

Verenigde Betaalinstellingen Nederland
Hekelveld 3 1
1012 SN Amsterdam

BTW-nummer: NL851556887B01
KvK-nummer: 55077730

Amsterdam, 27 augustus 2025

Geachte heer/mevrouw,

Graag reageert de Verenigde Betaal Instellingen Nederland (VBIN.nl) op de consultatie van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Iwt) ter implementatie van de richtlijn (EU) 2024/1640 (AMLD6) zoals door het Ministerie van Economische Zaken, Ministerie van Financiën, Ministerie van Justitie en Veiligheid (hierna: Financiën) op de website <https://www.internetconsultatie.nl/implementatiewetervorkomingvanwitwassenenterrorismefinanciering/b1> (hierna: de website) is vermeld.

VBIN is de branchevereniging voor de in de Wet op het financieel toezicht (Wft) omschreven betaalinstellingen (PSP), elektronischgeldinstelling (EGI) en ondernemingen die het bedrijf maken van betaaldienstverlening in Nederland in het algemeen. VBIN is opgericht vanuit de behoefte binnen de branche om haar gemeenschappelijke uitgangspunten, doelstellingen en belangen (inter)nationaal te verwoorden en uit te dragen.

Inleiding

Volgens de website betreft de implementatie van de AMLR en AMLD6 in de Wwft de volgende veranderingen:

1. Contante betalingen boven 3.000 euro voor goederen en diensten verboden. Er is al een wet aangenomen door de Eerste Kamer die dit regelt voor goederen vanaf 1 januari 2026.
2. Verdachte transacties gemeld in plaats van ongebruikelijke transacties.
3. FIU-Nederland krijgt meer bevoegdheden
4. Het hoger leidinggevend personeel van poortwachters strenger gecontroleerd.
5. Lidstaattopties
 - a. extra poortwachters
 - b. verbieden dat toezichthouders en andere partijen die zich bezig houden met de uitvoering van financiële straffen onder sommige omstandigheden mogen samenwerken

- c. om lagere drempels vast te stellen voor de aanwijzing van politiek belangrijke personen
 - d. keuze om wel een vergoeding te vragen aan poortwachters voor de toegang tot het UBO-register
6. de implementatie zo vorm te geven dat deze zo min mogelijk extra lasten heeft voor burgers en bedrijven.

Algemene reactie VBIN

VBIN verwelkomt de wetsaanpassing waarbij via de invoering van de AMLR en de AMLD6 er een harmonisatie in Europa ontstaat en ook een risicogebaseerde invulling van wet- en regelgeving nog steeds mogelijk maakt.

De VBIN wil graag de volgende punten onder de aandacht brengen en hanteren hierbij de nummering van de gemelde veranderingen en vullen deze aan met andere inzichten:

1. Daar deze beoogde wijziging al is aangenomen door de Tweede en Eerste kamer maakt het dat dit een feit is. VBIN merkt wel op dat het gevolgen kan hebben voor andere betaalinstrumenten als zakelijk verkeer belemmerd wordt in haar betalingsverkeer en criminelen andere oplossingen voor hun probleem gaan zoeken. Dit kan ongewenste gevolgen in de hand werken en VBIN verzoekt dan ook om deze aanpassing na 1 jaar te evalueren. Denk hierbij o.a. aan betaalinstrumenten waarbij met fiat en cryptocurrency kan worden betaald, cryptovouchers en druk op andere quasi-betaalmiddelen zoals prepaid creditcards waarbij stortingen vanuit het buitenland op een kaart via contanten kunnen worden gedaan. Het dempen van contact geld in het zakelijke verkeer zal nieuwe risico's introduceren voor de betaaldienstverleners (banken, EGI's en PSP's).

Daarnaast zal er door deze invoering een ongelijk speelveld ontstaan binnen Europe m.b.t. het toestaan van contant geld als betaalmiddel. VBIN spreekt hierover haar zorg uit, daar het doel van de AMLR en AMLD6 juist is om een gelijk speelveld in Europa te krijgen.

