

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

[A]
ter attentie van de heer [B]

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft
Boetebeschikking

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

Naam: [C]
Functie: boetedwangsom-
functionaris
M [VERTROUWELIJK]
[C]@belastingdienst.nl

Datum

9 december 2021

Bijlage

Verslag zienswijzegesprek

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Geachte heer [B],

Op 18 januari 2020 is Belastingdienst/Bureau Toezicht Wwft (hierna: BTWwft) een onderzoek gestart naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij [A] (hierna in voorkomende gevallen: de onderneming).

Uit het door BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat de onderneming niet heeft voldaan aan de eisen die de Wwft stelt aan het uitvoeren van het cliëntenonderzoek en de meldingsplicht.

BTWwft legt over het jaar 2019 aan de onderneming een bestuurlijke boete op van € 500 voor het overtreden van de artikelen 3 en 5 Wwft.

Feiten en procesverloop

[A] is een aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] gevestigde eenmanszaak, ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel onder nummer [VERTROUWELIJK]. De heer [B], geboren [VERTROUWELIJK], is de eigenaar van de eenmanszaak.

De bedrijfsactiviteiten van de onderneming bestaan onder andere de in- en verkoop van personenauto's.

BTWwft heeft op 18 januari 2020 aan de onderneming een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek was gericht op het tijdvak dat loopt van 1 januari 2019 tot en met 31 december 2019.

Op 20 mei 2020 is het onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK] aan u toegezonden en is de onderneming in de gelegenheid gesteld om binnen veertien dagen een reactie te geven op de bevindingen. Er is geen reactie ontvangen.

Op 1 juli 2020 is een schriftelijke mededeling verzonden, kenmerk [VERTROUWELIJK], waarin is aangegeven dat de behandeling door een boetedwangsomfunctionaris tijdelijk is opgeschort in verband met de door het Kabinet aangekondigde maatregelen om de verspreiding van het coronavirus in te perken.

Op 28 september 2020 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 1.000, kenmerk [VERTROUWELIJK] aan de onderneming verzonden. Hierin is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken.

Op 5 oktober 2020 heb ik telefonisch met u overlegd en verteld dat ik vanwege het coronavirus, geen zienswijzegesprek ter plaatse mag houden en is afgesproken dat, zodra er versoepeling optreedt, ik bij u langs kom voor het zienswijzegesprek.

Op 15 juli 2021 heeft het zienswijzegesprek op het kantooradres van uw adviseur plaatsgevonden. Een verslag van dit gesprek is als bijlage bij deze brief gevoegd.

Aanleiding op te leggen boete

Bij het uitgevoerde onderzoek, waarvan op 20 mei 2020 met kenmerk [VERTROUWELIJK] een rapport aan de onderneming is gezonden, is vastgesteld dat de onderneming de bepalingen van de Wwft niet in alle gevallen heeft nageleefd.

Inzake de in- en verkoopactiviteiten zijn de transacties waarbij contante betalingen hebben plaatsgevonden van € 10.000 of meer, ongeacht of de transacties hebben plaatsgevonden in één of door middel van meer handelingen waartussen een verband bestaat, nader beoordeeld.

Bij het onderzoek zijn de volgende bevindingen gedaan:

- de onderneming heeft bij 2 contante verkooptransacties (1 van € 10.000 en 1 van € 12.000) en 9 inkoop transacties, waarbij contante betalingen hebben plaatsgevonden vanaf € 10.000 tot € 19.000, geen cliëntenonderzoek ingesteld overeenkomstig de eisen van de Wwft.

Daarnaast dient te worden vermeld dat, vanwege het niet uitvoeren van het cliëntenonderzoek, de toezichtmedewerker niet heeft kunnen vaststellen of er wellicht transacties op basis van de subjectieve indicator gemeld hadden moeten worden aan FIU-Nederland.

De toezichtmedewerker heeft de aangetroffen overtredingen op 3 maart 2020 met u besproken, en u heeft de volgende verklaring gegeven:

"ik heb nooit bericht gehad dat de wetgeving gewijzigd is, hoe kan ik dat dan weten?"

In het onderzoeksrapport staat dat de geconstateerde bevindingen, samen met het onderzoeks dossier, zullen worden voorgelegd aan een boetedwangsomfunctionaris van het BTWwft, om te beoordelen of er een bestuurlijke sanctie moet worden opgelegd.

De Wwft is op 25 juli 2018 gewijzigd. Onder andere is de grens van de contante betalingen verlaagd van € 15.000 naar € 10.000 en geldt deze thans voor zowel verkopen als inkopen. Dit betekent dat bij contante transacties van € 10.000 of meer het cliëntenonderzoek dient te worden uitgevoerd.

