

## **Vragen en antwoorden over het Wetsvoorstel om witwassen aan te pakken**

### **Waarom worden contante betalingen vanaf € 3000 verboden?**

- Het wordt voor beroeps- of bedrijfsmatige handelaren niet meer mogelijk om transacties vanaf 3.000 euro met contant geld te betalen.
- We willen het criminelen hiermee zo moeilijk mogelijk maken om hun geld dat ze in de onderwereld verdiend hebben kwijt te raken in de bovenwereld.

### **Betekent dit dat ik mijn brommer niet meer cash op Marktplaats kan verkopen?**

- Nee, het verbod geldt enkel voor beroeps- of bedrijfsmatige handelaren van goederen en niet voor contante betalingen tussen particulieren.

### **Waarom €3000, witwassen gaat toch juist om veel grotere bedragen? Hiermee worden vooral burgers geraakt?**

- Deze nieuwe wet maakt het voor beroeps- of bedrijfsmatige handelaren niet meer mogelijk om transacties vanaf 3.000 euro met contant geld te betalen.
- Bij witwassen gaat het om geld dat verdiend is binnen het illegale circuit en wordt ingebracht in het legale betalingsverkeer. Ook kleinere bedragen kunnen witgewassen worden.
- Bij de invulling van het verbod (zowel grens als doelgroep) is gekeken naar de grens en doelgroep die gehanteerd wordt in omliggende landen in verband met het waterbedeffect. België en Frankrijk hebben ook een verbod op contante betalingen, zij hanteren respectievelijk 3.000 en 1.000 euro als grens. Daarnaast is de balans gezocht tussen de effectiviteit van het verbod en het belang van een toegankelijk betalingsverkeer in de samenleving.

### **Hoe voorkomt deze nieuwe regel dat mensen/criminelen niet in delen hun betalingen met cash doen?**

- In het wetsvoorstel is opgenomen dat het opknippen van betalingen ('smurfen') niet is toegestaan.
- (De toezichthouder zal hierop toezien en kan boetes uitdelen wanneer het verbod niet wordt nageleefd)

### **Is dit de opmaat naar een cashloze samenleving?**

- Nee, contant betalen moet mogelijk blijven
- Een groep Nederlanders geeft nog altijd de voorkeur aan cash. Bijvoorbeeld omdat zij niet digitaal vaardig zijn, of het makkelijker vinden budgetteren. Maar ook privacyoverwegingen kunnen daarbij een rol spelen.
- De trend is al jaren dat contant geld steeds minder wordt gebruikt. Het coronavirus zet die ontwikkeling in een stroomversnelling. Toch is het belangrijk dat winkels, restaurants en cafés cash geld blijven accepteren als betaalmiddel.