

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

[A]
ter attentie van de heer [B] en mevrouw [D]

[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

13 december 2021

Bijlage

Verslag zienswijzegesprek

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Geachte heer [B] en mevrouw [D],

Op 14 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 de risicobeheersing, het uitvoeren van het cliëntenonderzoek en de meldingsplicht.

BTWwft legt over het jaar 2019 aan de onderneming een bestuurlijke boete op van € 2.500 voor het overtreden van de artikelen 2b, 2c, 3, 4, 5, 16 en 33 Wwft.

Feiten en procesverloop

[A] is een aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] gevestigde vennootschap onder firma, ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel onder nummer [VERTROUWELIJK].

De vennoten van de onderneming zijn de heer [B], geboren [VERTROUWELIJK] en mevrouw [D], geboren [VERTROUWELIJK].

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

BTWwft heeft op 12 november 2019 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 oktober 2019.

Op 8 juni 2020 is het onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK] aan de onderneming toegezonden en is de gelegenheid geboden om hier binnen veertien dagen op te reageren. Op 15 juni 2020 is een uitgebreide reactie ontvangen. In de reactie wordt onder andere aangegeven dat er verschil van inzicht aanwezig is omtrent de kwalificatie van de term "verpanding" en de juiste toepassing van hetgeen hierover in de leidraad staat vermeld.

Daarnaast wordt in de reactie aangegeven dat in het rapport citaten die de vennoten gedurende het onderzoek hebben gegeven, onjuist worden beschreven en daardoor een verkeerd beeld geven van hetgeen heeft gespeeld.

U bent van mening dat het rapport een te eenzijdige weergave van feiten schetst en dat de onderneming zich tot het uiterste heeft ingespannen om aan de eisen van de Wwft te voldoen.

Op 14 juli 2020 is aan de onderneming een brief verstuurd waarin is meegedeeld dat, in verband met de door het Kabinet aangekondigde maatregelen om de verspreiding van het coronavirus in te perken, de inhoudelijke beoordeling tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie nog enige tijd wordt opgeschort en dat er contact wordt opgenomen zodra de situatie is verbeterd en er verdere versoepelingen zijn doorgevoerd.

Op 6 juli 2021 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 7.500, kenmerk [VERTROUWELIJK], aan de onderneming verzonden. Hierin is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken.

Op 28 juli 2021 heeft het zienswijzegesprek op het bedrijfsadres plaatsgevonden. Een verslag van dit gesprek is als bijlage bij deze brief gevoegd.

Aanleiding op te leggen boete

Bij het uitgevoerde onderzoek, waarvan op 8 juni 2020 met kenmerk [VERTROUWELIJK] een rapport aan de onderneming is gezonden is vastgesteld dat de onderneming de bepalingen van de Wwft in alle 21 beoordeelde dossiers, niet (volledig) 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. Tevens zijn de overeenkomsten waarbij de onderneming bedrijfsmatig pandbeleningen aanbiedt, nader beoordeeld.

Bij het onderzoek zijn de volgende bevindingen gedaan:

- de onderneming heeft bij 2 transacties, genoemd in het rapport onder de nummers 5 en 6 onder paragraaf 3.4 geen cliëntenonderzoek ingesteld overeenkomstig de eisen van artikel 3 van de Wwft;
- de onderneming heeft bij 6 transacties, genoemd in het rapport onder de nummers 1, 7, 8, 9, 11 en 12 onder paragraaf 3.4 de gegevens betreffende het cliëntenonderzoek niet vastgelegd overeenkomstig de eisen van artikel 33 van de Wwft;
- de onderneming heeft bij 4 transacties, dan wel bij 4 zakelijke relaties, genoemd in het rapport onder de nummers 8, 14, 20 en 21 onder paragraaf 3.4, niet juist en tijdig voldaan aan de objectieve meldingsplicht van artikel 16 van de Wwft;
- de onderneming heeft bij 2 transacties, dan wel bij 2 zakelijke relaties, genoemd in het rapport onder de nummers 1 en 2 onder paragraaf 3.4, niet voldaan aan de subjectieve meldingsplicht van artikel 16 van de Wwft, en
- de onderneming heeft in alle gevallen niet voldaan aan de eisen die de wetgeving stelt inzake het risicomanagement van paragraaf 1.2 van de Wwft.

