

Het verbod op contanten vanaf € 3.000,- per 1 januari 2026

Sinds 1 januari 2026 geldt voor handelaren in goederen een verbod op contante betalingen van €3.000 of meer. Wat houdt dit verbod in en wat betekent dit verbod concreet voor jou als ondernemer in de automotive sector?

Naar aanleiding van een kennissessie verzorgd op het kantoor van mr. Carlijn van Dijk en mr. Percy Draijer, advocaten bij Vierhoff Advocaten waarbij ook de toezichthouder DFEI (Dienst Financieel-Economische Integriteit) aanwezig was, hebben we de belangrijkste regels en praktijkvoorbeelden op een rij gezet.

Heb je vragen, krijg je een controle van de Belastingdienst of staat de FIOD op de stoep? In alle zaken rondom belastingen (bijvoorbeeld BTW, BPM, IB of Vpb) en de Wwft (het verbod op contante betalingen) kan Vierhoff Advocaten jou bijstaan.

Contactgegevens Vierhoff Advocaten (gevestigd in Amsterdam en Breda, werkzaam in heel Nederland)

vandijk@vierhoffadvocaten.nl / 0654281044

draijer@vierhoffadvocaten.nl / 0624865504

Tip: sla deze gegevens op in je telefoon zodat in het onfortuinlijke geval van een inval van de autoriteiten je direct aan kan geven dat (gespecialiseerde) rechtsbijstand van Vierhoff Advocaten gewenst is.

Over de wet

Als ondernemer mag je geen contante betalingen van € 3.000,- of hoger meer aannemen voor goederen. Je mag ook zelf geen contante betalingen van € 3.000,- of meer doen bij aankopen van goederen (zowel bij B2B als B2C).

Particulieren onderling mogen onbeperkt contant aan elkaar betalen.

Wat is een contante betaling?

- Als iemand contant bij jou in de zaak betaalt;
- Als iemand contant geld direct op jouw bankrekening stort. LET OP: mogelijk kan een klant ook zonder jouw toestemming contant geld op jouw rekening storten. Leg in dat geval goed vast dat je deze contanten dan weer hebt terug gegeven aan dezelfde persoon.

Stort de klant het geld eerst op zijn eigen rekening en maakt hij het daarna over? Dan is dat een girale betaling en dus toegestaan.

Hoe zit het met KYC (Know Your Customer) en melden bij FIU?

Met de invoering van het verbod op contante betalingen van € 3.000 of meer, zijn voor handelaren alle overige verplichtingen uit de Wwft komen te vervallen. Bij het aannemen van contanten tot € 3.000 hoef je in relatie tot de Wwft geen cliëntenonderzoek meer te doen en ook geen ongebruikelijke transacties meer te melden.

Dit document is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid opgesteld en bedoeld als hulpmiddel. Ondanks deze zorgvuldigheid kunnen VASS en Vierhoff Advocaten niet instaan voor de volledigheid, juistheid of geschiktheid. Het gebruik geschiedt dan ook geheel voor eigen rekening en risico van de gebruiker. VASS en Vierhoff Advocaten aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor schade, in welke vorm dan ook, die direct of indirect voortvloeit uit het gebruik van dit document. Dit document is gepubliceerd op 7 april 2026.



Ook zonder deze Wwft-verplichtingen blijft kennis over de klant (KYC) echter belangrijk. Zeker bij het internationaal zaken doen is het verstandig om vast te leggen en onderzoek te doen naar jouw leveranciers of afnemers, om het risico zo klein mogelijk te houden dat je betrokken raakt in btw-fraudeketens, met alle mogelijke gevolgen van dien. Wil je dat jouw protocollen hieromtrent op orde zijn, neem dan contact op met Vierhoff Advocaten, zij kunnen hierbij assisteren.

Wat geldt nu en wat verandert waarschijnlijk in 2027 op het gebied van contante betalingen?

Nu: het € 3.000-contantverbod:

- Geldt alleen voor goederen (artikel 1f Wwft);
- **Geldt niet** voor diensten (zoals werkplaatsuren of bemiddeling inzake roerende zaken);
- **Verwachting:** vanaf juli 2027 gaan diensten waarschijnlijk ook onder het verbod vallen.

Ontvang je contant € 3.000,- of meer **voor arbeid of bemiddeling**? Dan is dat dus nu nog **toegestaan**.

Praktisch VASS-advies:

Stel jezelf bij contante betalingen altijd deze vraag:

“Past deze betaling bij deze klant en bij deze transactie?”

Hoe werkt de controle van de overheid?

DFEI houdt toezicht op de naleving van deze regels omtrent contante betalingen.

Hoe gaat DFEI te werk?

