

AANTEKENEN

[A]
t.a.v. [VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft boetebeschikking

Geachte directie,

Op 29 oktober 2020 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 de risicobeheersing (hierna ook: risicomangement), het cliëntenonderzoek en de bewaarplicht. BTWwft legt hiervoor aan de onderneming een bestuurlijke boete op van € 2.800 voor het overtreden van de artikelen 2b, 2c, 3, 4, 5 en 33 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. [VERTROUWELIJKE GEVEVENS].

1.2 Het toezichtonderzoek

BTWwft heeft op 29 oktober 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 2b, 2c, 3, 4, 5 en 33 van de Wwft heeft overtreden. Deze overtredingen zijn toegelicht in het onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK]. Dit rapport is u toegezonden op 24 maart 2021. 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 een bestuurlijke sanctie moet worden opgelegd.

Op 15 augustus 2022 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 2.800,- aan de onderneming verzonden. Hierin is de onderneming in de

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

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

Datum

12 september 2022

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

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 en meegewogen, het:

- Ontbreken van een adequate vorm van risicobeheersing;
- Niet of niet volledig uitvoeren van het cliëntenonderzoek, en
- Niet voldoen aan de bewaarplicht.

Een toelichting op deze constatering en 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 zeven 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 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;
- Twee 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 en 4, en
- Twee cliënten niet is vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt heeft vertegenwoordigd daartoe bevoegd was, alsmede is deze persoon niet, in voorkomend geval, geïdentificeerd en er heeft geen verificatie van diens identiteit plaatsgevonden. Dit betreft de cliënten 1 en 4.

2.3 Bewaarplicht

Geconstateerd is dat de onderneming niet op opvraagbare wijze de documenten en / of gegevens in de (Wwft) administratie heeft vastgelegd die zijn gebruikt tijdens de uitvoering van het cliëntenonderzoek. Met betrekking tot vier cliënten is geen afschrift van het identiteitsbewijs aan de hand waarvan de identiteit is geverifieerd bewaard of zijn niet de relevante gegevens van dit identiteitsbewijs opgenomen in de administratie. Het betreft de cliënten 3, 5, 6 en 7 zoals opgenomen in de tabel van paragraaf 2.4.

2.4 Overzicht cliënten en transacties

Overzicht cliënten en verkooptransacties voertuigen									
Nr	Datum	Naam	Factuur-nummer	Factuur-bedrag	Contant	Overtreding cliëntenonderzoek			
						Risico-profiel	Bevoegd?	U B O	Eigendom- en zeggen- schap
1	01-08-2019	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 15.548,50	€ 10.000,00	X	X	X	X
2	19-09-2019	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 12.500,00	€ 12.500,00	X			
3	11-10-2019	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 13.612,50	€ 13.612,50	X			
4	21-01-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 12.950,00	€ 12.950,00	X	X	X	X
5	04-02-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 12.300,00	€ 12.300,00	X			
6	29-04-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 12.819,95	€ 10.000,00	X			
7	10-06-2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 23.346,95	€ 10.500,00	X			
8	26-10-2019	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	€ 12.000,00	€ 12.000,00	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. 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 Het bewaren van bewijsstukken (cliëntgegevens)

Een instelling die cliëntenonderzoek heeft verricht legt op opvraagbare wijze de documenten en gegevens vast die hierbij zijn gebruikt.

Onder de documenten en gegevens zijn ten minste begrepen van natuurlijke personen, niet zijnde UBO's: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats, dan wel de plaats van vestiging van de cliënt alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt, of een afschrift van het document dat een persoon identificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden en de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd (artikel 33, tweede lid, onderdeel a Wwft).

Onder de documenten en gegevens zijn ten minste begrepen van natuurlijke personen, zijnde UBO's: de identiteit, waaronder ten minste de geslachtsnaam en voornamen van de uiteindelijk belanghebbende en de gegevens en documenten die zijn vergaard op basis van de redelijke maatregelen die zijn genomen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende te verifiëren (artikel 33, tweede lid, onderdeel b Wwft).

Onder de documenten en gegevens zijn ten minste begrepen van vennootschappen of andere juridische entiteiten: de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres met huisnummer, de postcode, de plaats van vestiging en het land van statutaire zetel en indien de vennootschap of andere juridische entiteit bij de Kamer van Koophandel is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en de wijze waarop de identiteit is geverifieerd alsmede van degenen die voor de vennootschap of juridische entiteit bij de instelling optreden de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum (artikel 33, tweede lid, onderdeel c 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 bestaan volgens het register uit de 'handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's. [VERTROUWELIJKE GEGEVENS].

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 van voertuigen 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, onderdeel i, Wwft.

De boete heeft betrekking op de volgende overtredingen van de Wwft.

4.1 Risicomanagement

Tijdens het onderzoek is geconstateerd 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 zoals vermeld is 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 juncto artikel 4 Wwft;
- twee cliënten is geen onderzoek verricht naar de uiteindelijk belanghebbenden (UBO) en zijn 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, en
- twee cliënten niet is vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt heeft vertegenwoordigd daartoe bevoegd was, alsmede is deze persoon niet in voorkomend geval, geïdentificeerd en er 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.

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

4.3 Bewaarplicht cliëntgegevens

Geconstateerd is dat bij vier cliënten niet alle documenten of gegevens zijn vastgelegd die bij het cliëntenonderzoek zijn gebruikt. Dit is in strijd met artikel 33, tweede lid, onderdeel a Wwft.

Het niet bewaren van cliëntgegevens wordt aangemerkt als één omissie, ongeacht het aantal cliënten dat hierbij is betrokken.

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, 4 en 33 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 en 5 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, en
- er een geruime periode ligt tussen het toezenden van het rapport en het toezenden van het boetebesluit.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden wordt een matiging van de boete tot € 2.800 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