Bovendien is geconstateerd dat bij 6 transacties niet voldaan is aan het verzoek van de toezichtmedewerkers om deze transacties op basis van de subjectieve indicator te melden aan FIU-Nederland. Deze 6 transacties zijn genoemd in het rapport onder de nummers 6, 10, 16, 17, 18 en 19 onder paragraaf 3.4.

In het rapport staat vermeld dat de geconstateerde bevindingen, samen met het onderzoeksdossier, 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 er sprake is van een vermoeden van witwassen en/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 en/of financieren van terrorisme, een melding te worden gedaan op basis van de objectieve indicator.

Daarnaast wordt vermeld dat ondernemingen die 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.

Overtredingen van de Wwft

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

De onderneming is een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen.

In de administratie zijn in het tijdvak dat loopt van 1 januari 2019 tot en met 31 oktober 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.

Tevens was de onderneming in het controletijdvak een instelling als bedoeld in artikel 1a, lid 4, onder p Wwft, dit in verband met het bedrijfs- of beroepsmatig aanbieden van pandbeleningen. De bevindingen die volgen uit het toezichtonderzoek en te vinden zijn in de rapportage van 8 juni 2020, resulteren in de volgende overtredingen van de Wwft:

- *Clëntenonderzoek*

De onderneming heeft bij alle 14 beoordeelde transacties waarbij € 10.000 of meer contant is voldaan, ten onrechte geen juist, tijdig en volledig cliëntenonderzoek verricht.

Ook bij alle 7 beoordeelde overeenkomsten met betrekking tot een pandbelening, is ten onrechte geen juist, tijdig en volledig cliëntenonderzoek verricht.

In paragraaf 1.2 van de Wwft wordt aangegeven dat ondernemingen die kwalificeren als instelling op grond van de Wwft, verplicht zijn 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.

Ondanks het feit dat in sommige gevallen wel een kopie van een identiteitsbewijs in de administratie aanwezig is, is in alle 21 beoordeelde dossiers geen (voldoende) rekening gehouden met het verplichte risicomanagement van paragraaf 1.2 van de Wwft, waardoor ten onrechte geen juist en volledig cliëntenonderzoek is uitgevoerd.

Van de bij de transactie betrokken (rechts)personen dient de identiteit te worden vastgesteld én te worden vastgelegd. Daarnaast dient per transactie een risicoprofiel op basis van de transactie, cliënt, land, leveringskanaal en product opgemaakt te worden. Aan de hand van dit risicoprofiel kan de onderneming de risico's op witwassen of het financieren van terrorisme inschatten en tevens bepalen of er sprake is van een onacceptabel risico. Als er sprake is van een onacceptabel risico mag de cliënt niet worden geaccepteerd en kan er geen transactie plaatsvinden. Verder is de risicobeoordeling mede van belang om te bepalen of er subjectief gemeld moet worden aan FIU-Nederland.

Omdat in geen van de gevallen uitgebreid onderzoek is gedaan naar de betrokkene, is dit ten onrechte niet vastgesteld.

In een aantal gevallen heeft de onderneming overigens wel de identiteit van de betrokkene gezien de aanwezige RDW wilsverklaring vastgesteld (nummers 1, 7, 8, 9, 11 en 12 genoemd in het rapport onder paragraaf 3.4). Niet alle voor de Wwft noodzakelijke gegevens zijn echter op de wilsverklaring vastgelegd. Op de RDW wilsverklaring ontbreken naast de eerste volledige voornaam van de betrokkene, ook de datum en plaats van uitgifte van het document.

Resumerend wordt geconcludeerd dat het cliëntenonderzoek in alle 21 beoordeelde dossiers niet tijdig, juist en volledig is uitgevoerd, dan wel dat de vastlegging van de gegevens betreffende het cliëntenonderzoek in een aantal gevallen niet conform de eisen van artikel 33 Wwft is geschied, dan wel dat niet is voldaan aan het risicomangement van paragraaf 1.2.

Dit is in strijd met artikel 3, eerste lid Wwft, artikel 4, eerste lid Wwft en artikel 33 Wwft.

De onderneming heeft derhalve incidentele transacties waarbij € 10.000 of meer contant is betaald uitgevoerd, dan wel is overeenkomsten van pandbeleningen aangegaan, zonder dat een juist, tijdig en volledig cliëntenonderzoek is verricht conform artikel 3 Wwft en/of artikel 33 Wwft.