2. VBIN is verheugd om te zien dat deze wijziging na zoveel discussie eindelijk wordt bewerkstelligd. De betaalsector (PSP's en EGI's) zijn de afgelopen jaren steeds beter gaan melden op verzoek van DNB en de FIU. Het effect is meer meldingen, maar het aantal verdacht verklaarde transacties nam niet toe (zie ook het FIU jaaroverzicht 2023 en 2024). Daarnaast was er geen sprake van een gelijk speelveld met andere lidstaten, waardoor er extra lasten ontstonden voor de PSP's en EGI's die via bijkantoren of agenten actief zijn in andere landen vanwege afwijkende wet- en regelgeving in Nederland. VBIN verwacht dat deze aanpassing positief uitpakt voor alle partijen in Nederland, maar verwacht ook aanscherping van richtsnoeren (o.a. DNB, Ministerie van Financiën) en handreikingen vanuit FIU. In dit kader zijn typologieën ook een belangrijk onderdeel voor de hele keten. En deze omslag gaat ook met kosten gepaard voor de betaaldienstverleners, daar deze impact heeft op de transactiemonitoring, review processen en het meldproces. Huidige ICT-oplossingen

moeten worden aangepast daar de benadering in plaats transactiegericht meer persoonsgericht met andere indicatoren om te kunnen spreken van een verdachte transactie. En betaaldienstverleners zijn geen rechercheurs. Deze aanpassing heeft dus wel de nodige impact op de financiële sector.

3. Verruiming van de bevoegdheden van de FIU-Nederland

“Artikel 69, eerste lid, van de antiwitwasverordening bepaalt dat meldingsplichtige entiteiten verplicht zijn om binnen vijf werkdagen te antwoorden op verzoeken van de FIE om informatie te verstrekken. Deze termijn kan door de FIE in gerechtvaardigde en dringende gevallen worden verkort, tot zelfs minder dan 24 uur. De FIE kan ook bepalen dat de reactietermijn langer dan vijf werkdagen bedraagt, indien de FIE dit gerechtvaardigd acht en de verenging de analyse van de FIE niet ondermijnt.”

VBIN gaat ervanuit dat de FIU met de gestelde termijn “binnen 5 werkdagen antwoord geven op informatieverzoeken” wel rekening houdt met aard en omvang van de melding en ook de melder. In geval van complexe meldingen en het betrokken zijn van meerdere betaaldienstverleners in de keten kan dit een uitdaging worden voor de melder die wordt bevraagd door de FIU.

Overigens wordt in artikel 3.6 onder 6 van het IWT gesproken over onverwijld als het gaat om een verzoek om gedurende een termijn van ten hoogste vijf werkdagen:

- a. het uitvoeren van een transactie of meerdere transacties op te schorten;
- b. of b. een bankrekening, betaalrekening, cryptoactivarekening of zakelijke relatie op te schorten.

De term onverwijld wordt gezien als zo snel mogelijk (zie ook de algemene Leidraad Wwft). Gezien het belang zullen betaaldienstverleners deze termijn zo kort mogelijk houden voor dergelijke verzoeken, maar als bij een transactie meerdere partijen betrokken zijn kan het niet worden uitgesloten dat de termijn richting 5 werkdagen gaat. Ook hier gaat VBIN uit van een goede samenwerking met de FIU.

Opgemerkt wordt dat PSP's en EGI's over het algemeen geen grote financiële instellingen zoals banken zijn die beschikken over afdelingen met veel personen die de MLRO of Compliance taak uitvoeren.

4. De nalevingsfunctie

VBIN gaat ervanuit dat artikel 11 van de AMLD6 wordt gevolgd en dat de MLRO (Compliance officer) in principe geen bestuurder of (mede)beleidsbepaler is, gezien zijn rol als tweede lijns functionaris waarbij deze onafhankelijk conform de Wft moet kunnen acteren. Slechts in het

geval van kleine instellingen kan de functie van nalevingsmanager en nalevingsfunctionaris worden gecombineerd.

De tekst in de MvT op pagina 18 “*Dat is een lid van het leidinggevend orgaan dat in zijn leidinggevende functie belast is met de naleving van de antiwitwasverordening*” sluit niet 100% aan bij de tekst van de AMLD6:

Artikel 11, lid 1 AMLD6

Meldingsplichtige entiteiten belasten één lid van het leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie met het verzekeren van de naleving van deze verordening, Verordening (EU) 2023/1113 en alle administratieve handelingen van een toezichthouder (“nalevingsmanager”)

Artikel 11, lid 2 AMLD6

Meldingsplichtige entiteiten beschikken over een nalevingsfunctionaris, die op een voldoende hoog hiërarchisch niveau wordt aangewezen door het leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie, die verantwoordelijk is voor de gedragslijnen, procedures en controles in de dagelijkse werking van de meldingsplichtige entiteit in verband met de AML/CFT-vereisten, met inbegrip van de uitvoering van gerichte financiële sancties, en die als contactpunt voor de bevoegde autoriteiten optreedt. De nalevingsfunctionaris is ook verantwoordelijk voor het melden van verdachte transacties aan de FIE overeenkomstig artikel 69, lid 6.

