



Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

**Aangeboden via File Transfer
op e-mailadres [VERTROUWELIJK]**

[A]
t.a.v. de heer [B]
[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris
T VERTROUWELIJK
M [VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]@belasting
dienst.nl

Datum

13 juli 2023

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Betreft: boetebeschikking

Geachte heer [B],

Op 24 maart 2022 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 [VERTROUWELIJK] (hierna: de onderneming).

Uit het door BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat de besloten onderneming niet heeft voldaan aan de eisen die de Wwft stelt aan de risicobeheersing, het cliëntenonderzoek, de meldingsplicht en de bewaarplicht. BTWwft legt hiervoor aan de onderneming een bestuurlijke boete op van **€ 2.500** voor het overtreden van de artikelen 2b, 2c, 16 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 (hierna ook: KvK) 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. Bestuurder en enig aandeelhouder van de onderneming is [D], ingeschreven onder KvK-nummer [VERTROUWELIJK]. U bent enig aandeelhouder en bestuurder van [D]. [E] is opgericht op 14 juni 2021 en de onderneming die zij drijft is overgenomen van eenmanszaak [E]. [E] was eveneens gevestigd aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] en is uitgeschreven uit het handelsregister per 15 juni 2021. Hierbij is in het handelsregister geregistreerd dat op 15 juni 2021 is geregistreerd dat de onderneming met ingang van 14 juni 2021 is voortgezet door [A], ingeschreven onder KvK-nummer [VERTROUWELIJK]. U was eigenaar van deze eenmanszaak.

1.2 Het vorige toezichtonderzoek

Op 19 februari 2019 is bij eenmanszaak [E] een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 augustus 2018 tot 6 februari 2019. Tijdens dit toezichtonderzoek is geconstateerd dat niet is voldaan aan de verplichtingen van het cliëntenonderzoek, de meldingsplicht en de bewaarplicht. Daardoor zijn destijds de artikelen 3, 16 en 33 van de Wwft overtreden. Hiervoor is een bestuurlijke boete opgelegd van € 500.

Tijdens de door u gegeven zienswijze op de geconstateerde overtredingen hebt u onder andere het volgende meegedeeld: *'Ik wist totaal niets van deze wet af. Nu ik wel weet wat van mij wordt verlangd, leef ik de wetgeving goed na. Ik verricht tijdig en juist cliëntenonderzoek als dit nodig is en meldt juist en tijdig, indien ik moet melden. Het is mij volstrekt duidelijk dat ik geen contante transactie van € 10.000 of meer mag afronden, voordat het cliëntenonderzoek is uitgevoerd. Daarnaast is het mij duidelijk dat een tijdig en juist verrichte melding leidt tot een vrijwaring. Ik weet ook dat een melding onverwijld (direct) dient te geschieden. Ik ben thans volledig op de hoogte van de wetgeving.'*

1.3 Het toezichtonderzoek

Op 24 maart 2022 is bij [A] een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021. [A] is echter pas opgericht op 14 juni 2021. Omdat de onderneming pas sinds 14 juni 2021 actief is, zijn enkel de geconstateerde overtredingen vanaf deze datum bij de boete betrokken.

Tijdens het 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. Deze overtredingen zijn u toegelicht op 18 oktober 2022. Tijdens dit gesprek hebt u aangegeven dat er geen sprake is van opzet. De omissies zijn volgens u te wijten aan een stukje naïviteit en drukte binnen het bedrijf. Vervolgens is aan u het onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK] gezonden. Hierop is geen aanvullende reactie ontvangen.

Op 19 juni 2023 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 2.500 aan de onderneming verzonden. Hierin is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Van deze mogelijkheid is geen gebruik gemaakt.

1.4 Het voornemen bestuurlijke boete

Het voornemen bestuurlijke boete is voor het eerst (aangetekend) verstuurd op 20 april 2023. Op 11 mei 2023 is deze brief via Post.nl retour ontvangen met het bericht dat de brief niet is opgehaald.

Het voornemen is daarom op 16 mei 2023 opnieuw (aangetekend) aan u verstuurd. Dit voornemen is op 8 juni 2023 via Post.nl retour ontvangen met het bericht dat de brief niet is opgehaald.

Het gebruikte adres van beide voornemens was: [VERTROUWELIJK]. Dit adres was en is volgens het handelsregister van de Kamer van Koophandel het bezoekadres van de onderneming. Aangezien geen postadres van de onderneming staat geregistreerd mag worden aangenomen dat het bezoekadres tevens het postadres is.

