

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/2010/3667 U

Uw brief (kenmerk)
2010Z03785

Bijlagen

Datum 18 maart 2010
Betreft Beantwoording kamervragen bancaire dienstverlening Vereniging Voor Cannabis Consumenten

Geachte voorzitter,

Hierbij doe ik u de antwoorden toekomen op vragen van de leden Vos en Bouwmeester (beiden PvdA) over bancaire dienstverlening aan de Vereniging Voor Cannabis Consumenten (ingezonden 26 februari 2010).

Hoogachtend,
De minister van Financiën,

mr. drs. J.C. de Jager

Antwoorden van de minister van Financiën op de vragen van de leden Vos en Bouwmeester (beiden PvdA) over bancaire dienstverlening aan de Vereniging Voor Cannabis Consumenten (kenmerk 2010Z03785, ingezonden 26 februari 2010).

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
FM/2010/3667 U

Vraag 1

Herinnert u zich uw antwoorden op Kamervragen van 9 juni 2009 betreffende bancaire dienstverlening aan coffeeshops, waarin u stelde dat banken een maatschappelijke verantwoordelijkheid hebben om de problematiek van de zgn. 'unbankables' aan te pakken?

Antwoord vraag 1

Ja.

Vraag 2

Wat is, in dit licht, uw mening over het feit dat ook de Vereniging voor Cannabis Consumenten (VVCC) niet in staat blijkt te zijn om bij een bank een bankrekening te krijgen?

Vraag 3

Deelt u de mening dat het weigeren van een bankrekening zonder opgaaf van redenen of heldere criteria ongewenst is?

Antwoord vragen 2 en 3

Ik verwijs naar de brief die mijn voorganger op 18 januari jl. aan uw Kamer gestuurd heeft. Daarin stelt hij dat het zonder een pakket primaire betaaldiensten praktisch onmogelijk is om deel te nemen aan het maatschappelijk verkeer. Het categoriaal uitsluiten van bepaalde groepen zonder individuele toetsing is daarom ongewenst.

Vraag 4

Welke maatregelen of aanwijzingen heeft de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) genomen om de problematiek van de 'unbankables' op te lossen?

Antwoord vraag 4

De NVB heeft met mijn voorganger afgesproken dat banken bepaalde groepen niet categoriaal zullen uitsluiten, maar aanvragen individueel zullen beoordelen. Het kan echter enige tijd duren voordat alle kantoren en medewerkers van de banken op de hoogte zijn van de beleidswijziging.

Momenteel is De Nederlandsche Bank (DNB) bezig met het opstellen van een nadere guidance over mogelijke mitigerende maatregelen die banken kunnen treffen om de (witwas)risico's gerelateerd aan coffeeshops en andere integriteitgevoelige sectoren te kunnen beheersen. Op basis van deze guidance kunnen banken hun acceptatiebeleid vervolgens nog verder aanpassen.

Vraag 5

Deelt u de mening dat er, indien banken blijven persisteren in het weigeren van unbankables, dan maatregelen genomen moeten worden, ook om te voorkomen dat de cannabissector in de illegale sfeer vervalt? Zo nee, waarom niet? Zo ja, wat gaat u doen om de banken te dwingen het probleem aan te pakken?

Antwoord vraag 5

Ik deel de mening die mijn voorganger in zijn brief van 18 januari jl. heeft verwoord: een oplossing waarbij banken cliënten vrijwillig accepteren - met inachtneming van de customer due dilligence-regelgeving – heeft de voorkeur. Het in de lijn der verwachting dat binnenkort alle kantoren en medewerkers van de banken op de hoogte zijn van de beleidswijziging. Gezien de vruchtbare samenwerking met de NVB verwacht ik dat zij haar leden bij toekomstige problemen op dezelfde wijze zal aansturen.

Daarbij wil ik benadrukken dat banken na een individuele beoordeling van een aanvraag nog steeds tot de conclusie kunnen komen dat het accepteren van een cliënt een onacceptabel risico met zich meebrengt in het kader van de integriteit. Ik ben niet voornemens om mij uit te spreken over elke individuele weigering; bij een dergelijk civiel conflict ligt de gang naar de rechtspraak immers meer in de rede.

Directie Financiële Markten**Ons kenmerk**
FM/2010/3667 U