Artikel 11, lid 7 AMLD6.

Indien de aard van de activiteiten, met inbegrip van de risico's en complexiteit ervan, en de omvang van de meldingsplichtige entiteit dit rechtvaardigen, mogen de functies van de nalevingsmanager en de nalevingsfunctionaris door dezelfde natuurlijke persoon worden vervuld. Die functies kunnen met andere functies worden gecumuleerd.

VBIN verzoekt om deze rollen overeenkomstig de AMLD6 te benoemen in de IWT en vooral het verschil is tussen de nalevingsmanager (de bestuurder die thans verantwoordelijk is voor naleving van de Wwft en de persoon die wordt getoetst door de toezichthouder) en de nalevingsfunctionaris die op de laag onder het bestuur hangt en wel hoger leidinggevende persoon is maar geen bestuurder of (mede)beleidsbepaler te benoemen. Verder moet ook duidelijker worden aangesloten bij de AMLD6 als het gaat op de uitvoering van de nalevingsfunctie en nalevingsmanagers ingeval van groepsstructuren. Zie in kader ook artikel 11 van de AMLD6.

5. Lidstaattopties

Nederland neemt de onder andere de volgende lidstaattopties niet over in de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Iwt):

- **Aanwijzen van aanvullende meldingsplichtige entiteiten:** De mogelijkheid om de Anti-witwasverordening (AMLR) geheel of gedeeltelijk toe te passen op entiteiten in andere sectoren dan de reeds aangewezen meldingsplichtige entiteiten, indien deze sectoren

blootstaan aan witwas- of terrorismefinancieringsrisico's, wordt door het kabinet momenteel niet benut.

Reactie VBIN:

VBIN kan zich vinden in dit standpunt.

- **Langere opschortingstermijn voor transacties of rekeningen door de FIE:** Hoewel Richtlijn (EU) 2024/1640 (de zesde antiwitwasrichtlijn) lidstaten de mogelijkheid biedt om een langere opschortingstermijn dan de standaard 5 tot 10 werkdagen vast te stellen (indien de FIE bevoegd is criminele activa op te sporen, in beslag te nemen, te bevriezen of te confisqueren onder nationaal recht), maakt Nederland hier geen gebruik van. Dit komt doordat de Financiële Inlichtingen Eenheid (FIE) deze specifieke bevoegdheden niet heeft onder het nationale recht.

Reactie VBIN:

Deze afwijking vraagt om reparatie van relevante wetgeving.

- **Lagere drempels voor publiek prominente personen (PEP's):** De mogelijkheid om lagere drempels vast te stellen voor de aanwijzing van publiek prominente personen, zoals geboden door de AMLR, wordt niet benut.

Reactie VBIN:

VBIN kan zich vinden in dit standpunt m.b.t. PEP's. De inspanningsverplichting is al fors genoeg en levert in de praktijk veel werk op. Wordt tijd om deze aanpak internationaal te herzien.

- **Lagere drempels voor ondernemingen onder zeggenschap van overheden:** Nederland maakt geen gebruik van de mogelijkheid om lagere drempels vast te stellen voor de identificatie van ondernemingen die onder zeggenschap staan van regionale of lokale overheden.

Reactie VBIN:

VBIN kan zich vinden in dit standpunt.

- **Ruimer toepassingsgebied voor familieleden van PEP's:** De lidstaatoptie om een ruimer toepassingsgebied te hanteren voor de aanwijzing van broers en zussen als familieleden van PEP's, zoals bedoeld in de AMLR, wordt niet gebruikt.

Reactie VBIN:

VBIN kan zich vinden in dit standpunt. Zie eerder onze opmerking over PEP's.

- **Melden van categorieën vennootschappen met verhoogd witwasrisico aan de Commissie:** Nederland ziet geen aanleiding om de Europese Commissie in kennis te stellen van categorieën vennootschappen met een dermate hoog witwas- en

terrorismedinancieringsrisico dat de drempel voor het identificeren van uiteindelijk begunstigen zou moeten worden verlaagd van 25% naar minimaal 15%.

Reactie VBIN:

VBIN kan zich vinden in dit standpunt.

