

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

[A]
ter attentie van de heer [B]

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Boetebeschikking

Geachte heer [B],

Op 2 maart 2021 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). Dit onderzoek was gericht op het tijdvak dat loopt van 1 januari 2019 tot en met 31 december 2019.

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, de meldingsplicht en aan het risicomanagement.

BTWwft legt aan de onderneming een bestuurlijke boete op van € 1.500 voor het overtreden van de artikelen 2a, 2b, 2c, 3, 4, 5 en 16 Wwft.

Feiten en procesverloop

[A] is een aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] gevestigde besloten vennootschap, ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel onder nummer [VERTROUWELIJK]. Via [D] en vervolgens via [E], bent u enig aandeelhouder en bestuurder van deze onderneming.

De bedrijfsactiviteiten van de onderneming bestaan uit de in- en verkoop van schade-personenauto's en bedrijfswagens.

BTWwft heeft op 2 maart 2021 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 29 juli 2021 is het onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK] aan de onderneming toegezonden en is de gelegenheid geboden om hier binnen veertien dagen op te reageren. Er is geen reactie ontvangen.

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

Op 7 februari 2022 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 1.500 aan de onderneming verzonden.

Hierin is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Van deze gelegenheid is geen gebruik gemaakt.

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

10 maart 2022

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Aanleiding op te leggen boete

Bij het uitgevoerde onderzoek, waarvan op 29 juli 2021 met kenmerk [VERTROUWELIJK] een rapport aan de onderneming is gezonden, is vastgesteld dat de onderneming de bepalingen van de Wwft niet 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 4 verkooptransacties waarbij € 10.000 of meer contant is betaald, ten onrechte geen cliëntenonderzoek ingesteld;
- de onderneming heeft bij 2 inkooptransacties waarbij € 10.000 of meer contant is betaald, ten onrechte geen cliëntenonderzoek ingesteld;
- de onderneming heeft bij 2 verkooptransacties waarbij € 10.000 of meer contant is betaald, niet voldaan aan de volledige vastlegging van de gegevens van het cliëntenonderzoek conform artikel 33 Wwft. Deze twee overtredingen worden gezien het feit dat alleen de plaats van afgifte van het document waarmee de identiteit is vastgesteld ontbreekt, niet ten grondslag gelegd aan de bestuurlijke sanctie;
- de onderneming heeft bij 3 verkooptransacties waarbij € 10.000 of meer contant is betaald, niet voldaan aan de objectieve meldingsplicht;
- 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.

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.

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 Wwft 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 dient te worden ingesteld voordat de transactie wordt uitgevoerd (artikel 4, 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, onder i Wwft is dit bij incidentele transacties, voordat een dergelijke transactie wordt uitgevoerd (artikel 4, eerste lid Wwft).

Onverminderd artikel 4 Wwft, 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 de Financiële inlichtingen eenheid (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 het overtreden van de bepalingen uit de Wwft kan aan instellingen een bestuurlijke boete worden opgelegd (artikel 30 Wwft).

Overtredingen van de Wwft

De bedrijfsactiviteiten van de onderneming bestaan uit de in- en verkoop van schade-personenauto's en bedrijfswagens.

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

In de administratie zijn voor het jaar 2019 contante in- en verkooptransacties aangetroffen die –al dan niet in samenhang- telkens 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 bevindingen die volgen uit het toezichtonderzoek en te vinden zijn in de rapportage van 29 juli 2021, resulteren in de volgende overtredingen van de Wwft:

- **Cliëntenonderzoek**

De onderneming heeft voor 6 relaties waar € 10.000 of meer contant is betaald c.q. ontvangen, ten onrechte geen (volledig) cliëntenonderzoek uitgevoerd.

De overtredingen betreffende het niet uitvoeren van het cliëntenonderzoek zijn in het rapport bij onderstaande nummers genoemd onder paragraaf 3.7 en betreffen de volgende transacties:

2. Verkoop op 20 september 2019 van een voertuig aan [VERTROUWELIJK] voor € 12.200 contant. Het cliëntenonderzoek is ten onrechte niet ingesteld, zodat de onderneming deze transactie niet had mogen uitvoeren.
3. Verkopen (samengestelde transactie) op 17 oktober 2019 van 5 voertuigen aan [VERTROUWELIJK] voor een gezamenlijk bedrag van € 12.000 contant. Het cliëntenonderzoek is ten onrechte niet ingesteld, zodat de onderneming deze transactie niet had mogen uitvoeren.
7. Verkopen (samengestelde transactie) op 11 juli 2019 van 3 voertuigen aan [VERTROUWELIJK] voor een gezamenlijk bedrag van € 10.500 contant. Het cliëntenonderzoek is ten onrechte niet (volledig) ingesteld, zodat de onderneming deze transactie niet had mogen uitvoeren.
8. Verkoop op 05 maart 2019 van een voertuig aan [VERTROUWELIJK] voor € 12.700 contant. Het cliëntenonderzoek is ten onrechte niet (volledig) ingesteld, zodat de onderneming deze transactie niet had mogen uitvoeren.
10. Inkoop op 28 februari 2019 van een voertuig van [VERTROUWELIJK] voor € 13.885 contant. Het cliëntenonderzoek is ten onrechte niet ingesteld, zodat de onderneming deze transactie niet had mogen uitvoeren.
11. Inkoop op 03 april 2019 van een voertuig van [VERTROUWELIJK] voor € 14.885 contant. Het cliëntenonderzoek is ten onrechte niet ingesteld, zodat de onderneming deze transactie niet had mogen uitvoeren.

