



BOND VAN CANNABIS DETAILLISTEN SINDS 1994

Ministerie van Financiën
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG
T.a.v. de minister van financiën, Dhr. Wopke Hoekstra

Datum 28 april 2021
Onze referentie 20/21/04
Inzake BRANDBRIEF CONTANTE GELDEN

Zijne/hare excellentie,

Namens de leden van de verenigingen de Bond van Cannabis Detaillisten (BCD), het Platform Cannabis Nederland (PCN), Actieve Bredase Coffeeshopondernemers (deelnemers Experiment gesloten coffeeshopketen) en andere lokale bonden richten wij ons tot u met een urgent probleem.

Het is u ongetwijfeld bekend dat het ondernemers in de coffeeshopbranche al jaren, kort gezegd, moeilijk wordt gemaakt waar het gaat om het verkrijgen van een bankrekening en het onderhouden van een bankrelatie. Daarover zijn eerder contacten geweest met het ministerie van financiën. Toenmalig minister van financiën, Wouter Bos, heeft per brief van 18 januari 2010 (**bijlage 1**), aan de voorzitter van de tweede kamer medegedeeld dat gedoogde bedrijven toegang moeten blijven hebben tot betaalfaciliteiten die effectieve deelname aan het economisch verkeer garanderen. Hoewel de bankrelatie daarmee is behouden, zijn banken steeds strengere eisen gaan stellen, waaronder bijvoorbeeld een gewenste verhouding van 70/30 tussen betalingen per pin en cash. Coffeeshophouders staan en stonden hier niet onwelwillend tegenover en hebben derhalve pinapparaten laten installeren en bezoekers aangemoedigd om per pin te betalen om aan deze maatregelen te kunnen voldoen.

Dit heeft echter als keerzijde dat coffeeshopondernemers aanzienlijke hoeveelheden contant geld bij de bank moeten kunnen opnemen, teneinde de inkoop te kunnen verzorgen. Door Covid-19 zijn zowel betalen met pin als contactloos betalen ook nog sterk toegenomen. Zoals u ongetwijfeld bekend, mogen aan 'de achterdeur' geen inkoopbonnen worden verstrekt. Gelet op de, overigens door de Belastingdienst gehanteerde marge van 100%¹⁾, is voor iedere 1000 euro omzet, 500 euro aan contanten nodig om de inkoop te kunnen verzorgen. Benadrukt zij dat dit gewoonweg bittere noodzaak is; binnen het huidige gedoogbeleid is contante inkoop voor gedoogde coffeeshopondernemers de enige optie.

¹⁾ Valt een coffeeshop onder de marge 100% komt er een belastingonderzoek, waarmee de belastingdienst, wellicht onbedoeld, de verkoopprijs bij de coffeeshops vaststelt.



BOND VAN CANNABIS DETAILLISTEN SINDS 1994

De problemen die ontstaan door onvoldoende beschikking over contant geld, zijn door het ABC eind april 2020 behalve aan de minister van financiën Hoekstra (**bijlage 2, brief ABC**) ook voorgelegd aan het Team Experiment Gesloten Coffeeshopketen (Netwerk Overheid) en Burgemeesters. De Bredase coffeeshops nemen deel aan het experiment. Tijdens bijeenkomsten werd aangegeven dat er intussen gesprekken waren geweest met VNB die pinnen juist verwelkomen en aanbevelen om vooral met de bank in gesprek te gaan. De coffeeshops die deelnemen aan het experiment hebben het gesprek gezocht, zoals vele andere coffeeshops in Nederland met een bankrekening bij de Rabobank, maar zonder positief resultaat en zei hebben de zelfde brieven van de Rabobank ontvangen. De vereniging ABC heeft het probleem nogmaals bij brief van 15 december 2020 beschreven. Op 1 februari 2021 (**bijlage 3, brief min. V&J**) adviseerde het ministerie van V&J om in gesprek te gaan met de bank, echter de beperking voor coffeeshops om contant geld op te nemen is al per 1 januari 2021 ingegaan en naar verwachting, zal pas in 2022 gereguleerd geteelde cannabis over de toonbank gaan in de gemeenten die deelnemen aan het experiment. Tot die tijd moeten de coffeeshops nog als bedrijf normaal kunnen blijven functioneren en zijn de ingebrachte bezwaren door de ABC helaas niet serieus genomen.

Bij de Rabobank bankierende coffeeshophouders hebben allen de afgelopen weken een brief ontvangen waarin is bevestigd dat per maand maximaal € 8000,- in contanten mag worden opgenomen. De bank kondigt aan de bankrelatie op te zeggen als men zich niet aan dat maximum houdt. Ook het opnemen van die contanten via omwegen wordt niet toegestaan, aldus betreffende brief. In de brief is bovendien letterlijk opgenomen: *"Rabobank wil niet betrokken zijn bij geldopnames die worden aangewend voor de inkoop van (handels)voorraad van bedrijven of personen in uw sector."* (geanonimiseerde versie van deze brief is aangehecht)

De bank geeft dus gewoonweg aan niet meer mee te willen werken aan het gedoogbeleid en gaat daarmee in feite voorbij aan de eerdergenoemde brief van minister Bos, waarin is opgenomen dat effectieve deelname aan het economisch verkeer moet zijn gewaarborgd.

