

A smiling male bartender in a blue polo shirt is holding out several Euro banknotes (10, 20, and 50 Euro) towards the camera. The background is a blurred bar setting with shelves of bottles and warm lighting. In the bottom left corner, there are three overlapping circles in orange, teal, and blue, each with a white center.

Handleiding voor ondernemers: **omgaan met contant geld in je onderneming**

Inhoud

1.	Waarom is contant geld een aandachtspunt?	3
2.	Wat moet je als ondernemer weten?	4
3.	Situaties die tot extra vragen kunnen leiden	5
4.	Hoe werkt een onderzoek van een bank?	6
5.	Welke informatie kun je beter alvast bijhouden?	7
6.	Wat kan er gebeuren als je geen of onduidelijke uitleg geeft aan de bank?	8
7.	Wettelijke grenzen waar je rekening mee moet houden	9
8.	Praktische tips voor ondernemers	10
9.	Voorbeelden uit de dagelijkse praktijk	11



Waarom is contant geld een aandachtspunt?

Contant geld is een wettig betaalmiddel en speelt nog steeds een belangrijke rol, vooral in sectoren als horeca, Retail, dienstverlening en markthandel. Tegelijkertijd is het **moeilijk te traceren** en daarom aantrekkelijk voor **misbruik door criminelen**.

Criminelen proberen hun criminele verdiensten uit te geven in de bovenwereld en zoeken manieren om het geld wit te wassen (een ogenschijnlijk legale herkomst te geven). Jouw bedrijf, winkel of onderneming kan hiervoor misbruikt worden.

Banken zijn wettelijk verplicht om (contante) transacties te monitoren en indien nodig te melden bij de overheid. Dit betekent dat ook **jouw contante transacties worden gecontroleerd en vragen kunnen oproepen**. Banken doen dit omdat zij poortwachter zijn en daarmee de verplichting hebben om hun systemen schoon te houden. Dat betekent dat zij bij twijfel over de herkomst van contant geld, vragen stellen.



Wat moet je als ondernemer weten?

Gebruik van contant geld is toegestaan, maar:

- Per 1 januari 2026 is het **verboden om cash geldtransacties van 3000 euro of hoger** aan te nemen.
- Dat betekent dat men 2999 euro cash mag afrekenen voor een goed maar daarboven moet pinnen of per factuur moet betalen. Dit gaat ook voor betaling van diensten gelden.
- Bij **grote bedragen, opvallend grote coupures of opvallende patronen** kan je bank aanvullende informatie vragen.
- Het streven is dat het **verbod om volledig cashloos** te werken ingaat op 1 januari 2027. Er zijn ongeveer 2 miljoen Nederlanders afhankelijk van cash geld en daarom mag pin only in beginsel niet.¹
- Dit geldt voor **stortingen én opnames** van contant geld.
- De bank vergelijkt jouw gedrag met wat gebruikelijk is voor jouw branche of bedrijfsmodel (het zogenoemde 'verwacht transactieprofiel'). Wijkt het af dan kan dat verklaarbaar zijn maar gaat de bank wel bij jou vragen hoe die afwijking komt.

¹ Deze Nederlandse wetgeving gaat in zodra de lijst van uitzonderingen op de contant geld acceptatieplicht is vastgesteld. Aanvullend werkt de EU aan een Europese Verordening die acceptatieplicht regelt.



Situaties die tot extra vragen kunnen leiden

Je bank kan vragen stellen als:

- Je regelmatig **grote hoeveelheden cash stort of opneemt** (bijv. meer dan 30.000 euro per jaar).
- Je veel gebruik maakt van **grote coupures** (100, 200 of 500 eurobiljetten). Een briefje van 500 euro levert altijd vragen op en kost 5 euro om af te storten.
- Je cashgedrag plotseling verandert of **niet past bij jouw type onderneming** (bijvoorbeeld veel contante inkomsten bij een online webshop).
- Je alleen contant werkt ('cash only') zonder digitale betaalstromen.
- Je werkzaam bent in sectoren die door banken als **risicovol** worden gezien (zoals sekswerk, schoonheidssalons, taxidiensten, horeca met veel nachtverkeer, enzovoorts).



Hoe werkt een onderzoek van een bank?

Banken werken volgens een **driestappenaanpak** (deskresearch, interne analyse en klantcontact). Banken willen daarmee de impact voor jou minimaliseren. Banken werken vooral in scenario's met een hoog, laag of neutraal risico. Bij laag of neutraal risico kan het klantcontact beperkt blijven tot verzoeken om informatie en documentatie bij onduidelijkheden.

Er is altijd een **individuele risicobeoordeling** door de bank. Dat betekent dat banken geen klantgroepen categorisch uitsluiten, omdat dit het gebruik van cash onevenredig zou belemmeren. Banken moeten elke situatie individueel analyseren en een zorgvuldige risicobeoordeling maken. In sectoren waarin veel cash omgaat, zoals horeca, geldtransportbedrijven en dienstverleners die contant betaald worden, moeten klanten met meer aandacht worden behandeld en kan dit dus leiden tot meer uitvragen.



Welke informatie kun je beter alvast bijhouden?

