

Datum: september 2025

Onderwerp: kasboek en Wwft

Inleiding

Een sluitend kasboek is een belangrijk issue in het kader van de Wwft. Maar hoe moet ik nu als administratiekantoor concreet omgaan met een niet sluitend kasboek bij een klant.

Casus

Ons NOAB-kantoor heeft sinds een aantal jaren een autohandelaar als klant. Wij hebben als kantoor de voorraad auto's goed in de grip. Hier zijn gedurende de klantrelatie geen noemenswaardige bijzonderheden naar voren gekomen. Nu is de kas een ander verhaal. De afgelopen jaren zijn hier toch wel enkele grote verschillen naar voren gekomen die uiteindelijk tijdens het gesprek met de cliënt zijn opgelost. De verschillen waren uiteindelijk het gevolg van slordigheden bij de cliënt en zijn beperkte boekhoudkundige kennis. Ook dit jaar zijn er helaas weer grote verschillen in de kas naar voren gekomen en wij hebben onze cliënt uitgenodigd voor een gesprek.

Vraag

Tijdens dit gesprek geeft de klant aan dat de negatieve kas in de periode rond maart/april het gevolg is van een contante lening van € 15.000 van een familielid vanuit het buitenland. De klant geeft aan dat hij op dat moment onvoldoende liquide middelen had om een aantal aankopen van auto's te kunnen doen. Verdere stukken hiervan heeft hij niet geeft onze klant aan. De klant vraagt ons om de kas aan te passen. Wat moet ik nu als NOAB-kantoor in deze situatie doen? Moet ik al dan niet melden bij de FIU?

Mogelijke antwoorden

A	Nee	De boekhoudkundige kennis van de klant is beperkt en hij is ook wat slordig. Wij passen dit in overleg met de klant aan en nemen het bedrag ad € 15.000 op als lening.
B	Nee	Er is sprake van een ongebruikelijke transactie, maar omdat het bedrag lager is dan € 20.000 hoeft ons kantoor niet te melden. Wij blijven onze klantrelatie voortzetten.
C	Ja	Hier is sprake van een niet-sluitende kas. Het gaat hier niet om een zogenaamde 'kantoor-kas' waar hooguit enkele kleine uitgaves uit gedaan worden zoals kantoorbenodigdheden en huishoudelijke artikelen. Een niet-sluitende kas kan een signaal zijn voor fraude/witwassen. Vanuit de klant komt er ook geen deugdelijke verklaring naar voren voor het grote verschil. Na het onderzoek dat ons kantoor heeft uitgevoerd en het gesprek met de klant blijven er vraagtekens openstaan. Dit geeft een aanleiding voor het doen van een Wwft-melding bij de FIU.
D	Ja	Er is sprake van een niet-sluitende kas. Als deze situatie zich voordoet dient altijd gemeld te worden bij de FIU, m.u.v. een situatie dat er sprake is van een klein verschil in de zogenaamde 'kantoor-kas'.



Kennisvraag

Juiste antwoord

Het juiste antwoord is C.

Een niet sluitende kas kan een issue zijn voor de Wwft. Dit kan wijzen op onjuiste verantwoording of verborgen transacties. Derhalve verhoogt deze situatie het risico dat bij de klant bestaat. Door ons kantoor dient extra onderzoek gedaan te worden. De combinatie van deze verschillende factoren (niet-sluitende kas, een zogenaamd 'onderbuikgevoel' bij deze 'lening' en een ondeugdelijke verklaring naar aanleiding van overleg en onderzoek **kan** een aanleiding zijn voor een FIU-melding. In deze concrete situatie dient ook daadwerkelijk gemeld te worden, zonder de klant hiervan op de hoogte te brengen.

Bron: o.a. Wwft

Kennisvraag:	Wwft
Onderwerp:	Kasboek en Wwft
Datum:	21 augustus 2025