

Witwassen (het voorkomen van)

In België is het maximale cash bedrag € 3000,00. Dat zou ook in Nederland kunnen. Een aanvullende maatregel kan zijn het uit de markt halen van alle biljetten vanaf € 100,00 en hoger, dat maakt het witwassen niet onmogelijk maar wel een stuk moeilijker.

Het witwassen op zich vinden banken niet erg want geld stinkt niet, wel dat ze tegen de lamp lopen. Dat levert een boete en imagoschade op. Die boete is een bedrijfs-risico en wordt doorberekend aan de klanten. Giraal geld is gebaseerd op vertrouwen. Imagoschade ondergraaft dit vertrouwen en dat is lastig want klanten kunnen dan weglopen naar een andere bank. Een alternatief via cash is er ook niet meer of zeer beperkt.

Om het systeem in balans te krijgen moet er een alternatief voor fysiek geld komen in een modern jasje, CBDC. Dit zal de bank stimuleren tot goed gedrag, anders gaan de klanten weglopen. In Zweden en Canada loopt hiermee al een proef.

Er is enige spoed in deze discussie nodig want de BigTech zijn bezig met het opzetten van alternatieve financiële systemen.

Niets doen is voor de politiek geen optie, dan hebben over enige tijd de BigTech het financiële systeem overgenomen. CBDC werpt ook een dam hier tegen op.

Als CBDC wordt ingevoerd kunnen de pin automaten op termijn worden afgebouwd en komen plofkraken overvallen na flaptappen te vervallen.

De 2e kamer 2015 heeft kamerbreed uitgesproken dat er een veilig financieel systeem moet komen. Dit is in 2019 bevestigd door de WRR. 14 Januari a.s. is er hierover een discussie in de 2e kamer. Dan heeft de politiek de keus tussen een veilig financieel systeem of een systeem van de BigTech.