De Rabobank is een van de grootbanken, het is zeker niet ondenkbaar dat de andere grootbanken dit voorbeeld zullen volgen. Bovendien is het de talrijke ondernemers die thans bij de Rabobank bankieren, gewoonweg onmogelijk te ondernemen. Overstappen is er niet bij, nu de meeste banken geen coffeeshops accepteren of ook de voorwaarde stellen dat er geen contante opnames of stortingen mogen worden gedaan. Dat leidt er aldus toe dat zeer veel coffeeshops nu al over onvoldoende contanten beschikken om de inkoop te kunnen verzorgen. Zonder inkoop geen verkoop, dat zal er dus toe leiden dat die shops de deuren moeten sluiten. Straathandel en internethandel worden daarmee in de hand gewerkt.

De banken draaien hiermee het gedoogbeleid eigenhandig de nek om, anders kan het niet gezegd worden. Ook het experiment gesloten coffeeshopketen is onder druk komen te staan, het is telers die aan het experiment willen deelnemen nauwelijks mogelijk om een rekening te openen zonder tussenkomst van de rechter. Nogmaals zij benadrukt dat de beschikking over voldoende contant geld gewoonweg een van de voorwaarden voor gedoogde coffeeshops is. De voorwaarden die de banken hanteren met betrekking tot de contante opnames en met name de voorwaarde die de Rabobank nu naar alle ondernemers heeft gecommuniceerd, zijn dan ook gewoonweg onwerkbaar en onhoudbaar.



BOND VAN CANNABIS DETAILLISTEN SINDS 1994

Het probleem zeer urgent en nijpend, nu de bij de Rabobank bankierende coffeeshops niet bij hun geld kunnen en dus niet kunnen inkopen. Reeds in maart 2020 heeft de landelijke coffeeshopbond Platform Cannabisondernemingen Nederland (PCN) zich in een brief tot de Vereniging van Nederlandse Banken gericht. (Bijlage, PCN-brief)

De Vereniging van Nederlandse Banken reageert niet op verzoeken om hierover in gesprek te gaan, net als in 2008. Omdat leden wanhopig worden heeft BCD/PCN zich wederom tot DNB en VNB gewend in een poging dit nijpende probleem op te lossen, maar het valt te bezien of daar een oplossing uit voortkomt.

Vandaar dat wij thans u aanschrijven, om indachtig de brief van uw voorganger de heer Bos:

- de banken aan te schrijven en zo mogelijk op te dragen, dan wel met klem aan te dringen hun beleid dusdanig aan te passen dat
- effectieve toegang tot en deelname aan het economisch verkeer gegarandeerd wordt voor gedoogde coffeeshops
- en dat coffeeshops daartoe over voldoende contant geld moeten kunnen beschikken
- en zulks niet alleen voor coffeeshops die deelnemen aan het experiment, maar ook voor alle andere gedoogde coffeeshops die niet mogen deelnemen.

Tot een nadere toelichting zijn wij uiteraard altijd bereid, wij treden hierover graag met u in gesprek. Wij verzoeken u met klem om deze kwestie met spoed op te pakken!

Met vriendelijke groet,

Simone van Breda,
Voorzitter BCD

De inhoud van deze brief wordt mede ondersteund door de besturen van lokale belangen vereniging ABC (Breda) en HCV (Den Haag) en het landelijk Platform Cannabis Nederland (PCN)

Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA Den Haag

Ons kenmerk
FM/2010/0081 M

Uw brief (kenmerk)

Bijlagen

Datum 18 januari 2010
Betreft Betaalfaciliteiten voor coffeeshops en andere integriteitgevoelige sectoren

Geachte voorzitter,

In de afgelopen twee jaar hebben mij verschillende signalen bereikt waaruit blijkt dat coffeeshops in toenemende mate hinder ondervinden bij het verkrijgen of behouden van een betaalfaciliteit. Ook andere integriteitgevoelige sectoren zoals de sexindustrie hebben aangegeven problemen te ondervinden. Uw Kamer heeft bij diverse gelegenheden aandacht hiervoor gevraagd¹. In de beantwoording op deze kamervragen heb ik aangegeven dat ik de dreigende situatie dat coffeeshops van iedere vorm van bancaire dienstverlening uitgesloten worden ongewenst vind. Voorts heb ik aangegeven dat het Ministerie van Financiën met de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en andere betrokkenen in overleg zou treden om te bewerkstelligen dat banken aan coffeeshops een pakket aan primaire betaaldiensten aanbieden.

Er is in de afgelopen maanden goed overleg geweest met de NVB en vertegenwoordigers van de coffeeshopbranche. Daarbij is naar voren gekomen dat verschillende banken beleid hebben vastgesteld dat ertoe strekt dat zij hun bestaande bancaire relaties met coffeeshops beëindigen en geen nieuwe relaties met coffeeshops aangaan. De terughoudendheid van banken bij het verlenen van betaaldiensten aan coffeeshops en andere integriteitgevoelige sectoren is grotendeels gebaseerd op zorgen die bij de banken leven over de verenigbaarheid van die dienstverlening met de op hen rustende verplichtingen op het terrein van de integere uitoefening van hun bedrijf (artikel 3:10, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht: Wft). Zo dient een bank tegen te gaan dat de bank, haar werknemers of haar cliënten het vertrouwen in de bank of in de financiële markten