- In het 1^e kwartaal van 2026 heeft DFEI vooral voorlichting gegeven op bijeenkomsten en bij bedrijven op locatie;
- Vanaf het 2^e kwartaal 2026 start DFEI met controles:
 - Er zal telefonisch contact worden gezocht om de controle aan te kondigen. De bedrijfsadministratie zal voor een bepaalde periode worden opgevraagd (startend nu met het 1^e kwartaal 2026 en later zal de periode wellicht een jaar worden);
 - Dit wordt vervolgens per brief bevestigd.
 - A.d.h.v. de uitkomst kan eventueel ook een bedrijfsbezoek gepland worden.
 - Bij een overtreding kan een bestuurlijke boete volgen. Het basisbedrag bedraagt € 10.000 In zwaardere gevallen kan ook het Openbaar Ministerie worden ingeschakeld en kan worden overgegaan tot strafrechtelijke vervolging.

Daarnaast hebben banken en accountants signaleringsfuncties vanuit hun rol als poortwachters. Banken zullen onderbouwing (bijv. de facturen die horen bij de contante stortingen) bij jou kunnen opvragen. Bij ongebruikelijke transacties hebben zij wél een meldplicht. Dit kan vervolgens ook leiden tot verder onderzoek door de toezichthouders.

Dit document is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid opgesteld en bedoeld als hulpmiddel. Ondanks deze zorgvuldigheid kunnen VASS en Vierhoff Advocaten niet instaan voor de volledigheid, juistheid of geschiktheid. Het gebruik geschiedt dan ook geheel voor eigen rekening en risico van de gebruiker. VASS en Vierhoff Advocaten aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor schade, in welke vorm dan ook, die direct of indirect voortvloeit uit het gebruik van dit document. Dit document is gepubliceerd op 7 april 2026.



Q&A – Contante betalingen in de praktijk

1. Mag ik € 3.000,- of meer contant aannemen bij verkoop van een auto?

Nee. Je mag per transactie maximaal € 2.999,99 contant aannemen. Stel je verkoopt een auto van €6.000,-, dan mag de klant dus maximaal € 2999,99 contant betalen en moet hij het restantbedrag pinnen of overmaken.

2. Vallen werkplaatsuren onder goederen of diensten?

Werkplaatsuren zijn **diensten**. Deze vallen **momenteel nog niet** onder het € 3.000-contantverbod. Voor de aan- en verkoop van **onderdelen (dat zijn goederen)** blijft de contante betalingen grens € **2.999,99**.

3. Ik bemiddel in auto's voor derden. Ik zoek een auto, stem de prijzen af en regel de papieren. De klant betaalt rechtstreeks aan de partij die de auto levert en betaalt mij rechtstreeks voor de bemiddeling. Mogen de kosten voor bemiddeling contant betaald worden?

Ja. Bemiddeling is een dienst en valt momenteel niet onder het verbod. Volgens DFEI geldt dit alleen voor de dienst en niet voor de betaling van de auto.

4. Is het verbod ook van toepassing op een factuur met zowel diensten als een goederen?

Volgens DFEI is het zwaartepunt bepalend.

- Ligt het zwaartepunt bij arbeid, dan geldt geen limiet voor de contante betaling.
- Ligt het zwaartepunt bij onderdelen, dan mag maximaal € 2.999,99 contant.

De ondernemer moet volgens DFEI kunnen onderbouwen (en specificeren op de factuur):

- welk deel de goederen zijn en
- welk deel de arbeidsuren zijn.

De **bewijslast ligt volgens DFEI bij de ondernemer**. Als de arbeidskosten op de factuur hoger zijn dan de kosten voor de onderdelen, dan dient volgens DFEI de hele factuur te worden gezien als een dienst en kan dus wél het hele factuurbedrag contant betaald worden. Nogmaals: in 2027 zal dit naar verwachting gaan veranderen en geldt waarschijnlijk ook voor diensten de contante betalingen grens van € 2999,99.

Ter verduidelijking volgen hieronder nog twee voorbeelden:

Voorbeeld motor vervangen

- Onderdeel (motor): € 6.500
- Arbeidsuren: € 4.250

De klant mag maximaal € **2.999,99 contant** betalen.

Dit document is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid opgesteld en bedoeld als hulpmiddel. Ondanks deze zorgvuldigheid kunnen VASS en Vierhoff Advocaten niet instaan voor de volledigheid, juistheid of geschiktheid. Het gebruik geschiedt dan ook geheel voor eigen rekening en risico van de gebruiker. VASS en Vierhoff Advocaten aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor schade, in welke vorm dan ook, die direct of indirect voortvloeit uit het gebruik van dit document. Dit document is gepubliceerd op 7 april 2026.



Voorbeeld remschijven vervangen

- Onderdeel (remschijven): €1.500
- Arbeidsuren: € 2.500,-

De klant mag de hele factuur **contant** betalen, omdat het zwaartepunt bij de arbeidsuren (= dienst) ligt.

5. Ik koop meerdere auto's in bij een groothandel. Geldt de contante betalingen grens dan per auto?

Dat hangt af van de feiten en omstandigheden.

