

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

AANTEKENEN

[A]
t.a.v. de directie

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft: bestuurlijke boete

Geachte directie,

Op 12 oktober 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 cliëntenonderzoek en de meldingsplicht. BTWwft legt hiervoor aan de onderneming een bestuurlijke boete op van € 2.475 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 personenauto's en lichte bedrijfsauto's.

1.2 Het toezichtonderzoek

BTWwft heeft op 12 oktober 2021 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 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 12 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.

Op 27 juni 2022 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 2.750 aan de onderneming verzonden. Hierin is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken.

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

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

Datum

1 augustus 2022

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Op 22 juli 2022 heeft de onderneming de volgende bezwaren ingebracht tegen de voorgenomen boete:

- *'Ten eerste is het zo dat er, zoals u reeds heeft aangegeven, geen sprake is van opzet. U zult begrijpen dat wij geen specialisten zijn op het gebied van witwassen of financiering van terrorisme. We hebben vanuit onze onderneming te allen tijde naar eer en geweten gehandeld.*
- *Het tweede argument dat we graag benoemen is dat we er inmiddels voor hebben gezorgd dat onze administratie conform de geldende regelgeving in orde is gemaakt. Bovendien hebben we volledig en transparant meegewerkt aan het onderzoek en uw adviezen opgevolgd.*

In paragraaf 5.3.2 wordt nader ingegaan op deze bezwaren.

2 Aanleiding boete

De geconstateerde bevindingen zoals beschreven in het rapport zijn beoordeeld. Het resultaat is, dat BTWwft hiervoor een bestuurlijke boete oplegt. Voor de bepaling van de hoogte van deze boete zijn de volgende constatering en meegewogen, het:

- ontbreken een adequate vorm van risicomanagement;
- niet of niet volledig uitvoeren van het cliëntenonderzoek;
- niet of niet tijdig, juist en/of volledig melden van transacties.

Een toelichting op deze constatering en meegewogen 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 tien cliënten die transacties verrichtten vanaf € 10.000 in contanten, ten onrechte geen of geen volledig cliëntenonderzoek is ingesteld. Dit betreft de cliënten zoals opgenomen in tabel 1 onder punt 2.4. Geconstateerd is dat bij:

- Alle tien 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 2, 4, 5, 9 en 10;
- Vijf cliënten geen identificatie van de UBO heeft plaatsgevonden en geen redelijke maatregelen zijn genomen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt. Ook is bij deze vijf cliënten niet vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigde daartoe bevoegd is. Alsmede is bij deze vijf cliënten in voorkomend geval de natuurlijk persoon die de cliënt vertegenwoordigde niet geïdentificeerd en heeft geen verificatie van diens identiteit plaatsgevonden. Dit betreft de cliënten 1, 3, 6, 7, en 8.

2.3 Meldingsplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat zeven ongebruikelijke transacties destijds niet onverwijld zijn gemeld aan FIU Nederland. Het betreft de transacties 1, 3, 4, 12, 13, 14 en 15 zoals opgenomen in tabel 2 onder punt 2.4. De onderneming heeft deze transacties alsnog bij FIU Nederland gemeld.

De zeven transacties hadden allen gemeld moeten worden op grond van de objectieve indicator omdat dit transacties betreft die in contanten zijn betaald met een bedrag van € 20.000 of hoger. Bij alle zeven transacties is sprake van een samengestelde transacties omdat:

- Er sprake is van dezelfde afnemer met hetzelfde factuuradres en klantnummer;
- De betalingen uit hetzelfde (ondernemings)vermogen afkomstig zijn;
- De facturen dezelfde factuurdatum hebben of factuurdata die dicht bij elkaar liggen;
- De facturen een opeenvolgend factuurnummer hebben of factuurnummers die dicht bij elkaar liggen;
- De betalingen gelijktijdig of binnen kort tijdbestek zijn gedaan.

2.4 Overzicht cliënten en transacties

Tabel 1 Overzicht cliënten						
Nr.	Soort transactie	Naam	Overtreding cliëntenonderzoek			
			Risicoprofiel	ID	UBO	Eigendom en zeggenschap
1	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	X		X	X
2	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X		
3	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	X		X	X
4	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X		
5	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X		
6	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	X		X	X
7	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	X		X	X
8	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	X		X	X
9	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X		
10	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X		

Tabel 2 Overzicht transacties						
Nr.	Factuurdatum	Soort transactie	Naam	Factuurnummer	Factuurbedrag*	Overtreding meldingsplicht
1	6-2-2020 8-2-2020	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	11.000 <u>10.250</u> 21.250	X
2	30-7-2020 31-7-2020 31-7-2020	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	10.250 4.150 <u>4.250</u> 18.650	
3	23-11-2020 23-11-2020	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	16.000 <u>7.500</u> 23.500	X
4	30-11-2020 30-11-2020 30-11-2020 3-12-2020	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	6.700 4.750 7.250 <u>17.250</u> 35.950	X
5	28-10-2020 28-10-2020 28-10-2020	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	5.500 7.800 <u>6.300</u> 19.600	
6	28-1-2020 30-1-2020 30-1-2020 30-1-2020	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	3.850 2.750 2.750 <u>4.400</u> 13.750	