- **Registratieplicht voor lopende zakelijke relaties van buitenlandse entiteiten:** Om de administratieve lasten te beperken, heeft het kabinet besloten geen gebruik te maken van de lidstaattoptie om zakelijke relaties die buitenlandse juridische entiteiten en constructies vóór 10 juli 2027 zijn aangegaan, ook onder de registratieplicht te laten vallen.

Reactie VBIN:

VBIN kan zich vinden in dit standpunt. In praktijk zou dit veel problemen kunnen opleveren voor de financiële sector.

- **Verlenging van gegevensbewaartermijn:** De mogelijkheid om de bewaartermijn voor cliëntonderzoek en transactiegegevens (standaard vijf jaar) met nog eens vijf jaar te verlengen, wordt niet gebruikt omdat Nederland hiervoor geen noodzaak ziet.

Reactie VBIN:

VBIN constateert dat hiermee een andere aanpak komt, daar in de Wwft sprake is van potentieel 5+5 jaar bewaarplicht ingeval van een verdachtverklaring door de FIU van een transactie. Met de stelselwijziging, wordt de bewaartermijn dus maximaal 5 jaar.

Overige opmerkingen:

De Memorie van Toelichting en de Europese regelgeving (Anti-witwasverordening - AMLR en zesde antiwitwasrichtlijn - AMLD6) beschrijven diverse zaken die nader zullen worden uitgewerkt in andere regelingen, zoals algemene maatregelen van bestuur (AMvB's) en ministeriële regelingen op nationaal niveau, en technische reguleringsnormen of richtsnoeren door de AMLA (Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering) of de Europese Commissie op Europees niveau.

Door Algemene Maatregel van Bestuur (AMvB) of Ministeriële Regeling (nationaal)

- **Uitvoering van Europese Verordeningen:** Nadere regels kunnen worden gesteld voor een goede uitvoering van de AMLR en andere Europese verordeningen op het terrein van witwas- en terrorismefinancieringspreventie.
- **Aanwijzing van Toezichthouders:** De specifieke koppeling van meldingsplichtige entiteiten aan de verschillende toezichthouders zal bij AMvB worden vastgesteld, waarbij de bestaande verdeling vanuit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) als uitgangspunt dient. Ook kunnen andere Europese verordeningen via AMvB aan toezichthouders worden toegewezen.
- **Risicogebaseerd Toezicht:** Bij ministeriële regeling kan de wijze waarop toezichthouders risicogebaseerd toezicht uitoefenen nader worden vastgesteld, inclusief de gevolgen voor gegevensbescherming.

- **Vrijstellingen:** De mogelijkheid om vrijstellingen te verlenen bij lage risico's zal bij algemene maatregel van bestuur plaatsvinden.
- **Reikwijdte "overige financiële instellingen":** De technische inkadering van wat "in hoofdzaak" financiële dienstverlening inhoudt, wordt bij AMvB vastgesteld in afstemming met De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).
- **Registratieplicht:** De registratieplicht voor bepaalde meldingsplichtige entiteiten, zoals aanbieders van trust- of bedrijfsdiensten (waaronder domicilieverleners), zal bij AMvB lastenluw worden uitgewerkt. Hierbij worden de gegevens die bij de registratie aangeleverd moeten worden, benoemd en uitgewerkt.
- **Toetsing Hoger Leidinggevend Personeel:** Regels met betrekking tot de vaststelling van de betrouwbaarheid van hoger leidinggevend personeel en de omstandigheden die hierbij in aanmerking worden genomen, worden per AMvB nader uitgewerkt.
- **Aanwijzing Juridische Entiteiten en Trustconstructies:** Bij AMvB wordt bepaald welke Nederlandse vennootschappen of juridische entiteiten voor de UBO-transparantie worden aangemerkt als juridische entiteit, en welke juridische entiteiten of constructies gelijkgesteld worden aan een *express trust*.
- **Termijnen en Hoogtes van Dwangsommen:** Nadere regels over de ernst en duur van de overtreding bij het opleggen van een last onder dwangsom of bestuurlijke boete worden bij AMvB gesteld.
- **Gegevensuitwisseling:** Bij AMvB kunnen nadere regels worden gesteld over de doelen waarvoor vertrouwelijke gegevens mogen worden verstrekt aan andere instanties en de waarborgen die daarbij in acht moeten worden genomen. Ook kunnen bij AMvB andere instanties worden aangewezen voor gegevensuitwisseling.
- **Toegang tot UBO-informatie:** Bepaalde categorieën meldingsplichtige entiteiten (zoals Wft-vergunninghouders en notarissen) krijgen bij AMvB toegang tot een uitgebreidere set UBO-gegevens in het register.
- **Vergoedingen UBO-register:** De hoogte van de vergoedingen voor het raadplegen van het UBO-register zal bij AMvB worden vastgesteld.
- **Regels voor Notarissen:** Hoe notarissen onderling dienstweigeringen delen, de opzet en het beheer van een systeem hiervoor, en nadere regels over de verwerking van persoonsgegevens in dit kader, zullen bij verordening (door de KNB met goedkeuring van de Minister) worden bepaald.
- **Financiële Inlichtingeneenheid (FIE):** Gedetailleerde regels met betrekking tot de operationele onafhankelijkheid en zelfstandigheid van de FIE, de bescherming en beveiliging van de gegevens die door de FIE worden verwerkt, de onmiddellijke en rechtstreekse toegang van de FIE tot financiële en administratieve informatie, de terugkoppeling door de FIE aan meldingsplichtige entiteiten, en de inhoud van een verzoek om informatie aan een andere FIE, zullen bij AMvB nader worden uitgewerkt.

