



KONINKLIJKE  
INRETAIL

## **Reactie Koninklijke INretail internetconsultatie Wet plan van aanpak witwassen**

Zeist, 14 januari 2020

Via deze weg maakt Koninklijke INretail graag gebruik van de mogelijkheid een reactie te geven op het concept wetsvoorstel 'Plan van aanpak witwassen'. Specifiek richt onze reactie zich op de maatregel waarbij contante betalingen boven de € 3.000,- verboden worden. INretail vertegenwoordigt de ondernemers in de non-food retail met een sterke vertegenwoordiging in de branches mode, schoenen, sport en wonenretail.

Wij onderschrijven het doel van de maatregel, maar plaatsen vraagtekens bij het effect ervan. Voordeel van de voorgestelde maatregel lijkt te zijn dat de huidige administratieve verplichtingen vanuit de meldplicht uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) vervallen. Wij vrezen echter dat bepaalde verplichtingen blijven bestaan of worden vervangen door nieuwe. Bij de keuze voor een verbod, pleiten wij voor een hogere grens dan de huidige voorgestelde € 3.000,-, opdat het handelsverkeer minder wordt belemmerd.

### **Vraagtekens effectiviteit van verbod op contant geld**

Vanzelfsprekend zijn wij groot voorstander van het effectief aanpakken van criminaliteit. Niet in de laatste plaats, omdat winkeliers zelf helaas vaak slachtoffer zijn van criminaliteit, diefstal en agressie. Wil men echter het criminele bedrijfsmodel aanpakken, dan moet men niet aan het einde daarvan beginnen. De aanname dat grote sommen geld zouden worden witgewassen via de retail herkennen wij niet. Hoeveel criminelen kopen immers vijf keukens per jaar om geld wit te wassen?

In de retail treft het voorgestelde verbod grote groepen ondernemers die actief zijn in het luxe modesegment, verkopers van keukens, badkamers en meubelen en van juwelen, elektronische apparatuur en andere luxegoederen. Het gaat om hardwerkende ondernemers die goederen verkopen die nu eenmaal een gemiddeld hogere consumentenprijs kennen. Met de geplande maatregel worden zij ondernemers met een klantenkring in de verdachte hoek. Terwijl contante betalingen ook bij een hogere aankoopprijs nog altijd gebruikelijk zijn. Ook de uitgaven van toeristen die Nederland steeds meer bezoeken en in de Nederlandse retail geld besteden mogen niet vergeten worden. Nog altijd gaat meer dan 40% van de betalingen in de retail gewoon contant en in 2018 werd 42 miljard euro contant opgenomen bij banken.<sup>1</sup> Ook voor contante betalingen van grotere bedragen.

### **Administratieve lasten**

Ten opzichte van de huidige meldplicht lijkt het voordeel van de voorgestelde maatregel te zijn dat de huidige administratieve verplichtingen die voortvloeien uit de Wwft vervallen. Wij hebben echter behoefte aan een nadere toelichting in de memorie op dit punt. Het verbod geldt voor een bedrag van € 3.000,- of meer "ongeacht of de transactie plaatsvindt in een handeling of door middel van meer handelingen waartussen een verband bestaat." In paragraaf 2.1 van de huidige leidraad Wwft voor handelaren staan factoren die volgens de rechter kunnen duiden op een samenhangende handeling. Bijvoorbeeld wanneer echtgenoten elk een aanschaf contant betalen. Welke verplichting tot (cliënt)onderzoek blijft eventueel bestaan voor handelaren? Worden daarnaast specifieke eisen gesteld aan de administratie die een ondernemer moet kunnen overleggen bij een onderzoek naar vermeende overtreding van het verbod? Wij vrezen meerdere administratieve adders onder het gras waar de memorie nu aan voorbij lijkt te gaan.

---

<sup>1</sup> Bron: <https://factsheet.betalvereniging.nl>.

### **Grensbedrag is onvoldoende onderbouwd en te laag**

In de memorie wordt toegelicht dat vanuit een mogelijk 'waterbedeffect' is gekozen voor het aansluiten op omliggende landen voor wat betreft het grensbedrag van het verbod. Daarbij wordt gekozen voor België, omdat Duitsland geen vergelijkbaar verbod kent. Nadere onderbouwing ontbreekt. Volgens INretail is juist het grote risico op een waterbedeffect in de grensregio met Duitsland, waar dus geen limiet geldt, een reden voor een hoger bedrag dan € 3.000,-. Daarnaast is het bedrag van € 3.000,- substantieel lager dan de grens van € 10.000,- die geldt bij de huidige meldplicht. Deze laatste grens geldt pas sinds 2018. Los van het aansluiten op de situatie in België, wordt niet onderbouwd waarom het grensbedrag zo fors verlaagd moet worden. De verlaging zou volgens ons minder snel moeten gaan en bepaald moeten worden op basis van een evaluatie van het effect van de maatregel op het aanpakken van (ondermijnende) criminaliteit. Een hoger bedrag zal het normale handelsverkeer veel minder belemmeren. Graag zien wij een nadere onderbouwing bij het voorgestelde grensbedrag.

### **Contact en nadere toelichting**

Indien gewenst, lichten wij ons standpunt vanzelfsprekend graag nader toe. Contactpersoon is Jeroen van Dijken, [jvdijken@inretail.nl](mailto:jvdijken@inretail.nl), 088 9730 689.

Koninklijke INretail is de grootste brancheorganisatie in retail non-food en is er voor iedereen die een (web)winkel heeft in retail non-food.

Bezoekadres: Arnhemse Bovenweg 100, 3708 AG te Zeist

Postadres: Postbus 762, 3700 AT te Zeist