



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

Betreft: Boetebeschikking

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Geachte heer [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 niet heeft voldaan aan de eisen die de Wwft stelt aan de risicobeheersing, het cliëntenonderzoek, de meldingsplicht en de bewaarplicht. BTWwft legt hiervoor een bestuurlijke boete op van **€ 5.200** voor het overtreden van de artikelen 2a, 2b, 2c, 3, 4, 5, 16 en 33 Wwft.

1 Feiten en verloop onderzoek

1.1 Inschrijving Kamer van Koophandel

De onderneming is gevestigd aan de [REDACTED] en ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel (hierna ook: KvK) als besloten vennootschap onder nummer [REDACTED]. De bedrijfsactiviteiten bestaan volgens het register uit de handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's. U staat vermeld als enig aandeelhouder en bestuurder van de onderneming.

1.2 Het toezichtonderzoek

Op 18 mei 2020 is bij de onderneming een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2019 tot en met 31 december 2019. Tijdens dit toezichtonderzoek is geconstateerd dat de onderneming niet heeft voldaan aan de eisen die de Wwft stelt aan de risicobeheersing, het cliëntenonderzoek, de meldingsplicht en de bewaarplicht. Daarmee heeft de onderneming de artikelen 2a, 2b, 2c, 3, 4, 5, 16 en 33 van de Wwft heeft overtreden. De overtredingen zijn mondeling toegelicht op 8 september 2022. Tijdens dit gesprek hebt u aangegeven dat de oorzaak van de overtredingen mede komt door onbekendheid met de Wwft. Wel wist u dat transacties vanaf een bepaald bedrag gemeld moesten worden maar u was onbekend met de term '*samengestelde transacties*'. U hebt tevens benadrukt dat er geen sprake was van opzet. Verder hebt u tijdens dit gesprek aangegeven dat de onderneming in het vervolg (samengestelde) contante transacties van € 10.000 of meer blijft continueren.

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 samengevat als volgt gereageerd:

- U was in de veronderstelling dat de controles van de KvK en de Rijksdienst voor het Wegverkeer (hierna ook: RDW) bij Nederlandse (automobiel)bedrijven op de bedrijfsvoorraad en de identiteit voldoende waarborgen biedt.
- U verklaart door RDW te zijn gewezen op het feit dat het in strijd is met de privacy wetgeving om een kopie van het identiteitsbewijs te bewaren. Als reactie hierop hebt u alle identiteitsbewijzen verwijderd uit de administratie.
- Dat het machtigingsformulier ten behoeve van de wilsverklaring van het RDW zoals gebruikt bij verkopen aan particulieren slechts voor een beperkte periode bewaard mag worden en dat deze daarom zijn vernietigd.
- Dat relevante (persoons)gegevens van buitenlandse personen en bedrijven worden geregistreerd in het computersysteem RDW Cargo.
- Dat in 2019 meer in contanten werd betaald dan tegenwoordig en dat, dit in tegenstelling zoals aangegeven op 8 september 2022, thans contante betalingen boven de € 10.000 worden geweigerd.
- Dat alles conform de opmerkingen en constatering in het rapport is aangepast.
- Dat thans de regels van de Wwft strikt worden nageleefd.

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 7 februari 2023 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 5.200 aan de onderneming verzonden. Bij het opstellen van dit voornemen is rekening gehouden met uw (schriftelijke) reacties van 8 september 2022 en 5 december 2022. Ook 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 een boete oplegt. Voor de bepaling van de hoogte van deze boete zijn de volgende constatering meegewogen, het:

- Ontbreken van een adequate vorm van risicobeheersing.
- Niet of niet volledig uitvoeren van het cliëntenonderzoek.
- Niet melden van transacties.
- Het niet bewaren van de vereiste (persoons)gegevens.

Een toelichting op deze constatering volgt hierna.