Tabel 2 Overzicht transacties						
Nr.	Factuurdatum	Soort transactie	Naam	Factuurnummer	Factuurbedrag*	Overtreding meldingsplicht
7	30-7-2020 30-7-2020	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	6.300 <u>9.500</u> 15.800	
8	9-1-2020 9-1-2020 10-1-2020	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	4.100 6.350 <u>2.800</u> 13.250	
9	12-12-2020 12-12-2020 12-12-2020	Verkoop Inkoop Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	20.000,00 6.500,00 <u>2.117,50</u> 11.382,50	
10	24-6-2021	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	--	12.000	
11	22-4-2021	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	10.500	
12	26-1-2021 28-1-2021	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	9.750 <u>10.575</u> 20.325	X
13	25-3-2021 25-3-2021 26-3-2021 26-3-2021 26-3-2021 29-3-2021	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	2.722,50 2.500,00 2.722,50 2.420,00 2.420,00 <u>7.844,55</u> 20.629,55	X
14	15-4-2021 15-4-2021 15-4-2021 16-4-2021 16-4-2021 16-4-2021	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	2.850 3.000 2.150 4.450 4.719 <u>8.750</u> 25.919	X
15	20-5-2021 20-5-2021 20-5-2021	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	6.500 11.000 <u>4.000</u> 21.500	X
16	18-2-2021 18-2-2021 18-2-2021	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	1.700 5.800 <u>4.200</u> 11.700	
17	2-2-2021 2-2-2021 2-2-2021 2-2-2021	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] <i>samengesteld</i>	3.300 5.600 1.700 <u>2.700</u> 13.300	
					Totaal	7
*	De vermelde factuurbedragen zijn geheel voldaan in contanten					

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 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).

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.

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. 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

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. 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 omissie.

4.2 Cliëntenonderzoek

De onderneming heeft bij tien cliënten geen of geen volledig cliëntenonderzoek verricht. Dit betreft de cliënten zoals opgenomen in tabel 1 onder punt 2.4. Dit is in strijd met artikel 3, eerste lid Wwft. 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. Dit is in strijd met artikel 3 eerste en achtste lid Wwft;
- Vijf cliënten geen identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden. Dit betreft de cliënten 2, 4, 5, 9 en 10. Dit is in strijd met artikel 3 eerste en tweede lid onderdeel a Wwft juncto artikel 4 Wwft;
- Vijf cliënten geen identificatie van de UBO heeft plaatsgevonden en geen redelijke maatregelen zijn genomen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt. Dit is in strijd met artikel 3 eerste en tweede lid onderdeel b Wwft juncto artikel 4 Wwft. Ook is bij deze vijf cliënten niet vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigde daartoe bevoegd is. Alsmede is bij deze vijf cliënten in voorkomend geval deze natuurlijk persoon die de cliënt vertegenwoordigde niet geïdentificeerd en heeft geen verificatie van diens identiteit plaatsgevonden. Dit is in strijd met artikel 3 eerste en tweede lid onderdeel e Wwft juncto artikel 4 Wwft. Het betreft in beide gevallen de cliënten 1, 3, 6, 7, en 8.

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 zeven transacties te melden aan FIU Nederland. 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

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 (voorgenomen) boetebedrag is gematigd ten opzichte van voornoemde basisbedragen.

5.3.1 Boetebepalende omstandigheden bij voornemen boetebesluit

Het voorgenomen boetebedrag was bepaald op € 2.750. In het voornemen boetebesluit is bij de matiging 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.

5.3.2 Boetebepalende omstandigheden bij boetebesluit

Op 22 juli 2022 heeft de onderneming een aantal bezwaren ingebracht tegen het voornemen boetebesluit. Hierbij werd o.a. aangegeven dat de (Wwft) administratie van de onderneming inmiddels conform de geldende regelgeving in orde is gemaakt. Besloten is om de definitieve boete met 10% te matigen naar € 2.475 als erkenning van de verrichte inspanningen door en de wens van de onderneming om compliant te worden en te blijven aan de Wwft voorschriften.

Geen aanleiding om de boete verder te matigen zijn de volgende door de onderneming aangebrachte bezwaren. De omstandigheid dat:

- geen sprake is van opzet omdat hiermee reeds rekening is gehouden bij de bepaling van de boetehoogte bij het voornemen boetebesluit;
- de onderneming aangeeft geen specialist te zijn op het gebied van witwassen of financiering van terrorisme. Van een onderneming wordt niet gevraagd een specialist te zijn op het gebied van op het gebied van witwassen of financiering van terrorisme. Wel mag van een professioneel beroeps- of bedrijfsmatig handelaar in goederen worden verwacht dat hij op de hoogte is van de geldende wet- en regelgeving. Ter ondersteuning hiervan heeft BTWwft op haar internetpagina voorlichtingsmateriaal gepubliceerd over de naleving van de Wwft. Voorbeelden hiervan zijn de leidraad voor kopers en verkopers van goederen alsmede de risicomatrix voor voertuigen. In de leidraad wordt bijvoorbeeld het cliëntenonderzoek nader toegelicht en de risico's op witwassen en financieren van terrorisme die zich hierbij voor kunnen doen. Dit voorlichtingsmateriaal stond de onderneming gedurende de controleperiode ter beschikking.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden wordt een boete van € 2.475 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