¹ Vragen van de leden Azough en Vendrik d.d. 20 februari 2008 (Kamerstukken II, 2007/2008, Aanhangsel Handelingen 1761); vragen van de leden Tang, Vos en Bouwmeester d.d. 16 januari 2009 (Kamerstukken II, 2008/2009, Aanhangsel Handelingen 1461); vragen van de leden Joldersma, De Nerée tot Babberich en Van Haersma Buma d.d. 10 februari 2009 (Kamerstukken II 2008/2009, Aanhangsel Handelingen 1858), vragen van het lid Van der Ham d.d. 10 februari 2009 (Kamerstukken II 2008/2009, Aanhangsel Handelingen 1857) en vragen van de leden Tang, Vos en Bouwmeester d.d. 9 juni 2009 (Kamerstukken II 2008/2009, Aanhangsel Handelingen 3134).

schaden of kunnen schaden. Verder dienen banken te beschikken over procedures en maatregelen met betrekking tot de acceptatie van cliënten. Deze procedures en maatregelen zijn erop gericht om de identiteit van een cliënt vast te stellen en zijn identiteit te verifiëren alsmede om cliënten producten of diensten op risico's te classificeren. Deze zogenoemde customer due diligence-regelgeving is nader uitgewerkt in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT). Bij coffeeshops worden mogelijke witwasrisico's gezien vanwege de grote contante geldstroom en de onduidelijke herkomst en besteding van dit geld.

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
FM/2010/0081 M

Verschillende mogelijke oplossingen zijn tijdens de besprekingen met betrokkenen de revue gepasseerd. Eerder heb ik gemeld dat gesproken is over de oprichting van een "white label" bank, een stichting of BV die als bank fungeert voor cliënten die elders worden geweigerd. Er blijkt echter geen levensvatbare business case voor een dergelijke "white label" bank te maken. De kosten die een dergelijke bank zou moeten maken, kunnen met een beperkte dienstverlening -alleen betaaldiensten- en een beperkt cliëntenbestand niet worden terugverdiend. Een ander voorstel dat is besproken, het onderbrengen van "unbankable" cliënten bij een overheidsinstelling, is mijns inziens onwenselijk. Ik onderschrijf de stelling van de Adviescommissie Toekomst Banken dat de overheid geen bancaire taken op zich zou moeten nemen om de publieke nutsfuncties van banken te waarborgen. De optie om banken wettelijk te verplichten om coffeeshops of andere integriteitgevoelige sectoren een betaalrekening te verstrekken heeft evenmin mijn voorkeur, omdat hiermee de contractvrijheid wordt doorbroken. Bovendien zou een acceptatieplicht door de banken als een vrijwaring opgevat worden, die de customer due diligence-regelgeving zou ondermijnen.

Voor de besprekingen met betrokkenen zijn de ontwikkelingen in de jurisprudentie zeer relevant. Waar eerder -in de periode dat opzeggingen incidenteel voorkwamen- de rechter oordeelde dat het risico van reputatieschade voldoende zwaarwegend werd geacht om de bankrelatie met de cliënt te kunnen opzeggen, is de jurisprudentie in het afgelopen jaar specifieker geworden. Het Hof in Leeuwarden oordeelde dat in een zaak waarbij de coffeeshop nog een bankrekening bij een andere bankinstelling had, het de bank was toegestaan tot opzegging van de bancaire relatie over te gaan². Het oordeel van het Hof in Arnhem viel echter anders uit in een zaak waar de coffeeshop niet over een alternatief beschikte. Het Hof oordeelde hier dat de betrokken bank onvoldoende had onderbouwd dat het enkele feit dat een exploitant van een coffeeshop bij die instelling betaalrekeningen aanhield een reëel gevaar vormde voor imagoschade c.q. waardedaling of strafrechtelijke vervolging van de instelling³.

Het Ministerie van Financiën heeft eveneens met De Nederlandsche Bank overlegd over de bancaire dienstverlening aan coffeeshops. De Nederlandsche Bank heeft aangekondigd guidance over de WWFT te ontwikkelen. Hierin zal onder meer worden aangegeven hoe bancaire dienstverlening -betaaldiensten in het bijzonder- met passende waarborgen aan integriteitgevoelige sectoren kan worden verleend. DNB verwacht dergelijke guidance in april te kunnen publiceren.

² Hof Leeuwarden, 15 september 2009, LJN BJ7971.

³ Hof Arnhem, 8 september 2009, LJN BJ7838.

Vanuit mijn perspectief is het noodzakelijk dat zeker gesteld wordt dat naast legale ook gedoogde bedrijven toegang hebben tot betaalfaciliteiten. Deze bedrijfstakken categoriaal uitsluiten van betaalfaciliteiten die noodzakelijk zijn voor een maatschappelijk geaccepteerde deelname aan het economisch verkeer, is ongewenst. Een bank moet evenwel tegen misbruik kunnen optreden en een individuele afweging kunnen maken of zij een cliënt al dan niet wil accepteren; de toegang tot betaalfaciliteiten is geen absoluut recht. Hoewel ik regelgeving niet uit wil sluiten, heeft een oplossing waarbij banken vrijwillig coffeeshops blijven accepteren -met inachtneming van de customer due dilligence-regelgeving - mijn voorkeur.