Tevens is de meldgrens aangepast. Bij contante transacties van € 10.000 of meer dient te worden beoordeeld of sprake is van een vermoeden van witwassen of financieren van terrorisme. Als dit het geval is, dan dient een melding te worden gedaan op basis van de subjectieve indicator.

Bij contante transacties van € 20.000 of meer, dient bij geen vermoeden van witwassen of financieren van terrorisme een melding te worden gedaan op basis van de objectieve indicator. Daarnaast wordt vermeld dat ondernemingen die zich kwalificeren als instelling op grond van de Wwft, maatregelen moeten nemen om hun risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen, waarbij de maatregelen in verhouding staan tot de aard en de omvang van de instelling. Dit moet worden vastgelegd, actueel worden gehouden en desgevraagd aan de toezichthouder worden verstrekt.

Voorts is in de Wwft opgenomen dat de toezichthouder een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie openbaar maakt. De hierboven genoemde aanpassingen in de Wwft zijn overigens niet limitatief, er zijn meer veranderingen.

Door de toezichtmedewerker is over de periode van 1 januari 2019 tot 31 december 2019 het volgende geconstateerd:

- **Risicomanagement**

Ondernemingen die kwalificeren als instelling op grond van de Wwft, zijn vanaf 25 juli 2018 verplicht maatregelen te nemen om hun risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen, waarbij de maatregelen in verhouding staan tot de aard en de omvang van de instelling. Dit moet worden vastgelegd, actueel worden gehouden, en desgevraagd aan de toezichthouder worden verstrekt.

In ieder geval moet rekening worden gehouden met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden.

De toezichtmedewerker heeft vastgesteld dat de onderneming tot aan het moment van het onderzoek geen afdoende maatregelen heeft genomen om de risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen.

Inmiddels heeft uw adviseur de risicomatrix met u doorgenomen en geïmplementeerd in de administratie.

- **Cliëntenonderzoek**

In de administratie zijn in het tijdvak dat loopt van 1 januari 2019 tot en met 31 december 2019 contante inkoop- en verkooptransacties aangetroffen die -al dan niet in samenhang- een waarde hebben van ten minste € 10.000. De onderneming was in het controletijdvak een instelling als bedoeld in artikel 1a, lid 4, onder i Wwft).

De onderneming heeft bij twee verkooptransacties waarbij € 10.000 of meer contant is voldaan ten onrechte geen cliëntenonderzoek verricht. Tevens heeft de onderneming bij negen inkooptransacties waarbij € 10.000 of meer contant is voldaan, ten onrechte geen cliëntenonderzoek verricht.

Dit is in strijd met artikel 3, eerste lid Wwft en artikel 4, eerste lid Wwft.

De onderneming heeft derhalve elf incidentele transacties waarbij € 10.000 of meer contant is betaald uitgevoerd, zonder dat een cliëntenonderzoek is verricht conform artikel 3 Wwft.

Dit is in strijd met artikel 5, eerste lid Wwft.

- **Meldingsplicht**

Zoals eerder vermeld heeft, vanwege het niet uitvoeren van het cliëntenonderzoek, de toezichtmedewerker niet kunnen vaststellen of bovenstaande transacties wellicht op basis van de subjectieve indicator gemeld hadden moeten worden aan FIU-Nederland.

Juridisch kader

Een instelling zoals bedoeld in de Wwft is een bank, andere financiële onderneming, of natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten, waarop de Wwft ingevolge artikel 1a eerste lid Wwft van toepassing is.

Natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig handelen als koper of verkoper van goederen, voor zover de betaling van deze goederen in contanten plaatsvindt voor een bedrag van € 10.000 of meer, ongeacht of de transactie plaatsvindt in een handeling of door middel van meer handelingen waartussen een verband bestaat, zijn instellingen zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onder i Wwft.

Instellingen zijn verplicht cliëntenonderzoek te verrichten indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 10.000 in contant geld, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 10.000 in contant geld artikel 3, eerste lid juncto artikel 3, zesde lid Wwft.

De Wwft gaat uit van een op risico gebaseerde implementatie van maatregelen in verband met het cliëntenonderzoek door instellingen, wat inhoudt dat een instelling de intensiteit en diepgang van de maatregelen afstemt op het risicoprofiel van cliënt, zakelijke relatie, transactie of product (artikel 2b Wwft). De instelling legt de resultaten van het vaststellen en beoordelen van haar risico's vast, houdt deze actueel en verstrekt deze resultaten desgevraagd aan de toezichthoudende autoriteit (artikel 2b, derde lid Wwft).

