

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

[A]
ter attentie van de heer [B]

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft
Boetebeschikking

Geachte heer [B],

Op 12 mei 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 2020 tot en met 31 december 2020.

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, de opleidingseis en aan het risicomangement.

BTWwft legt aan de onderneming een bestuurlijke boete op van € 10.000 voor het overtreden van de artikelen 2a, 2b, 2c, 3, 4, 5, 16, 34 en 35 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].

U bent tezamen met [D] bestuurder van [A]
Tevens bent u bestuurder van [D].

De bedrijfsactiviteiten van de onderneming bestaan uit de handel in en reparatie van zwaardere bedrijfsauto's. De contactpersoon bij de onderneming is uw echtgenote mevrouw [E].

BTWwft heeft op 12 mei 2021 aan de onderneming een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek was gericht op het tijdvak dat loopt van 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020.

Op 27 september 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 onderzoeks dossier, zullen worden voorgelegd aan een boetedwangsomfunctionaris van BTWwft, om te beoordelen of er een bestuurlijke sanctie moet worden opgelegd.

Op 14 maart 2022 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 20.000 aan de onderneming verzonden.

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

11 april 2022

Bijlage

Verslag zienswijzegesprek

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Hierin is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Van deze gelegenheid is op 24 maart 2022 gebruikt gemaakt.

Aanleiding op te leggen boete

Bij het uitgevoerde onderzoek, waarvan op 27 september 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 verkoopactiviteiten zijn alle 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.

De Wwft is op 25 juli 2018 gewijzigd. Onder andere is de grens van de contante betalingen verlaagd van € 15.000 naar € 10.000 en geldt deze voor zowel verkopen als inkopen. Dit betekent dat bij contante transacties van € 10.000 of meer het cliëntenonderzoek dient te worden uitgevoerd.

Tevens is de meldgrens aangepast. Bij contante transacties van € 10.000 of meer dient te worden beoordeeld of er sprake is van een vermoeden van witwassen en/of financieren van terrorisme. Als dit het geval is, dan dient een melding te worden gedaan op basis van de subjectieve indicator.

Bij contante transacties van € 20.000 of meer voor voertuigen (en andere aangewezen goederen), dient bij geen vermoeden van witwassen en/of financieren van terrorisme, een melding te worden gedaan op basis van de objectieve indicator.

Daarnaast wordt vermeld dat ondernemingen die kwalificeren als instelling op grond van de Wwft, maatregelen moeten 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.

Voorts is in de Wwft opgenomen dat de toezichthouder een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie openbaar maakt.

Bij het onderzoek zijn de volgende bevindingen gedaan:

- de onderneming heeft bij 51 verkooptransacties waarbij € 10.000 of meer contant is betaald, ten onrechte geen cliëntenonderzoek ingesteld;
- de onderneming heeft bij deze 51 verkooptransacties waarbij € 10.000 of meer contant is betaald, niet voldaan aan de risicobeoordeling per transactie conform artikel 3, achtste lid Wwft;
- de onderneming heeft bij 2 verkooptransacties waarbij € 10.000 of meer contant is betaald, niet voldaan aan de subjectieve meldingsplicht;
- de onderneming heeft bij 2 verkooptransacties waarbij € 20.000 of meer contant is betaald, niet voldaan aan de objectieve meldingsplicht;
- de onderneming heeft bij 2 verkooptransacties waarbij € 20.000 of meer contant is betaald, niet tijdig voldaan aan de objectieve meldingsplicht;
- de onderneming heeft bij 1 inkooptransactie waarbij € 20.000 of meer contant is betaald, niet tijdig voldaan aan de objectieve meldingsplicht;
- de onderneming heeft in 3 gevallen niet voldaan aan de vastlegging van de gegevens van de melding van een ongebruikelijke transactie conform artikel 34 Wwft;
- de onderneming heeft niet voldaan aan de opleidingseis conform artikel 35 Wwft, en
- 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. 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).

Instellingen genoemd in artikel 1a, vierde lid, onder i 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.

Een instelling stemt het cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie (artikel 3, achtste lid Wwft).

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 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) en bewaart een afschrift van de melding en het bericht van FIU-Nederland dat de melding is ontvangen in haar administratie (artikel 34, 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, 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, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen gekocht of verkocht worden, waarbij het contant te betalen bedrag € 20.000 of meer bedraagt.

Een instelling draagt er zorg voor dat haar werknemers, 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, worden doorgelicht, 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).

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 handel in en reparatie van zwaardere bedrijfsauto's.

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

In de administratie zijn voor het jaar 2020 contante 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 27 september 2021, resulteren in de volgende overtredingen van de Wwft:

- *Cliëntenonderzoek*

De onderneming heeft voor 51 relaties waar € 10.000 of meer contant is ontvangen, ten onrechte in het geheel geen cliëntenonderzoek uitgevoerd zoals de Wwft vereist.

