



Verbod contante betalingen van € 3.000 of meer

Sinds januari 2026 geldt voor alle natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig handelen als koper of verkoper van goederen en van kunstvoorwerpen een verbod op contante betalingen van € 3.000 of meer. Het verbod geldt voor contant geld. Dat wil zeggen: bankbiljetten en muntstukken die als betaalmiddel in omloop zijn of zijn geweest en nog altijd via financiële instellingen of banken kunnen worden ingewisseld voor bankbiljetten en muntstukken die als betaalmiddel in omloop zijn. Voor wat betreft de hoogte van het bedrag is aansluiting gezocht met wat in andere landen, zoals België, Frankrijk en Spanje, al geldt.



Het doel van het verbod op contante betalingen van € 3.000 of meer is om het witwassen van illegaal verkregen geld en terrorismefinanciering tegen te gaan. Het verbod maakt het moeilijker voor criminelen om geld uit te geven of giraal te maken en te gebruiken voor aankopen van goederen, zoals kunst, auto's en goud. Het verlaagt het risico dat ondernemers onbedoeld betrokken raken bij illegale geldstromen. Tegelijkertijd met het verbod vervallen voor handelaren van goederen de reguliere Wwft-verplichtingen, zoals het uitvoeren van cliëntenonderzoek, de meldingsplicht, het risicomanagement, de opleidingsplicht en de bewaarplicht.

Let op! Voor transacties uitgevoerd vóór 1 januari 2026 gelden die verplichtingen nog wel, zoals bijvoorbeeld de bewaarplicht.

Wie vallen onder het verbod?

Het verbod op contante betalingen van € 3.000 of meer geldt voor alle beroeps- of bedrijfsmatige handelaren in goederen (nieuw en tweedehands), zoals:

- autohandelaren;
- juweliers;
- elektronikawinkels;
- meubelzaken;
- winkeliers;
- overige handelaren of bedrijven (bijvoorbeeld bedrijven die partijen goederen opkopen of verkopen).

Het verbod geldt niet voor particulieren onderling of voor diensten, wel voor contante inkoop door een bedrijf bij een particulier. Per juli 2027 volgt ook een verbod op contante betalingen bij diensten. De hoogte van het verbod op contante betalingen bij diensten is nog niet bekend.

Bemiddeling en dienstverlening

Bemiddeling en dienstverlening vallen (nog) niet onder het verbod op contante betalingen. Voor bemiddelaars bij aan- en verkoop van voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen blijven de huidige Wwft-regels van toepassing. Dit wil zeggen dat zij cliëntenonderzoek moeten doen en ongebruikelijke transacties moeten melden bij FIU-Nederland.

Pandhuizen

Voor zover pandhuizen niet optreden als handelaar in goederen, maar pandbelingen aanbieden, blijven de reguliere Wwft-verplichtingen van kracht. Voor zover pandhuizen optreden als handelaar in goederen geldt voor hen - net als voor andere handelaren - het verbod op contante betalingen van € 3.000 of meer.

Kunstvoorwerpen

Voor handelaren in kunstvoorwerpen blijven de reguliere Wwft-verplichtingen bij girale transacties van € 10.000 of meer gelden, naast het verbod op contante betalingen van € 3.000 of meer.

Wat betekent het verbod concreet?

Het verbod geldt alleen voor beroeps- of bedrijfsmatig handelaren in goederen die leveren aan natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen. Contante betalingen tot en met € 2.999,99 blijven toegestaan. Bij betalingen van € 3.000 of meer mogen deze tot en met € 2.999,99 contant worden voldaan en het restant via de bank. Uiteraard mag het bedrag ook geheel via de bank worden voldaan.

Voor handelaren die in het buitenland aankopen doen en contant willen afrekenen is dit ook alleen mogelijk tot en met een bedrag van € 2.999,99 (denk aan een Nederlandse autohandelaar die over de grens in Duitsland auto's inkoop en contant betaalt). Bij overtreding van de wettelijke bepaling kan een boete worden opgelegd.

