

Postbus46601000 DZAmsterdam

AANTEKENEN

[A]
ter attentie van [B]

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft: boetebesluit

Geachte [B],

Op 30 september 2020 is namens de Minister van Financiën een medewerker van de 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 meldplicht. BTWwft legt aan de onderneming een bestuurlijke boete op van € 4.750 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 alsmede detailhandel in en reparatie van motorfietsen en onderdelen daarvan.

1.2 Het toezichtonderzoek

BTWwft heeft op 30 september 2020 een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2019 tot en met 30 juni 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 13 april 2022 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 4.750,- aan de onderneming verzonden. Hierin is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Van deze mogelijkheid is geen gebruik gemaakt.

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:

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GNAmsterdam
Postbus 4660
1000 DZAmsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

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

Datum

25 mei 2022

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

- ontbreken van risicomangement zoals bedoeld in paragraaf 1.2 van de Wwft;
- niet of niet volledig uitvoeren van het cliëntenonderzoek;
- niet of niet tijdig, juist en / of volledig 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 vijftien cliënten die transacties verrichten vanaf € 10.000 in contanten, ten onrechte geen of geen volledig cliëntenonderzoek is ingesteld. Dit zijn de transacties zoals opgenomen in de tabel onder punt 2.4. Geconstateerd is dat bij de cliënten met nummer 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 14 en 15 niet alle voorgeschreven (identificerende) gegevens zijn vastgelegd en bewaard. Alsmede is niet voorafgaande aan de transactie een beoordeling uitgevoerd welke aantoonbaar is afgestemd op de witwasrisico's die zich kunnen voordoen bij de betreffende cliënt, het product en de transactie. Geconstateerd is dat bij de transacties 2, 10 en 13 wel de voorgeschreven (identificerende) gegevens van de cliënt zijn vastgelegd en bewaard, maar ook bij deze cliënten is geen risicobeoordeling uitgevoerd en vastgelegd.

2.3 Meldplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat dertien transacties destijds niet tijdig zijn gemeld aan FIU Nederland. Het betreft de transacties zoals opgenomen in de tabel onder punt 2.4 met de vermelding 'nee' in de kolom 'gemeld'. De onderneming heeft de dertien transacties naar aanleiding van de controle alsnog gemeld.

2.4 Overzicht transacties

Nr.	Datum	Inkoop/ Verkoop	Naam	Kenteken	Factuurbedrag in euro's	Contant	ID	Gemeld?
1	10-2-2019	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	22.000	22.000	Nee	Nee
2	11-3-2019	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	23.000	23.000	Ja	Nee
	1-4-2019	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	22.750	22.750		Ja
3	5-2-2019	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	20.500	20.500	Nee	Nee
4	27-2-2019	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	22.500	22.500	Nee	Ja
5	12-3-2019	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	33.500	33.500	Nee	Nee
6	12-3-2019	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	17.500	17.500	Nee	Nee
7	20-6-2019	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	32.000	31.500	Nee	Nee
8	3-7-2019	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	27.000	27.000	Nee	Nee
9	26-9-2019	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	25.000	24.500	Nee	Nee
10	20-10-2019	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	24.000	24.000	Ja	Nee
11	8-11-2019	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	20.500	20.500	Nee	Nee
12	5-12-2019	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	10.000	10.000	Nee	Nee
				[VERTROUWELIJK]	9.500	9.500		
				[VERTROUWELIJK]	9.500	9.500		
				Samengesteld	29.000	29.000		
13	15-4-2020	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	26.000	26.000	Ja	Nee*
14	12-4-2020	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	20.000	20.000	Nee	Nee
15	9-5-2020	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	27.500	27.500	Nee	Nee*

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 verplicht tot een op de risico's op witwassen en terrorismefinanciering afgestemde 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 de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, transactie, leveringskanaal en met landen of geografische gebieden (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 toezichhoudende 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). Een instelling stemt dit 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).

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 alsmede detailhandel in en reparatie van motorfietsen en onderdelen daarvan. 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 30 juni 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 vijftien 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 2.4 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 dertien transacties te melden. 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 Boetetoemeting

Het boetebedrag is gematigd ten opzichte van voornoemde basisbedragen. Bij deze matiging is het volgende meegewogen:

- De omvang en draagkracht van de onderneming;
- Dit de eerste keer is dat BTWwft de onderneming heeft bezocht;
- Niet is gebleken dat er sprake is van opzet;
- De controleperiode in dit geval langer was dan tegenwoordig gebruikelijk is.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden wordt een matiging van de boete tot € 4.750,- passend en geboden geacht.

Voorts heeft BTWwft 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. 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 zes 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