

Vergaderjaar 2023–2024

36 228

Wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme in verband met het verbod op contante betalingen voor goederen vanaf 3.000 euro (Wet plan van aanpak witwassen)

Nr. 20

GEWIJZIGD AMENDEMENT VAN HET LID GRINWIS C.S. TER VERVANGING VAN DAT GEDRUKT ONDER NR. 9

Ontvangen 9 september 2024

De ondergetekenden stellen het volgende amendement voor:

Na onderdeel C wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

Ca

Artikel 1f wordt als volgt gewijzigd:

1. Voor de tekst wordt de aanduiding «1.» geplaatst.

2. In het eerste lid (nieuw) wordt na «betaling van goederen» ingevoegd «of verlener van diensten».

3. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:

2. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen instellingen aangewezen worden waarvoor de in het eerste lid genoemde verplichting geldt voor een bij algemene maatregel van bestuur te bepalen bedrag.

Toelichting

Dit amendement regelt dat het voorgestelde verbod op contante betalingen boven het in de wet genoemde maximumbedrag op termijn wordt uitgebreid naar diensten. Bij algemene maatregel van bestuur wordt aangewezen welke toezichthouder voor welke categorie dienstverlening verantwoordelijk is.

Het huidige wetsvoorstel stelt enkel grenzen aan contante betalingen bij de verkoop van goederen, terwijl het risico op witwassen of andere malafide praktijken ook bij diensten sterk aanwezig is. Bovendien is het te verwachten dat de maximering van contante betalingen bij goederen leidt tot een verschuiving van crimineel gedrag van goederen naar diensten, bijvoorbeeld door juridische constructies waarbij de transactie van een goed op papier kwalificeert als dienst. Volgens de indieners ligt het daarom in de rede om deze wettelijke beperking voor verkopers van

goederen ook toe te passen op aanbieders van diensten, en daarbij aan te sluiten bij de hoogte van het maximumbedrag voor goederen. Deze uitbreiding van het maximumbedrag naar diensten is ook een aanbeveling uit de wetenschapstoets van de rapporteurs Van Weyenberg (D66), Alkaya (SP) en Omtzigt (NSC).

De verplichting tot een maximumbedrag voor contante betalingen bij diensten volgt ook uit de recent aangenomen Europese verordening ter voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering (AMLR). Vooruitlopend op de inwerkingtreding van die verordening medio 2027 implementeert dit amendement het maximumbedrag in de wet, parallel aan het maximumbedrag voor goederen.

Deze wijziging leidt tot een uitbreiding van de reikwijdte van de groep partijen waarvoor het verbod op contante betalingen geldt. Dit vraagt om een zorgvuldige implementatie, zodat zowel de toezichthouder als het bedrijfsleven zich kunnen voorbereiden op deze wijziging. Om deze reden hebben de indieners het maximumbedrag voor diensten opgenomen in een nieuw wetsonderdeel, waarvoor een afzonderlijk koninklijk besluit tot inwerkingtreding kan worden uitgegeven. De indieners roepen de regering op om niet langer te wachten met het uitgeven van het inwerkingtredings-KB dan nodig is om aan de eisen voor een zorgvuldige implementatie te voldoen. Ook vragen de indieners de regering te bezien hoe het verbod ook werking kan en dient te krijgen voor niet-Wwft-dienstverleners, ook in het licht van de aankomende AMLR-verplichtingen.

Grinwis
I. van Dijk
Vijlbrief