2.1 Risicobeheersing

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

2.2.1 Overtredingen cliëntenonderzoek

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat bij 28 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 van de bijlage. 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.
- Eén cliënt geen redelijke maatregelen zijn genomen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde. Dit betreft cliënt 2 in die gevallen dat het voertuig niet op naam van de cliënt is gesteld maar op naam van een andere persoon. Dit is het geval bij de voertuigen met kenteken [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK].
- Twee cliënten geen identificatie en verificatie van de identiteit van alle bij de transactie betrokken partijen heeft plaatsgevonden. Dit betreft cliënt 20 en 21.
- Eén cliënt geen identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden of is niet vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en is, in voorkomend geval, deze natuurlijke persoon niet geïdentificeerd en ten gevolge hiervan is ook diens identiteit niet geverifieerd. Dit betreft cliënt 2.
- Twee cliënten niet is vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en zijn, in voorkomend geval, deze natuurlijke personen niet geïdentificeerd en ten gevolge hiervan is ook diens identiteit niet geverifieerd. Dit betreft de cliënten 1 en 26.
- Twee cliënten geen identificatie van de UBO heeft plaatsgevonden en dat ten gevolge hiervan ook geen redelijke maatregelen zijn genomen om deze identiteit te verifiëren alsmede dat geen redelijke maatregelen zijn genomen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt. Dit betreft de cliënten 1 en 26.

2.2.2 Overweging bij uw reactie op de overtredingen inzake het cliëntenonderzoek

2.2.2.1 Identificatie en verificatie van de identiteit

Met betrekking tot de verplichting tot identificatie van de cliënt wordt door u aangevoerd dat u in de veronderstelling verkeerde dat de controles van de KvK en de RDW op onder meer (persoons)gegevens voldoende waarborgen zouden bieden. Ook voert u aan dat (persoons)gegevens van buitenlandse (rechts)personen worden geregistreerd in het computersysteem RDW Cargo. Hierover het volgende. Een goede identificatie van de cliënten is noodzakelijk omdat het nodig kan blijken om een melding van een ongebruikelijke transactie te doen. Voor het doen van een goede melding en voor een effectieve opvolging van dergelijke meldingen door (buitenlandse) opsporingsdiensten is het essentieel dat alle bij de transactie betrokken (rechts)personen worden gemeld en dat de juiste (identiteits)gegevens hierbij worden overgelegd. Mede met het oog op deze meldingsplicht moet de onderneming zelf kunnen beschikken over de relevante identiteitsgegevens van haar cliënten. Tijdens het toezichtonderzoek is geconstateerd dat het weliswaar aannemelijk is dat de onderneming op enig moment inzage heeft gehad in een aantal identiteitsbewijzen van haar cliënten, maar dit laat onverlet dat hiermee niet is voldaan aan de verplichting tot identificatie van de cliënt en de verificatie van deze identiteit zoals bedoeld in de Wwft. Ook het feit dat (persoons)gegevens van buitenlandse (rechts)personen volgens u in een bepaald computersysteem worden geregistreerd doet niet af aan het feit dat de onderneming gedurende het toezichtonderzoek niet in staat was om (in alle gevallen) de vereiste identiteitsgegevens van haar cliënten te overleggen. Wat in casu het ontbreken van de vereiste identiteitsgegevens des te pregnanter maakt, is het feit dat tijdens het toezichtonderzoek is geconstateerd dat de onderneming daadwerkelijk bepaalde transacties had moeten melden en dat hierbij (een deel van) de vereiste (persoons)gegevens ontbreken doordat het cliëntenonderzoek niet naar behoren is uitgevoerd.

2.2.2.2 Cliëntonderzoek aantoonbaar afstemmen op risico's voor witwassen

Het cliëntenonderzoek omvat bovendien meer dan alleen de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt. Zo moet de instelling ook het cliëntenonderzoek aantoonbaar afstemmen op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type