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
FM/2010/0081 M

Ik heb de NVB daarom uitdrukkelijk verzocht haar leden te vragen het beleid van banken van categoriaal weigeren van coffeeshops te herzien. In plaats daarvan zou een individuele toetsing kunnen plaatsvinden van de mate waarin een specifieke coffeeshop een acceptabel of een onacceptabel risico vormt voor de bank. De voorzitter van de NVB heeft mij toegezegd dat de banken hiertoe bereid zijn. Banken zullen de rekeningen van coffeeshops waarmee zij reeds een relatie hebben niet beëindigen op de enkele grond van de exploitatie van een coffeeshop. Een bank zal de relatie met een bestaande cliënt wel kunnen heroverwegen, ondermeer indien zij het gerechtvaardigde vermoeden heeft dat haar dienstverlening wordt of is misbruikt, het vertrouwen van de bank in de cliënt wordt of is geschaad of indien de bank beargumenteerd van mening is dat de voortzetting van de dienstverlening tot onacceptabele risico's leidt. De NVB heeft ook aangegeven dat banken bereid zijn aanvragen voor nieuwe betaalfaciliteiten voor coffeeshops in behandeling te nemen en dergelijke aanvragen individueel te beoordelen. Daarbij kunnen banken wel zodanige beheersmaatregelen willen treffen dat zij tenminste kunnen voldoen aan de eisen zoals vastgelegd in WWFT en Wft. Één van de mitigerende maatregelen die banken zouden kunnen nemen is het beperken van de stroom van contant geld door met de coffeeshop af te spreken dat deze het gebruik van giraal geld (PIN-pas, creditcard of chipknip) in zijn bedrijf zal bevorderen. Één van de grootste risico's van een relatie met een coffeeshop is namelijk de contante geldstroom, Een dergelijke afspraak past mijns inziens ook in de maatschappelijke tendens van veilig en efficiënt ondernemen, zoals vastgelegd in het Convenant Betalingsverkeer 2005.

De afspraak die ik met de NVB heb gemaakt geldt nadrukkelijk voor betaalfaciliteiten. Zonder een pakket primaire betaalfaciliteiten is het immers praktisch onmogelijk om aan het maatschappelijk verkeer deel te nemen. Knelpunten die zich op andere terreinen van bancaire dienstverlening voordoen - zoals kredietverlening aan raamexploitanten- zijn mijns inziens van een andere orde. Het ontbreken van kredietfaciliteiten kan een bedrijf weliswaar ernstig in zijn ontwikkeling belemmeren, maar voor de bank impliceert kredietverstrekking een veel grotere betrokkenheid bij de cliënt dan bij het leveren van betaalfaciliteiten. Banken moeten daarom de ruimte hebben om geen krediet te verstrekken aan groepen bedrijven die zij op basis van hun eigen "business principles" niet willen financieren.

Ik vertrouw erop dat de toezegging van de NVB in combinatie met de WWFT-guidance die door DNB wordt opgesteld, zowel banken als goedwillende coffeeshops alsmede andere bedrijven in integriteitgevoelige sectoren in staat zullen stellen om op passende wijze relaties inzake primaire betaalfaciliteiten te

onderhouden. Ik zal de ontwikkelingen monitoren, uw Kamer informeren en zo nodige nadere stappen zetten.

Directie Financiële Markten

Hoogachtend,
De minister van Financiën,

Ons kenmerk
FM/2010/0081 M

Wouter Bos

Ministerie van Justitie en Veiligheid

> Retouradres Postbus 20301 2500 EH Den Haag

**Directoraat-Generaal
Rechtspleging en
Rechtshandhaving**
Directie Veiligheid en Bestuur
Turfmarkt 147
2511 DP Den Haag
Postbus 20301
2500 EH Den Haag
www.rijksoverheid.nl/jenv

Projectnaam
Experiment Gesloten
Coffeeshopketen

Ons kenmerk
3199757

*Bij beantwoording de datum
en ons kenmerk vermelden.
Wilt u slechts één zaak in uw
brief behandelen.*

Datum 1 februari 2021
Onderwerp Brief n.a.v. overleg netwerk Experiment Gesloten Coffeeshopketen 18 december 2020

Geachte Margriet van der Wal,

Op 15 december 2020 hebben we van u een brief ontvangen namens de leden van de vereniging ABC met vragen die betrekking hebben op het Experiment Gesloten Coffeeshopketen. Deze brief is verstuurd voorafgaand aan de bijeenkomst op 18 december 2020 van het Netwerk Experiment Gesloten Coffeeshopketen. Met deze brief ontvangt u hierop een reactie.

Voorafgaand aan de beantwoording van de door u gestelde vragen, geven we een toelichting op het proces van het experiment en waar we nu staan. De vormgeving van het experiment is geregeld in de wet- en regelgeving. Hierin staan o.a. de eisen voor de telers en coffeeshophouders. Deze is in werking getreden op 1 juli 2020. De wet- en regelgeving zijn ter consultatie aangeboden en in de Tweede en Eerste kamer is gesproken over de inrichting van het experiment. De wet is uiteindelijk met een ruime meerderheid in beide Kamers aangenomen en daarmee is de inrichting van het experiment vastgesteld. Hiermee zijn bijvoorbeeld de eisen van het selectieproces van telers, het vervoer van teler naar coffeeshop middels particulier geld- en waarde-transport en het houden van de voorraad in de coffeeshop vastgesteld. De verantwoordelijk ministers van Medische Zorg en Sport en Justitie en Veiligheid realiseren zich dat de gemaakte keuzes en de inrichting van het experiment soms tot ontevredenheid leiden bij belanghebbenden. Bij het maken van de keuzes en het vormgeven van het experiment zijn echter alle belangen en argumenten gehoord, bekeken, bestudeerd en afgewogen. Er is gestreefd naar een inrichting die leidt tot het gestelde doel, namelijk het realiseren van een gesloten coffeeshopketen met op kwaliteit gecontroleerde hennep waarbij de resultaten als input kunnen dienen voor keuzes in het toekomstig cannabisbeleid.

