

9 februari 2026

Verbod op contante betalingen van € 3.000 of meer

*Praktische handvatten voor accountants- en
administratiekantoren*

Inhoud

1.	Inleiding	3
2.	Wie vallen onder het verbod?	3
3.	Doel	3
4.	Samengestelde transacties	4
5.	Wat betekent het verbod voor handelaren concreet?	4
6.	Aandacht bij de opdrachtuitvoering	4
	Bijlage 1 Stappenplan	6

1. Inleiding

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. Voor wat betreft de hoogte van dit bedrag is aansluiting gezocht met wat in landen als België, Frankrijk en Spanje al geldt.

Voor een accountants- of administratiekantoor heeft dit verbod consequenties voor de uitvoering van hun werkzaamheden. BFT, autoriteit voor financieel-juridisch toezicht (BFT) heeft daarom in samenwerking met de Novak een praktische notitie geschreven met daarin diverse aandachtspunten rondom dit verbod. Een eerste versie van deze notitie is op 15 december 2025 door BFT gepubliceerd. Sinds de publicatie van de notitie is naar voren gekomen dat er binnen de beroepsgroepen diverse inhoudelijke vragen waren. Dit is voor de auteurs aanleiding om de notitie op een aantal punten verder te verduidelijken. De huidige notitie vervangt hiermee de versie van 15 december 2025.

Het doel van deze notitie is het bieden van een handvat voor accountants- en administratiekantoren die bij het uitvoeren van de werkzaamheden voor cliënten kan worden gebruikt¹. Om de notitie praktisch en leesbaar te houden, pretenderen de makers niet volledig te zijn met betrekking tot alle van toepassing zijnde wet- en regelgeving voor accountants en gedetailleerde aspecten van het verbod voor specifieke doelgroepen waarvoor het verbod geldt. Dergelijke informatie is bijvoorbeeld beschikbaar in de NV COS, andere specifieke wet- en regelgeving voor accountants en op de [website](#) van de Belastingdienst.

2. Wie vallen onder het verbod?

Het verbod geldt voor alle beroeps- of bedrijfsmatige handelaren in goederen (nieuw en tweedehands) zoals:

- autohandelaren;
- juweliers;
- elektronicawinkels;
- meubelzaken;
- winkeliers;
- overige handelaren of bedrijven (bijvoorbeeld bedrijven die partijen goederen opkopen of verkopen²).

Daarnaast geldt het verbod voor kunsthandelaren en exploitanten van pandhuizen (wanneer wordt opgetreden als koper of verkoper van goederen). Het verbod geldt niet voor particulieren onderling of voor diensten, wel voor contante inkoop door een bedrijf bij een particulier. Door Europese wetgeving (AMLR) volgt per juli 2027 ook een verbod op contante betalingen bij diensten. De hoogte van het verbod op contante betalingen bij diensten is nog niet bekend.

3. Doel

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. Dit door het moeilijker te maken voor criminelen

¹ Deze notitie is bedoeld als handreiking. Dit laat onverlet dat er ook andere mogelijkheden zijn om invulling en opvolging te geven aan de geconstateerde risico's. Het betreffende accountants- of administratiekantoor moet kunnen uitleggen wat met de geconstateerde risico's is gedaan c.q. hoe deze zijn gemitigeerd.

² Bijvoorbeeld een bouwbedrijf die materialen contant verkoopt.

om geld uit te geven of giraal te maken en te gebruiken voor aankopen van goederen zoals kunst, auto's en goud. Het verhoogt de transparantie, verlaagt het risico dat ondernemers onbedoeld betrokken raken bij illegale geldstromen en vermindert de administratieve lasten. Tegelijkertijd met dit verbod vervallen voor handelaren van goederen de reguliere Wwft-verplichtingen (zoals het uitvoeren van cliëntenonderzoek, de meldingsplicht, het risicomanagement, de opleidingsplicht en de bewaarplicht. Voor transacties uitgevoerd voor 1 januari 2026 gelden deze verplichtingen nog wel, zoals bijvoorbeeld de bewaarplicht.

4. Samengestelde transacties

Het verbod mag niet worden omzeild door betalingen op te knippen of aankopen te verspreiden over meerdere personen om zo onder de grens van € 3.000 te blijven. Daarom vallen handelingen waartussen een verband lijkt te bestaan ook onder het verbod. Onder de Wwft worden dit samengestelde transacties genoemd.

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 vermoed moet worden dat het gaat om een samengestelde transactie, dient de beroeps- of bedrijfsmatige handelaar onderzoek te doen om vast te stellen of de transacties als samengestelde transacties moeten worden beschouwd. Zie voor meer voorbeelden van samengestelde transacties, onderdeel 2.4. van [Leidraad](#) verbod op contante betalingen van € 3.000 of meer van de Belastingdienst.

5. Wat betekent het verbod voor handelaren concreet?

Het verbod voor handelaren betekent dat:

- het verbod alleen geldt voor beroeps- of bedrijfsmatig handelaren in goederen die leveren aan natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen;
- contante betalingen tot en met € 2.999,99 toegestaan blijven;
- bij betalingen van € 3.000 of meer deze tot € 2.999,99 contant en het resterende bedrag via de bank mogen worden voldaan. Uiteraard mag het bedrag ook geheel via de bank worden voldaan;
- voor handelaren die in het buitenland aankopen doen en contant willen afrekenen dit ook alleen mogelijk is tot een bedrag van € 2.999,99 (denk aan een Nederlandse autohandelaar die over de grens in Duitsland auto's inkoopt en contant betaalt);
- overtreding van deze wettelijke bepaling een bestuursrechtelijke sanctie (boete) kan worden opgelegd door de toezichthouder.

6. Aandacht bij de opdrachtuitvoering

Het is belangrijk om alert te zijn op transacties waarvoor het verbod geldt tijdens de uitvoering van de werkzaamheden voor de cliënt. Wanneer blijkt dat er sprake is van contante betalingen die onder het verbod vallen, dienen zo nodig aanvullende acties te worden ondernomen. Dit kan aan de orde zijn

wanneer er sprake is van een verhoogd risico op witwassen en/of financieren van terrorisme. Ook kan de overtreding van het verbod een aanwijzing zijn van het bewust overtreden van wet- en regelgeving. Voor accountants raakt dit onder meer aan de NV NOCLAR-verplichtingen, waarbij zij gehouden zijn overeenkomstig geldende beroepsregels te handelen. Worden dergelijke betalingen geconstateerd dan kan:

- de cliënt actief worden gewezen op het verbod. Zo nodig kan de cliënt worden ondersteund bij het concreet invulling geven aan deze wettelijke bepaling (voor zover de onafhankelijkheidsregels (ViO) voor accountants dit toelaten);
- indien sprake is van een (mogelijke) overtreding van het verbod met relevante impact deze tijdig worden besproken met het management/de met governance belaste personen en, waar wet- en regelgeving dit vereisen, op te nemen in de management letter/accountantsverslag;
- het risicoprofiel van de cliënt worden heroverwogen in het licht van de relevante feiten en omstandigheden en zo nodig verscherpt cliëntenonderzoek worden verricht;
- de subjectieve indicator zorgvuldig worden afgewogen waarbij dient te worden vastgesteld of een transactie moet worden gemeld bij FIU-Nederland. Het structureel negeren van een contantenverbod kan duiden op het verhullen van de herkomst of de bestemming van gelden. Desalniettemin kan ook een eenmalige contante transactie van € 3.000 of meer aanleiding geven te veronderstellen dat er sprake is van een ongebruikelijke transactie die meldingswaardig is³;
- ervoor worden zorg gedragen dat relevante signalen en afwegingen met betrekking tot het contantenverbod en de Wwft goed worden gedocumenteerd in het opdracht dossier;
- worden bepaald of er sprake is van eventuele externe meldplichten;
- worden beoordeeld wat de impact op de werkzaamheden is en of er sprake is van een materieel effect op de jaarrekening (denk bijvoorbeeld aan de evaluatie of de overtreding een frauderisicofactor is (in geval van een controleopdracht), eventuele boetes, sancties, naheffingen, onjuiste verwerkingen, etc.); maar in sommige gevallen wellicht ook de evaluatie van de integriteit van (het management van) de cliënt;
- beoordelen of sprake is van impact op het bestuursverslag;
- beoordelen of sprake is van impact op de aard en/of inhoud van de samenstel-, beoordelings- of controleverklaring.

