

# CASH: HET SLIJK DER AARDE

In het kader van de strijd tegen het witwassen van geld en de fiscale fraude werden de mogelijkheden met betrekking tot de betaling in cash verder aan banden gelegd (programwawet van 29 maart 2012).

## Cash aankopen

Tot voor kort was het voor een handelaar mogelijk om cash geld aan te nemen als betaalmiddel voor bedragen onder de 15.000 EUR. Op basis van consumentenwetgeving waren handelaars soms zelfs verplicht om bankbiljetten aan te nemen, gezien dit een wettelijk betaalmiddel is. Deze regels zijn tegenwoordig echter drastisch verstrengd.

### Grensbedrag verlaagd naar 5.000 EUR (3.000 EUR) en nu ook voor diensten

Met ingang vanaf 16 april 2012 mogen handelaars enkel nog cash geld als betaalmiddel aannemen voor:

- goederen en diensten met een prijs van minder dan de 5.000 EUR.
- maximaal 10% van de prijs, voor goederen en diensten met een prijs tussen 5.000 en 50.000 EUR.

Waar deze beperking vroeger enkel van toepassing was op de verkoop van goederen door een handelaar, werd het toepassingsgebied nu ook uitgebreid naar diensten.

De verkoop van goederen tussen particulieren onderling, bv. de verkoop van een tweedehandsauto, valt (vooralsnog?) buiten het toepassingsgebied.

De nieuwe wetgeving verbiedt de prijs in contanten te vereffenen bij de verkoop door een handelaar van een goed of de verstrekker van een dienst, waarvan de totale waarde (= van één of meerdere transacties) 5.000 EUR of méér bedraagt.

Voorbeeld:

Zo is de cash-betaling van een voorschot van 2.000 EUR op een bestelling ter waarde van 6.000 EUR verboden gezien dit hoger is dan 10% van de prijs.

Concreet:

Totaal bedrag van verkoop/dienst	Maximale cash-betaling
< 5.000 EUR	100%
5.000 EUR < bedrag < 50.000 EUR	10% van bedrag
> 50.000 EUR	5.000 EUR

Ten laatste op 1 januari 2014 zal dit grensbedrag van 5.000 EUR verder verlaagd worden naar 3.000 EUR.

### Meldingsplicht (kliklijn)

Bij niet-naleving van deze regelgeving zal de handelaar of dienstverstreker verplicht zijn de transactie te melden bij de Cel voor Financiële Informatieverwerking ("CFI", beter gekend als de anti-witwascel). Ook wanneer een fiscaal inspecteur overtredingen vaststelt naar aanleiding van een fiscale controle van de onderneming, zal dit doorgegeven worden aan de anti-witwascel.

### Boetes

Indien de handelaar of dienstverstreker toch cash aanvaardt voor meer dan 5.000 EUR of meer dan 10% van de prijs, zal deze overtreding bestraft worden met boetes van 250 tot 225.000 EUR. De boete mag evenwel niet hoger zijn dan 10% van de ten onrechte in contanten betaalde sommen. Zowel de schuldenaar als de schuldeiser zijn hiervoor hoofdelijk aansprakelijk.

### Specifiek geval: onroerend goed transacties

Vanaf 1 januari 2014 mag de verkoopprijs van een onroerend goed niet meer contant betaald worden. Tot deze datum geldt de algemene regel met beperking tot 5.000 EUR.

De verkoopovereenkomst en de akte moeten verplicht het nummer van de bankrekening vermelden die instaat voor de betaling van de verkoopprijs.

Vastgoedmakelaars, landmeters-experten die vastgoedactiviteiten uitoefenen en notarissen die vaststellen dat deze regels niet worden nageleefd, moeten dit onmiddellijk melden aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI).

### Grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen

Bij wijze van volledigheid hernemen we nog even de beperkingen met betrekking tot het grensoverschrijdende verkeer van liquide middelen.

Sedert 15 juni 2007 dient eenieder die met 10.000 EUR of meer aan liquide middelen de grens oversteekt dit aan te geven. Onder liquide middelen wordt niet enkel cash geld verstaan, maar ook cheques en effecten aan toonder. Die aangifte moet gebeuren bij de douane.

### Spontaan?

Wanneer het gaat om een binnengrens in de Europese Gemeenschap (bv. tussen België en Frankrijk) dient de aangifte niet spontaan te gebeuren, maar kan de douane er wel om vragen.

Indien het gaat om een buitengrens van de Europese Gemeenschap (bv. tussen België en de VS of tussen België en Zwitserland) dient de aangifte wél spontaan te gebeuren.

Het aangifteformulier zal overgemaakt worden aan de anti-witwascel.

### Boete

Wie geen aangifte doet wanneer dit verplicht is, of wie een foute aangifte doet en betrapt wordt, riskeert een gevangenisstraf van 8 dagen tot 5 jaar en een geldboete van 25 tot 25.000 EUR.



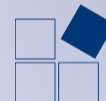
Ludo Lievens, Lievens & Co Consulting

### Conclusie

In haar strijd tegen zwart geld, probeert de overheid de circulatie van grote sommen in cash geld uit het economisch verkeer te weren. Voortaan maakt al wie méér dan 10 briefjes van 500 EUR op zak heeft, zich verdacht. Wie nog een cash betaling doet van méér dan 5.000 EUR (3.000 EUR vanaf 1.01.2014) riskeert boetes.

Waar in bepaalde sectoren cash-transacties nog steeds courante praktijk zijn, zal dit in de toekomst strikter worden opgevolgd.

In de vastgoedsector is het vanaf 2014 niet meer toegelaten om contante betalingen uit te voeren, bv. ook niet voor voorschotten.



LIEVENS & Co Consulting  
Corporate Finance  
www.lievens.be

Ludo Lievens  
Vennoot-Belastingconsulent  
Lievens & Co Consulting  
Corporate Finance  
www.lievens.be  
Wittemolenstraat 47, 8200 BRUGGE  
Bischoffsheimlaan 36, 1000 BRUSSEL