

Postbus46601000 DZAmsterdam

## AANTEKENEN

[A]  
ter attentie van [B]

[VERTROUWELIJK]  
[VERTROUWELIJK]

Betreft: boetebeschikking

Geachte [B],

Op 3 december 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. Hiervoor legt BTWwft aan de onderneming een bestuurlijke boete op van € 10.250 voor het overtreden van de artikelen 2a, 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.

#### 1.2 Het toezichtonderzoek

BTWwft heeft op 3 december 2020 een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 april 2020 tot en met 31 december 2020. Bij de controle is geconstateerd dat de onderneming de artikelen 2a, 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 24 januari 2022. 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 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 15 februari 2021 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 10.250,- 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

[C]  
boetedwangsomfunctionaris  
T [VERTROUWELIJK]  
M [VERTROUWELIJK]  
[C]@belastingdienst.nl

### Datum

16 maart 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 constatering meegewogen, het:

- ontbreken van risicomangement zoals bedoeld in paragraaf 1.2 van de Wwft;
- niet uitvoeren van het cliëntenonderzoek;
- niet melden van transacties.

Een toelichting op deze constatering 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 31 personen waarmee transacties zijn verricht 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. Het feit dat bij deze transacties geen cliëntenonderzoek is verricht in combinatie met de hoeveelheid (31 transacties) van contante transacties 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 subjectief zijn gemeld. Een voorbeeld van een transactie waarbij (nader) cliëntenonderzoek duidelijk verschaft zou moeten hebben is de transactie met nummer 17. Hiervan is door BTWwft geconstateerd dat het ingekochte voertuig destijds niet op naam stond van door u geregistreeerde verkoper, dat de verkoper volgens openbare bronnen (Google) niet woonachtig is in de opgegeven woonplaats en dat het opgegeven adres niet bestaat in de opgegeven woonplaats.

### 2.3 Meldplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat 16 transacties niet zijn gemeld aan FIU Nederland. Het betreft de transacties 2, 4 en 7 zoals opgenomen in tabel 1 en de transacties 12, 13, 15, 16, 18, 19, 20, 22, 23, 24, 25, 28 en 29 zoals opgenomen in tabel 2 onder punt 2.4. De onderneming heeft deze transacties alsnog in november van het jaar 2021 bij FIU Nederland gemeld. Het feit dat deze transacties niet onverwijld zijn gemeld in combinatie met de hoeveelheid (16 transacties) wordt als zeer kwalijk beschouwd. De onverwijld meldplicht dient mede om de FIU in staat te stellen om daar waar nodig relevante feiten zo spoedig mogelijk onder de aandacht van de opsporing te brengen. Het is evident dat melden van transacties een jaar of langer nadat deze zijn verricht deze doelstelling doorkruist.

### 2.4 Overzicht transacties

Tabel 1 Verkooptransacties							
	Datum	Kenmerk	Cliënt	Auto	Factuur-bedrag	Waarvan contant	Omissie meldplicht
1	25-04-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	BMW [VERTROUWELIJK]	15.500	15.500	
2	06-07-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	BMW [VERTROUWELIJK]	23.750	23.750	X
3	24-08-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Mercedes-Benz [VERTROUWELIJK]	18.750	18.750	
4	27-08-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Volkswagen [VERTROUWELIJK]	20.250	20.250	X
5	17-10-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Nissan [VERTROUWELIJK]	10.500	10.500	

Tabel 1 Verkooptransacties							
	Datum	Kenmerk	Cliënt	Auto	Factuur- bedrag	Waarvan contant	Omissie meldplicht
6	30-10-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Volkswagen [VERTROUWELIJK]	26.500	16.500	
7	07-11-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Mercedes-Benz [VERTROUWELIJK]	20.000	20.000	X
8	03-12-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Mercedes-Benz [VERTROUWELIJK]	40.500	15.500	

Tabel 2 Inkooptransacties						
	Datum	Kenmerk	Client	Auto	Inkoop (in contanten)	Omissie meldplicht
9	25-04-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	BMW [VERTROUWELIJK]	15.000	
10	08-06-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	VW [VERTROUWELIJK]	15.000	
11	02-07-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Mercedes-Benz [VERTROUWELIJK]	19.450	
12	06-07-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	BMW [VERTROUWELIJK]	23.250	X
13	10-07-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	VW Golf R	21.750	X
14	22-07-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	Audi [VERTROUWELIJK]	15.750	
15	18-08-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	VW [VERTROUWELIJK]	20.500	X
16	24-08-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	VW [VERTROUWELIJK]	23.500	X
17	27-08-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	Audi [VERTROUWELIJK]	12.250	
18	31-08-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	VW [VERTROUWELIJK]	21.250	X
19	01-09-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	VW [VERTROUWELIJK]	24.400	X
20	09-09-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	VW [VERTROUWELIJK]	24.000	X
21	14-09-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	Audi [VERTROUWELIJK]	12.000	
22	18-09-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	Audi S3 2.0 FSI	22.500	X
23	18-09-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	VW Tiguan 1.4 TSI	25.400	X
24	12-10-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	Mercedes-Benz GLA 45 AMG	22.300	X
25	17-10-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	VW [VERTROUWELIJK]	21.300	X
26	04-11-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	VW [VERTROUWELIJK]	17.000	
27	07-11-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	Audi [VERTROUWELIJK]	12.750	

Tabel 2 Inkooptransacties						
	Datum	Kenmerk	Client	Auto	Inkoop (in contanten)	Omissie meldplicht
28	02-12-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	Mercedes-Benz CLA 220	34.000	X
29	09-12-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	Mercedes-Benz GLA 180	24.300	X
30	29-12-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	VW [VERTROUWELIJK]	10.000	
31	29-12-2020	inkoopverklaring	[VERTROUWELIJK]	VW [VERTROUWELIJK]	18.750	

### 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. 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 Wwft). Ook stemt een instelling de intensiteit en diepgang van de maatregelen af 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 telkens 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 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 april 2020 tot en met 31 december 2020 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 2a Wwft.

#### *4.2 Cliëntenonderzoek*

De onderneming heeft bij 31 personen geen cliëntenonderzoek verricht. Dit is in strijd met artikel 3, eerste lid Wwft. Omdat het cliëntenonderzoek niet juist is uitgevoerd hadden de transacties zoals genoemd in de tabel onder punt 2.4 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 16 transacties te melden en een transactie onverwijld te melden onder de juiste indicator aan FIU Nederland. Dit is in strijd met artikel 16 eerste lid 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*

Het overtreden van artikel 2a, 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. 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