



Datum: november 2025

Onderwerp: ongebruikelijke transactie

## Inleiding

Het is vaak onduidelijk wanneer een transactie nu als ongebruikelijk aangemerkt dient te worden. Vanaf 2027 zal de term ongebruikelijke transacties vervangen worden door verdachte transacties. Maar wanneer is nu precies een transactie ongebruikelijk?

## Casus

Wij hebben als NOAB-kantoor een klant waar wij recent een vraag hadden over een opname bij de geldautomaat. Deze relatief wat hoge opname (stel € 1.500) was niet verantwoord in de kas, maar als onderhoudskosten geboekt door de klant. Omdat deze post bij ons opviel hebben wij deze post inclusief de overige 'vraagposten' via de mail aan onze klant gesteld. De klant heeft via de mail de antwoorden gegeven op al onze vragen.

## Vraag

Over deze opname geeft de klant aan: "Ik heb dit bedrag contant opgenomen bij de geldautomaat en hiervan contant de schilder betaald, die ons kantoor vorig jaar geschilderd heeft. Een bon ontbreekt " en het bedrag dient op verzoek van de klant als onderhoudskosten te worden geboekt. Wat moet ik nu doen als NOAB-kantoor? Moet ik melden bij de FIU?

## Mogelijke antwoorden

<b>A</b>	Nee	Ondanks het feit dat hier sprake is van een ongebruikelijke transactie, valt het bedrag binnen de € 10.000-grens. Deze grens wordt door ChatGPT ook aangegeven: (€10.000 contant → altijd melden (objectieve meldplicht)). Er hoeft niet gemeld te worden.
<b>B</b>	Nee	Het is uiteindelijk de verantwoordelijkheid van de klant. Ik, als NOAB-kantoor, heb dit geconstateerd en vastgelegd in mijn dossier. Een melding is niet meer nodig.
<b>C</b>	Nee	Het bedrag van € 1.500 is onterecht als inkopen aangemerkt, maar de blijft binnen de zogenaamde 'marge'. Gezien de hoogte van het bedrag hoef ik uiteindelijk niet te melden.
<b>D</b>	Ja	Er is sprake van een ongebruikelijke transactie. Deze dient, ondanks het relatief wat lagere bedrag, toch gemeld te worden. Dit valt onder de term fiscale fraude.

## Juiste antwoord

Het juiste antwoord is D.

Bij het doen van meldingen speelt materialiteit geen rol (zie Specifieke leidraad voor de naleving van de Wwft voor accountants, belastingadviseurs, administratiekantoren en alle overige instellingen genoemd in artikel 1a, lid 4, letter a en letter b Wwft (paragraaf 2.3). Iedere vorm van fiscale fraude dient gemeld te worden (zie onderstaande bron). Een administratiekantoor is een instelling volgens paragraaf 3.2 van [specifieke-leidraad-letter-a-en-letter-b.pdf](#) en valt dus onder de meldingsplicht.



## Kennisvraag

Bron: o.a. Wwft en [https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/standaard\\_functies/prive/contact/fraude\\_misdaad\\_en\\_misstanden\\_melden/meld\\_belastingfraude\\_en\\_financiele\\_fraude](https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/standaard_functies/prive/contact/fraude_misdaad_en_misstanden_melden/meld_belastingfraude_en_financiele_fraude)

---

Kennisvraag:	Wwft
Onderwerp:	Ongebruikelijke transactie
Datum:	17 september 2025