Uw echtgenote heeft op 26 april 2021 telefonisch contact gehad met de toezichtmedewerker. Zij heeft aangegeven dat pas sinds april 2020 bekend is dat de Wwft in 2018 is aangepast.

Ten eerste is het de verantwoordelijkheid van de onderneming zelf om zich op de hoogte te blijven stellen van eventuele wijzigingen en de juiste uitvoering van de door de Wwft aan haar opgelegde verplichtingen. Bovendien is het zo dat bij 24 van de eerder vermelde 51 relaties, er sprake is van transacties waarbij € 15.000 of meer contant is voldaan. Tot 25 juli 2018 moest het cliëntenonderzoek worden uitgevoerd indien er € 15.000 of meer contant werd voldaan, zodat deze transacties dan ook al onder de Wwft hadden gevallen.

De overtredingen ter zake van het niet uitvoeren van het cliëntenonderzoek zijn in de bijlage bij het rapport genoemd.

Voor alle beoordeelde transacties geldt bovendien dat er geen volledig risicoprofiel per transactie 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.

In artikel 3, achtste lid Wwft wordt aangegeven dat de instelling het cliëntenonderzoek aantoonbaar af moet stemmen op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie. Dit impliceert dat deze afweging per transactie dient te geschieden.

Ten onrechte heeft de onderneming hier geen aandacht aan besteed.

Resumerend wordt geconcludeerd dat het cliëntenonderzoek bij 51 verkooptransacties 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 uitgevoerd hadden deze transacties niet mogen worden afgerond. 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 voor 2 transacties niet voldaan is aan de meldingsplicht op grond van de subjectieve indicator.

Tevens is gebleken dat voor 2 transacties niet voldaan is aan de meldingsplicht op grond van de objectieve indicator. Bovendien is voor 3 transacties niet tijdig voldaan aan de objectieve meldingsplicht en zijn de afschriften van deze meldingen met de daarbij verstrekte informatie en gegevens ten onrechte niet bewaard. De te bewaren (meld)gegevens moeten o.a. inzicht geven in de juistheid en volledigheid van de gedane meldingen.

De overtredingen ter zake van **de subjectieve meldingsplicht** betreffen de volgende transacties:

- 1) Op 11 november 2020 is verkocht een [VERTROUWELIJK], factuurnummer [VERTROUWELIJK], aan [VERTROUWELIJK] te Mongolië voor een bedrag van € 12.000. Dit bedrag is in zijn geheel contant voldaan. [VERTROUWELIJK] heeft een voertuig gekocht. Dit goed staat in de Leidraad als een risico-goed vermeld (productrisico). Mongolië stond vanaf 1 oktober 2020 tot 7 december 2020 op de door de Europese Commissie op grond van artikel 9 van de vierde anti-witwasrichtlijn opgestelde lijst van *“Derde landen met een hoog risico die schriftelijk een politieke toezegging op hoog niveau hebben gedaan om de vastgestelde tekortkomingen aan te pakken en die samen met de FATF een actieplan hebben ontwikkeld”*. Zodoende had de onderneming een melding op basis van de subjectieve indicator moeten doen. Op 14 september 2021 is deze transactie op verzoek van de toezichtmedewerker alsnog gemeld aan FIU-Nederland en is de melding geaccepteerd.

- 2) Op 9 december 2020 is verkocht een [VERTROUWELIJK], factuurnummer [VERTROUWELIJK], aan [VERTROUWELIJKE GEGEVENS], te Irak voor een bedrag van € 11.000.
Dit bedrag is in zijn geheel contant voldaan.
[VERTROUWELIJK] heeft een voertuig gekocht. Dit goed staat in de Leidraad als een risico-goed vermeld (productrisico).

Irak staat op de door de Europese Commissie op grond van artikel 9 van de vierde anti-witwasrichtlijn opgestelde lijst (van 14 juli 2016) van *“Derde landen met een hoog risico die schriftelijk een politieke toezegging op hoog niveau hebben gedaan om de vastgestelde tekortkomingen aan te pakken en die samen met de FATF een actieplan hebben ontwikkeld”*.

Zodoende had de onderneming een melding op basis van de subjectieve indicator moeten doen.

Op 14 september 2021 is deze transactie op verzoek van de toezichtmedewerker alsnog gemeld aan FIU-Nederland en is de melding geaccepteerd.

