

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

[A]  
ter attentie van de heer [B]

[VERTROUWELIJK]  
[VERTROUWELIJK]

Betreft  
Boetebeschikking

Geachte heer [B],

Op 11 januari 2021 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 in voorkomende gevallen: de onderneming).

Uit het door BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat de onderneming niet heeft voldaan aan de eisen die de Wwft stelt aan de risicobeheersing, de vastlegging van de gegevens van het cliëntenonderzoek en de meldingsplicht.

BTWwft legt een bestuurlijke boete op van € 2.500 voor het overtreden van de artikelen 2a, 2b, 2c, 3, 4, 5 en 16 Wwft.

### **Feiten en procesverloop**

[A] is een aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] gevestigde eenmanszaak, ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel onder nummer [VERTROUWELIJK].

De bedrijfsactiviteiten van de onderneming bestaan onder andere uit de in- en verkoop van schadeauto's.

BTWwft heeft op 11 januari 2021 aan de onderneming een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek was gericht op het tijdvak dat loopt van 1 januari 2019 tot en met 31 december 2019.

Op 20 juli 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 op de bevindingen ontvangen.

In het rapport staat vermeld dat de geconstateerde bevindingen, samen met het onderzoeksdossier, zullen worden voorgelegd aan een boetedwangsomfunctionaris van BTWwft, om te beoordelen of er een bestuurlijke sanctie moet worden opgelegd.

### **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**

29 juni 2022

### **Uw kenmerk**

### **Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Op 16 maart 2022 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 4.000 aan de onderneming verzonden. Hierin is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken.

Op 13 april 2022 heeft het zienswijzegesprek plaatsgevonden.

### **Aanleiding voorgenomen boete**

Bij het uitgevoerde onderzoek is vastgesteld dat de onderneming de bepalingen van de Wwft niet heeft nageleefd. De onderneming is een beroeps- of bedrijfsmatig handelende koper of verkoper van goederen.

In de administratie over het genoemde controletijdvak zijn 39 contante transacties 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 artikel 1a, lid 4, letter i van de Wwft.

Bij alle 39 transacties is niet voldaan aan de vastlegging van de gegevens van het cliëntenonderzoek conform de eisen, gesteld in de Wwft.

Bij alle 39 transacties is niet voldaan aan de eis dat een instelling het cliëntenonderzoek aantoonbaar afstemt op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie (artikel 3, lid 8 Wwft).

Van de 39 vermelde transacties zijn er 3 te benoemen die aan FIU-Nederland gemeld hadden moeten worden op basis van de objectieve indicator. Ten onrechte is dit niet gedaan.

Tot slot is geconstateerd dat in alle gevallen er niet is 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 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).

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 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).

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).

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, 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 Financiële inlichtingen eenheid (artikel 34, tweede lid 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 onder andere uit de in- en verkoop van schadeauto's. De onderneming is een beroeps- of bedrijfsmatig handelende koper of verkoper van goederen. In de administratie over het genoemde controletijdvak zijn 39 contante transacties 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 artikel 1a, lid 4, letter i van de Wwft.

De bevindingen die volgen uit het toezichtonderzoek en te vinden zijn in de rapportage van 20 juli 2021, resulteren in de volgende overtredingen van de Wwft:

### - ***Clïëntenonderzoek***

De onderneming heeft bij 39 transacties waarbij € 10.000 of meer contant is voldaan, ten onrechte het cliëntenonderzoek niet uitgevoerd.

Voor alle beoordeelde transacties geldt bovendien dat er geen risicoprofiel 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 39 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 de transacties zijn afgerond zonder het uitvoeren van cliëntenonderzoek, 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.

De overtredingen zoals vermeld in het rapport ter zake van de objectieve meldingsplicht betreffen de volgende transacties:

#### Transactie V6

Het betreft factuurnummer [VERTROUWELIJK] met datum 06-05-2019 voor de verkoop van een Volkswagen Golf aan [VERTROUWELIJK]. Het totaalbedrag van € 28.500 is per kas voldaan.

#### Transacties V7

Het betreft factuurnummer [VERTROUWELIJK] met datum 10-05-2019 voor de verkoop van een Mercedes Benz A180D aan [VERTROUWELIJK]. Het totaalbedrag van € 21.000 is per kas voldaan.

#### Transactie V22

Het betreft factuurnummer [VERTROUWELIJK] met datum 29-09-2019 voor de verkoop van een Mercedes Benz A220 aan [VERTROUWELIJK]. Het totaalbedrag van € 22.000 is per kas voldaan.

Bij bovenstaande transacties is niet voldaan aan de meldingsplicht op basis van de objectieve indicator op grond van artikel 16 lid 1 van de Wwft. Op verzoek van de toezichtmedewerker heeft de onderneming deze 3 transacties op 19 mei 2021 alsnog op basis van de objectieve indicator gemeld.

- **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.

Gebleken is dat de onderneming hier nagenoeg geen aandacht aan heeft besteed. 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. Door de toezichtmedewerker is uitleg gegeven over het risicomanagement. In het rapport is dit nader beschreven. 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.

Met de onderneming is afgesproken dat het risicomanagement per 1 juni 2021 moet worden ingericht. 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.

### **Voorgeschiedenis**

Bij de onderneming heeft niet eerder een onderzoek Wwft plaatsgevonden.

### **Vaststelling voorgenomen 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, 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 en 16 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.

- **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 artikel 2b, 2c en 33 Wwft is ingedeeld in boetecategorie 2. Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 500.000 per overtreding.

BTWwft heeft bij het vaststellen van deze voorgenomen 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.

- **Boetetoemeting**

Op grond van de tijdens het zienswijzegesprek besproken feiten en omstandigheden en de toelichting die hierop is gegeven, heb ik besloten de voorgestelde boete van € 4.000 in dit

specifieke geval te verlagen. De boete wordt door mij nader vastgesteld op € 2.500. Wij hebben afgesproken dat de boete zal worden voldaan in een vijf maandelijkse termijn.

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

- de omvang en draagkracht van de onderneming;
- er is (vermoedelijk) geen sprake van faciliteren van witwassen en het bewust niet naleven van de Wwft;
- de overtredingen met betrekking tot het cliëntonderzoek blijken minder ernstig te zijn, nu is gebleken dat voorafgaand aan de transacties wel identiteitsbewijzen zijn gezien, maar enkel niet zijn vastgelegd en
- de onderneming na het onderzoek haar bedrijfsvoering heeft aangepast en het risicomanagement toepast.

### **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.

### **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]