In de fase waarin het experiment zich nu bevindt, wordt het experiment voorbereid met en door betrokken partijen. De aan het experiment deelnemende coffeeshops hebben hierbij een belangrijke rol. Nu het experiment dichterbij komt en de voorbereidende fase is gestart, is het Netwerk Experiment Gesloten Coffeeshopketen opgericht om zo een platform te bieden waar het Rijk, de coffeeshophouders uit deelnemende gemeenten en deelnemende gemeenten met elkaar in contact staan. Hier kunnen coffeeshophouders vragen stellen en knelpunten aangeven die gemeentegrens overschrijdend zijn. Ook biedt het

netwerk een mogelijkheid input te vragen van het Rijk aan coffeeshophouders om het beleid verder vorm te geven, zoals dat bijvoorbeeld gebeurt bij het ontwikkelen van het Track & Trace-systeem. Verder kunnen we vanuit het Rijk indien nodig achtergrondinformatie geven over de wet- en regelgeving van het experiment. Het netwerk biedt daarmee een platform om met elkaar in gesprek te gaan binnen de kaders van de vastgelegde wet- en regelgeving.

Stand van zaken experiment en terugblik loting

In de brief stelt u de vraag of het mogelijk is meer telers aan te stellen tijdens het experiment indien het aanbod van de 10 ingelote telers onvoldoende blijkt om aan de overgangsfase te beginnen. Dit is niet mogelijk. In artikel 13 van het Besluit experiment gesloten coffeeshopketen, die op 1 juli 2020 in werking is getreden, is opgenomen dat niet meer dan 10 telers kunnen worden aangewezen. Er is geen minimumaantal opgenomen. Zoals beschreven in de nota van toelichting van het Besluit Experiment gesloten coffeeshopketen besluiten de ministers te starten met de overgangsfase op het moment dat zij vaststellen dat de kwaliteit en diversiteit van de door de aangewezen telers geteelde hennep voldoende is en wordt voldaan aan alle voorwaarden die belangrijk zijn voor een gesloten coffeeshopketen. Het is vanzelfsprekend dat er voldoende hennep beschikbaar moeten zijn voordat de overgangsfase kan starten. Dit betekent dat de ministers niet zullen besluiten te starten met de overgangsfase indien de telers (nog) niet kunnen voorzien in een bestendige levering aan coffeeshops.

Hoofdpijnen schaarse rechten: casus Breda

In uw brief vraagt u aandacht voor de bijzondere en onzekere positie van de Bredase coffeeshopondernemers en het verzoek namens de leden van de vereniging ABC om de eventuele schaarse vergunning pas in te stellen na afloop van het experiment. In reactie daarop geven we u mee dat het toestaan van coffeeshops en het instellen van een maximum aan het aantal coffeeshop in een gemeente, een lokale aangelegenheid is. Het is aan de burgemeester om te bepalen welk proces gevolgd wordt.

Beveiligd vervoer

Betreffende het beveiligd vervoer gedurende het experiment benoemt u de mogelijke afstand die het transport aflegt van de teler naar de coffeeshop. De telers hebben bij het indienen van hun aanvraag zelf een locatie gekozen. De tien aangewezen telers vormen, in beperkte mate, een vrije markt en het is aan coffeeshophouders te besluiten bij welke teler(s) zij producten afnemen. Dit kan bij verschillende telers die op diverse locaties gevestigd zijn. Wij vertrouwen erop dat de huidige regelgeving voldoende voorziet in het veilig vervoer van de producten, ook over een grote afstand. Ons zijn geen signalen bekend van een (negatieve) relatie tussen de afstand en onveiligheid. Om pragmatisch en logistiek efficiënt vervoer mogelijk te maken, is mogelijk gemaakt dat het vervoer 96 uur mag duren. Zoals in het netwerk 18 december jl. is toegelicht, wordt momenteel gewerkt aan de concrete regels waar het vervoer aan moet voldoen, bijv. met betrekking tot de 'pantserwagens'.

Veiligheid – externe opslaglocaties

In uw brief geeft u aan dat het toestaan van een externe opslaglocatie volgens u een oplossing biedt voor mogelijke veiligheidsproblemen voor personeel en ondernemers. Coffeeshophouders hebben dit op de netwerkbijeenkomst op 18 december 2020 tevens aangegeven. In september 2020 is op verzoek van de burgemeesters nogmaals naar de wens gekeken voor het toestaan van externe opslaglocaties. In de regelgeving van het experiment worden deze locaties niet

toegestaan. De ministers en burgemeesters hebben in het bestuurlijk overleg van 1 december 2020 besloten om de regelgeving hierop niet aan te passen. Het toestaan van externe opslaglocaties heeft o.a. gevolgen voor het waarborgen van de geslotenheid van de keten en toezicht op deze keten. Het signaal van de coffeeshophouders dat in afgelopen netwerkbijeenkomst is afgegeven, is ook opgenomen in het verslag en de minister en burgemeesters worden daarover geïnformeerd.

