

Woudenberg, 9 januari 2019

Betreft: Consultatie Wetsvoorstel Wijziging vierde anti-witwasrichtlijn

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij ontvangt u de reactie van Intersolve Payments B.V. (hierna: Intersolve) op het Wetsvoorstel tot wijziging van de Wet ter Voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme (hierna Wwft). Intersolve is een elektronischgeldinstelling en uitgever van meerdere prepaid giftcards onder verschillende brands. Voor Intersolve en haar klanten/partners heeft de wijziging van art. 7 van de Wwft grote gevolgen welke praktisch en financieel niet haalbaar zijn. Hieronder wordt dit verder uitgewerkt.

Op basis van het nieuwe wetsvoorstel zou artikel 7 Wwft er als volgt uitzien:

Artikel 7

1. De artikelen 3, tweede lid, onderdelen a tot en met c, e en f, en 4 zijn niet van toepassing voor zover een instelling een zakelijke relatie aangaat of een transactie verricht met betrekking tot elektronisch geld en:

a. het elektronisch geld waarop de geldwaarde is opgeslagen niet kan worden heropgeladen of een betalingstransactielimiet heeft van € 150 per maand en uitsluitend in Nederland kan worden gebruikt;

b. de opgeslagen geldwaarde van het elektronisch geld niet meer dan € 150 bedraagt;

c. het elektronisch geld uitsluitend wordt gebruikt voor de aankoop van goederen of diensten;

d. de opgeslagen geldwaarde van het elektronisch geld niet kan worden aangevuld met anoniem elektronisch geld; en

e. de uitgever van het elektronisch geld zorgt voor een toereikende controle van de transacties of de zakelijke relatie om te verzekeren dat kan worden voldaan aan het bepaalde in artikel 16.

2. Een instelling verzamelt voldoende gegevens om te kunnen vaststellen of het eerste lid van toepassing is.

3. Het eerste lid is niet van toepassing indien sprake is van terugbetaling in contanten of opname in contanten van de monetaire waarde van het elektronisch geld en het terug te betalen bedrag hoger is dan € 50, of indien sprake is van een betalingstransactie op afstand als bedoeld



in artikel 4, onderdeel 6, van de richtlijn betaaldiensten en het betaalde bedrag hoger is dan € 50 per transactie.

4. Banken en andere financiële ondernemingen accepteren enkel betalingen verricht met anonieme prepaidkaarten die zijn uitgegeven in derde landen, indien deze kaarten voldoen aan eisen gelijkwaardig aan die van het eerste of derde lid.

Paragraaf 1 – limieten

In het wetsvoorstel worden de limieten en maximale bedragen bij elektronische prepaidkaarten, waarbij instellingen mogen afzien van het toepassen van cliëntenonderzoeksmaatregelen, verlaagd. Op dit moment is het een instelling toegestaan om af te zien van het toepassen van cliëntenonderzoek bij een limiet van € 500 voor het bedrag dat op de kaart kan worden opgeslagen in het geval dat de kaart alleen binnen Nederland gebruikt kan worden en bij een limiet van € 250 voor de betalingstransacties die per maand kunnen worden verricht. In beide gevallen worden de limieten verlaagd naar € 150. Intersolve vraagt zich af waarom de limiet voor gebruik binnen Nederland niet een verdubbeling kan zijn zoals in de huidige Wet wel het geval is. Het risico op financiering van terrorisme bij gebruik binnen Nederland is nihil. De giftcards zijn alleen te verzilveren bij aangesloten acceptanten. Het gaat hier om retail, restaurants, boekwinkels e.a. Deze partijen zijn derhalve bekend en klantenonderzoek heeft plaatsgevonden. Het risico op witwassen is eveneens zeer laag. Kaarthouders moeten zich identificeren bij terugbetaling in contanten vanaf € 100 (huidige Wwft).

Paragraaf 3 – online transacties

In lid 3 worden er beperkingen gesteld aan online transacties (betalingen) met elektronisch geld, oftewel betalingen op afstand als bedoeld in de herziene richtlijn betaaldiensten. Voor online betalingen met elektronisch geld mag tot een bedrag van € 50 per transactie worden afgezien van cliëntenonderzoeksmaatregelen. Indien het online betaalde bedrag hoger is dan € 50, dient er wel cliëntenonderzoek plaats te vinden. Voor de giftcard branche heeft dit voorstel grote praktische en financiële gevolgen. De bezwaren betreffen de volgende 4 punten.

Hierbij zullen wij het volgende voorbeeld gebruiken. De situatie zou als volgt zijn: een consument koopt anoniem een giftcard ter waarde van € 150. Deze worden, per definitie, meestal cadeau gegeven aan een ander (voor de uitgevende instelling anoniem) persoon. Nu zou deze persoon zich op de website van de webshop moeten identificeren bij de aankoop van een goed bij een bedrag vanaf € 51.

1. Huidige transactiebedragen en volumes

Het gemiddelde bedrag voor online bestedingen bedroeg in 2018 circa € 69 (bron Thuiswinkel.org). Als deze cijfers worden doorgetrokken naar online betalingen met prepaid giftcards, dan zijn in 2018 naar verwachting 12 miljoen bestedingen online betaald met een prepaid giftcard boven de € 51. Dit aantal zal de komende jaren sterk groeien.



2. Het effectief uitvoeren van klantenonderzoek

Deze identificatie zegt feitelijk niets. Het goed kan worden gekocht door iemand en worden gegeven aan een ander persoon. Het is niet duidelijk wat dan vastgelegd moet worden in dit geval want een geheel klantenonderzoek kan niet door een webshop worden uitgevoerd. Als het moet worden uitgevoerd door de uitgevende instelling is dit te tijdrovend en te kostbaar.

3. Laag witwas en terrorismefinancieringsrisico

De verhoogde kans op witwassen bij online gebruik van prepaid cadeaukaarten is nihil ten opzichte van andere betaalmethoden. Er kan alleen een goed worden gekocht in een aangesloten winkel. Een goed kan worden teruggebracht naar de winkel voor contant geld maar dit is met contante betaling niet anders. Bij online afhandeling wordt in de meeste gevallen het tegoed teruggeplaatst op de cadeaukaart. Het betaalmiddel giftcards creëert hier geen hoger risico. Het risico op terrorisme financiering is verder nihil omdat er een goed/dienst wordt gekocht bij een aangesloten en goedgekeurde acceptant die het screeningsproces succesvol heeft doorlopen. Het gaat hier om kleding winkels, boekhandels, restaurants e.a. in Nederland.

4. Financiële implicaties

De implementatie van identificatie software en het aannemen/trainen van personeel is voor webshops of middels een re-direct naar de uitgevende instelling een zeer kostbare aangelegenheid om te implementeren bij duizenden acceptanten (webshops) van giftcards.

Wij doen daarom een beroep op u om gelet op de wenselijke en praktische uitvoerbaarheid van de wet de onderstaande punten te heroverwegen:

- 1) De limieten en maximale bedragen bij elektronische prepaidkaarten, waarbij instellingen mogen afzien van het toepassen van cliëntenonderzoeksmaatregelen, voor gebruik binnen Nederland te verhogen naar € 300;
- 2) Ten aanzien van artikel 7 punt 3: de grenswaarde voor een cliëntonderzoek, indien sprake is van een betalingstransactie op afstand als bedoeld in artikel 4, onderdeel 6, van de richtlijn betaaldiensten, te verhogen naar € 150 per transactie.



Verder leidt deze wetswijziging tot verregaande verschillen in behandeling tussen cadeaukaarten die wel als elektronisch geld worden beschouwd en cadeaukaarten die hier niet onder vallen. Onder deze laatste categorie vallen cadeaukaarten die zijn uitgegeven door de winkelier waar deze ook moeten worden besteed. Dit leidt tot een onevenwichtigheid en ongewenste ontwikkeling in de Nederlandse markt voor cadeaukaarten. Met deze twee aanpassingen kan onnodige ongelijkheid tussen deze groepen worden beperkt.

Met vriendelijke groet,
Intersolve

Peter Schilder
Jeroen Reilink