

Wijziging Wwft: beperken contante betalingen tot € 3.000

Gevolgen: ingrijpend / **middelgroot** / beperkt

			
Interactie burgers/bedrijven		x	
Maakbaarheid systemen		x	
Handhaafbaarheid			x
Fraudebestendigheid		x	
Complexiteitsgevolgen			x

Risico procesverstoringen: groot / gemiddeld / **klein**

Uitvoeringskosten	incidenteel	structureel
• Dienstverlening	€ 200.000	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 390.000	€ 2.570.000
• Automatisering	€ 3.570.000	€ 550.000

Personele gevolgen: 3,3 fte incidenteel
26 fte structureel

Invoering mogelijk per: 01 – 07 – 2023

Beslag portfolio: groot/inpasbaar

Eindoordeel: Uitvoerbaar, mits de benodigde capaciteit op tijd kan worden geworven in de krappe arbeidsmarkt en de benodigde IV-capaciteit beschikbaar is.

Beschrijving voorstel/regeling

De wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) introduceert een verbod voor handelaren om transacties boven € 3.000 in contanten te verrichten. De Minister van Financiën houdt toezicht op dit verbod. In de praktijk wordt dit toezicht uitgeoefend door Bureau Toezicht Wwft van de Belastingdienst.

Interactie burgers/bedrijven

Bezien moet worden hoe doelgroepen op een effectieve manier geïnformeerd kunnen worden. Communicatie met de groepen handelaren zal (waar mogelijk) met brancheorganisaties worden vormgegeven. Er zal communicatieonderzoek onder de doelgroep worden gedaan. Inzet van additionele communicatie is nodig.

Maakbaarheid systemen

Bestaande IV moet worden aangepast. Om invulling te geven aan risicogeoriënteerd toezicht wordt gebruik gemaakt van een te realiseren risicomodel. Daarnaast moet een veilige gegevensuitwisseling met partners in de Wwft-keten worden geborgd.

Handhaafbaarheid

Het toezicht zal op een risicogeoriënteerde wijze plaatsvinden; i) door middel van ontvangen externe signalen, ii) themagericht, en iii) op risico gebaseerde dataselectie.

Fraudebestendigheid

Het risico bestaat dat met een verbod, contante transacties boven de € 3.000 buiten de administratie wordt gehouden dan wel dat transacties worden opgeknipt.

Er zijn twee alternatieven denkbaar voor het bepalen van de territoriale werkingssfeer van het verbod. In het eerste alternatief is het verbod van toepassing indien de transacties in contanten in Nederland plaatsvinden. Uit de administratie blijkt echter veelal niet of transacties hier te lande dan wel in het buitenland hebben plaatsgevonden. In het tweede alternatief is het verbod van toepassing indien handelaren in Nederland transacties in contanten verrichten of indien een in Nederland woonachtige of gevestigde handelaar transacties in contanten verricht. Dit tweede alternatief is in lijn met de huidige werkwijze van bureau BTW. Dit alternatief is in mindere mate vatbaar voor manipulatie, dan waar een contante betaling plaatsvindt. Op basis van de administratie en externe bronnen kan veelal de vestigingsplaats van een onderneming worden vastgesteld. Ontwijken van het verbod op contante betaling in Nederland zou echter nog steeds mogelijk zijn door 'over de grens' een rechtspersoon op te richten. Deze rechtspersoon zal naar het nationale recht van Duitsland bevoegd zijn om schijnbaar onbeperkt contante betalingen te accepteren.

Omdat het verbod ziet op transacties waarbij er een aan- of verkoper beroeps- of bedrijfsmatig betrokken is, bestaat het risico dat een transactie straks wordt gepresenteerd als een transactie tussen twee particulieren. Dit terwijl feitelijk een handelaar hierin als koper of verkoper optreedt of dat de handelaar als bemiddelaar optreedt. Anders dan bij voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, sieraden, juwelen, edelmetalen en edelstenen, kent bemiddelen bij de aan- en verkoop van andere goederen geen verplichtingen voor de Wwft.

In zijn algemeenheid geldt dat het instellen van een limiet aan het bedrag dat in contanten mag worden betaald een barrière opwerpt tegen witwassen en terrorismefinanciering. Maar de inschatting is dat op den duur naar alternatieven zal worden gezocht om dit verbod te omzeilen.

Tot slot kan mogelijk een verschuiving plaatsvinden van transacties in goederen naar dienstverlening tegen vergoeding in contanten. Dan bestaat dus het risico dat geldstromen verder buiten het gezichtsveld raken.

Complexiteitsgevolgen

Met dit voorstel wordt een verbod geïntroduceerd voor handelaren om transacties boven € 3.000 in contanten te verrichten. Bureau Toezicht Wwft zal op een risicogeoriënteerde wijze invulling geven aan dit toezicht.

Risico procesverstoringen

Het risico op procesverstoringen is klein.

Uitvoeringskosten

De incidentele uitvoeringskosten bedragen € 4,2 mln., waarvan het merendeel voor automatisering. De structurele kosten voor automatisering bedragen € 550.000. De structurele kosten voor toezicht en handhaving bedragen ruim € 2,5 mln.

Personele gevolgen

Incidenteel zijn er 3,5 fte benodigd voor de uitvoering van dit voorstel. Structureel zijn er 26 fte benodigd voor de uitvoering van dit voorstel.

Invoeringsmoment

Invoering is mogelijk per: 1 juli 2023.

Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar, mits de benodigde capaciteit op tijd kan worden geworven in de krappe arbeidsmarkt en de benodigde IV-capaciteit beschikbaar is.