Op 16 juni 2023 is aan u per gevraagd op welke wijze u correspondentie wenst te ontvangen. Hierop hebt u dezelfde dag gereageerd met het bericht dat correspondentie elektronisch via File Transfer aangeboden kan worden op het volgende emailadres: info@[VERTROUWELIJK].

Op 19 juni 2023 is het voornemen elektronisch via File Transfer aangeboden. Op diezelfde dag is het voornemen gedownload.

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 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 Meldingsplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat de onderneming destijds twee ongebruikelijke transacties niet onverwijld heeft gemeld aan FIU Nederland. Deze transacties zijn als ongebruikelijke transacties aangemerkt omdat dit transacties betreft waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme. Daarom hadden transacties moeten worden gemeld bij FIU Nederland onder de zogenoemde '*subjectieve indicator*'. Het ongebruikelijke karakter van voornoemde transacties wordt gevormd door de volgende feiten en omstandigheden.

Transactie 1

Op [VERTROUWELIJK] is verkocht een [VERTROUWELIJK], factuurnummer [VERTROUWELIJK], kenteken [VERTROUWELIJK], aan de [VERTROUWELIJK] voor een bedrag van [VERTROUWELIJK], waarvan [VERTROUWELIJK] contant is betaald.

Op deze transactie hebt u de volgende toelichting gegeven:

- De omstandigheden van deze transactie waren vaag.
- [VERTROUWELIJKE GEGEVENS]
- [VERTROUWELIJKE GEGEVENS]
- [VERTROUWELIJKE GEGEVENS]

U hebt aangegeven bij de toezichtmedewerker dat u van mening bent dat deze transactie bij nader inzien gemeld had moeten worden bij FIU Nederland.

Het ongebruikelijke karakter van deze transactie volgt uit de volgende omstandigheden:

- [VERTROUWELIJKE GEGEVENS]
- [VERTROUWELIJKE GEGEVENS]
- Uw eigen waarneming over de 'vage omstandigheden' waaronder de transactie is verricht.
- [VERTROUWELIJKE GEGEVENS]

Voornoemde feiten en omstandigheden hadden nader onderzocht moeten worden. Als hieruit een mogelijke logische verklaring was gekomen die het vermoeden op witwassen had weerlegd, was de transactie mogelijk niet als ongebruikelijk aangemerkt. Dit onderzoek is echter niet verricht. Hierdoor blijft het ongebruikelijke karakter van de transactie in stand en zou zij destijds na het verrichten van de transactie onverwijld moeten worden gemeld.

Transactie 2

Op [VERTROUWELIJK] is verkocht een [VERTROUWELIJK], factuurnummer [VERTROUWELIJK], kenteken [VERTROUWELIJK], aan [VERTROUWELIJK] voor een bedrag van [VERTROUWELIJK], waarvan [VERTROUWELIJK] contant is betaald.

- Op deze transactie hebt u de volgende toelichting gegeven. Cliënt is naar schatting [VERTROUWELIJKE GEGEVENS]

Het ongebruikelijke karakter van deze transactie volgt in ieder geval uit de volgende omstandigheden:

- [VERTROUWELIJKE GEGEVENS]

- Het betreft een transactie ad [VERTROUWELIJK] waarvan [VERTROUWELIJK] in contanten is betaald. Mogelijk is hierbij moedwillig de meldgrens van € 20.000 op grond van de objectieve indicator vermeden.

Voornoemde feiten en omstandigheden hadden nader onderzocht moeten worden. Ook het feit dat cliënt kennelijk [VERTROUWELIJKE GEGEVENS] had nader onderzocht moeten worden. Als hieruit een mogelijke logische verklaring was gekomen die het vermoeden op witwassen had weerlegd, was de transactie mogelijk niet als ongebruikelijk aangemerkt. Dit onderzoek is echter niet verricht. Hierdoor blijft het ongebruikelijke karakter van de transactie in stand en zou zij destijds onverwijld moeten worden gemeld.

De transacties zijn op verzoek van de toezichtmedewerker alsnog bij FIU Nederland gemeld.

2.3 Bewaarplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat bij een cliënt 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 client [VERTROUWELIJK]. Met deze cliënt zijn de volgende transacties verricht:

- Op [VERTROUWELIJK] is verkocht een [VERTROUWELIJK], factuurnummer [VERTROUWELIJK], aan [VERTROUWELIJK] voor een bedrag van [VERTROUWELIJK]. Hiervan is een bedrag van [VERTROUWELIJK] contant betaald.
- Op [VERTROUWELIJK] is gekocht een [VERTROUWELIJK], factuurnummer [VERTROUWELIJK], van de [VERTROUWELIJK] voor een bedrag van [VERTROUWELIJK]. Hiervan is een bedrag van [VERTROUWELIJK] contant betaald.

