

Postbus46601000 DZAmsterdam

AANTEKENEN

[A]
ter attentie van de heer [B]

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft:
Boetebeschikking

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GNAmsterdam
Postbus 4660
1000 DZAmsterdam

Contactpersoon

Naam: [C]
Functie: boetedwangsom-
functionaris

T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]

Datum

6 januari 2022

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Geachte heer [B],

Op 28 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: 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 risicomanagement, het cliëntenonderzoek en de meldingsplicht. BTWwft legt aan de onderneming een bestuurlijke boete op van € 4.450,- voor het overtreden van de artikelen 2b, 2c, 3, 5 en 16 Wwft.

1 Feiten en verloop onderzoek

1.1 Inschrijving Kamer van Koophandel

De onderneming is gevestigd aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] en ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel als besloten vennootschap onder nummer [VERTROUWELIJK]. De bedrijfsactiviteiten bestaan volgens het register uit de handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's. U bent bestuurder van deze onderneming.

1.2 Het toezichtonderzoek

BTWwft heeft op 28 januari 2020 een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2019 tot en met 31 december 2019. Bij de controle is geconstateerd dat de onderneming de artikelen 2b, 2c, 3, 5 en 16 van de Wwft heeft overtreden. Deze overtredingen zijn toegelicht in het onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK]. Dit rapport is u toegezonden op 14 juli 2021. Hierbij is aangegeven dat wanneer u van mening bent dat de inhoud van het rapport niet overeenkomt met hetgeen er is besproken c.q. afgesproken u dit binnen drie weken kenbaar kon maken. Hierop is geen reactie van u ontvangen.

In het rapport staat dat de geconstateerde bevindingen worden voorgelegd aan een boetedwangsomfunctionaris van het BTWwft, om te beoordelen of er een bestuurlijke sanctie moet worden opgelegd.

Op 13 december 2021 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 4.450,- aan de onderneming verzonden. Hierin is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Van deze mogelijkheid is geen gebruik gemaakt.

2 Aanleiding boete

De geconstateerde bevindingen zoals beschreven in het rapport zijn beoordeeld. Het resultaat is dat BTWwft een boete op legt. Voor de bepaling van de hoogte van deze boete zijn de volgende constateringingen meegewogen, het:

- ontbreken van risicomangement zoals bedoeld in paragraaf 1.2 van de Wwft;
- niet of niet volledig uitvoeren van het cliëntenonderzoek;
- niet of niet tijdig, juist en / of volledig melden van transacties.

Een toelichting op deze constateringingen volgt hierna.

2.1 Risicomangement

Tijdens het onderzoek is geconstateerd is dat de onderneming in het controletijdvak geen afdoende maatregelen heeft genomen om de risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen, te beoordelen alsmede om maatregelen te nemen om deze risico's te beperken en te beheersen.

2.2 Cliëntenonderzoek

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat bij vijftien cliënten die transacties verrichtten vanaf € 10.000 in contanten, ten onrechte geen of geen volledig cliëntenonderzoek is ingesteld. Dit zijn de transacties zoals opgenomen in tabel 1 en 2 onder punt 2.4.

2.3 Meldplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat één transactie die op grond van de subjectieve indicator gemeld had moeten worden, niet aan FIU Nederland is gemeld. Het betreft transactie 3 zoals opgenomen in tabel 1 onder punt 2.4.

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat acht transacties die op grond van de objectieve indicator gemeld hadden moeten worden, niet aan FIU Nederland zijn gemeld. Het betreft de transacties 4, 7, 8, 10, 13 (twee transacties), 14 en 15 zoals opgenomen in tabel 1 en 2 onder punt 2.4.

De onderneming heeft deze transacties alsnog aantoonbaar gemeld bij FIU Nederland.

2.4 Overzicht transacties

Tabel 1: Verkopen						
Nr.	Naam	Datum	Factuur-nummer	Bedrag in contanten	Onvolledig Cliënten-onderzoek	Omissie meldplicht
1	[VERTROUWELIJK]	25-02-2019 25-02-2019 26-02-2019	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK]	€ 8.500 € 7.000 € 2.750 <u>€ 18.250</u>	X	-
2	[VERTROUWELIJK]	18-03-2019	[VERTROUWELIJK]	€ 13.000	X	-
3	[VERTROUWELIJK]	16-04-2019	[VERTROUWELIJK]	€ 23.000	X	Subjectief
4	[VERTROUWELIJK]	28-11-2019	[VERTROUWELIJK]	€ 20.895	X	Objectief
5	[VERTROUWELIJK]	05-12-2019 05-12-2019 05-12-2019 05-12-2019 05-12-2019 05-12-2019	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK]	€ 1.250 € 1.250 € 2.750 € 3.000 € 1.500 <u>€ 2.750</u> <u>€ 12.500</u>	X	-
6	[VERTROUWELIJK]	23-12-2019	[VERTROUWELIJK]	€ 11.900	X	-

Tabel 2: Inkopen						
Nr.	Naam	Datum	Factuur-nummer	Bedrag in contanten	Onvolledig Cliënten-onderzoek	Omissie meldplicht
7	[VERTROUWELIJK]	14-01-2019	-	€ 27.000	X	Objectief
8	[VERTROUWELIJK]	05-01-2019	-	€ 31.500	X	Objectief
9	[VERTROUWELIJK]	*	-	€ 15.500	X	-
10	[VERTROUWELIJK]	*	-	€ 30.918	X	Objectief
11	[VERTROUWELIJK]	20-03-2019	[VERTROUWELIJK]	€ 15.350	X	-
12	[VERTROUWELIJK]	15-05-2019	[VERTROUWELIJK]	€ 16.000	X	-
13	[VERTROUWELIJK]	26-04-2019	-	€ 21.250	X	Objectief
		15-09-2019	-	€ 25.600		Objectief
14	[VERTROUWELIJK]	*	-	€ 26.000	X	Objectief
15	[VERTROUWELIJK]	01-10-2019	-	€ 26.000	X	Objectief

*: transactie heeft plaatsgevonden in 2019 maar exacte transactiedatum is onbekend. Transacties waren geadmineistreerd in ordner 'Kas' en in gesprek met de heer [D] d.d. 31 maart 2021 is nogmaals geverifieerd dat het hier contante transacties betreft.

3 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.

3.1 Risicomanagement

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).

3.2 Cliëntenonderzoek

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).

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 geldt dit bij een incidentele transactie, 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).

3.3 Meldplicht

Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen transactie onverwijld nadat het ongebruikelijk 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 Wwft, 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, antiques, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen gekocht of verkocht worden, waarbij het contant te betalen bedrag € 20.000 of meer bedraagt.

Een instelling die een transactie aan FIU Nederland heeft gemeld, legt op opvraagbare wijze alle gegevens vast die noodzakelijk zijn om de desbetreffende transactie te kunnen reconstrueren, alsmede afschriften van de melding en van het bericht van FIU Nederland van ontvangst van de melding (artikel 34, eerste lid Wwft).

Een instelling bewaart deze gegevens op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het doen van de melding, respectievelijk het tijdstip van de ontvangst van het bericht van de FIU Nederland (artikel 34, tweede lid Wwft).

3.4 Bestuurlijke boete

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

4 Overtredingen van de Wwft

De bedrijfsactiviteiten van de onderneming bestaan uit de handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto'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 december 2019 contante verkooptransacties aangetroffen die -al dan niet in samenhang- telkens een waarde hebben van ten minste € 10.000.

De onderneming was derhalve in het controletijdvak een instelling als bedoeld in artikel 1a, lid 4, letter i Wwft.

De boete heeft betrekking op de volgende overtredingen van de Wwft.

4.1 Risicomanagement

De onderneming heeft geen maatregelen genomen om het risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen. Dit is in strijd met artikel 2b en 2c Wwft.

4.2 Cliëntenonderzoek

De onderneming heeft bij vijftien cliënten geen of geen volledig cliëntenonderzoek verricht. Dit is in strijd met artikel 3, eerste lid Wwft. Omdat het cliëntenonderzoek niet juist is uitgevoerd hadden deze transacties niet mogen worden verricht. Omdat de transacties toch zijn verricht, is in strijd met de verbodsbepaling van artikel 5, eerste lid Wwft gehandeld.

4.3 Meldplicht

Een onderneming meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden aan FIU Nederland. De onderneming heeft verzuimd meerdere transacties onverwijld te melden aan de FIU. Dit is in strijd met artikel 16 eerste lid Wwft. Het betreft één transactie op basis van de subjectieve indicator en acht transacties op basis van de objectieve indicator.

5 Vaststelling bestuurlijke boete

5.1 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, 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 2a, 2b, 2c, 3, 4, 5, 16, 33, 34 en 35 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.

5.2 Basisbedragen

5.2.1 Boetecategorie 2

Het overtreden van artikel 2b en 2c Wwft is ingedeeld in boetecategorie 2. Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 500.000 per overtreding.

5.2.2 Boetecategorie 3

Het overtreden van artikel 3, 5 en 16 Wwft is ingedeeld in boetecategorie 3. Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 2.000.000 per overtreding.

5.3 Overig

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.

6 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. U ontvangt hierover separaat bericht. Tegen het besluit tot openbaarmaking staat een zelfstandig rechtsmiddel open.

7 Betaling

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

8 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. U kunt hiervoor het kenmerk gebruiken zoals vermeld in het briefhoofd van deze brief. 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