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

- **Meldingsplicht**

Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden aan FIU-Nederland.

De overtredingen zoals uitgebreid in het rapport onder de nummers 1, 2, 6, 10, 16, 17, 18 en 19 onder paragraaf 3.4 zijn weergegeven, zijn allen aan te merken als het niet voldoen aan de meldingsplicht op basis van de subjectieve indicator op grond van artikel 16 lid 1 van de Wwft. Bij al deze transacties is sprake van het vermoeden van witwassen van geld, waardoor een meldingsplicht op grond van de subjectieve indicator ontstaat. Ondanks het verzoek van de toezichtmedewerkers om deze transacties op basis van de subjectieve indicator te melden, heeft de onderneming hier ten onrechte geen gehoor aan gegeven.

De overtredingen genoemd onder de punten 8 en 14 zijn niet tijdig gemeld, doch pas nadat het toezichtonderzoek was opgestart.

De overtredingen genoemd onder de punten 20 en 21 zijn ten onrechte gemeld op basis van de objectieve indicator in plaats van de subjectieve indicator, doch pas nadat het toezichtonderzoek was opgestart. Derhalve zijn de meldingen sowieso niet tijdig gedaan. Bovendien hadden deze transacties vanwege het vermoeden van witwassen van geld, subjectief gemeld dienen te worden. Ondanks het verzoek van de toezichtmedewerkers is hier ten onrechte niet aan voldaan. Nadat het zienswijzegesprek heeft plaatsgevonden, is gebleken dat een aantal van de overtredingen waarvan gesteld is dat deze subjectief gemeld moeten worden, voor discussie vatbaar zijn. Bij de bepaling van de hoogte van de op te leggen boete is hier nadere aandacht aan besteed.

Hetgeen hier is beschreven, is in strijd met de meldingsplicht op grond van artikel 16 van de Wwft. Er is uitvoerig overleg geweest tussen de toezichtmedewerkers en de vennoten van [A]. In het algemeen kan worden gesteld, dat het doen van contante betalingen van bedragen van € 10.000 of meer afkomstig van Nederlandse klanten, ongebruikelijk is. Het girale betaalsysteem in Nederland is zeer goed geregeld. Zodoende kan in al deze gevallen gesproken worden over ongebruikelijkheid. Waarom contant betalen en risico's lopen, als er gewoon via de betaalautomaat, dan wel bancaire overschrijving betaald kan worden?

- **Risicomanagement paragraaf 1.2**

Zoals reeds vermeld is het verplicht dat ondernemingen die kwalificeren als instelling op grond van de Wwft, maatregelen 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.

Gebleken is dat [A] hier in de 21 beoordeelde dossiers onvoldoende aandacht aan heeft besteed. Zodoende heeft [A] daardoor niet voorafgaand aan de Wwft-transactie kunnen beoordelen of de transactie uitgevoerd mag worden en of de transactie subjectief gemeld moet worden. Wel heeft de onderneming van een aantal transacties genoteerd in welke branche de cliënt werkzaam was en kon men zich in een aantal gevallen bijzonderheden van transacties herinneren. Ook is in een incidenteel geval een opgaaf van de coupures, waarmee de cliënt betaald heeft, bewaard. Dit is echter verre van voldoende.

Door de toezichtmedewerkers is uitleg gegeven over het risicomanagement. In het rapport is dit nader beschreven. Omdat de onderneming contante betalingen van € 10.000 of meer in de toekomst blijft accepteren, dient het risicomanagement van paragraaf 1.2 van de Wwft in de administratie geïmplementeerd te worden.

Tijdens het zienswijzegesprek is mij de risicomatrix overgelegd. Deze voldoet aan de gestelde eisen.

Voorgeschiedenis

Bij [A] heeft niet eerder een onderzoek Wwft plaatsgevonden.

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.

Pandhuizen als bedoeld in artikel 131, onderdeel a, van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek, zijn instellingen zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onder p Wwft.

De Wwft gaat uit van een op risico gebaseerde implementatie van maatregelen in verband met de naleving van de Wwft 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 of dienst (artikel 2b, tweede lid 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).

