. Deze maatregelen kunnen bestaan uit om niet ter beschikking stellen van systemen voor persoonsidentificatie, uitgebreide voorlichting aan consumenten en subsidie voor de extra personele kosten.

De Boekenbon hoopt dat u haar overwegingen ter harte neemt en zult meenemen in de procedure rondom de invoering van de nieuwe wetgeving.

De Boekenbon geeft hierbij haar toestemming voor openbaarmaking van deze reactie.

Hoogachtend,



Anne Schroën  
Directeur  
De Nederlandse Boekenbon BV