Contant geld

In uw brief kaart u het probleem aan dat coffeeshops ondervinden met het opnemen van contant geld. Dit probleem is bij ons bekend en hierover is meermaals contact geweest met de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en het ministerie van Financiën. De afspraken over het opnemen van contant geld zijn bilaterale afspraken tussen de bank en de coffeeshouder. Het advies aan coffeeshouder is om met hun bank in gesprek te gaan. De verwachting is dat deze problemen zich gedurende het experiment niet voordoen, omdat de betalingen aan telers giraal zullen worden voldaan.

I-criterium

In uw brief verzoekt u ruimte in het beleid te creëren rondom het I-criterium. In de regelgeving van het experiment is vastgelegd dat de burgemeesters van grensgemeenten verplicht zijn het ingezetenen criterium te handhaven en de burgemeesters van de andere gemeenten hiervoor kunnen kiezen. In de huidige situatie wordt de handhaving van het i-criterium aan het lokaal gezag overgelaten. Dit betekent dat ook in de huidige situatie in de ene gemeente toeristen feitelijk worden toegelaten in coffeeshops en dat in andere gemeenten wordt gehandhaafd op het i-criterium. Het experiment verandert dit lokaal maatwerk niet, met uitzondering van de verplichting tot handhaving in de grensgemeenten. Indien er problemen ontstaan gedurende het experiment, dan is het raadzaam dit te signaleren en aan te geven bij de eigen burgemeester. De burgemeester kan dit agenderen bij de ministers, waarna gekeken kan worden naar een mogelijke oplossing. Ook blijft het netwerk coffeeshops gedurende het experiment actief en kan hier problematiek worden besproken.

Dubbelfuncties

In uw brief schrijft u dat in het Netwerk Gesloten Coffeeshopketen mogelijke ingelote telers ook coffeeshouder zijn of dat coffeeshouder op enigerlei aan telers zijn verbonden. Daarmee spreekt u van een mogelijke dubbelfunctie die sommige coffeeshouder zouden bekleden en daarover uit u uw zorgen. In de regelgeving zijn geen restricties opgenomen voor coffeeshouder (en/of dubbelfuncties). Een coffeeshouder kan een aanwijzing krijgen als teler.

Hopende u hiermee voldoende geïnformeerd te hebben.

Hoogachtend,

De Minister van Justitie & Veiligheid,
namens deze,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'D' followed by a series of loops and a long horizontal stroke.

D. Vliege
Plv. directeur Veiligheid en Bestuur



Postbus 122
4840 AC Prinsenbeek
Breda, 29 april 2020

Aan de minister van Financiën

Hooggeachte heer W.Hoekstra,

Op 15 maart 2020 op 18.00 uur werd een noodverordening ingesteld om verdere verspreiding van het COVID-19 virus te voorkomen. De plotselinge sluiting van coffeeshops bleek zeer onwenselijke gevolgen te hebben. Bier, wijn, chocolade en tabak zijn genotsmiddelen die ook te koop zijn in de supermarkt. Dit is met cannabis niet het geval. Burgemeesters verzochten het kabinet om de afhaalfunctie van coffeeshops toe te staan in verband met de verstoring van de openbare orde die op 15 maart ontstond.

De coffeeshopondernemers zijn dankbaar voor het feit dat de afhaalfunctie van coffeeshops op 16 maart werd toegestaan.

De RIVM maatregelen worden door de coffeeshopondernemers strikt in acht genomen bij het beschermen van consumenten en de eigen medewerkers.

Ten gevolge van de noodverordening en het willen beperken van het contact met besmet geld, worden de klanten aangemoedigd om voornamelijk met een pinpas te betalen. Echter is de situatie van betalingen aan de zogenaamde achterdeur voor ondernemers van coffeeshops in het huidige systeem aan de achterdeur alleen mogelijk met contante betalingen.

Gezien het gemis aan inkoopbonnen wordt bij de belasting dienst een marge van 100 % gehanteerd..

Met behulp van een eenvoudige rekensom is het logisch dat er voor iedere 10 euro omzet, 5 euro contant opgenomen moeten kunnen worden voor de inkoop.

Contant geld opnemen bij de bank is voor de coffeeshopondernemers een probleem. Het wordt beperkt toegestaan in verband met allerlei regels om misdaad te voorkomen.

Om de winkels te kunnen blijven bevoorraden veroorzaken de beperkte maatregelen met betrekking tot het opnemen van contant geld nogal wat problemen.

Het pinnen van contant geld voor de benodigde inkoop, dat soms 6x per dag moet gebeuren om binnen de toegestane hoeveelheid per transactie en hoeveelheid van transacties over het benodigde bedrag te kunnen beschikken, is een logistieke handeling die opzichtig en gevaarlijk kan zijn met betrekking tot geweld zoals beroving.

Het opnemen van teveel contant geld kan voor de banken een reden zijn om de bankrekening op te zeggen.

De hele coffeeshopsector levert een positieve bijdrage aan de bescherming van de volksgezondheid en zet zich in voor een goede verstandhouding en communicatie met het landelijk en lokaal bestuur.

Gezien de actuele problemen met de banken en het opnemen van contant geld voor de coffeeshopsector,
vragen wij uw hulp als minister van Financiën bij het oplossen van dit praktische probleem.