Instellingen zijn verplicht cliëntenonderzoek te verrichten (artikel 3, eerste lid Wwft). Het cliëntenonderzoek stelt de instelling onder andere in staat om (artikel 3, tweede lid Wwft):

- de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
- de uiteindelijk belanghebbende (hierna: UBO) van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, en indien de cliënt een rechtspersoon is, redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;
- vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en in voorkomend geval de natuurlijke persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren, en
- redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde.

De identiteit van de cliënt dient tijdig te worden vastgesteld en de identiteitsgegevens moeten op opvraagbare wijze worden vastgelegd (artikel 33, eerste lid Wwft). Bij instellingen bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i Wwft is dit bij incidentele transacties, voordat een dergelijke transactie wordt uitgevoerd (artikel 4, eerste lid Wwft).

Onverminderd artikel 4, is het een instelling verboden een transactie uit te voeren voor een cliënt, tenzij een cliëntenonderzoek is uitgevoerd conform artikel 3 Wwft (artikel 5, eerste lid Wwft).

Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden aan FIU-Nederland (artikel 16, eerste lid Wwft).

Artikel 4, eerste lid van het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 geeft aan dat de indicatoren bedoeld in artikel 15, eerste lid Wwft, zijn vastgesteld in de bijlage van dit besluit.

Voor instellingen bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i Wwft gelden de volgende indicatoren:

- Subjectief: Een transactie waarbij een contante betaling plaatsvindt van € 10.000 of meer en waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme;
- Objectief: Een transactie waarbij tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling een of meerdere voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen gekocht of verkocht worden, waarbij het contant te betalen bedrag € 20.000 of meer bedraagt.

Voor het overtreden van de bepalingen uit de Wwft kan aan instellingen een bestuurlijke boete worden opgelegd (artikel 30 Wwft).

Voorgeschiedenis

Bij [A] heeft in ieder geval drie keer eerder een onderzoek Wwft plaatsgevonden.

Het eerste onderzoek had betrekking op de periode 1 augustus 2008 t/m 31 januari 2009. Het rapport met kenmerk [VERTROUWELIJK] is op 25 juni 2009 verzonden aan de onderneming. Vastgesteld is dat er in het controletijdvak sprake is geweest van een instelling als bedoeld in artikel 1, lid 1, letter a ten 15e van de Wwft, zodat de bepalingen met betrekking tot het cliëntenonderzoek en de meldplicht van ongebruikelijke transacties in het controletijdvak onverkort van toepassing waren.

In totaal zijn twee overtredingen betreffende het cliëntenonderzoek en twee overtredingen betreffende de objectieve meldingsplicht geconstateerd. De geconstateerde overtredingen zijn op 9 april 2009 besproken met de toenmalige adviseur van [A], de heer [D]. Omdat sprake is geweest van geringe omissies en de meldingen alsnog gedaan zouden worden, is geen bestuurlijke sanctie opgelegd. Wel is de wetgeving volledig uitgelegd en is een voorlichtingsbrochure overhandigd.

Het rapport vermeldt tevens dat een hercontrole kan worden ingesteld en indien dan wederom overtredingen worden vastgesteld, een bestuurlijke sanctie kan worden opgelegd.

Het tweede onderzoek had betrekking op de periode 1 januari 2010 t/m 31 oktober 2011. Het rapport is op 15 februari 2012 verzonden aan de onderneming. Vastgesteld is dat er in het controletijdvak sprake is geweest van een instelling als bedoeld in artikel 1, lid 1, letter a ten 15e van de Wwft, zodat de bepalingen met betrekking tot het cliëntenonderzoek en de meldplicht van ongebruikelijke transacties in het controletijdvak onverkort van toepassing waren.

In totaal zijn twee overtredingen betreffende het cliëntenonderzoek en één overtreding betreffende de objectieve meldingsplicht geconstateerd. De geconstateerde overtredingen zijn besproken met de heer [B] en de volgende afspraken zijn gemaakt:

- Voortaan zal de administratie betrekking hebbende op de (contante) verkoop vaker gecontroleerd worden door de boekhouder van [A], administratiekantoor [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK], en
- De heer [B] zal ook beter zijn best doen om overzicht te houden op transacties aangaande de WWFT en bij twijfel contact opnemen met het FIU en/of de Unit MOT.

Omdat sprake is geweest van geringe omissies, is wederom geen bestuurlijke sanctie opgelegd. Het rapport vermeldt tevens dat een hercontrole kan worden ingesteld en indien dan weer overtredingen worden vastgesteld, een bestuurlijke sanctie kan worden opgelegd.