cliënt, zakelijke relatie, product of transactie. De uitkomsten van dit onderzoek moeten de instelling onder meer in staat stellen om te beoordelen of zich bij haar cliënt of bij een voor deze cliënt te verrichten transactie, risico's op witwassen of financiering van terrorisme voordoen. Het feit dat naar uw mening de KvK en de RDW bepaalde controles uitvoeren is in dit kader niet relevant. Ten eerste beschikken deze partijen niet over de relevante gegevens om een dergelijke beoordeling uit te voeren. Ten tweede is het de onderneming die de door haar onderkende risico's op witwassen of financieren van terrorisme moet beperken en beheersen. Indien deze risico's onbeheersbaar blijken, zal de onderneming in voorkomend geval zelfs afscheid moeten nemen van de cliënt en / of mag de onderneming de betreffende transactie in het geheel niet uitvoeren. Daarnaast stelt het resultaat van een cliëntenonderzoek de onderneming in staat om te beoordelen of een transactie als ongebruikelijk is aan te merken. Indien dit het geval is, moet de transactie worden gemeld bij FIU Nederland. Tijdens het toezichtonderzoek is geconstateerd dat de onderneming gedurende de controleperiode daadwerkelijk transacties heeft verricht waarbij de onderneming aanleiding zou moeten hebben gehad om te veronderstellen dat deze transacties verband konden houden met witwassen of financieren van terrorisme, waardoor deze transacties als ongebruikelijk aan te merken zijn. Dit zou niet aan het licht zijn gekomen door een controle van de Kamer van Koophandel of de Rijksdienst voor het Wegverkeer, maar had alleen door de onderneming zelf kunnen worden onderkend en geadresseerd naar aanleiding van een door haar uitgevoerd cliëntenonderzoek.

2.3 Meldingsplicht

2.3.1 Overtreding meldingsplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat de onderneming destijds tien ongebruikelijke transacties niet onverwijld heeft gemeld aan FIU Nederland. Het betreft de transacties 2, 3, 4, 5, 8, 11, 15, 21, 25 en 26 zoals opgenomen in tabel 2 van de bijlage.

De transacties 21 en 25 zijn als ongebruikelijke transacties aangemerkt omdat dit de verkoop van voertuigen betreft en waarvan de betaling plaatsvond in een bedrag aan contanten van € 20.000 of meer. Deze transacties hadden moeten worden gemeld bij FIU Nederland onder de zogenoemde '*objectieve indicator*'.

De overige transacties zijn als ongebruikelijk aangemerkt omdat dit transacties zijn waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme. Deze transacties hadden moeten worden gemeld bij FIU Nederland onder de zogenoemde '*subjectieve indicator*'.

2.3.1.1 Toelichting op de meldingsplicht van transacties 2, 3, 4 en 5

De combinatie van de navolgende omstandigheden vormen de aanleiding om te veronderstellen dat de transacties 2, 3, 4 en 5 verband kunnen houden met witwassen waardoor de transacties aangemerkt hadden moeten worden als ongebruikelijke transactie en gemeld hadden moeten worden bij FIU Nederland onder de zogenoemde '*subjectieve indicator*'.

Transactie 2, cliënt [VERTROUWELIJK] (cliënt 2)

- 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.

Transactie 3, cliënt [VERTROUWELIJK] (cliënt 2)

- 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 2, 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, zonder een logische economische verklaring, een risicofactor.

Transactie 4 en 5, cliënt [VERTROUWELIJK] (cliënt 3)

Transactie 4 is onder andere betaald met 103 coupures van € 20 en negen coupures van € 500 en transactie 5 is onder andere betaald met 675 coupures van € 20. Betalingen verricht in (voornamelijk) kleine coupures (€ 5, € 10, of € 20) en / of betalingen in coupures van € 500 vormen een risico op witwassen.

Transactie 2, 3, 4 en 5 in onderlinge samenhang bezien

Ook in onderlinge samenhang bezien zijn de transacties 2, 3, 4 en 5 aan te merken als ongebruikelijke transactie omdat:

- Geen van de drie voertuigen gekocht door cliënt 2 zijn op naam gesteld van cliënt 2. Twee van deze voertuigen zijn op naam gesteld van cliënt 3 en één op naam van een andere persoon.
- Onduidelijk is de relatie is tussen cliënt 2, cliënt 3 en die andere persoon.
- Onduidelijk is uit wiens vermogen de middelen daadwerkelijk afkomstig zijn waarmee de transacties zijn verricht.
- Cliënt 3 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 2 als cliënt 3 betalen met coupures waarbij een risico op witwassen aanwezig is, zijnde kleine coupures van € 20 en / of grote coupures van € 100 en € 500.

2.3.1.2 Toelichting op de meldingsplicht van transacties 8, 11, 15, en 26

De reden voor de meldingsplicht van de transacties 8, 11, 15 en 26 onder de subjectieve indicator is grotendeels 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.