Van deze cliënt is wel het machtigingsformulier wilsverklaring RDW in de administratie aangetroffen. Om de volgende redenen is in het kader van de bewaarplicht van cliëntgegevens het bewaren van de wilsverklaring onvoldoende:

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.

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 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, 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, en
- redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde.

In geval van een zakelijke relatie stelt het cliëntenonderzoek de instelling tevens in staat om (artikel, tweede lid, onderdeel c en d, Wwft):

- het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
- een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden.

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).

Een instelling verricht, in aanvulling op artikel 3, tweede tot en met vierde lid, verscherpt cliëntenonderzoek in onder andere het volgende geval: indien de zakelijke relatie of transactie naar haar aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt (artikel 8, eerste lid, onderdeel a, Wwft). Een instelling houdt ten minste rekening met de risicofactoren, bedoeld in bijlage III bij de vierde anti-witwasrichtlijn, om vast te stellen of het

eerste lid, onderdeel a, van artikel 8 van toepassing is (artikel 8, tweede lid, Wwft). In bijlage III van de vierde anti-witwasrichtlijn wordt onder ander genoemd de geografische risicofactoren. Dit zijn landen die op basis van geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-up rapporten, worden aangemerkt als een land zonder effectieve systemen op het gebied van het voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme.

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, antiques, 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 Het bewaren van bewijsstukken

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).

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 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 2021 tot en met 31 december 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 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 2b en 2c Wwft.

4.2 Meldingsplicht

Een onderneming meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden aan FIU Nederland. De onderneming heeft verzuimd destijds twee transacties te melden aan FIU Nederland. Dit is in strijd met artikel 16, eerste lid, Wwft.

4.3 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 met betrekking tot een cliënt op te nemen. Dit is in strijd met artikel 33 Wwft.

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 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 16 Wwft is ingedeeld in boetecategorie 3. Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 2.000.000 per overtreding.

5.3 Verwijtbaarheid

U was destijds eigenaar van eenmanszaak [E]. In 2019 is bij deze eenmanszaak een toezichtonderzoek voor de Wwft uitgevoerd. Hierbij is geconstateerd dat niet is voldaan aan de verplichtingen van het cliëntenonderzoek, de meldingsplicht met betrekking tot zowel de objectieve als de subjectieve indicator en de bewaarplicht. U was destijds als eigenaar ook de contactpersoon voor het toezichtonderzoek en u hebt tevens een zienswijze gegeven op de geconstateerde overtredingen. Zowel tijdens het toezichtonderzoek als tijdens het zienswijzegesprek zijn de verplichtingen van de Wwft aan u toegelicht. U hebt hierbij aangegeven dat u nu begrijpt wat de verplichtingen van de Wwft voor u inhouden. De onderneming van de eenmanszaak is op 14 juni 2021 overgegaan naar [A] en u bent hiervan middellijk enig aandeelhouder en bestuurder. Ondanks de kennis die u heeft of althans behoort te hebben naar aanleiding van het vorige toezichtonderzoek over de verplichtingen van de Wwft, hebt u in uw huidige hoedanigheid met uw huidige verantwoordelijkheden binnen de onderneming wederom dezelfde voorschriften van de Wwft overtreden. Dit wordt zwaarder meegewogen bij de bepaling van de hoogte van de boete.

5.4 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.

5.3.1 Boetebedrag in voornemen

Het voorgenomen boetebedrag was gematigd ten opzichte van voornoemde basisbedragen. Bij het bepalen van de boete was het volgende meegewogen:

- De omvang en draagkracht van de onderneming.
- Niet is gebleken dat er sprake is van opzet.

- Dat sprake is van een herhaalde overtreding bij het niet melden van ongebruikelijke transacties en de bewaarplicht.
- Dat geen sprake is van een herhaalde overtreding bij het niet uitvoeren van een risicobeoordeling en het beschikken over maatregelen om de risico's op witwassen en financieren van terrorisme te beperken en te beheersen.
- Er een geruime periode ligt tussen het toezenden van het rapport en het toezenden van het voornemen bestuurlijke boete.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden wordt een matiging van de boete tot € 2.500 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 wordt een matiging van de boete tot € 2.500 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]

Boetewangsomfunctionaris

Belastingdienst / Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft