

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

## AANTEKENEN

[A]  
t.a.v. de directie

[VERTROUWELIJK]  
[VERTROUWELIJK]

Betreft bestuurlijke boete

Geachte directie,

Op 23 september 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: 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 aanwezig hebben van een adequate vorm van risicomangement, het uitvoeren van het cliëntonderzoek en de meldingsplicht. BTWwft legt hiervoor een bestuurlijke boete op van € 1.125 voor het overtreden van de artikelen 2b, 2c, 3, 4, 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 caravans, personenauto's en lichte bedrijfsauto's.

#### 1.2 Het toezichtonderzoek

BTWwft heeft op 23 september 2021 een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2019 tot en met 31 december 2020. Bij de controle is geconstateerd dat de onderneming de artikelen 2b, 2c, 3, 4, 5 en 16 van de Wwft heeft overtreden. Deze overtredingen zijn toegelicht in het onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK]. Dit rapport is u toegezonden op 21 april 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.

## Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1  
1043 GN Amsterdam  
Postbus 4660  
1000 DZ Amsterdam

### Contactpersoon

[C]  
boetedwangsomfunctionaris

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

### Datum

25 juli 2022

### Uw kenmerk

### Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Op 27 juni 2019 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 1.125 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 hiervoor een boete oplegt. Voor de bepaling van de hoogte van deze boete zijn de volgende constatering meegewogen, het:

- Ontbreken van een adequate vorm van risicomanagement;
- Niet uitvoeren van het cliëntenonderzoek;
- Niet melden van een ongebruikelijke transactie.

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 en te beoordelen, alsmede nagelaten heeft om afdoende maatregelen te nemen om deze risico's te beperken en te beheersen.

### *2.2 Cliëntenonderzoek*

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat bij negen cliënten die transacties verrichtten vanaf € 10.000 in contanten, ten onrechte geen cliëntenonderzoek is ingesteld. Dit betreft de cliënten 1 tot en met 9 zoals opgenomen in de tabel onder punt 2.4. Geconstateerd is dat bij:

- Alle cliënten het cliëntenonderzoek niet aantoonbaar is afgestemd op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie;
- Vijf cliënten geen identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden. Dit betreft de cliënten 4, 5, 7, 8 en 9;
- Vier cliënten geen identificatie van de UBO heeft plaatsgevonden en dat hierbij geen redelijke maatregelen zijn genomen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt. Dit betreft de cliënten 1, 2, 3 en 6.

### *2.3 Meldingsplicht*

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat destijds één transactie niet onverwijld is gemeld aan FIU Nederland. Het betreft transactie 8 zoals opgenomen in de tabel onder punt 2.4. De onderneming heeft deze transactie op 21 maart 2022 alsnog bij FIU Nederland gemeld.

Het betreft een transactie die gemeld had moeten worden op grond van de subjectieve indicator. De transactie heeft betrekking op de verkoop van een camper ad € 14.000. Dit bedrag is geheel voldaan in coupures van € 500. Het ongebruikelijke karakter van deze transactie is gelegen in het feit dat de betaling is verricht in coupures van € 500. Het doen van betalingen in voornamelijk kleine coupures (€ 5, € 10, of € 20 biljetten) of juist met biljetten van € 500 vormt een cliëntrisico (Leidraad voor kopers en verkopers van goederen, versie 2018). Daarnaast is het gebruik van coupures van € 500 ongebruikelijk omdat het een feit van algemene bekendheid is dat diverse vormen van criminaliteit gepaard gaan met grote hoeveelheden contant geld in doorgaans grote coupures. Dit terwijl coupures van € 100 en € 500 in het normale Nederlandse betalingsverkeer maar zelden worden gebruikt (Leidraad voor kopers en verkopers van goederen, versie 2022). De Leidraad voor kopers en verkopers van goederen uit 2018 stond de onderneming ter beschikking gedurende de controleperiode.