Het derde onderzoek had betrekking op de periode 1 januari 2014 t/m 30 mei 2015. Het rapport met kenmerk [VERTROUWELIJK] is op 20 juli 2015 verzonden aan de onderneming. Vastgesteld is dat er in het controletijdvak sprake is geweest van een instelling als bedoeld in artikel 1, lid 1, letter a ten 15e van de Wwft, zodat de bepalingen met betrekking tot het cliëntenonderzoek en de meldplicht van ongebruikelijke transacties in het controletijdvak onverkort van toepassing waren.

In totaal is één transactie aangetroffen, waarbij sprake is geweest van een contante betaling van € 15.000 of meer, maar minder dan € 25.000. Het cliëntenonderzoek is juist en volledig uitgevoerd en uit dit onderzoek is niet gebleken dat er sprake was van een meldingsplicht op grond van de subjectieve indicator.

Het is de verantwoordelijkheid van de onderneming zelf om zich hierna op de hoogte te blijven stellen van eventuele wijzigingen en de juiste uitvoering van de door de Wwft aan haar opgelegde verplichtingen.

Vaststelling bestuurlijke boete

- Bevoegdheid

De Minister van Financiën is op grond van artikel 1d, eerste lid, onder e Wwft belast met de uitvoering en handhaving van de Wwft. Dit toezicht is door de Minister van Financiën gemandateerd aan BTWwft (artikel 24, eerste lid Wwft). Het Aanwijzings- en mandaatbesluit Wwft 2018 bepaalt in artikel 1 dat de medewerkers van het onderdeel de Belastingdienst/Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft, van de Belastingdienst zijn belast met het toezicht op de naleving van de bij en krachtens de Wwft gestelde regels, voor zover het instellingen betreft als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g, h, i, j, k, o en p Wwft.

Artikel 30, aanhef en onder a Wwft geeft de bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete ter zake van overtreding van (onder andere) de artikelen 3 en 5 Wwft. De basisbedragen voor de bepaling van de hoogte van de bestuurlijke boete zijn vastgelegd in artikel 31 Wwft, gelezen in samenhang met de artikelen 2, 4 en 13 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector.

- Basisbedragen

Het overtreden van de artikelen 3 en 5, eerste lid Wwft is ingedeeld in boetecategorie 3. Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 2.000.000 per overtreding.

Evenredigheid en draagkracht:

BTWwft heeft bij het vaststellen van deze bestuurlijke boete rekening gehouden met artikel 3:4 en artikel 5:46 van de Algemene wet bestuursrecht, alsook artikel 1b en artikel 4 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector.

Openbaarmaking bestuurlijke boete

Onderhavige overtredingen zijn begaan na de implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn (Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad) op 25 juli 2018. In paragraaf 4.3 van de Wwft is bepaald dat een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete op grond van de Wwft, al dan niet anoniem, openbaar wordt gemaakt. Hierover zal de onderneming separaat bericht ontvangen.

Tegen het besluit tot openbaarmaking staat een zelfstandig rechtsmiddel open.

Zienswijze

Het verslag van uw zienswijze is als bijlage bij deze brief gevoegd.

Besluit na uw zienswijze:

Na het zienswijzegesprek, heeft BTWwft besloten de voorgestelde boete van € 1.000 in dit specifieke geval te matigen. De boete wordt nader vastgesteld op € 500.

Bij de overweging de boete te matigen is rekening gehouden met de volgende aspecten:

- de financiële draagkracht van de onderneming;
- er is vermoedelijk geen sprake van faciliteren van witwassen en het bewust niet naleven van de Wwft, en
- er is een werkwijze door u ontwikkeld, die er toe moet leiden dat er geen overtredingen betreffende de Wwft meer worden begaan.

Betaling

Over de wijze van betaling, ontvangt u separaat van deze beschikking bericht van het Centraal Justitieel Incasso Bureau.

Bezwaar

U kunt bezwaar maken tegen deze beschikking. Uw bezwaarschrift moet u dan binnen 6 weken na dagtekening van de beschikking indienen bij:

Belastingdienst/Bureau Toezicht Wwft
t.a.v. bezwaar Boetebeschikking
Postbus 4660
1000 DZ AMSTERDAM

Vermeld hierbij de reden van uw bezwaar en om welke beschikking het gaat.
Bij het indienen van een bezwaarschrift wordt direct uitstel van betaling verleend.

De Minister van Financiën, namens deze:

[WAS GETEKEND]

[C]

Boetedwangsomfunctionaris

Belastingdienst/Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft