

Postbus46601000 DZAmsterdam

[A]
ter attentie van de vennoten [B] en [D]

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft
Bestuurlijke boete

Geachte heren [B] en [D],

Op 30 april 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 opleidingsplicht. BTWwft legt aan de onderneming een bestuurlijke boete op van € 2.600,- voor het overtreden van de artikelen 2a, 3, 5 en 35 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 vennootschap onder firma onder nummer [VERTROUWELIJK]. De bedrijfsactiviteiten bestaan volgens het register uit de handel in en reparatie van caravans. U bent vennoten van deze onderneming.

1.2 Het toezichtonderzoek

BTWwft heeft op 30 april 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 2a, 3, 5, en 35 van de Wwft heeft overtreden. Deze overtredingen zijn toegelicht in het onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK]. Dit rapport is u toegezonden op 30 april 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 14 dagen 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 3 januari 2022 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 2.600 aan de onderneming verzonden. Hierin is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Van deze mogelijkheid is geen gebruik gemaakt.

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GNAmsterdam
Postbus 4660
1000 DZAmsterdam

Contactpersoon

Naam: [C]
Functie: boetedwangsom-
functionaris

T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]

Datum
26 januari 2022

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

2 Aanleiding boete

De geconstateerde bevindingen zoals beschreven in het rapport zijn beoordeeld. Het resultaat is dat BTWwft een boete oplegt. 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 uitvoeren van het cliëntenonderzoek;
- het niet voldoen aan de opleidingsplicht.

2.1 Risicomangement

Bij aanvang van het onderzoek is verklaard dat de Wwft verplichtingen binnen de onderneming niet worden nageleefd. Deze verklaring is bevestigd gedurende het onderzoek. Zo is geconstateerd 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 bij transacties in contanten van € 10.000 of meer

Tijdens het onderzoek is tevens geconstateerd dat geen cliëntenonderzoek is ingesteld bij zeventien cliënten die transacties verrichtten in contanten voor een bedrag van € 10.000 of meer. Dit zijn de transacties zoals opgenomen in de tabel onder punt 2.3.

Het feit dat bij deze transacties geen cliëntenonderzoek is verricht in combinatie met de hoogte van de contante bedragen wordt als zeer kwalijk beschouwd. Enerzijds omdat het verboden is om dergelijke transacties uit te voeren tenzij ten aanzien van die cliënten deugdelijk onderzoek is verricht (artikel 5 lid 1 sub a Wwft). Anderzijds verschaft het cliëntenonderzoek (mede) het inzicht of de transacties subjectief gemeld moeten worden. Dit inzicht ontbreekt thans waardoor mogelijk bepaalde transacties onterecht niet zijn gemeld.

2.3 Overzicht transacties

Verkopen caravans					
Nr	Naam cliënt	Factuurnummer	Factuurbedrag	Kasbetaling	Kastbetaling d.d.
1	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 75.000,00	€ 75.000,00	15/03/2019
2	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 32.500,00	€ 27.500,00 € 5.000,00	21/03/2019 02/04/2019
3	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 15.239,23	€ 15.239,00	25/03/2019
4	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 56.000,00	€ 56.000,00	06/04/2019
5	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 26.900,00	€ 26.900,00	10/05/2019
6	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 38.000,00	€ 3.800,00 € 34.200,00	17/04/2019 25/05/2019
7	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 46.392,00	€ 25.000,00 € 10.000,00 € 11.390,00	13/06/2019 21/06/2019 03/07/2019
8	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 27.900,00	€ 27.900,00	08/08/2019
9	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 28.750,00	€ 28.750,00	15/08/2019
10	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 66.700,00	€ 10.000,00 € 56.700,00	20/08/2019 03/09/2019
11	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 30.925,00	€ 500,00 € 30.425,00	11/09/2019 28/09/2019
12	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 20.235,00	€ 20.235,00	11/10/2019
13	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 60.500,00	€ 60.500,00	12/10/2019
14	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 12.500,00	€ 12.500,00	09/11/2019
15	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 11.900,00	€ 11.900,00	16/11/2019
16	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 39.804,45	€ 35.000,00 € 4.805,00	07/12/2019* 09/05/2020

Verkopen caravans					
Nr	Naam cliënt	Factuurnummer	Factuurbedrag	Kasbetaling	Kastbetaling d.d.
17	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 11.900,00	€ 11.700,00	18/12/2019
*: op 7 december 2019 vond een contante betaling plaats van € 35.000,-. Deze datum is aangemerkt als het tijdstip waarop de Wwft-plicht van toepassing werd. Deze transactie is daarom toegerekend aan de controleperiode.					

2.4 Opleidingsplicht

Geconstateerd is dat binnen de onderneming geen (periodieke) opleiding van het personeel plaatsvond inzake de verplichtingen van de Wwft en witwasrisico's. Dergelijke opleidingen zouden er aan moeten bijdragen dat men binnen de onderneming in staat is om een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren.

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

Ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme verricht een instelling cliëntenonderzoek en meldt zij verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties. Daarbij besteedt een instelling bijzondere aandacht aan ongebruikelijke transactiepatronen en aan transacties die naar hun aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengen (artikel 2a lid 1 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).

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 Wwft, 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 Opleidingsplicht

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).

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 caravans. 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 telkens 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 2a Wwft.

4.2 Cliëntenonderzoek

De onderneming heeft bij zeventien cliënten geen cliëntenonderzoek verricht. Dit is in strijd met artikel 3, eerste lid Wwft. Omdat het cliëntenonderzoek niet is uitgevoerd hadden de transacties zoals genoemd in tabel 1 punt 2.3 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 Opleidingsplicht

De onderneming heeft verzuimd om te zorgen dat haar werknemers, alsmede de dagelijks 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 Wwft en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren. Dit is in strijd met artikel 35 Wwft.

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 35 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 2a, 3 en 5 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. Te zijner tijd zal de onderneming hierover separaat bericht ontvangen. 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