

Beperkingen op betalingen en schenkingen in contanten



Betalingen en schenkingen in contanten

Algemene regel: de toegelaten maximumgrens voor betalingen in contanten werd vastgelegd op 3.000 euro.

Voorbeelden:

- Ik ben groothandelaar en verkoop gsm's aan een kleinhandelaar.
- Ik ben handelaar en verkoop een roerend goed (auto, juweel, ...) aan een consument.
- Ik ben consument en koop een roerend goed van een handelaar.
- Ik ben consument en verkoop mijn tweedehandswagen aan een professional.

Opgelet met “verrichtingen waartussen een verband bestaat”:

Wanneer een schuld in meerdere keren betaald wordt (bv. de betaling in schijven naarmate de werkzaamheden vorderen), geldt het toegelaten maximum voor het geheel van de schuld.



Voorbeelden:

- Wanneer een consument met een bouwonderneming een contract van 12.000 euro afsluit, betaalbaar in 4 schijven van 3.000 euro, mag hij maximaal 3.000 euro in contanten betalen. Het saldo van 9.000 euro moet via een financiële instelling betaald worden.
- Wanneer een groothandelaar voor 50.000 euro materiaal aan zijn klant verkoopt, mag de betaling in contanten voor die verkoop niet meer dan 3.000 euro bedragen, ook al betaalt de klant in meerdere keren.

Wanneer er tussen meerdere schulden een verband bestaat (bv. meerdere aankopen kort na elkaar tussen een leverancier en zijn klant), geldt het toegelaten maximum voor het geheel van de schulden waartussen een verband bestaat.

Voorbeeld:

- Wanneer een kleinhandelaar elke dag voor 2.000 euro goederen bij zijn groothandelaar koopt, is de limiet van 3.000 euro van toepassing op het geheel van de aankopen.

De regel geldt ook voor schenkingen: wanneer een schenker meerdere opeenvolgende dagen 2.000 euro in contanten aan een vzw stort, is de limiet van 3.000 euro van toepassing op het geheel van de stortingen.

Wijzigingen ten opzichte van de wet van 11 januari 1993

1. De beperking geldt niet meer alleen voor betalingen verricht in het kader van een verkoop door een handelaar of in het kader van een dienstprestatie door een professional, maar – op bepaalde uitzonderingen na – voor **alle betalingen**, ongeacht de oorsprong van de schuld (verkoopovereenkomst, huurovereenkomst, schadevergoeding, ...).
2. De beperking geldt voortaan ook voor **schenken: maximaal 3.000 euro in contanten**, behalve tussen consumenten (geen li-miet).
3. **Voortaan mag er in contanten betaald worden tot het toegelaten bedrag**, ongeacht het te betalen of geschonken bedrag. De regel van 10 % is opgeheven.

Uitzonderingen

1. Bij de **verkoop** (openbaar of onderhands) van een **onroerend goed** (stuk grond, huis, appartement, ...), mag de betaling enkel via overschrijving of cheque uitgevoerd worden. Elke andere wijze van betaling is verboden.
2. **Tussen consumenten** en met bepaalde financiële instellingen zoals de **banken**: geen beperking, behalve bij de verkoop van onroerend goed (geen betaling in contanten mogelijk) en bij openbare verkoop van roerende goederen (3.000 euro).

Voorbeelden:

- Ik ben consument en mag aan een andere consument 20.000 euro in contanten betalen voor een tweedehandswagen.
- Ik ben handelaar en mag mijn weekopbrengst van 10.000 euro in contanten naar mijn bank brengen.
- Ik mag 50.000 euro in contanten aan elk van mijn 3 kinderen geven.

3. **Edele metalen** (goud, platina, zilver en palladium), **oude metalen en koperen kabels**:

a) in geval van openbare verkoop: 3.000 euro

b) in geval van onderhandse verkoop:

- b2b: **Koop/verkoop tussen professionals: geen betaling in contanten mogelijk** (speciale regel tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme)
- c2b: Aankoop door een professional bij een consument:
 - a) Edele metalen en oude metalen: **500 euro** + identificatie van de consument (speciale regel tegen diefstal en heling)
 - b) Koperen kabels: **geen betaling in contanten mogelijk**
- b2c: Verkoop door een professional aan een consument: 3.000 euro (algemene regel)
- c2c: tussen consumenten: onbeperkt



De beperkingen op betalingen en schenkingen in contanten kort samengevat

a) Bijzondere situaties

- Verkoop van onroerende goederen: geen betaling in contanten mogelijk (zonder uitzondering)
- Openbare verkoop van roerend goed: 3.000 euro (zonder uitzondering)
- Bankverrichtingen: onbeperkt

b) Andere situaties

b2b: betaling tussen professionals: 3.000 euro (ongewijzigd), behalve voor metalen: geen betaling in contanten mogelijk (nieuw)

c2b: betaling door een professional aan een consument: 3.000 euro (nieuw), behalve voor edele metalen en oude metalen (500 euro) en koperen kabels (geen betaling in contanten mogelijk)



b2c: betaling of schenking aan een professional door een consument: 3.000 euro (ongewijzigd)

c2c: betaling of schenking tussen consumenten: onbeperkt (ongewijzigd)

Controles

Er worden geregeld controles uitgevoerd door de Algemene Directie Economische Inspectie.

De controleurs krijgen toegang tot alle documenten van de onderneming.

Sanctie

Een geldboete van maximaal 10 % van het onwettig in contanten betaalde of geschonken bedrag kan opgelegd worden aan de partijen, met een absoluut maximum van 1.800.000 euro.

Toepasselijke 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 (art. 66, 67, 85, § 3, 109 en 137).

Definitie van de gebruikte termen

- Professional: elke persoon die geen consument is, met name de ondernemingen en de rechtspersonen, met inbegrip van de vzw's.
- Consument: **“iedere natuurlijke persoon die handelt voor doeleinden buiten het kader van zijn commerciële, industriële of ambachtelijke activiteit of een vrij beroep”** (art. 67, § 1, 1°). Deze definitie werd overgenomen van artikel I.1, 2° uit het Wetboek van economisch recht.

Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand & Energie

City Atrium C

Vooruitgangsstraat 50
1210 Brussel

Internetsite

<https://economie.fgov.be>

Contact Center

Tel. (gratis): 0800 120 33
E-mail: info.eco@economie.fgov.be