Met dank voor uw aandacht,
In afwachting op uw reactie ,

Namens de Vereniging ABC,

Margriet van der Wal
Voorzitter

Brief

Nadere informatie opnamelimiet



Rabobank

E-mail fm.nl.utrecht.CoffeeshopsRabobank@rabobank.com
Website www.rabobank.nl

Onze referentie

Datum 26 maart 2021
Bijlage(n)

Onderwerp: nadere informatie t.a.v. opnamelimiet

Geachte heer,

Begin september en medio december ontving u van Rabobank brieven waarin ons nieuwe beleid voor de opname van contant geld werd aangekondigd. Hierin is u medegedeeld dat uw opnamelimiet van contant geld per 1 januari 2021 is vastgesteld op € 8.000,- per maand. Zoals in de brieven van september en december reeds toegelicht, baseert Rabobank deze wijziging op artikel 15 van hoofdstuk 7 Algemene Voorwaarden Rekening-courant 2020. Deze bepaling geeft Rabobank de bevoegdheid om in voorkomende gevallen bijzondere voorwaarden van toepassing te verklaren, hetgeen Rabobank met de brief van begin september 2020 heeft gedaan. Via dit schrijven willen wij dit nieuwe beleid, dat per 1 januari jl. van kracht is geworden, nogmaals onder uw aandacht brengen en u nadere informatie verschaffen in dit kader.

Achtergrond beleidskeuze

Rabobank heeft de achtergrond van het nieuwe beleid in haar eerdere brieven aan u uiteengezet. Rabobank is verplicht tot een integere bedrijfsvoering op grond van de Wet op het financieel toezicht ("Wft"). Rabobank mag niet handelen op een manier die het vertrouwen in de bank of in de financiële sector zou kunnen schaden. Rabobank dient zich aldus van dergelijke handelingen te onthouden en staat op dit punt onder streng toezicht. Het is voor Rabobank onvoldoende transparant waar uw contante geldopnames voor worden aangewend. Rabobank wil niet betrokken zijn bij geldopnames die worden aangewend voor de inkoop van (handels)voorraad van bedrijven of personen die actief zijn in uw sector. Rabobank heeft zich daarom destijds genoodzaakt gevoeld om de opnamelimiet te beperken tot het eerder genoemde bedrag van € 8.000,- per maand. Naast dat Rabobank in haar eerdere brieven deze contractuele beperking van de opnamelimiet reeds aan u heeft medegedeeld, heeft Rabobank eveneens aangegeven dat de consequenties van het niet voldoen aan deze contractuele beperking van de opnamelimiet voor uw rekening en risico komen.

Nadere informatie

Zoals vermeld, wil Rabobank op geen enkele wijze betrokken worden bij de inkoop van uw (handels)voorraad. Dit brengt mee dat het ook niet is toegestaan om het maximaal contante opnamebedrag van € 8.000,- per maand op andere wijze(n) te verhogen.

Bijvoorbeeld middels opnames via aanverwante partijen (denk hierbij bijvoorbeeld aan natuurlijke personen of andere organisaties gerelateerd aan uw onderneming), door middel van opnames via een creditcard die gekoppeld is aan een Rabobankrekening en/of middels andere (indirect) door Rabobank gefaciliteerde diensten (denk hierbij bijvoorbeeld aan een waardetransporteur waardoor de transacties ten behoeve van genoemde illegale inkoop alsnog via rekeningen bij Rabobank verlopen).

Via deze weg wil Rabobank nogmaals onder de aandacht brengen dat de limiet van € 8.000,- per maand geldt. En dus niet bijvoorbeeld berekend kan worden op een éénmalige totaalopname per kwartaal. Het is ook niet zo dat indien u op enige wijze toch meer cash geld kunt opnemen dan de hiervoor genoemde opnamelimiet van € 8.000,- per maand, u daaruit zou mogen afleiden dat de opnamelimiet voor u niet zou gelden.

Vragen

Heeft u na het lezen van deze brief vragen, dan kunt u contact opnemen met Coffeeshops Rabobank via fm.nl.utrecht.CoffeeshopsRabobank@rabobank.com.

Ervan uitgaande u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,
Coöperatieve Rabobank U.A.



E. Kloosterman
CDD Analist
KYC Operations Retail NL

Coffeeshops in de problemen: geen geld om wiet in te kopen omdat banken geen cash beschikbaar stellen

Coffeeshophouders komen steeds moeizamer aan contant geld voor inkoop van hasj en wiet. De Zwolse coffeeshop *De Tulp* heeft de zaak inmiddels al enkele keren moeten sluiten omdat ze bij hun bank geen contant geld kon bestellen om voorraad te kopen. Shopeigenaren zijn boos en gefrustreerd, branche-organisatie CBD bezint zich op een rechtszaak tegen de banken.

De Stentor - Caspar van Oirschot 18-04-21, 07:00 uur

Volgens Özcan Sevgül, eigenaar van de Zwolse coffeeshop *De Tulp*, mag hij van zijn bank ING sinds 1 april helemaal geen contant geld meer ophalen en komt dat omdat hij coffeeshophouder is. Sevgül: „Om in te kopen heb ik contant geld nodig, dat bestelde ik altijd bij de bank. Maar dat kan nu niet meer. Ik mag wel pinnen maar veel te weinig om de leveranciers te betalen.”

Noodgedwongen op slot

Sevgül zegt dat hij zijn zaak recent al twee keer noodgedwongen een week op slot heeft gegooid, simpelweg omdat hij geen voorraad had. „En dan informeerde ik de andere shops in Zwolle, want zij kregen het dan veel drukker. En wat doet het met de straathandel als ik dicht moet? Ik overweeg er echt mee te stoppen, het is gewoon niet leuk meer zo. Ik kon al geen rechtsbijstandverzekering meer nemen of een hypotheek afsluiten. En nu dit weer.”