Voor alle genoemde transacties geldt dat er geen risicoprofiel is opgesteld aan de hand waarvan vastgesteld kan worden of de transactie eventueel subjectief gemeld moet worden aan FIU-Nederland. Ook hierdoor is er geen (volledig) cliëntenonderzoek verricht.

Resumerend wordt geconcludeerd dat het cliëntenonderzoek bij 4 verkooptransacties en bij 2 inkooptransacties niet is uitgevoerd.

Dit is in strijd met artikel 3, eerste lid Wwft, artikel 3, zesde lid en met artikel 4, eerste lid Wwft. Omdat het cliëntenonderzoek niet is ingesteld hadden deze transacties niet mogen worden uitgevoerd. Omdat de transacties toch zijn afgerond, is ook in strijd met de verbodsbepaling van artikel 5, eerste lid Wwft gehandeld.

- **Meldingsplicht**

Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden aan FIU-Nederland. Gebleken is dat drie transacties die gemeld hadden moeten worden op basis van de objectieve indicator, niet gemeld zijn. Op verzoek van de toezichtmedewerker heeft de onderneming de transacties alsnog aan FIU-Nederland gemeld en door FIU-Nederland geaccepteerd.

De overtredingen betreffende de meldingsplicht zijn in het rapport bij onderstaande nummers genoemd onder paragraaf 3.7 en betreffen de volgende transacties:

4. Verkoop op 17 juli 2019 van een voertuig aan [VERTROUWELIJK] voor € 21.000 contant.
Er is niet voldaan aan de objectieve meldingsplicht.
In overleg met de toezichtmedewerker heeft de onderneming op 15 juni 2021 deze transactie alsnog objectief gemeld bij FIU-Nederland.
FIU-Nederland heeft deze melding geaccepteerd.
5. Verkoop op 22 november 2019 van een voertuig aan [VERTROUWELIJK] voor € 21.000 contant.
Er is niet voldaan aan de objectieve meldingsplicht.
In overleg met de toezichtmedewerker heeft de onderneming op 15 juni 2021 deze transactie alsnog objectief gemeld bij FIU-Nederland.
FIU-Nederland heeft deze melding geaccepteerd.
9. Verkoop op 21 oktober 2019 van een voertuig aan [VERTROUWELIJK] voor € 23.300 contant.
Er is niet voldaan aan de objectieve meldingsplicht.
In overleg met de toezichtmedewerker heeft de onderneming op 15 juni 2021 deze transactie alsnog objectief gemeld bij FIU-Nederland.
FIU-Nederland heeft deze melding geaccepteerd.

Resumerend wordt geconcludeerd dat bij drie transacties niet voldaan is aan de meldingsplicht op grond van artikel 16 lid 1 van de Wwft.

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

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.

Gebleken is dat de onderneming hier nagenoeg geen aandacht aan heeft besteed. Zodoende heeft men niet voorafgaand aan de Wwft-transactie kunnen beoordelen of de transactie uitgevoerd mag worden en/of de transactie subjectief gemeld moet worden. De onderneming heeft besloten in het vervolg (samengestelde) contante betalingen en/of ontvangsten van € 10.000 of meer te continueren.

Dit betekent dat het risicomanagement conform paragraaf 1.2 van de Wwft volledig geïmplementeerd moet worden. Naast het vaststellen van de identiteit van de cliënt moet ook het risicoprofiel van de individuele transactie, bezien vanuit de cliënt, land, leveringskanaal en product vastgesteld en vastgelegd worden.

Met de heer [B] is afgestemd dat het risicomanagement per 23 juli 2021 is ingericht.

Voorgeschiedenis

Bij de onderneming heeft niet eerder een onderzoek Wwft plaatsgevonden.

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 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, onder 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 en 16 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 2a, 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 en 4 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. U ontvangt hierover separaat bericht. Tegen het besluit tot openbaarmaking staat een zelfstandig rechtsmiddel open.

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