De overtredingen ter zake van **de objectieve meldingsplicht** betreffen de volgende transacties:

- 1) Op 16 april 2020 zijn verkocht [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJKE GEGEVENS]. Het gaat hier om een samengestelde betaling van de facturen [VERTROUWELIJKE GEGEVENS] voor de respectievelijke bedragen van € 10.500, € 2.500 en € 8.500. Het totaalbedrag van € 21.500 is in zijn geheel contant voldaan.
Op 14 september 2021 is deze transactie op verzoek van de toezichtmedewerker alsnog gemeld aan FIU-Nederland en is de melding geaccepteerd.
- 2) Op 18 september 2020 is verkocht een [VERTROUWELIJK], factuurnummer [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] voor een bedrag van € 24.200. Dit bedrag is in zijn geheel contant voldaan. Op 14 september 2021 is deze transactie op verzoek van de toezicht- medewerker alsnog gemeld aan FIU-Nederland en is de melding geaccepteerd.
- 3) Op 15 juni 2020 is verkocht een [VERTROUWELIJK], factuurnummer [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] voor een bedrag van € 30.000. Dit bedrag is in zijn geheel contant voldaan. De transactie is gemeld aan FIU-Nederland op 16 juli 2020, zodat de melding niet onverwijld is gedaan. De meldgegevens zijn ten onrechte niet in de administratie bewaard.
- 4) Op 14 juli 2020 is verkocht een [VERTROUWELIJK], factuurnummer [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] voor een bedrag van € 27.500. Dit bedrag is in zijn geheel contant voldaan.
De transactie is gemeld aan FIU-Nederland op 4 november 2020 zodat de melding niet onverwijld is gedaan. De meldgegevens zijn ten onrechte niet in de administratie bewaard.
- 5) Op 28 april 2020 is ingekocht een [VERTROUWELIJK] van [VERTROUWELIJK], voor een bedrag van € 24.950. Dit bedrag is in zijn geheel contant voldaan.
De transactie is gemeld aan FIU-Nederland op 1 juli 2020 zodat de melding niet onverwijld is gedaan. De meldgegevens zijn ten onrechte niet in de administratie bewaard.

Resumerend wordt geconcludeerd dat bij 2 verkooptransacties niet voldaan is aan de subjectieve meldingsplicht en dat bij 4 verkooptransacties en 1 inkooptransactie niet (tijdig) voldaan is aan de objectieve meldingsplicht van artikel 16 Wwft. Tevens zijn bij 3 meldingen de meldgegevens ten onrechte niet in de administratie bewaard gebleven, zoals artikel 34 Wwft vereist.

- **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.

Vastgesteld is dat de onderneming geen afdoende maatregelen heeft genomen om de risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen. 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.

Tijdens het zienswijzegesprek van 24 maart 2022 is mij de risicomatrix overgelegd. Deze zal nog verder worden aangepast naar aanleiding van ons gesprek.

Resumerend wordt geconcludeerd dat de onderneming in de gecontroleerde periode niet voldaan heeft aan het risicomanagement van paragraaf 1.2 van de Wwft.

- **Opleidingseis**

Een instelling draagt er zorg voor dat haar werknemers, 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, worden doorgelicht, 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).

Gebleken is dat de onderneming geen aandacht aan de opleidingseis heeft geschonken. Er zijn geen periodieke opleidingen aangeboden aan de medewerkers en/of de dagelijkse beleidsbepalers.

Resumerend wordt geconcludeerd dat de onderneming in de gecontroleerde periode niet voldaan heeft aan de verplichte opleidingseis van artikel 35 Wwft.

Voorgeschiedenis

In mijn brief van 14 maart 2022 is ten onrechte vermeld dat er drie keer eerder een onderzoek Wwft heeft plaatsgevonden, waarvan de laatste in 2014 geweest zou zijn. Tijdens het zienswijzegesprek is gebleken dat dit niet het geval is geweest en dat er sprake is van een eerste onderzoek.

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, 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 (vaste) boetehoogte is bepaald 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, 4, 33, 34 en 35 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.

Verslag zienswijzegesprek

Op 24 maart 2022 heeft het zienswijzegesprek plaatsgevonden. Het verslag van dit gesprek wordt als bijlage bij deze brief gevoegd.

Op grond van feiten en omstandigheden in combinatie met de toelichting die mij gegeven is, heb ik besloten de voorgestelde boete van € 20.000 in dit specifieke geval te verlagen. De boete wordt door mij nader vastgesteld op € 10.000.

In mijn overweging de boete te matigen heb ik rekening gehouden met de volgende aspecten:

- er zijn, in tegenstelling tot hetgeen in mijn brief van 14 maart 2022 is vermeld, geen eerder onderzoeken in het kader van de Wwft uitgevoerd bij de instelling;
- de instelling een grote groei heeft doorgemaakt in een relatief korte periode;
- de instelling de nodige moeite heeft betracht om overtredingen in de toekomst te vermijden, en
- er is (vermoedelijk) geen sprake van faciliteren van witwassen en het bewust niet naleven van de Wwft.

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

Bijlage: Verslag zienswijzegesprek

[VERTROUWELIJKE GEGEVENS]