



IPCF-BIBF

## GEMEENSCHAPPELIJK BERICHT

Correspondent

Onze referte

Uw referte

Datum

Geachte Confraters,  
Geachte mevrouw, geachte heer,

**Betreft:     Strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme – betaling in contanten**

**1. Beperking van de betalingen in contanten bij de verkoop van onroerende goederen, bij de verkoop van één of meer goederen door een handelaar, of bij de levering van één of meer dienstprestaties door een dienstverstrekker:**

De wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (de antiwitwaswet) stelt twee beperkingen aan de betalingen in contanten:

- a) Artikel 20 verbiedt de betaling in contanten van de prijs van de verkoop van een onroerend goed, die enkel kan worden verricht door middel van overschrijving of cheque. Dit verbod, van kracht sinds 1 januari 2014, geldt zowel voor de verkoper als de koper, handelaar of niet-handelaar. Dit artikel voorziet in de verplichting voor de notarissen en vastgoedmakelaars om de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) onmiddellijk (schriftelijk of elektronisch) op de hoogte te brengen van de niet-naleving van dit verbod.
- b) Artikel 21 beperkt de betaling in contanten bij de verkoop door een handelaar van één of meerdere goederen, of bij het leveren door een dienstverstrekker van één of meerdere diensten. Indien het totaalbedrag van de verkoop of de dienstprestatie gelijk is aan of hoger is dan 3.000 EUR (5.000 EUR vóór 1 januari 2014), dan mag het bedrag dat in contanten wordt vereffend niet hoger zijn dan 10% van de prijs, voor zover dat bedrag niet hoger is dan 3.000 EUR (5.000 EUR vóór 1 januari 2014) <sup>(1)</sup>.

---

<sup>(1)</sup> Er dient te worden opgemerkt dat de vermelde bedragen inclusief btw zijn.

Deze tabel geeft een concreet beeld van de bepalingen van artikel 21:

| Bedrag van de verkoop of dienstprestatie  | Beperking          |
|---|--------------------|
| < of gelijk aan 3.000 EUR                 | Geen beperking     |
| > 3.000 EUR en < of gelijk aan 30.000 EUR | 10% van het bedrag |
| > 30.000 EUR                              | 3.000 EUR          |

## 2. Aankoop van edele metalen – gerecycleerde koperkabels

Overeenkomstig artikel 21 van de antiwitwaswet kan de prijs van de aankoop, door een handelaar in edele metalen, van edele metalen voor een bedrag van 3.000 EUR (5.000 EUR vóór 1 januari 2014) of meer, slechts in contanten worden vereffend voor een bedrag dat niet hoger is dan 10% van de aankoopprijs, en voor zover dat bedrag niet hoger is dan 3.000 EUR (5.000 EUR vóór 1 januari 2014).

De wet van 15 juli 2013 houdende dringende bepalingen inzake fraudebestrijding<sup>(2)</sup>, heeft tevens artikel 70 van de Wet van 29 december 2010 houdende diverse bepalingen gewijzigd en stelt een verbod in op de betaling in contanten van de aankoop van gerecycleerde koperkabels, gebruikt of als zodanig voorgesteld, door natuurlijke of rechtspersonen die actief zijn in de recuperatie, het hergebruik en de handel in oude metalen.

## 3. Verkoop door een particulier

Indien de verkoper een particulier is, zijn de beperkingen inzake betalingen in contanten niet van toepassing, uitgezonderd wat betreft enerzijds de verkoop van onroerende goederen (0 EUR), alsook anderzijds de verkoop van edele metalen (3.000 EUR), en de verkoop van gerecycleerde koperkabels, gebruikt of als zodanig voorgesteld, door natuurlijke of rechtspersonen die actief zijn in de recuperatie, het hergebruik en de handel in oude metalen (0 EUR).<sup>(3)</sup>

## 4. Stortingen op bankrekeningen

Verder moet worden opgemerkt dat deze beperkende maatregelen voor betalingen in contanten, uitgezonderd wat betreft de verkoop van onroerende goederen, niet van toepassing zijn op stortingen op bankrekeningen. Dergelijke betalingen zijn immers reeds onderworpen aan klantenonderzoeksprocedures en identificatie (in hoofde van de bankinstellingen) zoals bepaald in de wet van 11 januari 1993 (bron: website CFI).