## 2.4 Overzicht cliënten en transacties

Nr.	Datum	Soort transactie	Cliënt	Factuur-nummer	Factuur-bedrag	Overtreding cliëntenonderzoek			
						Risicoprofiel	ID	UBO	Eigendom en zeggenschap
1	01-08-2019	Inkoop caravan	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 12.500	X		X	X
2	24-09-2019	Inkoop caravan	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 23.500	X		X	X
3	29-01-2019 30-01-2019	Verkoop caravan	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] Samengesteld:	€ 9.000 € <del>13.000</del> € 22.000	X		X	X
4	29-03-2019	Verkoop caravan	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] Waarvan contant:	€ 27.650 € 17.650	X	X		
5	11-05-2019	Verkoop caravan	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 14.149	X	X		
6	19-11-2019	Verkoop caravan	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 17.000	X		X	X
7	15-04-2019	Verkoop caravan	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 20.900	X	X		
8	18-01-2020	Verkoop camper	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 14.000	X	X		
9	03-09-2020	Verkoop caravan	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 10.500	X	X		

### 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

Een instelling zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onder i Wwft is 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 Meldingsplicht

Een instelling meldt een verrichtte 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, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen gekocht of verkocht worden, waarbij het contant te betalen bedrag € 20.000 of meer bedraagt.

De objectieve indicator is (enkel) van toepassing op zogenaamde aangewezen goederen. Dit zijn de volgende goederen: voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen (Uitvoeringsbesluit Wwft 2018, bijlage 1). Voor de onderneming is hierbij van belang om een onderscheid te maken tussen caravans en campers. Een camper wordt aangemerkt als een voertuig en hiervoor geldt (tevens) de objectieve indicator.

Een caravan wordt niet aangemerkt als een voertuig en hiervoor geldt (enkel) de subjectieve indicator.

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).

### *3.5 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 caravans en 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 2019 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 boete heeft betrekking op de volgende overtredingen van de Wwft.

### *4.1 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 en te beoordelen alsmede om maatregelen te nemen om deze risico's te beperken en te beheersen. Dit is in strijd met artikel 2b en 2c Wwft.

Het ontbreken van een adequate vorm van risicomanagement (artikelen 2b en 2c Wwft) wordt aangemerkt als één ommissie.

### *4.2 Cliëntenonderzoek*

De onderneming heeft bij negen cliënten geen cliëntenonderzoek verricht. Dit betreft de cliënten zoals opgenomen in de tabel onder punt 2.4. Dit is in strijd met artikel 3, eerste lid Wwft.

Geconstateerd is dat bij:

- Alle negen cliënten het cliëntenonderzoek niet aantoonbaar afgestemd is op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie. Dit is in strijd met artikel 3 eerste en achtste lid Wwft juncto artikel 4 Wwft;
- Vijf cliënten geen identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden. Dit betreft de cliënten 4, 5, 7, 8 en 9. Dit is in strijd met artikel 3 eerste en tweede lid onderdeel a Wwft juncto artikel 4 Wwft;
- Vier cliënten geen identificatie van de UBO heeft plaatsgevonden en dat hierbij geen redelijke maatregelen zijn genomen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt. Dit betreft de cliënten 1, 2, 3 en 6. Dit is in strijd met artikel 3 eerste en tweede lid onderdeel b Wwft juncto artikel 4 Wwft.

Omdat het cliëntenonderzoek niet tijdig, juist en volledig is uitgevoerd hadden de transacties zoals genoemd in tabel 2 onder punt 2.4 niet mogen worden verricht. De transacties zijn toch verricht daardoor is in strijd met de verbodsbepaling van artikel 5, eerste lid Wwft gehandeld.

#### *4.3 Meldingsplicht*

Een onderneming meldt een verrichtte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden aan FIU Nederland. De onderneming heeft verzuimd een transactie onverwijld te melden. Dit is in strijd met artikel 16 eerste lid Wwft. Het betreft transactie 8 zoals opgenomen in de tabel van paragraaf 2.4.

### **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*

##### *5.2.1 Boetecategorie 2*

Het overtreden van artikel 2b, 2c en 4 Wwft is ingedeeld in boetecategorie 2. Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 500.000 per overtreding.

##### *5.2.2 Boetecategorie 3*

Het overtreden van artikel 3, 5 en 16 Wwft is ingedeeld in boetecategorie 3. Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 2.000.000 per overtreding.

#### *5.3 Boetetoemeting*

BTWwft heeft bij het vaststellen van deze bestuurlijke boete voorts 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.

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

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

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden wordt een matiging van de boete tot € 1.125 passend en geboden geacht.

## **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. Te zijner tijd zal de onderneming hierover separaat bericht ontvangen.

## **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