

Postbus46601000 DZAmsterdam

AANTEKENEN

[A]
ter attentie van [B]

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft Boetebeschikking

Geachte [B],

Op 3 juni 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: 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. Naar aanleiding hiervan legt BTWwft een bestuurlijke boete op aan de onderneming van € 2.375 voor het overtreden van de artikelen 2a, 3 en 5 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' alsmede 'groothandel en handelsbemiddeling in motorfietsen en onderdelen daarvan'.

1.2 Het toezichtonderzoek

BTWwft heeft op 3 juni 2021 een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 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 3 februari 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 10 maart 2022 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 3.125,- aan de onderneming verzonden. Hierin is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Van deze mogelijkheid is gebruik gemaakt en een samenvatting van de zienswijze is als bijlage bijgevoegd.

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GNAmsterdam
Postbus 4660
1000 DZAmsterdam

Contactpersoon

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

Datum

29 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 bestuurlijke boete oplegt. Voor de bepaling van de hoogte van deze boete zijn de volgende constatering meegewogen, het:

- ontbreken van risicomanagement zoals bedoeld in paragraaf 1.2 van de Wwft;
- niet of niet volledig uitvoeren van het cliëntenonderzoek.

Een toelichting op deze constatering volgt hierna.

2.1 Risicomanagement

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 dertien cliënten die transacties verrichten vanaf € 10.000 in contanten, ten onrechte geen of geen volledig cliëntenonderzoek is ingesteld. Geconstateerd is dat de identiteit van de bij de transacties betrokken (rechts)personen niet in alle gevallen juist en volledig is vastgesteld, het risicoprofiel van de transacties bezien vanuit de transactie, cliënt, land, product en leveringskanaal niet juist en volledig is vastgesteld. Het betreft de transacties zoals vermeld in de tabel onder punt 2.3.

2.3 Overzicht transacties

Omissies cliëntenonderzoek					
Nr.	Naam	Soort	Datum	Kenteken(s)	Contant bedrag
1	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	10-01-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 21.572,50
	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	28-12-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 12.402,50
2	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	11-01-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 13.612,50
	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	29-02-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 18.755,00
	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	19-06-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 14.520,00
	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	29-09-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 11.495,00
3	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	17-01-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 10.890,00
4	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	27-01-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 10.890,00
5	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	13-02-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 10.285,00
6	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	13-02-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 25.650,00
7	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	19-02-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 15.851,00
8	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	12-03-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 10.890,00
9	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	18-03-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 13.612,50
10	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	07-05-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 10.000,00
	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	22-06-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 12.402,50
11	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	12-06-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 17.545,00
	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	27-10-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 10.285,00
12	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	18-08-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 14.520,00
13	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	06-11-2020	[VERTROUWELIJK]	€ 18.150,00

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).

3.5 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' alsmede 'groothandel en handelsbemiddeling in motorfietsen en onderdelen daarvan'. In de administratie zijn in het tijdvak dat loopt van 1 januari 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 dertien 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 de transacties zoals genoemd in de tabel onder 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.

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 en 5 Wwft is ingedeeld in boetecategorie 3. Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 2.000.000 per overtreding.

5.3 Boetebepalende omstandigheden

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.

5.3.1 Boetebepalende omstandigheden bij voornemen boetebesluit

De voorgenomen boete is bepaald op € 3.125. Bij de bepaling van de hoogte van de voorgenomen boete is in het voordeel van de onderneming meegewogen dat niet is gebleken dat er sprake is van opzet.

5.3.2 Boetebepalende omstandigheden bij boetebesluit

Naar aanleiding van de zienswijze is de boete gematigd tot € 2.375 doordat een tweetal geconstateerde overtredingen is komen te vervallen. Dit betreft de niet gemelde transacties zoals vermeld in de tabel onder punt 2.3 in rij 1 met transactiebedrag € 21.572,50 en rij 6 met transactiebedrag € 25.650,00. Deze transacties zijn overigens gedurende de controle alsnog correct en volledig gemeld. De reden om deze twee overtredingen niet mee te nemen in de boeteberekening is de volgende. Na nadere bestudering van de in de administratie van de onderneming aangetroffen FIU documentatie inzake deze twee transacties is voorstelbaar dat ondernemer in de veronderstelling was dat deze transacties correct en volledig bij de FIU zijn gemeld.

Geen verdere grond tot matiging van de boete vormt het betoog dat het nooit de intentie is geweest om overtredingen te begaan. Deze omstandigheid is reeds in het voordeel van de onderneming meegewogen in het voornemen boetebesluit.

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

Bijlage: verslag zienswijze [Vertrouwelijke gegevens]