Bij vragen van je bank is het handig als je de volgende zaken kunt aanleveren:

- **Kasboek** met dagelijkse inkomsten en uitgaven.
- **Kwitanties of facturen** die laten zien waar het contante geld vandaan komt of naartoe gaat.
- **Inkoop- of verkoop**documentatie.
- Als het om een erfenis of verkoop van goederen gaat: een **koopcontract**, **notariële akte** of ander bewijs.
- Uitleg waarom je **bepaalde coupures** gebruikt (bijvoorbeeld meerdere briefjes van 200 euro).



Wat kan er gebeuren als je geen of onduidelijke uitleg geeft aan de bank?

Als je geen logische of plausibele verklaring kunt geven, of niet meewerkt:

- Kan je bank je **transacties beperken** (bijvoorbeeld een limiet op cash).
- Kan de bank **ongebruikelijke transacties melden** bij de FIU-NL (Financial Intelligence Unit Nederland).
- In ernstige gevallen kan je bank zelfs besluiten om de **relatie met jou te beëindigen**. Zonder bankrekening kun je niet ondernemen dus dat kan jouw bedrijfscontinuïteit direct in gevaar brengen. Bovendien is dan het niet eenvoudig om bij een andere bank een zakelijke betaalrekening te krijgen.



Wettelijke grenzen waar je rekening mee moet houden

- **Contante betalingen vanaf 3.000 euro** voor goederen zijn per 1 januari 2026 verboden in Nederland
- Het is verboden om transacties te splitsen om de cashlimiet te omzeilen. De belastingdienst controleert hierop. Overtreden van dit verbod is strafbaar.
- Bij **internationale transacties** met contant geld kan ook een douaneaangifte verplicht zijn. Ook voor internationale betalingen geldt de cashlimiet van 3.000 euro.



Praktische tips voor ondernemers

- **Houd je administratie op orde:** registreer alle contante betalingen duidelijk.
- **Vraag altijd om bonnen of kwitanties,** ook bij contante inkoop.
- **Leg afwijkingen goed uit:** als je een periode meer cash hebt, bijvoorbeeld door een seizoenpiek of promotie, geef dat aan.
- **Werk mee met je bank:** duidelijke uitleg voorkomt veel problemen. Beantwoord post van de bank daarom zo spoedig mogelijk of zoek contact met de bank als de vragen onduidelijk zijn.
- **Overweeg digitale betalingen,** vooral bij grote bedragen of bij risicogevoelige klanten.
- **Voorkom veel cashgeld.** Meer dan 150 euro in de kassalade is doorgaans niet nodig. Cashgeld levert namelijk veiligheidsrisico's op. Denk aan overvallen of (interne) diefstallen. Zorg dat het tijdig afgeroomd en afgestort wordt. Een afroomkluis met tijdvertraging is aan te raden.



Voorbeelden uit de dagelijkse praktijk

Soms lijkt jouw contante geldstroom ongebruikelijk, maar is er een logische verklaring. Banken weten dat pieken kunnen voorkomen, maar ze moeten wel controleren. Hieronder enkele situaties die herkenbaar kunnen zijn:

Bloemenwinkel in Lisse

Tijdens het Keukenhof-seizoen komen veel toeristen. Zij betalen vaak contant en met grotere coupures dan in Nederland gebruikelijk. Daardoor kan jouw storting in maart, april en mei veel hoger zijn dan normaal.

Parfumerie of drogist

In februari, mei en juni zie je vaak meer contante betalingen door Valentijnsdag, Moederdag en Vaderdag. Klanten willen soms ongezien een cadeau kopen en kiezen daarom voor cash. Dit verklaart een tijdelijke piek.

Kaaswinkel in de grensregio

Duitse klanten betalen graag contant, vaak met biljetten van 100 of 200 euro die ze in Duitsland ook gewoon uit de geldautomaat ontvangen. Voor jouw bank lijkt dat misschien afwijkend, maar in jouw situatie is het normaal.

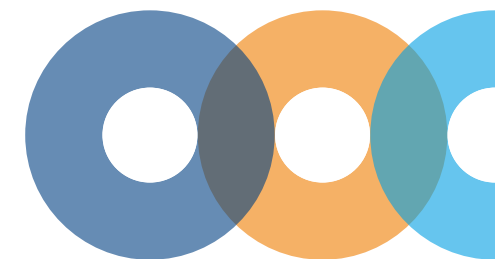
Meerdere vestigingen, één storting

Heb je meerdere winkels en verzamel je het contante geld om het in één keer af te storten? Dan lijkt het alsof één vestiging extreem veel cash heeft. Leg dan uit aan je bank waarom dat zo is.

Seizoenspieken

Feestdagen zoals Pasen, Suikerfeest, Sinterklaas en Kerst zorgen voor meer aankopen in korte tijd. Slagers, speciaalzaken en bloemisten storten dan tijdelijk meer contant geld. Dit is gebruikelijk in deze sectoren.

***Tip:** Als jouw situatie afwijkt van het gemiddelde, leg dat uit. Een korte toelichting voorkomt misverstanden en helpt je bank om jouw transacties goed te beoordelen.*



© VNO-NCW en MKB-Nederland, december 2025

Coverfoto: Adobe Stock