Samengestelde transacties

Opsplitsen van betalingen om onder de € 3.000 te blijven is verboden. Het verbod geldt ook als betalingen of aankopen kunstmatig worden opgesplitst of over meerdere personen worden verdeeld om onder de grens te blijven. Daarom vallen handelingen waartussen een verband lijkt te bestaan ook onder het verbod op contante betaling. Onder de Wwft worden dit 'samengestelde transacties' genoemd.

Definitie transactie

In de Wwft is een transactie gedefinieerd als een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt waarvan de instelling ten behoeve van haar dienstverlening aan die cliënt heeft kennisgenomen. Voor handelaren betekent dit het sluiten van een zakelijke overeenkomst waarbij goederen en geld worden uitgewisseld.

Als sprake is van een samengestelde transactie, moeten de (contant) betaalde bedragen bij elkaar worden opgeteld. Een samengestelde transactie is geen vastomlijnd begrip; het betreft een open norm. Het hangt van de feiten en omstandigheden af of afzonderlijke transacties als samengesteld moeten worden aangemerkt. Als het verband tussen twee transacties dermate groot is dat het vermoedelijk gaat om een samengestelde transactie, moet de handelaar onderzoek doen om vast te stellen of de transactie al dan niet samengesteld is.

Indicaties van samengesteldheid

- Het factuuradres is hetzelfde.
- Het afleveradres is hetzelfde.
- Er is in één keer contant betaald voor meerdere facturen.
- Dezelfde goederen worden gekocht door personen met een gelijke achternaam/een familiale relatie.
- Contante bedragen waarmee de goederen worden aangeschaft, zijn afkomstig uit hetzelfde vermogen (bij echtelieden).
- Twee personen (bijvoorbeeld echtelieden) zijn samen aanwezig en schaffen elk, met een aparte factuur, goederen aan.
- Het verbod lijkt te worden vermeden door aankopen te verspreiden over meerdere samen aanwezige personen.
- Er wordt gehandeld met dezelfde leverancier of afnemer.
- Meerdere verkopen in een relatief korte periode.
- Met enige regelmaat verkopen, bijvoorbeeld eens per maand.

In de volgende situaties moet worden uitgegaan van samengesteldheid, tenzij onderzoek van de handelaar uitwijst dat het afzonderlijke transacties zijn:

- transacties worden tegelijk of opvolgend verricht;
- door dezelfde persoon of aan elkaar verwante personen;
- hebben betrekking op dezelfde goederen; en
- zijn afzonderlijk onder, maar gezamenlijk boven € 3.000.

Toezicht op de naleving

Medewerkingsplicht

Het toezicht op de naleving van het verbod wordt uitgeoefend door Bureau Toezicht Wwft (afgekort: BTWwft). Meewerken aan het onderzoek is verplicht. Het weigeren van medewerking kan leiden tot een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete.

Bestuurlijke boete

Handelaren die het verbod overtreden kunnen als gevolg daarvan een bestuurlijke boete krijgen met een basisbedrag van € 10.000.

Strafrecht

In ernstige gevallen van niet-naleving van de Wwft kan BTWwft aangifte doen bij het Openbaar Ministerie.



Bezwaar en beroep

Het is mogelijk om bezwaar aan te tekenen tegen een opgelegde boete bij de toezichthouder. Bij bekendmaking van het besluit tot oplegging van een boete wordt vermeld door wie, binnen welke termijn en waar bezwaar kan worden gemaakt. Tegen een beslissing op bezwaar kan beroep bij de rechter worden ingesteld.

Publicatie

BTWwft maakt een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie wegens overtreding van het verbod op contante transacties van € 3.000 of meer openbaar.

Deze algemene informatie is niet bedoeld als enige vorm van individueel advies en derhalve niet zonder meer geschikt voor het nemen van financiële beslissingen. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.