

Aan de minister van Financiën
De heer mr. W.B. Hoekstra
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

Kooyman B.V.
Kaya W.F.G. Mensing 44, Zeelandia
P.O. Box 3062
Curaçao
T:+5999-4613333

Datum 30 augustus 2019
Betreft Consultatie Wijzigingswet Wwft BES

Geachte heer Hoekstra,

Via de website Overheid.nl hebben wij kennisgenomen van de Wijzigingswet Wwft BES. Het voorstel dient om regelgeving op BES te laten voldoen aan de FATF-standaarden en aanbevelingen en om enkele voor de BES specifieke risico's aan te pakken. Blijkbaar zijn deze specifieke risico's op basis van verschillende onderzoeken in kaart gebracht en zijn op basis hiervan aan de categorie dienstverleners die handelen in waardevolle goederen, de "bouwmarkten" toegevoegd.

Het is niet duidelijk hoe en op basis van welke methodiek deze risico inschatting tot stand is gekomen. Voor zover wij kunnen beoordelen is hierbij niet de betreffende sector betrokken. Het risico van witwassen danwel terrorismefinanciering en de connectie met een retail-bedrijf zoals een bouwmarkt wordt naar onze mening onvoldoende gelegd.

De sector "bouwmarkten" komt, volgens onze informatie, niet voor in de FATF standaarden en aanbevelingen. De FATF-standaarden zijn met name gericht op financiële instellingen, daarnaast is een paragraaf opgenomen voor "designated non-financial business and professions". Hierin is een uitgebreide lijst van beroepsoefenaren en sectoren opgenomen. De sector "bouwmarkten", of beter: "handelaren in bouwmaterialen", wordt hierin door de FATF niet genoemd. Zoals eerder aangegeven is het onduidelijk waarom handelaren in bouwmaterialen in deze toevoeging voor de BES is opgenomen en waarom deze sector/activiteiten een verhoogd risico zouden opleveren.

In het voorstel wordt de definitie van bouwmaterialen niet nader uitgewerkt. Wel wordt er in de toelichting gesproken van “bouwmarkten”, waarbij wordt vermeld dat er “slechts sprake is van het bestaan van 1 bouwmarkt op Bonaire”. Een eenvoudige search op google geeft echter het volgende resultaat:

- Kooyman Megastore Bonaire
- WEMA Home & Hardware Centre Bonaire
- Boomerang Hardware N.V.
- Mtech Electrical supplies
- Playa Trading Bonaire (Bouwmaterialen)
- CLC Bonaire
- Brugman Keukens Bonaire
- Sunshine Pool Care Bonaire
- BSC Pool&Spa

Het begrip bouwmaterialen zou ook duidelijker moeten worden gedefinieerd, zodat helder wordt, op welke producten en handelaren het beoogde toezicht van toepassing zal zijn. Niet kan worden gesteld dat het hier slechts “één bouwmarkt” betreft (welke dat van bovenstaande lijst ook moge zijn). Het in het Voorstel van Wet opgenomen begrip “bouwmarkten” zou naar onze mening vervangen moeten worden door het begrip “handelaren in bouwmaterialen”, dit om onduidelijkheden in de onder toezicht vallende handelaren te voorkomen. Zoals gezegd zal ook het begrip “bouwmaterialen” gedefinieerd moeten worden. Daarbij kan aansluiting worden gezocht bij Artikel 1 lid I van de reeds onder de artikelsgewijze toelichting aangehaalde “Landsverordening melding ongebruikelijke transacties” van Curacao. Dit mede om te voorkomen dat bijvoorbeeld een lokale handelaar in geprefabriceerde keukens een keuken van EUR 50.000 cash kan verkopen zonder meldingsplichtig te zijn en tegelijkertijd een lokale bouwmarkt die de materialen voor het fabriceren van een keuken van slechts USD 11,000 cash verkoopt wel meldingsplichtig is.

Overigens gaat de wetgeving voorbij aan het feit dat voor bouwmaterialen op Bonaire juist een groot deel van de transacties niet verloopt via de lokale handelaren/bouwmarkten, maar rechtstreeks wordt ingevoerd. Hierbij kan het gaan om aanzienlijke bedragen, naar alle waarschijnlijkheid boven de genoemde USD 11,000. Deze rechtstreekse invoer kan o.a. vanuit Nederland geschieden, waarbij in Nederland blijkbaar geen verhoogd risico wordt gezien voor handelaren in bouwmaterialen. Een duidelijke verklaring hiervoor wordt niet gegeven, maar juist de route van directe import via Nederland lijkt hier een risico om in kaart te brengen, veel meer dan de verkopen via bouwmarkten op Bonaire. Ongelijkheid (of zelfs oneerlijke concurrentie) met betrekking tot de huidige invoerheffing zal dit effect in de toekomst alleen nog vergroten. Indien er sprake is van een risico gebaseerde opzet van de regelgeving, zou bij deze analyse hiermee wel degelijk rekening moeten worden gehouden, vooral

omdat in het land van herkomst (bijvoorbeeld Nederland) deze handel in bouwmaterialen geen meldingsplicht heeft voor dergelijke transacties.

Juist bij een bouwmarkt is sprake van cash transacties van relatief kleine omvang, niet omdat de bouwmarkt het aantal betalingen in contant geld zou beogen te beperken, maar omdat dit inherent is aan de handelsactiviteiten die daadwerkelijk plaatsvinden. Het opzetten van een systeem om te kunnen voldoen aan FATF-aanbevelingen vereist wel degelijk een investering in administratieve systemen, training en opleiding van personeel. Niet gesteld kan worden dat administratieve lasten en nalevingskosten “te verwaarlozen klein” zullen zijn.

Concluderend stellen wij dat:

- Het opnemen van “handelaren in bouwmaterialen” geen vereiste is voor het voldoen aan de FATF-standaarden.
- Ten onrechte is aangegeven dat er sprake zou zijn van “één bouwmarkt”, dit doet vermoeden dat de aangegeven risicoanalyse onvoldoende zorgvuldig en zonder betrokkenheid van de lokale sector heeft plaatsgevonden.
- Met het onder toezichtstellen van handelaren in bouwmaterialen niet het probleem van witwassen/terrorisme financiering zal worden gedekt, aangezien deze transacties waarschijnlijk eerder via direct import trajecten plaatsvinden.
- Dit naar alle waarschijnlijkheid de lokale bouwmaterialenhandelaren een groot concurrentienadeel zal bezorgen ten opzichte van bijvoorbeeld Nederlandse bouwmaterialenhandelaren die niet onder de meldingsplicht van de FIU-wetgeving vallen
- De term “bouwmarkt” niet gelijkgesteld kan worden aan die van “handelaar in bouwmaterialen”
- Duidelijke definitie van bouwmaterialen is niet gegeven.

Wellicht dat bovenstaande aanleiding is tot aanpassing/herziening van het opnemen van de categorie en benaming “bouwmarkten”, vooral ook omdat hiermee deze sector ten onrechte een negatief stempel lijkt te worden gegeven.

Hoogachtend,
Namens Kooyman B.V.

André J. Delger
CFO