

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

AANTEKENEN

[A]
ter attentie van [B]

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft: boetebeschikking

Geachte [B],

Op 11 januari 2022 is namens de Minister van Financiën door 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 risicomangement en het cliëntenonderzoek. BTWwft legt hiervoor aan de onderneming een bestuurlijke boete op van € 3.125 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 vennootschap onder firma 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 in 2019

BTWwft heeft op 13 juni 2019 een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2018 tot en met 31 december 2018. Bij de controle is geconstateerd dat de onderneming geen:

- afdoende maatregelen heeft genomen om de risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen;
- cliëntonderzoek heeft verricht bij een tweetal verkooptransacties.

Destijds is hierover het volgende afgesproken. De onderneming zal:

- Zich binnen zes maanden na 2 juli 2019 op de hoogte stellen van de risicomatrix die beschikbaar wordt gesteld via de branchevereniging of via de website van BTWwft;
- Het gebruik van de risicomatrix implementeren;
- Vanaf dan het cliëntenonderzoek verrichten conform de wetgeving in de Wwft;
- In voorkomende gevallen een ongebruikelijke transactie melden bij FIU Nederland.

Tevens is meegedeeld dat vanwege de geconstateerde omissies mogelijk op enig moment een hercontrole kan volgen om te beoordelen of de onderneming de verplichtingen uit hoofde van de Wwft dan inmiddels wel volledig, tijdig en juist naleeft. Als bij die gelegenheid opnieuw omissies worden aangetroffen, kan BTWwft een bestuurlijke sanctie opleggen.

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GNAmsterdam
Postbus 4660
1000 DZAmsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

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

Datum

18 mei 2022

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

1.3 Het toezichtonderzoek 2022

BTWwft heeft op 11 januari 2022 een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2020 tot en met 30 juni 2021. Bij de controle is geconstateerd dat de onderneming de artikelen 2a, 3 en 5 van de Wwft heeft overtreden. Deze overtredingen zijn toegelicht in het onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK]. Dit rapport is u toegezonden op 24 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 twee 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 € 3.125,- 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 constatering meegewogen, het:

- ontbreken van risicomangement 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 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 tien cliënten die transacties verrichtten 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 deze transacties de benodigde (identificerende) gegevens niet zijn vastgelegd. Daarnaast is geconstateerd dat voor de transacties verricht met deze cliënten geen risicoprofiel is opgemaakt.

2.4 Overzicht transacties

Verkooptransacties	
1	Verkocht op: 20 februari 2020 Aan: [VERTROUWELIJKE GEGEVENS] Bedrag factuur: € 12.705 Bedrag in contanten: € 12.705 Beschrijving: Verkoop van [VERTROUWELIJK]
2	Verkocht op: 11 juni 2020 Aan: [VERTROUWELIJKE GEGEVENS] Bedrag factuur: € 19.499 Bedrag in contanten: € 19.499 Beschrijving: Verkoop Golf met kenteken [VERTROUWELIJK]

3	<p>Verkocht op: 2 juli 2020 Aan: [VERTROUWELIJKE GEGEVENS] Bedrag factuur: € 14.000 Bedrag in contanten: € 1.000 (aanbetaling) en € 13.000 Beschrijving: verkoop Golf met het kenteken [VERTROUWELIJK]</p>
4	<p>Verkocht op: 28 oktober 2020 Aan: [VERTROUWELIJKE GEGEVENS] Bedrag factuur: € 16.250 Bedrag in contanten: € 6.000 (aanbetaling) en € 10.250 Beschrijving: Verkoop Golf met het kenteken [VERTROUWELIJK]</p>
5	<p>Verkocht op: 7 december 2020 Aan: [VERTROUWELIJKE GEGEVENS] Bedrag factuur: € 16.000 Bedrag in contanten: € 4.500 (aanbetaling) en € 11.500 Beschrijving: Golf met kenteken [VERTROUWELIJK]</p>
6	<p>Verkocht op: 12 februari 2021 Aan: [VERTROUWELIJKE GEGEVENS] Bedrag factuur: € 14.000 Bedrag in contanten: € 14.000 Beschrijving: Golf met kenteken [VERTROUWELIJK]</p>
7	<p>Verkocht op: 11 juni 2021 Aan: [VERTROUWELIJKE GEGEVENS] Bedrag factuur: € 28.000 Bedrag in contanten: € 10.000 Beschrijving: BMW met kenteken [VERTROUWELIJK]</p>
Inkooptransacties	
8	<p>Gekocht op: 11 september 2020 Van: [VERTROUWELIJKE GEGEVENS] Bedrag factuur: € 10.500 Bedrag in contanten: € 10.500 Beschrijving: Betreft inkoop met kenteken [VERTROUWELIJK]</p>
9	<p>Gekocht op: 2 mei 2021 Van: [VERTROUWELIJKE GEGEVENS] Bedrag factuur: € 18.500 Bedrag in contanten: € 10.000 Beschrijving: [VERTROUWELIJK] met kenteken [VERTROUWELIJK]</p>
10	<p>Gekocht op: 3 mei 2021 Van: [VERTROUWELIJKE GEGEVENS] Bedrag factuur: € 16.500 Bedrag in contanten: € 10.000 Beschrijving: Golf met kenteken [VERTROUWELIJK]</p>

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 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 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 januari 2020 tot en met 30 juni 2021 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 een tiental 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.

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 Boetetoemeting

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

- De omvang en draagkracht van de onderneming;
- Dat de controleperiode in dit geval langer was dan tegenwoordig gebruikelijk is;
- Dat geen sprake is van een herhaalde overtreding voor wat betreft de inkooptransacties.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden wordt een matiging van de boete tot € 3.125 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