



Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

AANTEKENEN

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[A]
boetedwangsomfunctionaris

T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

2 maart 2023

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Betreft: Beschikking last onder dwangsom

Geachte [REDACTED]

Op 18 mei 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 [REDACTED] (hierna: de onderneming).

Uit het door BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat de onderneming destijds heeft nagelaten om tien ongebruikelijke transacties onverwijld te melden bij FIU Nederland. Tijdens het toezichtonderzoek is de onderneming verzocht om de nog niet gemelde ongebruikelijke transacties alsnog te melden. Uit navraag bij FIU Nederland is gebleken dat geen gehoor is gegeven aan dit verzoek.

BTWwft legt daarom aan de onderneming een last onder dwangsom op waarbij de onderneming wordt gelast de transacties alsnog te melden bij FIU Nederland en om ten bewijze hiervan bepaalde documentatie te overleggen aan BTWwft. De last onder dwangsom wordt hierna verder uitgewerkt.

1 Feiten

Op 18 mei 2020 is namens de minister van Financiën door een medewerker van BTWwft een onderzoek gestart naar de naleving van de Wwft bij de onderneming.

1.1 De geconstateerde overtredingen

Tijdens het toezichtonderzoek is geconstateerd dat de onderneming gedurende het controletijdvak een beroeps- of bedrijfsmatig handelende koper of verkoper van goederen was en dat de onderneming niet heeft voldaan aan de eisen die de Wwft stelt aan de risicobeheersing, het cliëntenonderzoek, de meldingsplicht en de bewaarplicht.

De overtredingen zijn vastgelegd in een onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK]. Dit rapport is u toegezonden op 8 november 2022. Hierop hebt u op 5 december 2022 gereageerd. Hierbij hebt u onder andere aangegeven dat alles conform de opmerkingen en constatering in het rapport is aangepast.

De geconstateerde overtredingen zijn voorgelegd aan een boetedwangsomfunctionaris van BTWwft om te beoordelen of er een bestuurlijke sanctie moet worden opgelegd. Voor deze overtredingen is inmiddels een boetebeschikking met kenmerk [VERTROUWELIJK] opgemaakt en aan de onderneming toegezonden.

Tijdens het toezichtonderzoek heeft de toezichtmedewerker u verzocht om de destijds niet gemelde ongebruikelijke transacties alsnog bij FIU Nederland te melden. Uit navraag bij FIU Nederland is echter gebleken dat hieraan geen gehoor is gegeven, in ieder geval niet in de periode tot 11 januari 2023. Daarom is op 7 februari 2023 is een mededeling verzonden met het voornemen tot het opleggen van last onder dwangsom aan de onderneming. Hierbij is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Van deze mogelijkheid is geen gebruik gemaakt.

1.2 De nog te melden ongebruikelijke transacties

De volgende tien ongebruikelijke transacties dienen alsnog te worden gemeld bij FIU Nederland.

1.2.1 De ongebruikelijke transacties

1. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK]. Dit betreft de verkoop van een [VERTROUWELIJK] met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor [VERTROUWELIJK]. Het factuurbedrag van [VERTROUWELIJK] volledig voldaan in contanten. Op [VERTROUWELIJK] is er een bedrag van [VERTROUWELIJK] contant voldaan en op [VERTROUWELIJK] is het restant ad [VERTROUWELIJK] contant voldaan.
2. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK]. Dit betreft de verkoop van een [VERTROUWELIJK] met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor [VERTROUWELIJK]. Hiervan is op [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] contant voldaan. Tevens is er een [VERTROUWELIJK] met het kenteken [VERTROUWELIJK] verkocht voor [VERTROUWELIJK]. Hiervan is op [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] contant voldaan. Er is sprake van een samengestelde contante transactie van [VERTROUWELIJK].
3. Transacties met cliënt [VERTROUWELIJK]. Dit betreft de verkoop van een [VERTROUWELIJK] met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor [VERTROUWELIJK]. Van het factuurbedrag ad [VERTROUWELIJK] is op [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] contant voldaan.
4. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK]. Dit betreft de verkoop van een [VERTROUWELIJK] met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor [VERTROUWELIJK]. Het factuurbedrag van [VERTROUWELIJK] is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.
5. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK]. Dit betreft de verkoop van een [VERTROUWELIJK] met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor [VERTROUWELIJK] en de verkoop van een [VERTROUWELIJK] met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor [VERTROUWELIJK]. Er is sprake van een samengestelde transactie van [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op [VERTROUWELIJK] geheel in contanten voldaan.
6. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK]. Dit betreft de verkoop van een [VERTROUWELIJK] met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor [VERTROUWELIJK]. Hiervan is [VERTROUWELIJK] op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.
7. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK]. Dit betreft de verkoop van een [VERTROUWELIJK] met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor [VERTROUWELIJK]. Het factuurbedrag ad [VERTROUWELIJK] is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.
8. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK]. Dit betreft de verkoop van een [VERTROUWELIJK] met chassisnummer eindigend op [VERTROUWELIJK] voor [VERTROUWELIJK]. Het factuurbedrag ad [VERTROUWELIJK] is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.
9. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK]. Dit betreft de verkoop van een [VERTROUWELIJK] met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor [VERTROUWELIJK]. Van het factuurbedrag is op [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] contant voldaan.
10. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK]. Dit is de verkoop van een [VERTROUWELIJK] met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor [VERTROUWELIJK]. Op [VERTROUWELIJK] is een

bedrag van [VERTROUWELIJK] contant voldaan en op [VERTROUWELIJK] is het restant ad [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

1.2.2 Het ongebruikelijke karakter van de ongebruikelijke transacties

Het ongebruikelijke karakter van voornoemde tien transacties blijkt uit de volgende feiten of omstandigheden.

Transactie 1 tot en met 4

De combinatie van de navolgende omstandigheden vormen de aanleiding om te veronderstellen dat de transacties 1 tot en met 4 verband houden met witwassen waardoor de transacties worden aangemerkt als ongebruikelijke transactie en gemeld moeten worden bij FIU Nederland onder de zogenoemde '*subjectieve indicator*'.

1. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK].
 - Bij de contante betaling is gebruik gemaakt van tachtig coupures van € 100. Betalingen met coupures van € 100 of € 200 zijn zonder aannemelijke verklaring (bij voorkeur ondersteund met documenten van bijvoorbeeld een bank) als risicofactor te bestempelen.
 - De tenaamstelling van het betreffende voertuig vond niet plaats op naam van de cliënt maar op naam van [VERTROUWELIJK] (dezelfde cliënt als bij transactie 4 en 5). Hierbij doen zich de volgende risico's op witwassen voor:
 - Een andere persoon dan de cliënt stelt zijn identiteit beschikbaar ten behoeve van de transactie en / of
 - Het goed wordt op naam van een ander gekocht en / of
 - Het goed wordt besteld en betaald, maar wordt door een ander opgehaald.
2. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK].
 - De tenaamstelling van het voertuig met kenteken [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] vond niet plaats op naam van de cliënt maar op naam van respectievelijk [VERTROUWELIJK] (dezelfde persoon als bij transactie 4 en 5) en een ander natuurlijk persoon. Zie voor de risicofactoren hierbij transactie 1, tweede bullet.
 - Het voertuig met kenteken [VERTROUWELIJK] is verkocht voor [VERTROUWELIJK]. Hiervan is op [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] giraal voldaan en het restant ad [VERTROUWELIJK] is op [VERTROUWELIJK] in contanten voldaan. Het voertuig bleef echter tot [VERTROUWELIJK] op de bedrijfsvoorraad van de onderneming staan en is daarna gesteld op naam van een andere persoon dan de cliënt. Het volledig betalen van een voertuig dat ruim drie maanden later op naam van een andere persoon dan de cliënt wordt gesteld, vormt een risicofactor.
3. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK]. Deze transactie is onder andere betaald met 103 coupures van € 20 en negen coupures van € 500. Betalingen verricht in (voornamelijk) kleine coupures (€ 5, € 10, of € 20) en / of betalingen in coupures van € 500 vormen een risico op witwassen.
4. Transactie met cliënt [VERTROUWELIJK]. Deze transactie is onder andere betaald met 675 coupures van € 20. Betalingen verricht in (voornamelijk) kleine coupures (€ 5, € 10, of € 20) vormen een risico op witwassen.

Ook in onderlinge samenhang bezien zijn de transacties 1 tot en met 4 aan te merken als ongebruikelijke transactie omdat:

- Geen van de drie voertuigen gekocht door cliënt [VERTROUWELIJK] op naam zijn gesteld van deze cliënt. Twee van deze voertuigen zijn op naam gesteld van cliënt [VERTROUWELIJK] en op naam van een andere persoon.
- Onduidelijk is de relatie tussen cliënt [VERTROUWELIJK], cliënt [VERTROUWELIJK] en die andere persoon.
- Onduidelijk is uit wiens vermogen de middelen daadwerkelijk afkomstig zijn waarmee de transacties zijn verricht.

- Cliënt [VERTROUWELIJK] lijkt te zijn een natuurlijk persoon niet zijnde een ondernemer. Onduidelijk is waarom een particulier in een periode van vier maanden (april tot en met juli 2022) vier auto's op zijn naam laat stellen.
- Zowel cliënt [VERTROUWELIJK] als cliënt [VERTROUWELIJK] betalen met coupures waarbij een risico op witwassen aanwezig is, zijnde kleine coupures van € 20 en / of grote coupures van € 100 en € 500.

Transactie 5 tot en met 8

De volgende omstandigheden vormen de aanleiding om te veronderstellen dat de transacties 5 tot en met 8 verband houden met witwassen waardoor de transacties worden aangemerkt als ongebruikelijke transactie en gemeld moeten worden bij FIU Nederland onder de zogenoemde 'subjectieve indicator'.

De meldingsplicht van de transacties 5 tot en met 8 onder de subjectieve indicator is gelegen in het feit dat bij deze transacties (mede) gebruik is gemaakt van grote coupures. Bij de betreffende transacties zijn namelijk de volgende coupures gebruikt:

- Transactie 8. Het bedrag van [VERTROUWELIJK] is volledig betaald in coupures van € 500.
- Transactie 11. Het bedrag van [VERTROUWELIJK] is volledig betaald in coupures van € 500.
- Transactie 15. Het bedrag van [VERTROUWELIJK] is onder meer voldaan met 22 coupures van €500.
- Transactie 26. Het bedrag van [VERTROUWELIJK] is onder meer voldaan met 34 coupures van € 100 en zes coupures van € 500.

De reden waarom het betalen met grote coupures aanleiding kan vormen om te veronderstellen dat de transacties verband houden met witwassen is als volgt:

- Het is een feit van algemene bekendheid is dat coupures van € 500 vrijwel uitsluitend worden gebruikt in het criminele circuit terwijl coupures van € 100,- en € 500,- in het normale Nederlandse betalingsverkeer maar zelden worden gebruikt, en
- Ook betalingen in coupures van € 100 of € 200 vormen zonder aannemelijke verklaring (bij voorkeur ondersteund met documenten van bijvoorbeeld een bank) een risico op witwassen.

Transactie 9 en 10

De transacties 9 en 10 zijn ongebruikelijke transacties omdat dit de verkoop van voertuigen betreft waarvan de betaling plaatsvond in een bedrag aan contanten van € 20.000 of meer. Deze transacties moeten worden gemeld bij FIU Nederland onder de zogenoemde 'objectieve indicator'.

2 Juridisch kader

2.1 De overtreding

Bij algemene maatregel van bestuur worden, zo nodig per daarbij te onderscheiden categorieën transacties, indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie wordt aangemerkt als een ongebruikelijke transactie (artikel 15 eerste lid Wwft jo artikel 4 eerste lid Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 jo bijlage 1 van dit Uitvoeringsbesluit Wwft 2018).

Voor een beroeps- of bedrijfsmatig handelende koper of verkoper van goederen, voor zover betaling van deze goederen in contanten plaatsvindt voor een bedrag van € 10.000 of meer (artikel 1a, vierde lid, onderdeel i Wwft) wordt als ongebruikelijke transactie aangemerkt:

- 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 meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden, aan de Financiële inlichtingen eenheid (artikel 16 lid 1 Wwft).

Een instelling die op grond van artikel 16, eerste lid, een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie heeft gemeld, legt op opvraagbare wijze de volgende gegevens vast (artikel 34 eerste lid Wwft):

- Alle gegevens die noodzakelijk zijn om de desbetreffende transactie te kunnen reconstrueren.
- Een afschrift van de melding alsmede de daarbij verstrekte informatie en gegevens, en
- Het bericht van FIU Nederland van ontvangst van deze melding.

Een instelling bewaart de hiervoor genoemde 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 FIU Nederland (artikel 34 tweede lid Wwft).

2.2 Bevoegdheid tot opleggen dwangsom

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.

BTWwft kan een last onder dwangsom opleggen ter zake van een overtreding van artikel 16 Wwft (artikel 29 onderdeel a Wwft).

De last onder dwangsom omschrijft de te nemen herstelmaatregelen. Bij een last onder dwangsom die strekt tot het ongedaan maken van een overtreding of het voorkomen van verdere overtreding, wordt een termijn gesteld gedurende welke de overtreder de last kan uitvoeren zonder dat een dwangsom wordt verbeurd (artikel 5:32a Algemene wet bestuursrecht, Awb)

Het bestuursorgaan stelt de dwangsom vast hetzij op een bedrag ineens, hetzij op een bedrag per tijdseenheid waarin de last niet is uitgevoerd, dan wel per overtreding van de last. De bedragen staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en tot de beoogde werking van de dwangsom (artikel 5:32b Awb).

BTWwft heeft bij het vaststellen van deze herstelsanctie rekening gehouden met artikel 3:4 en 5:32b, derde lid, van de Awb doordat de vastgestelde hoogte van de dwangsom in redelijke verhouding staat tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom.

3 Besluit last onder dwangsom

3.1 De last

BTWwft legt met toepassing van artikel 29 onderdeel a Wwft de onderneming een last onder dwangsom op. De last heeft betrekking op de volgende herstelmaatregel:

- Het alsnog melden van de tien ongebruikelijke transacties zoals vermeld in paragraaf 1.2.1 van deze brief bij FIU Nederland onder vermelding van het ongebruikelijke karakter van deze transacties zoals vermeld in paragraaf 1.2.2 van deze brief.

Om het melden van de ongebruikelijke transacties aan te tonen zal de onderneming tevens worden gelast om de volgende documentatie te overleggen aan BTWwft:

- Een afschrift van deze melding met daarin de aan FIU Nederland verstrekte gegevens en
- Het bewijs van acceptatie die de onderneming van FIU Nederland ontvangt zodra de melding door FIU Nederland is geaccepteerd.

3.2 Begunstigingstermijn

De begunstigingstermijn van deze last onder dwangsom bedraagt twee weken. Dat wil zeggen dat de onderneming binnen twee weken na de dagtekening van de last moet hebben voldaan aan deze last.

3.3 Bedrag dwangsom

De dwangsom bedraagt € 10.000. Deze dwangsom wordt verbeurd als de onderneming niet voldoet aan de last binnen de daarvoor gestelde begunstigingstermijn.

3.4 Overleggen documentatie

De gelaste documentatie kan via Belastingdienst File Transfer worden uitgewisseld. Hiervoor is een link worden gestuurd naar het emailadres van de onderneming [REDACTED]. Mocht u een ander emailadres willen gebruiken dan kunt u dit adres opgeven via [VERTROUWELIJK].

4 Openbaarmaking last onder dwangsom

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 sanctie op grond van de Wwft, al dan niet anoniem, openbaar wordt gemaakt. Te zijner tijd zal de onderneming hierover separaat bericht ontvangen.

5 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]

[A]

Boetedwangsomfunctionaris

Belastingdienst / Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft