

**Ministerie van Financiën en  
Ministerie van Justitie & Veiligheid**

Ons kenmerk: 20.002/BvS/SGWC Uw contactpersoon: Bert van Steeg  
Bijlagen: - E-mailadres: Bert.vansteeg@detailhandel.nl  
Betreft: Reactie op Internetconsultatie wetsvoorstel witwassen

Den Haag, 14 januari 2020

Geachte heer/mevrouw,

Graag reageert Detailhandel Nederland hierbij op de internetconsultatie van de wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Wet op de economische delicten in verband met het verbod op contante betalingen vanaf € 3.000 en de Wet plan van aanpak witwassen.

Detailhandel Nederland onderschrijft de doelstelling van genoemde wetgeving van harte, namelijk het tegengaan van witwassen. De detailhandel levert waar mogelijk ook graag een bijdrage aan een gezamenlijke effectieve aanpak. Dit neemt niet weg dat Detailhandel Nederland een aantal vragen heeft bij het voorgestelde verbod op contante betalingen boven de € 3.000.

Detailhandel Nederland deelt de opvatting van de minister van Financiën, zoals beschreven in de toelichting op het wetsvoorstel, dat aan cashgeld risico's kleven met betrekking tot veiligheid. Mede in dat licht pleit Detailhandel Nederland al langjarig voor het gebruik van elektronische betaalmiddelen in de winkel. Dit heeft er toe geleid dat het gebruik van cash in de winkel sterk is terug gedrongen tot ongeveer 40%. Dit neemt niet weg dat veel consumenten nog steeds de voorkeur geven aan een betaling met cash geld. Cash geld is dus een gangbaar en gewenst betaalmiddel in de Nederlandse samenleving. In dat licht verbaast het Detailhandel Nederland dat de grens voor cash geld zo snel wordt verlaagd. In 2018 werd de meldingsplicht boven de € 10.000 ingesteld, nu wordt gekozen voor een verlaging naar € 3.000.

In de Memorie van Toelichting wordt een onderbouwing gegeven voor de keuze van het bedrag van € 3.000. De belangrijkste reden lijkt er in te liggen dat ook in België een zelfde grens wordt gehanteerd. Detailhandel Nederland deelt de opvatting dat op dit vlak goed moet worden afgestemd met andere landen. Waarom België hierin leidend moet zijn, blijft ons inziens echter onduidelijk.

Daarnaast wordt niet onderbouwd, waarom in de Nederlandse situatie een grens van € 3.000 effectief zou zijn. Dat klemt des te meer, omdat ook niet lijkt onderzocht voor welke branches de instelling van het verbod een effectieve maatregel zou zijn. Detailhandel Nederland kan zich niet aan de indruk onttrekken dat de € 3.000 vrij willekeurig is gekozen, zonder dat voldoende is onderzocht waarom en voor welke branches een dergelijke maatregel effectief zou zijn. Graag zou Detailhandel Nederland dan ook zien dat deze keuze nader wordt onderbouwd in de Memorie van Toelichting, waarbij ook zou kunnen worden ingegaan op de wenselijkheid van een totaalverbod van betalingen van cashgeld boven € 3.000.

Het voorgestelde verbod lijkt een vermindering van administratieve lasten met zich mee te brengen. Ten opzichte van de huidige meldplicht lijkt het voordeel van de voorgestelde maatregel te zijn dat de huidige administratieve verplichtingen die voortvloeien uit de Wwft vervallen. Vraag blijft wel of iedere verplichting tot (cliënt)onderzoek vervalt voor handelaren. Worden eventueel specifieke eisen gesteld aan de administratie die een ondernemer moet kunnen overleggen bij een onderzoek naar vermeende overtreding van het verbod? Graag ziet Detailhandel Nederland nadere verduidelijking op dit punt.

In de overwegingen in de Memorie van Toelichting mist Detailhandel Nederland de impact van de maatregel op het betalingsgedrag van toeristen buiten de EU. Binnen deze groep is de wens om cash te betalen over het algemeen groter, zeker op het moment dat ze niet beschikken over een alternatieve elektronische mogelijkheid. De voorgestelde maatregel draagt op dit vlak een extra risico voor winkeliers. Detailhandel Nederland zou graag zien dat deze overwegingen worden meegenomen en wordt gekeken op welke manier winkeliers hierin kunnen worden ontzorgd.

Op basis van het bovenstaande komt Detailhandel Nederland tot de conclusie dat onvoldoende onderzoek is gedaan of een algeheel verbod op cashbetalingen boven € 3.000 een effectief middel is tegen witwassen. In de Memorie van Toelichting wordt onvoldoende onderbouwd waarom juist een generiek opgelegd verbod van € 3.000 op dit moment een effectieve maatregel zou zijn bij de bestrijding van witwassen. Zeker omdat niet is aangetoond dat grote hoeveelheden cash geld via de detailhandel worden wit gewassen.

In dat licht pleit Detailhandel Nederland voor een betere onderbouwing en gaat zij graag in gesprek met de minister(s) om het beleid ter voorkoming van witwassen verder te verfijnen,

Met vriendelijke groet,

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'H' followed by a long, sweeping horizontal stroke that ends in a small upward flick.

Hester Duursema,  
Directeur Detailhandel Nederland.