Transacties kort na elkaar of met enige regelmaat kunnen volgens de toezichthouder namelijk een aanwijzing zijn dat sprake is van een zogenoemde samengestelde transactie. Een samengestelde transactie wordt als één transactie beschouwd. Ook als sprake is van meerdere auto's of meerdere facturen kan DFEI dit toch zien als één transactie.

Voor de vraag of sprake is van een samengestelde transactie is onder meer relevant of op één of verschillende momenten een koop tot stand is gekomen en in hoeverre de leveringen qua tijd uit elkaar liggen. Dit wordt bijvoorbeeld getoetst aan de hand van order- en factuurnummers. Waar hier de grens ligt is een grijs gebied. Volgens de toezichthouder kan met enige regelmaat verkopen, bijvoorbeeld eens per maand, al sprake zijn van een samengestelde transactie.

6. Ik verkoop meerdere auto's aan een ander autobedrijf. Mag mijn afnemer per auto een contante betaling tot € 3.000 doen als de afleveringen bijvoorbeeld een week na elkaar plaatsvinden?

Hiervoor geldt hetzelfde als bij de vorige vraag. In bepaalde situaties kan sprake zijn van een samengestelde transactie. Een samengestelde transactie wordt als één transactie beschouwd. Als er meerdere verkopen in een relatief korte periode plaatsvinden of met enige regelmaat kan dat een aanwijzing zijn dat sprake is van een samengestelde transactie. Het aflevermoment hoeft daarbij niet doorslaggevend te zijn. Neem bij vragen hierover contact op met Vierhoff Advocaten.

7. Ik verkoop een auto van € 6.000 aan een klant. De klant betaalt € 2.500 contant aan. Zijn vrouw betaalt het restantbedrag ook contant. Mag dit?

Nee. Dit is één transactie. Daarvoor geldt het maximum van € 2999,99 contant.

8. Ik verkoop een auto aan een klant en hij betaalt € 2.500 contant. Twee weken later verkoop ik een andere auto aan de echtgenote van de klant, die ook € 2.500 contant betaalt. Mag dit?

Ja, maar let wel op! Als het gaat om twee auto's voor twee verschillende personen dan is sprake van twee transacties en geldt het maximum van € 2999,99 contant per transactie. Betalingen vanuit hetzelfde vermogen kunnen echter door DFEI worden gezien als een samengestelde transactie. Als daarvan sprake is mag je op beide facturen samen dus maar maximaal €2999,99 contant aannemen.

9. Een klant koopt een auto van € 8.000,- en betaalt deze in vier gelijke termijnen van € 2.000. Mag de klant deze vier termijnen allemaal contant voldoen?

Nee. Het gaat om hier om één transactie (de verkoop van één auto aan één klant) die in 4 termijnen wordt betaald. Ook hier geldt dat je in totaal maximaal € 2999,99 contant mag aannemen.

Dit document is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid opgesteld en bedoeld als hulpmiddel. Ondanks deze zorgvuldigheid kunnen VASS en Vierhoff Advocaten niet instaan voor de volledigheid, juistheid of geschiktheid. Het gebruik geschiedt dan ook geheel voor eigen rekening en risico van de gebruiker. VASS en Vierhoff Advocaten aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor schade, in welke vorm dan ook, die direct of indirect voortvloeit uit het gebruik van dit document. Dit document is gepubliceerd op 7 april 2026.



10. Een klant heeft meerdere facturen bij je open staan in een korte periode, mag hij per factuur € 2999,99 contant betalen?

Dat hangt af van de feiten en omstandigheden. Omdat het gaat om één klant met meerdere transacties in een korte periode kan DEFI van mening zijn dat sprake is van een samengestelde transactie (zie hiervoor). Alsdan mag maximaal € 2999,99 contant.

Waar moet ik als ondernemer extra op letten?

- Zorg voor **duidelijke, gespecificeerde facturen;**
- Houd arbeid en onderdelen **realistisch;**
- Ga niet 'schuiven' met bedragen en pas geen omschrijvingen aan om de contante betaling mogelijk te maken.

Bij een controle moet je verhaal **kloppen én te onderbouwen zijn.**

Wat is het advies van VASS?

Wees transparant.

Werk met duidelijke facturen.

Voorkom discussie achteraf.

Zo blijf je binnen de regels, leef je de wet na én voorkom je problemen.

Dit document is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid opgesteld en bedoeld als hulpmiddel. Ondanks deze zorgvuldigheid kunnen VASS en Vierhoff Advocaten niet instaan voor de volledigheid, juistheid of geschiktheid. Het gebruik geschiedt dan ook geheel voor eigen rekening en risico van de gebruiker. VASS en Vierhoff Advocaten aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor schade, in welke vorm dan ook, die direct of indirect voortvloeit uit het gebruik van dit document. Dit document is gepubliceerd op 7 april 2026.