³ Bijvoorbeeld het gebruik van bepaalde grote coupures. Echter ook wanneer € 3.000,- of meer contant wordt betaald met kleinere coupures is er sprake van een overtreding van het verbod. De te nemen maatregelen verschillen niet van elkaar.

Bijlage 1 Stappenplan

Indien er sprake is van contante betalingen van € 3.000 of meer bij cliënten waarvoor een verbod geldt, dan kan onderstaand stappenplan door het accountants- en/of administratiekantoor als leidraad worden gebruikt voor nader onderzoek, vastlegging en zo nodig nadere opvolging.

Stap 1 – Signalering in de administratie van de cliënt

Bij de signalering van een overtreding van het verbod is het van belang om de volgende gegevens vast te leggen:

- datum, bedrag, soort transactie, tegenpartij, eventueel andere betrokken partijen (samenloop met derdenbetalingen), e.e.a. voor zover bekend;
- of er sprake is van (indicaties van) splitsing in meerdere kleinere contante bedragen;
- of het incidenteel of structureel is dat dergelijke contante betalingen plaats hebben gevonden / plaatsvinden.

Stap 2 – Juridische duiding

Leg kort in het dossier vast:

- dat contante betalingen van € 3.000 of meer voor handelaren in goederen verboden zijn (inclusief het opsplitsen van bedragen);
- dat dit een mogelijke overtreding van overige wet- en regelgeving is, zoals het risico op (schuld)witwassen.

Stap 3 – Bespreking met de cliënt

Besprek de constatering(en) met de cliënt en, indien van toepassing, de met governance belaste personen (waarbij de bespreking schriftelijk wordt vastgelegd):

- Leg het verbod op contante transacties van € 3.000 of meer uit;
- Leg concrete transacties voor die zijn geconstateerd in de administratie;
- Dring er bij de cliënt op aan dat er maatregelen worden genomen die herhaling voorkomen en de gevolgen zoveel mogelijk wegnemen. In dit kader kan een accountantskantoor het stappenplan inzake NV NOCLAR volgen.

Vraag expliciet om toelichting:

- Wat is de oorzaak (vergissing / beleid / instructie personeel)?;
- Wat is de frequentie en omvang?;
- Welke genomen of voorgenomen maatregelen zijn/worden ingericht om het te herstellen (waar mogelijk) en welke om herhaling te voorkomen?

Stap 4 – Beoordeling classificatie risicoprofiel van de cliënt en opdracht

Beoordeeld moet worden of de risicoclassificatie van het risicoprofiel van de cliënt moet worden herzien op basis van:

- frequentie en hoogte van contante betalingen;
- bereidheid van cliënt om zich aan wet te houden;
- sector en overige risicosignalen (fiscale onregelmatigheden, kasverschillen, etc.);
- de terugkoppeling van de cliënt.

Leg vast:

- De eventuele aangepaste risicoclassificatie van het risicoprofiel;
- Indien van toepassing, te treffen waarborgen;
- Eventuele onderzoeksmaatregel(en) indien er sprake is van een verscherpt cliëntenonderzoek.

Stap 5 – Verscherpt cliëntenonderzoek (indien nodig)

Bij een verhoogd risico op witwassen en/of terrorismefinanciering dienen zo nodig aanvullende werkzaamheden te worden uitgevoerd in het kader van een verscherpt cliëntenonderzoek. Hierbij valt te denken aan het:

- verzamelen van aanvullende informatie over herkomst/bestemming van gelden;
- vragen naar interne procedures omtrent contante betalingen dan wel de naleving van de Wwft in het algemeen indien van toepassing;
- zo nodig opvragen van onderliggende stukken (bonnen, contracten, kasrapportages, facturen).

Stap 6 – Wwft-risicoanalyse (subjectieve indicator) en besluit en melding FIU-Nederland

Beoordeel of de contante betalingen in samenhang met andere informatie aanleiding is of kan zijn om een ongebruikelijke transactie te melden. Let hierbij onder andere op:

- structureel overtreden van het verbod. Hierbij gaat het om herhaaldelijk (systematisch) en bewust negeren van het verbod dan wel het opzettelijk omzeilen ervan;
- splitsingen (bijvoorbeeld meerdere betalingen van net onder de grens);
- sectorrisico (autohandel, handel luxe goederen, etc.);
- gebruikte coupures;
- onlogische kasstromen, gebrekkige documentatie of vage verklaringen;
- overige signalen van fraude (bijvoorbeeld *bad press*)/fiscale delicten.

Indien er sprake is van het al dan niet melden van een ongebruikelijke transactie is het van belang dat onderstaande aspecten worden vastgelegd:

- De feiten en omstandigheden;
- Besluit om wel of niet te melden, inclusief motivering en de naam van degene die binnen het kantoor verantwoordelijk is voor het besluit om al dan niet te melden bij FIU-Nederland.

Indien er sprake is van een meldingswaardige transactie:

- dient de melding onverwijld te worden ingediend bij FIU-Nederland;
- is het van belang om relevante feiten vast te leggen zonder waardeoordeel;
- mag de cliënt niet worden geïnformeerd over het feit van melden (*tipping off*-verbod).

Stap 7 – Beoordeling effect op de werkzaamheden/jaarrekening

Beoordeel de impact op de werkzaamheden/jaarrekening:

- Is de overtreding een frauderisicofactor (in het geval van controleopdrachten);
- Wat is de oorzaak?;
- Evaluatie van de cliënt inzake (mogelijke) boetes en sancties;
- Is er sprake van een frauderisicofactor en is uitbreiding van werkzaamheden benodigd?;
- Kan er nog meer relevante wet- en regelgeving 'gemist' zijn?;
- Evaluatie integriteit van management (indien relevant).
- Is het passend dan wel vereist nadere toelichting op te nemen in het bestuursverslag?

Leg de conclusies vast in het opdrachtendossier.

Stap 8 – Afweging van eventuele andere meldplichten

Weeg af of er sprake is van eventuele andere meldplichten.

Stap 9 – Relatiebeheer en contractuele afspraken

Op basis van de aard en/of omvang van de overtreding is het relevant om te beoordelen of de relatie met de cliënt kan worden gecontinueerd:

- Welke (aanvullende) waarborgen treft de cliënt om herhaling te voorkomen?

- Zijn er eventuele monitoringmaatregelen intern bij de cliënt benodigd om vast te stellen of het verbod wordt nageleefd en zo ja worden deze actief ingezet?
- Het is het verstandig om vast te leggen wat de cliënt doet om overtreding van het verbod te voorkomen. Afhankelijk van de reactie van de cliënt dient de accountant de voorgestelde maatregelen te beoordelen en zich af te vragen of deze voldoende adequaat zijn.

Overweeg of de relatie met de cliënt bij aanhoudende overtreding van het verbod moet worden beëindigd in overeenstemming met de van toepassing zijnde wet- en regelgeving of dat het kantoor de relatie met de cliënt mogelijk zelf wenst te beëindigen.

Stap 10 – Interne borging

Gebruik de casus om:

- medewerkers te informeren over het signaleren van contante transacties van € 3.000,- of meer en concreet opvolgen van de signalering;
- zo nodig interne werkstappen aan te scherpen (aandacht voor contante transacties van € 3.000 of meer bij de opdrachttuitvoering);
- medewerkers te trainen op herkennen, vastleggen en escaleren van contante transacties;
- vast te stellen dat de interne procedures van het accountantskantoor dan wel het administratiekantoor voor naleving van de Wwft voldoende werken.

Bronnen:

- Belastingdienst: [Leidraad verbod op contante betalingen van € 3.000 of meer](#)
- FIU-Nederland: [Verbod op contante betalingen van € 3.000 en meer: wat verandert er?](#)
- Rijksoverheid: [Verbod op contante betalingen vanaf € 3.000](#)

Maliebaan 79 • 3581 CG Utrecht
Postbus 14052 • 3508 SC Utrecht

T 030 251 69 84
E bft.post@bureauft.nl
W www.bureauft.nl