<sup>(2)</sup> Artikel 17 van de wet van 15 juli 2013 houdende dringende bepalingen inzake fraudebestrijding, *B.S.*, 19 juli 2014, blz. 45.431 e.v.

<sup>(3)</sup> FOD Economie, KMO, Middenstand en Energie, Brochure betreffende de beperking van cashbetalingen.

### **Te volgen procedure bij vaststelling van een inbreuk bij een cliënt**

De beroepsbeoefenaar die bij de uitoefening van zijn beroepsactiviteiten vaststelt dat er betalingen in contanten werden verricht in weerwil van de bovenvermelde beperkingen, wordt sterk aanbevolen om de volgende procedure te volgen:

- (i) de cliënt, of in voorkomend geval zijn bestuursorgaan, in kennis stellen van de vastgestelde overtreding en van het risico op strafrechtelijke boetes die kunnen worden opgelegd aan zowel de verkoper als de koper. Zowel de verkoper als de koper zijn immers gehouden tot betaling van een dergelijke boete, die kan oplopen tot 1.350.000 EUR<sup>(4)</sup>, doch met een maximum 10 % van het onwettig in contanten betaald bedrag;
- (ii) de risicogevoeligheid van de cliënt aanpassen, door hem te beschouwen als een cliënt met verhoogd witwasrisico en die het voorwerp uitmaakt van een verhoogde waakzaamheid;
- (iii) Indien zou blijken dat de vastgestelde betaling in contanten als bijzonder vatbaar wordt geacht voor witwassen van geld of financiering van terrorisme, moet de betaling beschouwd worden als een atypische verrichting zoals bedoeld in [artikel 14](#), § 1 van de antiwitwaswet en dus leiden tot het opstellen van een verslag zoals bedoeld in § 2 van hetzelfde artikel. Een dergelijk modelverslag is terug te vinden in de Handleiding interne procedures onder punt 11.3. Deze handleiding is beschikbaar op de website van elk Instituut<sup>(5)</sup>.
- (iv) Ter herinnering: indien het onderzoek van dit intern verslag door de beroepsbeoefenaar of, desgevallend, door de *verantwoordelijke voor de toepassing van de wet* aan wie het verslag werd overgemaakt, leidt tot een vermoeden van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, moet hij de CFI daarvan onmiddellijk op de hoogte brengen<sup>(6)</sup>. Wanneer er geen dergelijk vermoeden bestaat, wordt het sterk aangeraden om het schriftelijk bewijs te bewaren van het ontbreken van een dergelijk vermoeden, evenals van de informatie-uitwisseling met de cliënt hieromtrent, samen met het intern verslag dat, in toepassing van artikel 15 van de antiwitwaswet, gedurende ten minste vijf jaar moet worden bewaard.

<sup>(4)</sup> De bedragen van de geldboete (maximum 225.000 euro), vermeld in artikel 41 van de antiwitwaswet moeten immers ingevolge de wet van 28 december 2011 worden vermenigvuldigd met 6 (voorheen met 5,5).

<sup>(5)</sup> [Voor het IBR is deze handleiding beschikbaar op de website van de Stichting ICCI \(www.icci.be\).](#)

<sup>(6)</sup> Art. 26, §1 van de antiwitwaswet.

In de huidige stand van de wetgeving is de economische beroepsbeoefenaar niet verplicht de vaststelling van een overtreding van artikels 20 en 21 van de antiwitwaswet automatisch te melden aan de CFI. Indien echter blijkt uit de vastgestelde feiten dat de economische beroepsbeoefenaar weet of vermoedt dat ze verband houden met het witwassen van geld of met de financiering van terrorisme (zoals omschreven in artikel 5 van de antiwitwaswetgeving), dan zal dit vermoeden onmiddellijk moeten worden gemeld aan de CFI.

## **5. Nuttige documenten**

- Artikel 20 en 21 van de antiwitwaswet;
- Nieuwe richtsnoeren, CFI, deel 9, “Objectieve melding door een handelaar of een dienstverstreker bij het gebruik van contanten voor een bedrag van 3.000 EUR of meer”;
- Brochure FOD Economie.

Met bijzonder hoogachting,

Daniel KROES  
Voorzitter IBR

Benôit VANDERSTICHELEN  
Voorzitter IAB

Jean-Marie CONTER  
Voorzitter BIBF