

Wettelijke beperkingen op betalingen met cash geld



Illustratie: © AdobeStock.com

De beperkingen op betalingen in contant geld samengevat

In het kader van het voorkomen van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, is de betaling in contant geld (cash geld) in **België** beperkt tot een bedrag van **maximaal 3.000 euro** (of de tegenwaarde ervan in een andere munteenheid).

Voor welk type betalingen?

De beperking geldt voor **elk type betaling**, onafhankelijk van het totale bedrag. Het opsplitsen van betalingen in kleinere schijven, zorgt er niet voor dat u als onderneming meerdere keren een bedrag van maximaal 3.000 euro in cash geld kan betalen of mag ontvangen.

Als er een verband lijkt te bestaan tussen een geheel van verrichtingen, geldt dat dus voor de totale betaling in zijn geheel.

Deze regel geldt ook voor alle types van betalingen, dus ook voor **schenkingen aan een vzw bijv.**

- Voorbeeld: een klant bestelt een nieuwe keuken bij uw onderneming. U vraagt hiervoor een voorschot van 2.000 euro, dat hij cash vereffent. Na de plaatsing hiervan, moet u nog een openstaand saldo van 10.000 euro krijgen. Van dat openstaande saldo mag u nog slechts een betaling van 1.000 euro in cash aanvaarden.



Tussen welke partijen?

De beperking van het gebruik van contanten geldt voor alle betalingen tussen:

- **onderneming en consument** (voorbeeld 1);
- **ondernemingen onderling** (voorbeeld 2).

De beperking is niet van toepassing tussen consumenten onderling (voorbeeld 3).

De beperking geldt eveneens niet voor verrichtingen met financiële instellingen (zijnde banken). Er geldt **dus geen wettelijke beperking op het storten van cash geld op uw bankrekening.**

Opgelet: De beperking geldt zowel voor **uitgevoerde betalingen als voor ontvangen** en dus aanvaarde bedragen!

- Voorbeeld 1: als professionele onderneming verkoopt u een grasmaaier van 3.100 euro aan een consument. U mag maximaal 3.000 euro in cash aanvaarden, u moet minstens 100 euro elektronisch laten betalen.
- Voorbeeld 2: als bouwbedrijf bestelt u bij een groothandelaar isolatiemateriaal ter waarde van 60.000 euro. U mag maximaal 3.000 euro in cash betalen.
- Voorbeeld 3: u wilt de wagen van uw buurman overkopen om uw zoon te leren autorijden. Uw buurman vraagt hiervoor 5.000 euro. U mag dit bedrag volledig met cash geld betalen.



Strengere regels voor oude en edele metalen, en koperen kabels

Voor de sectoren die handelen in oude en edele metalen, en koperen kabels gelden er striktere regels voor betalingen in contant geld. Meer specifiek gaat het hier over **juweliers en schroothandelaars**, aangezien ook goederen die deze metalen bevatten, worden geviseerd door deze wetgeving:

Beperkingen op betalingen met contanten bij transacties oude en edele metalen, en koperen kabels		
	Onderneming Professionele verkoop	Consument Particuliere verkoop
Onderneming Professionele aankoop	Geen betaling in contanten mogelijk	Geen betaling in contanten mogelijk
Consument Particuliere aankoop	3.000 euro (algemene regel)	Geen limiet



Tussen ondernemingen onderling is er in deze sector geen enkele betaling met cash geld wettelijk toegestaan.

Als een onderneming oude of edele metalen zoals **goud, zilver, platina of palladium** van een consument wil kopen, mag die onderneming geen cashbetaling doen. Dit geldt ook voor de aankoop van **koperen kabels** van een consument. Het volledige bedrag moet in deze drie bovenstaande gevallen via een andere betalingswijze worden uitbetaald aan de consument.

Als een onderneming in een van deze sectoren aan een consument verkoopt, is de limiet van maximaal 3.000 euro aan contante betaling van toepassing.

Tussen consumenten onderling bestaan er geen beperkingen.

Uitzonderingen

Er gelden twee belangrijke uitzonderingen:

1. als deze edele stoffen slechts in **kleine hoeveelheid** en enkel omwille van hun noodzakelijke fysische eigenschappen aanwezig zijn. Bij de productie van elektronische chips wordt bijvoorbeeld soms een dun laagje goud gebruikt, niet als hoofdbestanddeel voor de waarde, maar als een essentieel element voor de functionaliteit van het apparaat.
2. bij een **openbare verkoop**, uitgevoerd onder het toezicht van een gerechtsdeurwaarder.

Voorbeelden:

- Een consument wil een verlovingsring kopen van 1.500 euro. U mag als juwelier die betaling volledig in cash aanvaarden.
- U bent een juwelier en wenst goud te verkopen aan een andere juwelier. U mag geen enkel deel van deze factuur betalen met cash geld.
- Een consument biedt zich aan in uw juwelierszaak om u een erfstuk te verkopen. U wil het opkopen voor een bedrag van 2.000 euro. U mag hiervoor geen cash geld uitbetalen, ook niet gedeeltelijk. U moet het volledige bedrag van 2.000 euro op een elektronische manier overmaken (via overschrijving, PayPal...).

Totaalverbod voor transacties in immobiliën

Bij de aankoop of verkoop van een onroerend goed (stuk grond, huis, appartement...), zowel openbaar of onderhands, mag de betaling **enkel via overschrijving of cheque** uitgevoerd worden.

De verkoopovereenkomst en -akte moeten het nummer of de nummers van de financiële rekeningen vermelden waarlangs het bedrag werd of zal worden overgemaakt, evenals de identiteit van de houders van die rekeningen. De notarissen en vastgoedmakelaars houden toezicht op deze uitvoeringsmodaliteit en hebben een meldingsplicht wanneer hier niet aan wordt voldaan.

Controles

De **Algemene Directie Economische Inspectie** voert regelmatig controles uit. De controleurs krijgen toegang tot alle documenten van de onderneming.

Het is aan de onderneming om met behulp van boekhoudkundige documenten aan te tonen dat die betalingen niet zijn uitgevoerd of aanvaard in cash, buiten of in strijd met de wettelijke beperkingen zoals beschreven in deze folder.



Sanctie

Wanneer u als onderneming een bedrag aanvaardt of betaalt in strijd met deze wettelijke beperkingen, riskeert u een geldboete van **2.000 tot 1.800.000 euro**.

Contactgegevens bij verdachte personen of transacties

Als u verdachte personen of transacties opmerkt, kan u die melden bij de Economische Inspectie.

Bent u een consument? Meld dit dan via [ConsumerConnect](#). Op dat platform vindt u ook informatie over uw rechten en plichten als consument.

Bent u een onderneming? Meld inbreuken bij het [Meldpunt van de FOD Economie](#).

Wetgeving

Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.












FOD Economie, K.M.O., Middenstand en Energie

Vooruitgangstraat 50 – 1210 Brussel

Ondernemingsnummer: 0314.595.348

-  ○ 0800 120 33 (gratis nummer)
-  ○ FODEconomie
-  ○ @fodeconomie
-  ○ linkedin.com/company/fod-economie (tweetalige pagina)
-  ○ instagram.com/fodeconomie
-  ○ youtube.com/user/FODEconomie
-  ○ economie.fgov.be

Verantwoordelijke uitgever:

Séverine Waterbley

Voorzitter van het Directiecomité

Vooruitgangstraat 50 – 1210 Brussel

Internetversie