Een instelling beschikt over gedragslijnen, procedures en maatregelen om de risico's op witwassen te beperken en effectief te beheersen (artikel 2c, eerste lid Wwft).

Instellingen genoemd in artikel 1a, vierde lid, onder i 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).

Instellingen genoemd in artikel 1a, vierde lid, letter p, zijn bij het aangaan van iedere pandbelening verplicht cliëntenonderzoek te verrichten.

In artikel 131, onderdeel a, van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek wordt aangegeven dat een pandhuis een natuurlijke persoon of rechtspersoon is die in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf, pandbeleningen aanbiedt.

Artikel 130, lid 1, letter a Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek geeft aan dat onder het begrip pandlening wordt verstaan een overeenkomst waarbij de ene partij, het pandhuis, aan de andere partij, de pandbelener, een geldsom ter beschikking stelt en de pandbelener daartegenover een roerende zaak, niet zijnde een registergoed, in de macht van het pandhuis brengt met het beding:

- a. hetzij dat het pandhuis de zaak aan de pandbelener teruggeeft, indien deze binnen de beleentermijn de geldsom volledig aan het pandhuis heeft terugbetaald en de pandbeleningsvergoeding volledig heeft voldaan, en dat het pandhuis eigenaar van de zaak wordt, indien volledige terugbetaling van de geldsom en volledige voldoening van de pandbeleningsvergoeding binnen de beleentermijn uitblijft;
- b. hetzij dat de pandbelener de zaak terstond aan het pandhuis in eigendom overdraagt, maar het pandhuis gehouden is de zaak aan de pandbelener terug te geven, indien deze binnen de beleentermijn de geldsom volledig aan het pandhuis heeft terugbetaald en de pandbeleningsvergoeding volledig heeft voldaan.

Tevens wordt in artikel 130 in lid 2 vermeld dat het bovenvermelde mede van toepassing is op iedere overeenkomst aangegaan onder welke vorm of benaming dan ook, met dezelfde strekking.

Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om (artikel 3, tweede lid Wwft):

- a) de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
- b) 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;
- c) het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
- d) een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;
- e) 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
- f) 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, onder i Wwft is dit bij incidentele transacties, voordat een dergelijke transactie wordt uitgevoerd (artikel 4, eerste lid Wwft).

Bij instellingen bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onder p Wwft is dit voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan (artikel 4, eerste lid Wwft).

Onverminderd artikel 4, is het een instelling verboden een zakelijke relatie aan te gaan met of 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, onder 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 instellingen bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onder p Wwft gelden de volgende indicatoren:

- Subjectief: Een transactie waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme;
- Objectief: Een transactie waarbij een goed of goederen in de macht van het pandhuis gebracht worden, waarbij het door het pandhuis daarvoor ter beschikking gestelde bedrag € 20.000 of meer bedraagt.

Een instelling draagt er zorg voor dat haar medewerkers, alsmede de dagelijkse beleidsbepalers voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken en rekening houdend met de risico's, aard en omvang van de instelling, bekend zijn met de bepalingen van deze wet en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren (artikel 35 Wwft)

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

- **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 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 van de 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 2, 3, 4, 5, 16, 33 en 35 Wwft. De (vaste) boetehoogte is bepaald 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, 5, eerste lid en 16 Wwft is ingedeeld in boetecategorie 3. Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 2.000.000 per overtreding.

Het overtreden van de artikelen 2b, 2c, 4 en 33, eerste en tweede lid Wwft is ingedeeld in boetecategorie 2.

Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 500.000 per overtreding.

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 € 7.500 in dit specifieke geval te matigen. De boete wordt nader vastgesteld op € 2.500.

In mijn overweging de boete te matigen heb ik rekening gehouden met de volgende aspecten:

- er is (vermoedelijk) geen sprake van faciliteren van witwassen en het bewust niet naleven van de Wwft;
- bij een aantal geconstateerde overtredingen is niet altijd sprake van het ten onrechte niet gedaan hebben van een subjectieve melding, dit omdat de transacties voor discussie vatbaar zijn;
- er verschil van mening is geweest omtrent het begrip "pandbelening";
- de ondernemer meer dan compliant gedrag vertoont, 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

Bijlage: **Verslag zienswijzegesprek**

[VERTROUWELIJKE GEGEVENS]