Door de AMLA (Europese Autoriteit)

- **Groepsgedraglijnen en -procedures:** De AMLA is belast met het opstellen van ontwerpen van reguleringsnormen waarin de minimumvereisten van op groepsniveau geldende procedures en gedraglijnen worden gespecificeerd, inclusief minimumnormen voor informatie-uitwisseling binnen een groep en de criteria voor het identificeren van moederondernemingen van groepen buiten de EU.

- **Aanvullende Maatregelen in Derde Landen:** De AMLA ontwikkelt ontwerpen van technische reguleringsnormen waarin het soort aanvullende maatregelen wordt gespecificeerd dat meldingsplichtige entiteiten moeten nemen voor bijkantoren en dochterondernemingen in derde landen waar het nationale recht naleving van EU-vereisten belemmert, inclusief extra toezichtmaatregelen.
- **Uitbesteding van Taken:** De AMLA zal richtsnoeren uitvaardigen over de voorwaarden voor uitbesteding van taken door meldingsplichtige entiteiten, inclusief de rollen en verantwoordelijkheden van de meldingsplichtige entiteit en de dienstverlener, en de aanpak van het toezicht hierop.
- **Drempels voor Incidentele Transacties:** De AMLA zal specifieke ontwerpen van technische reguleringsnormen opstellen om de sectoren en transacties te bepalen waarvoor lagere drempels voor cliëntenonderzoek gelden, en de passende drempels daarvoor.
- **Cliëntenonderzoek:** De AMLA is belast met het opstellen van ontwerpen van technische reguleringsnormen voor cliëntenonderzoek, waarin de minimuminformatie wordt vastgesteld die meldingsplichtige entiteiten moeten verkrijgen, en veilige, toegankelijke en innovatieve methoden voor identiteitsverificatie, ook op afstand. Daarnaast zal de AMLA richtsnoeren uitvaardigen over de risicovariabelen en -factoren voor cliëntenonderzoek. Ook zal de AMLA bepalen welke vereenvoudigde cliëntenonderzoeksmatregelen mogen worden toegepast in laagrisicosituaties.
- **Indicatoren voor Verdachte Activiteiten:** De AMLA verstrekt richtsnoeren inzake indicatoren voor verdachte activiteiten of gedragingen, die regelmatig worden bijgewerkt.
- **Model voor Melding Verdachte Transacties:** De AMLA zal ontwerpen van technische uitvoeringsnormen opstellen voor een gemeenschappelijk model voor de melding van verdachte transacties, dat in de hele Unie als uniforme basis moet dienen.
- **Procedures voor FIE-meldingen:** De AMLA zal richtsnoeren uitvaardigen voor de FIE's over de procedures voor het doorsturen en ontvangen van meldingen die betrekking hebben op een andere lidstaat, en het gevolg dat daaraan moet worden gegeven.
- **Risicoprofielbeoordeling:** De AMLA stelt ontwerpen van technische reguleringsnormen op voor benchmarks en methodologie voor het beoordelen en classificeren van het inherente en restrisicoprofiel van meldingsplichtige entiteiten, en de frequentie van herziening.
- **AML/CFT-toezichtcolleges:** De AMLA is belast met de ontwikkeling van ontwerpen van technische reguleringsnormen waarin de algemene voorwaarden voor de goede werking van AML/CFT-toezichtcolleges worden vastgelegd.
- **Samenwerking tussen Autoriteiten:** De AMLA zal richtsnoeren uitvaardigen voor de samenwerking tussen alle bevoegde autoriteiten.

Door de Europese Commissie

- **Richtsnoeren UBO-Identificatie:** De Commissie kan richtsnoeren vaststellen waarin wordt uiteengezet hoe de regels voor het identificeren van uiteindelijk begunstigen in verschillende scenario's moeten worden toegepast.
- **Technische Uitvoeringshandelingen KVK:** Hoe de Kamer van Koophandel (KVK) de UBO-informatie moet verzamelen, wordt gespecificeerd in een door de Europese Commissie vastgestelde uitvoeringshandeling.

- **Technische Specificaties Bankrekeningregisters (BARIS):** De Commissie kan door middel van uitvoeringshandelingen de technische specificaties en procedures vastleggen die nodig zijn voor de koppeling van de gecentraliseerde automatische mechanismen van de lidstaten.
- **Vereenvoudigde Cliëntenonderzoeksmaatregelen:** De Commissie stelt technische reguleringsnormen vast over het type vereenvoudigde cliëntenonderzoeksmaatregelen die meldingsplichtige entiteiten mogen toepassen in laagrisicosituaties.

Reactie VBIN:

VBIN maakt zich zorgen over de extra regelgeving die thans niet helder is doordat deze nog nader moet worden uitgewerkt in Level 2 regelgeving of in andere vormen zoals beleidsuitingen van toezichthouders. Dit maakt een voorbereiding op het invoeren van een aangepast Compliance framework bijzonder complex.

Vanuit de betaalsector is het noodzakelijk om innovatief te blijven en waar mogelijk gebruik te kunnen maken van vrijstellingen of vereenvoudigd klantonderzoek. PSP's en EGI's bedienen vooral zakelijke relaties die ook door banken aan de poort worden getoetst. Dubbele poortwachtersrollen voor nationale kringen zou indien mogelijk risicogebaseerd moeten worden voorkomen. De VBIN roept beleidsmakers op om hiermee rekening te houden. Denk hierbij aan marktplatformen, crowdfundingplatformen, cadeaukaarten die alleen in Nederland worden uitgegeven en inwisselbaar zijn en (web)winkels die laag risico producten verkopen. Zie in dit kader artikel 58 AMLR waarin beschreven is dat bepaalde elektronischgeldproducten met een lage waarde, zoals prepaidcadeaukaarten of prepaidvouchers, een laag risico op witwassen of terrorismefinanciering met zich meebrengen in aanmerking komen voor vrijstellen van bepaalde cliëntenonderzoeksmaatregelen, zoals de identificatie en verificatie van de cliënt en de uiteindelijk begunstigde.

Het intrekken van artikel 7 Wwft en het niet opnemen van een bepaling in de IWT zal grote consequenties hebben voor de uitgevers van e-money zoals cadeaukaarten, prepaidcards en prepaidvouchers. De consequentie zal zijn dat iedere kaarthouder bij uitgifte en bij inwisseling zal moeten worden geïdentificeerd en geverifieerd. Dit zal gepaard gaan met enorme administratieve lasten en een bedreiging zijn voor deze marktpartijen (EGI's). De VBIN roept de wetgever op om artikel 19 van de verordening op te nemen in de IWT en/of punt (58) op pagina 12 van de verordening nader in te vullen in de IWT.

6. de implementatie zo vorm te geven dat deze zo min mogelijk extra lasten heeft voor burgers en bedrijven.

Reactie VBIN:

VBIN merkt op dat de impact van de wijziging van melden, informatievergaring bij meldingsplichtige entiteiten substantieel kan zijn. Vooral het aanpassen van bestaande monitoring systemen en werkprocessen zijn in dit kader noemenswaardig. Ook het eerder genoemde feit dat er sprake is van dubbele poortwachters wordt niet geadresseerd in de huidige aanpak. Daarnaast is door het pas later uitwerken van Level 2 wetgeving en

handreikingen pas duidelijk wat de impact is van deze wetsaanpassing. VBIN roept de betrokken Ministeries om dit na een jaar van invoering te laten onderzoeken. VBIN verwacht namelijk dat de kosten substantieel zullen zijn voor PSP's en EGI's. Zie in dit kader de oproep om ook na te denken over een gelaagde structuur daar de banken vaak al als primaire poortwachter zakelijke relaties toetsen.