2.4 Bewaarplicht

2.4.1 Overtreding bewaarplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat bij twintig cliënten niet op opvraagbare wijze de documenten en/of gegevens in de (Wwft) administratie zijn vastgelegd die zijn gebruikt tijdens de uitvoering van het cliëntenonderzoek. Met betrekking tot deze cliënten is geen afschrift van het identiteitsbewijs aan de hand waarvan de identiteit is geverifieerd bewaard of zijn de relevante gegevens van dit identiteitsbewijs niet opgenomen in de administratie. Dit betreft de cliënten met een 'X' in de kolom 'bewaarplicht' zoals opgenomen in tabel 1 van de bijlage.

2.4.2 Overweging bij uw reactie op de overtredingen inzake de bewaarplicht

In uw schriftelijke reactie van 5 december 2022 staat vermeld dat niet is voldaan aan de bewaarplicht omdat het RDW kennelijk heeft aangegeven dat het in strijd is met de privacy wetgeving om een kopie van het identiteitsbewijs te bewaren en dat als reactie hierop alle identiteitsbewijzen zijn verwijderd uit de administratie. Toch zijn tijdens het toezichtonderzoek de identiteitsbewijzen van de cliënten 10, 12, 13, 17 en 22 in de administratie aangetroffen. Bij deze cliënten wordt dan ook geen omissie inzake de bewaarplicht aangerekend. Maar de verklaring dat kennelijk door de aanwijzing van een medewerker van het RDW niet is voldaan de bewaarplicht vormt geen grond om de overtreding van de bewaarplicht niet aan de onderneming toe te rekenen.

In uw schriftelijke reactie van 5 december 2022 staat tevens vermeld dat het RDW machtigingsformulier wilsverklaring slechts voor een beperkte periode bewaard mag worden en dat deze daarom zijn vernietigd. Hierover voor de volledigheid het volgende. Het machtigingsformulier wilsverklaring is inderdaad niet voldoende om te voldoen aan de bewaarplicht van de Wwft. Om de volgende redenen is het bewaren van de wilsverklaring onvoldoende in het kader van de bewaarplicht van cliëntgegevens:

1. Op een wilsverklaring RDW ontbreken een aantal identiteitskenmerken die de onderneming dient vast te leggen op grond van de Wwft, zoals de voornamen en de datum en plaats van uitgifte van het rijbewijs.
2. Degene op wiens naam het voertuig wordt gesteld (en eventueel ook factuur) kan een andere persoon zijn dan degene die het voertuig betaald, waardoor het cliëntenonderzoek van beide personen dient plaats te vinden.
3. Ingeval het voertuig op naam wordt gesteld van een onderneming, dient ook de vertegenwoordigingsbevoegdheid te worden vastgesteld en dienen deze gegevens ook te worden vastgelegd en bewaard. Dit geldt eveneens voor de eventueel betrokken UBO('s).
4. Een wilsverklaring RDW moet de onderneming na maximaal 3 jaar vernietigen, terwijl voor de Wwft een bewaarplicht van de cliëntgegevens geldt van 5 jaar.

In paragraaf 3.4.1 staat welke (persoons)gegevens in het kader van de bewaarplicht moeten worden bewaard.

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, onderdeel i, Wwft.

3.1 Risicobeheersing

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, onderdeel 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.
- 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.

3.4 Het bewaren van bewijsstukken

3.4.1 Bewaarplicht 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).

3.4.2 Bewaarplicht meldgegevens

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 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 2019 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 Risicobeheersing

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 2a, 2b en 2c Wwft.

Het niet toepassen van risicobeheersingsmaatregelen wordt aangemerkt als één ommissie.

4.2 Cliëntenonderzoek

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat bij 28 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 van de bijlage. 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, achtste lid, Wwft.
- Eén cliënt geen redelijke maatregelen zijn genomen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf gehandeld heeft, dan wel ten behoeve van een derde. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel f Wwft.
- Twee cliënten geen identificatie en verificatie van de identiteit van alle bij de transactie betrokken partijen heeft plaatsgevonden. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel a Wwft.
- Eén cliënt geen identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden of is niet vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en is, in voorkomend geval, deze natuurlijke persoon niet geïdentificeerd en ten gevolge hiervan is ook diens identiteit niet geverifieerd. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel a of onderdeel e, Wwft.
- Twee cliënten niet is vastgesteld of de natuurlijk persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en zijn, in voorkomend geval, deze natuurlijke personen niet geïdentificeerd en ten gevolge hiervan is ook diens identiteit niet geverifieerd. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft.
- Twee cliënten geen identificatie van de UBO heeft plaatsgevonden en dat ten gevolge hiervan ook geen redelijke maatregelen zijn genomen om deze identiteit te verifiëren alsmede dat geen redelijke maatregelen zijn genomen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel b 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 gehandeld met de verbodsbepaling van artikel 5, eerste lid, Wwft.

Het niet uitvoeren van het cliëntenonderzoek voorafgaande aan de transactie wordt tezamen met het niet aantoonbaar afstemmen van (een deel van) het cliëntenonderzoek op de risico's van witwassen aangemerkt als één omissie ongeacht het aantal transacties dat hierbij betrokken is.

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 tien transacties te melden aan FIU Nederland. Dit is in strijd met artikel 16, eerste lid, Wwft.

4.4 Bewaarplicht

Een instelling behoort op opvraagbare wijze de documenten en gegevens vast te leggen die zijn gebruikt bij de verificatie van de identiteit van de cliënt. De onderneming heeft nagelaten om de relevante documenten en gegevens in de administratie op te nemen. Dit is in strijd met artikel 33 Wwft.

Het niet voldoen aan de bewaarplicht wordt aangemerkt als één omissie ongeacht het aantal cliënten dat hierbij betrokken is.

5 Vaststelling bestuurlijke boete

5.1 Bevoegdheid

De minister van Financiën is op grond van artikel 1d, eerste lid, onderdeel 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 onderdeel 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 2a, 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 voorgenomen 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.

5.3.1 Boetebedrag in voornemen

Het voorgenomen boetebedrag was gematigd ten opzichte van voornoemde basisbedragen. Bij deze matiging was 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.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden werd een matiging van de voorgenomen boete tot € 5.200 passend en geboden geacht.

5.3.2 Boetebedrag boetebeschikking

De onderneming is de gelegenheid geboden tot het geven van een zienswijze. Hiervan is geen gebruik gemaakt. Er zijn derhalve geen andere matigingsgronden ontvangen en beoordeeld.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden blijft een matiging van de boete tot

€ 5.200 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]

[A]

Boetedwangsomfunctionaris

Belastingdienst / Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft

Bijlage: [VERTROUWELIJKE GEGEVENS]

Tabel 1 Overzicht cliënten

Nr.	Soort	Naam	Overtreding cliëntenonderzoek				Bewaarplicht
			Risicoprofiel	ID	UBO	Eigendom en zeggenschap	
1	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X	X	X	
2	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X			
3	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
4	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
5	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
6	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
7	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
8	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
9	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
10	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				
11	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
12	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				
13	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				
14	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
15	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
16	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
17	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				
18	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
19	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
20	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X			X
21	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X			X
22	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				
23	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
24	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
25	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
26	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X	X	X	
27	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
28	verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
Totaal			28	5	2	2	20

Overzicht transacties

Nr	Naam	Soort	Kenteken	Datum contante betaling	Factuur-nummer(s)	Contant	Overtreding meldplicht
1	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
2	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Subjectief
3	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Subjectief
4	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Subjectief
5	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Subjectief
6	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	

Overzicht transacties							
Nr	Naam	Soort	Kenteken	Datum contante betaling	Factuur- nummer(s)	Contant	Overtreding meldplicht
7	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
8	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	Subjectief
9	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
10	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
11	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	Subjectief
12	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
13	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	Subjectief
14	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
15	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	Subjectief
16	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
17	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
18	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
19	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
20	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
21	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	Objectief
22	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
23	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
24	[VERTROUWELIJK]	Verkoop en borg	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
25	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	Objectief
26	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	Subjectief?
27	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
28	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
29	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	
30	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROUW ELIJK]	[VERTROU WELIJK]	