

Aan de voorzitter en de leden van de
Eerste Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20017
2500 EA DEN HAAG

Briefnummer
25-123381

Den Haag
19 mei 2025

Onderwerp
Inbreng debat plan van aanpak witwassen

Telefoonnummer
+31657467001

E-Mail
doorne@vnoncw-mkb.nl

Geachte dames en heren,

Op 27 mei a.s. wordt de Wet plan van aanpak witwassen behandeld in uw Kamer. VNO-NCW en MKB-Nederland steunen de wet en zijn daarmee voorstander van het verbod op contante betalingen voor goederen vanaf € 3.000. Hiervoor zijn verschillende argumenten:

1) Tegengaan van witwassen

We hebben in Nederland een groot drugsprobleem hetgeen veel ondermijnende criminaliteit met zich brengt maar ook zorgt voor grote stromen van contant crimineel geld. Crimineel geld verstoort de economie en leidt tot oneerlijke concurrentie. Het is daarom van belang dat witwassen wordt tegengegaan. Het bedrijfsleven trekt hierin samen op met de overheid. Een grens van € 3.000 zorgt ervoor dat criminelen grote sommen contant geld niet meer uit kunnen geven.

2) Minder regeldruk en verlaging van de administratieve lasten

De acceptatielimiet van contant geld ter hoogte van € 3.000 leidt tot minder regeldruk bij ondernemers en meer efficiëntie bij poortwachters. Bij een harde grens van € 3.000 euro hoeven geen, of in ieder geval aanzienlijk minder, vragen over de herkomst van contant geld worden gesteld aan ondernemers. Dit voorkomt uitgebreide transactieonderzoeken en vermindert de administratieve druk op ondernemers aanzienlijk. Bij een grens van € 10.000 zal op basis van de Europese wetgeving (AMLR¹) verificatie moeten plaatsvinden in geval van hogere betalingen dan € 3.000. Dat brengt veel administratieve lasten en privacy issues met zich mee. Van klanten moeten dan de volgende gegevens bijgehouden worden: de voor- en achternamen, de geboorteplaats, verblijfplaats en volledige geboortedatum, nationaliteiten e.d. (art. 19 en 22 AMLR). Deze gegevens moeten door iedere ondernemers conform de regels van de AVG worden opgeslagen en tijdig ook weer worden verwijderd. Bovendien zullen banken bij een grens van € 10.000 euro significant meer uitvragen moeten doen naar de herkomst van het geld om te voldoen aan hun verplichtingen rondom transactiemonitoring.

¹ Anti-Money Laundering Regulation

3) Europese harmonisatie

De Europees voorgestelde grens van € 10.000 is te hoog. Daarom hebben vele andere landen (waaronder België, Frankrijk en Italië) een lagere grens vastgesteld. Het is voor Nederland, als doorvoerland van drugs, belangrijk om een lage cashgrens te handhaven om witwassen tegen te gaan. Bovendien sluiten wij aan bij veel andere Europese landen. Een Europees level playing field is voor ondernemers essentieel. Het verdient dan ook de aanbeveling om ook andere Europese landen maar in het bijzonder voor buurland Duitsland eveneens te komen tot een lagere grens om het te verwachten verplaatsingseffect te voorkomen.

4) Veiliger ondernemerschap

Met een duidelijke grens van € 3.000 euro wordt voorkomen dat ondernemers onder druk komen te staan om grote contante betalingen te accepteren van mogelijk criminele klanten. De grens van € 3.000 euro creëert een gelijk speelveld voor alle ondernemers. VNO-NCW en MKB-Nederland zijn daarom ook voorstander van uitbreiding van de limiet naar diensten. Daarmee geldt dezelfde grens voor zowel goederen als diensten. Het ondernemerschap wordt met een cashlimiet van € 3.000 dus veiliger.

5) Toekomstige ontwikkelingen in betalingen

Eind 2025 worden de Instant Payments Verordening uitgerold in de SEPA²-landen. Dat betekent dat ondernemers snel, veilig en betaalbaar in alle SEPA-landen geld kan overmaken. In het verleden duurde het lang voordat het geld daadwerkelijk gestort werd op de rekening van de ontvanger. Door deze vertraging waren ondernemers toegewezen op cashbetalingen. Dan kon men namelijk gelijk oversteken. Door de uitrol van de verordening wordt de betaling in alle SEPA-landen direct (instant) gedaan zoals wij in Nederland al gewend zijn bij onderlinge betalingen. De noodzaak voor contante betalingen zal hierdoor steeds verder afnemen.

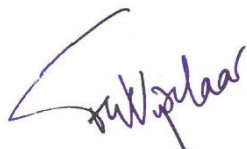
Voor ondernemers die veel zaken doen buiten de SEPA-landen en cash gangbaar is binnen de sector, moet een andere Europese oplossing gevonden worden. Iedere cashgrens belemmert hen namelijk in de internationale handel.

Naast een cashlimiet, ligt ook een voorstel voor een cash acceptatieplicht voor ondernemers. VNO-NCW en MKB-Nederland zouden liever geen cash acceptatieplicht zien. Wij achten het niet nodig; uit recent onderzoek van DNB blijkt dat 95% van de toonbankinstellingen cashbetalingen accepteert. Die ondernemers die dat niet doen, weigeren dat veelal uit veiligheidsoverwegingen. Het plegen van overvallen is minder aantrekkelijk geworden doordat er steeds minder wordt betaald met contant geld. Het is niet ondenkbaar dat de acceptatieplicht van contant geld de dalende trend van overvallen zal keren. Het is daarom belangrijk om bepaalde uitzonderingen mogelijk te maken op deze plicht uit veiligheidsoverwegingen. Tot slot vragen wij ook aandacht voor de borging van de randvoorwaarden zoals die zijn opgenomen in het Convenant Contant Geld. Voldoende werkende, bereikbare en nabijgelegen afstortlocaties zodat ondernemers het contante geld veilig kunnen afstorten, is daarbij een essentiële randvoorwaarde die bij de invoering van acceptatieplicht gepaard dient te gaan. De afspraken opgenomen in het convenant worden nu nog niet gehaald. Ook zal bij een toename van de overvallen, voldoende politie-inzet beschikbaar moeten zijn om hierop te kunnen acteren.

² Single Euro Payments Area

Ik hoop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Mocht u nog vragen hebben, dan kunt u contact opnemen met beleidssecretaris Karijn van Doorne van VNO-NCW en MKB-Nederland, doorne@vnoncw-mkb.nl.

Met vriendelijke groet,



drs. F.W. Vijselaar
Algemeen directeur VNO-NCW



L.J. Visser
Algemeen directeur MKB-Nederland