Achterdeur

Zijn Zwolse collega Sandra Spreij, sinds 1990 eigenares van *Sky High*, kan bij de Rabobank sinds 1 januari niet meer dan 8000 euro per maand contant opnemen; bij lange na niet genoeg om haar leveranciers aan de achterdeur van te betalen. „Het leven wordt ons steeds zuurder gemaakt.” Spreij zegt nu dat ze via derden aan contant geld moet zien te komen.

Het is een drama. De bank zegt eigenlijk: je zoekt het maar uit

Sevgül en Spreij zijn het goed zat. „We doen er alles aan om het transparant en goed te doen, houden ons aan alle regels, betalen belastingen. We laten klanten op verzoek van de banken al veel via de pin betalen, zo'n 70 procent momenteel. Maar als dat geld dan op de bankrekening staat en we willen het contant opnemen om voorraad aan te vullen kan dat niet. Belachelijk”, vindt Sevgül.

'Je zoekt het maar uit'

Derk Kent van *Power Flower* in Apeldoorn vertelt eenzelfde verhaal: „Het is een drama. De bank zegt eigenlijk: je zoekt het maar uit. Dit brengt de bedrijfsvoering in gevaar. Ik hoor van steeds meer ondernemers dat ze er geen zin meer in hebben. De politiek moet nu eens verantwoordelijkheid gaan nemen.”

Harry Selles van *'t Keldertje* in Kampen: „Ik heb pas negen maanden een zakelijke bankrekening en een pinautomaat. Ik ben tien jaar lang geweigerd door de bank. Ik maak nu soms vijf keer per week een rondje langs geldautomaten om geld op te halen. In combinatie met de contant betalende klanten red ik het nog net om mijn leveranciers te betalen. Maar dit is natuurlijk heel vreemd.”

Nummer 1-onderwerp

Voorzitter Hein Schafrat van belangenorganisatie voor coffeeshops PCN zucht eens diep en zegt: „Het probleem speelt al jaren maar het is het nummer 1-onderwerp momenteel. We hebben er heel erg veel last van. In 2010 heeft minister Bos gezegd dat banken coffeeshophouders als groep niet mochten uitsluiten omdat bancaire diensten in feite een nuts-voorziening zijn. Als de belastingdienst, de burgemeester en de Bibob geen probleem zien met een coffeeshouder waarom de banken dan wel? Die vierde b moet er gewoon bij komen.”

Schafrat: „Er zijn al coffeeshops die de stekker uit de pinautomaat trekken en overstappen op *cash only*. Maar zo verdwijnt het zicht op de herkomst van het geld helemaal, dat is een stap achteruit. En al dat contante geld in de zaak levert ook nog een veiligheidsprobleem op.” Schafrat zegt dat de PCN over het thema in gesprek met de Nederlandse Bank en het ministerie van Financiën.

Juridische stappen

De Bond van Cannabis Detaillisten, een andere brancheorganisatie, trok vorige week aan de bel. „Afgelopen jaar is de situatie aanzienlijk verslechterd. De Nederlandse systeembanken ondermijnen het coffeeshopbeleid van het rijk door coffeeshopondernemers essentiële financiële diensten te weigeren.” Een werkgroep van coffeeshopondernemers onderzoekt of er juridische stappen tegen de banken kunnen worden ondernomen.

‘Wietadvocaat’ André Beckers, gespecialiseerd in de cannabisbranche, pleitte recent voor een integrale aanpak. Coffeeshops moeten niet vooral vanuit het perspectief van de Opiumwet worden bekeken. De gedoogcriteria die het openbaar ministerie voor coffeeshops hanteert, moeten worden afgestemd met toezichthouders zoals De Nederlandsche Bank, de Belastingdienst en andere instanties.

Achterdeurproblematiek basis probleem

Aan de basis van de problemen tussen coffeeshophouders en banken ligt de bekende achterdeurproblematiek. In essentie: coffeeshops mogen wel een beperkte hoeveelheid hasj en wiet verkopen, maar mogen het officieel niet inkopen. Dat gebeurt dus illegaal, met contant geld, aan de ‘achterdeur’. Tegelijkertijd moeten banken steeds harder optreden tegen fraude en witwassen van crimineel geld. Banken worden daarom steeds huiveriger voor het accepteren van coffeeshopbazen als klant. Er zijn al diverse rechtszaken tussen banken en shops over gevoerd, maar een oplossing is er nog niet.

De Nederlandse Vereniging van Banken laat desgevraagd weten: „Banken houden risico's op witwassen in de hand door bijvoorbeeld de hoeveelheid contant geld te limiteren en over te gaan op girale betalingen. Over de concrete invulling hiervan maken banken zelf afspraken met hun klanten.” Woordvoerder Joris Hoff van de Rabobank: „De wet- en regelgeving verlangt dat banken de herkomst van de geldstromen in kaart hebben. Contant geld brengt voor de klant en ook de bank steeds meer ongemak en risico's met zich mee omdat het hen kwetsbaar maakt voor criminele activiteiten. Vanuit deze dynamiek is de inzet van ons geldbestellingenbeleid voor de gehele branche dat die risico's worden beperkt.”

Bron:

<https://www.destentor.nl/regio/coffeeshops-in-de-problemen-geen-geld-om-wiet-in-te-kopen-omdat-banken-geen-cash-beschikbaar-stellen~a317015c/>