



Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

Aangeboden met File Transfer op e-mailadres: [VERTROUWELIJK]

[B]
h.o.d.n. eenmanszaak [A]
[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

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

Datum

17 augustus 2023

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Betreft: boetebeschikking

Geachte heer [B],

Op 25 februari 2022 is namens de minister van Financiën door een medewerker van de Belastingdienst / Bureau Toezicht Wwft (hierna: BTWwft) bij u een onderzoek gestart naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij eenmanszaak [A] (hierna: de onderneming).

Uit het door BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat u niet heeft voldaan aan de eisen die de Wwft stelt aan de meldingsplicht. BTWwft legt daarom een bestuurlijke boete op van € 2.250 voor het overtreden van artikel 16 Wwft.

1 Feiten en verloop onderzoek

1.1 Inschrijving Kamer van Koophandel

De onderneming is thans gevestigd aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] en ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel (hierna ook: KvK) als eenmanszaak onder nummer [VERTROUWELIJK]. De bedrijfsactiviteiten bestaan volgens het register uit de handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's. U bent de eigenaar van deze onderneming.

1.2 Het toezichtonderzoek

Op 25 februari 2022 is bij u 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 meldingsplicht van de Wwft. Deze overtredingen zijn mondeling toegelicht op 30 november 2023.

De overtredingen zijn vastgelegd in een onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK]. Dit rapport is u toegezonden op 26 januari 2023 met het verzoek om binnen drie weken op het rapport te reageren indien de inhoud niet overeenkomt met hetgeen is besproken. Hierop is geen reactie ontvangen.

In het rapport staat dat de geconstateerde bevindingen worden voorgelegd aan een boetedwangsomfunctionaris van het BTWwft. Dit om te beoordelen of er een bestuurlijke sanctie moet worden opgelegd.

Op 22 juli 2023 is aan u een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 2.250 verzonden. Hierin bent u in de gelegenheid gesteld uw 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 omdat niet is voldaan aan de meldingsplicht.

2.1 Meldingsplicht

2.1.1 Overtredingen meldingsplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat destijds acht ongebruikelijke transacties niet onverwijld zijn gemeld aan FIU Nederland. Het betreft de transacties zoals opgenomen in de tabel van de bijlage.

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

2.1.1.1 Transactie 1 en 2

De combinatie van de navolgende feiten en omstandigheden vormen het ongebruikelijke karakter van transacties 1 en 2 waardoor deze worden aangemerkt als ongebruikelijke transactie en gemeld moeten worden bij FIU-Nederland onder de zogenoemde 'subjectieve indicator'.

De feiten

Op [VERTROUWELIJK] is verkocht aan cliënt [VERTROUWELIJK] (hierna: de cliënt) een [VERTROUWELIJK] voor in totaal [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is geheel in contanten voldaan. Cliënt was destijds tevens enig aandeelhouder van [VERTROUWELIJK]. Deze vennootschap had onder meer als handelsactiviteit het importeren van personenauto's. Op [VERTROUWELIJK] is aan deze vennootschap verkocht een personenauto ter waarde van [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is geheel in contanten voldaan.

Het ongebruikelijke karakter

Beide transacties van € 20.000 of meer zijn verricht in contanten. Daarom moesten deze transacties destijds in ieder geval bij FIU-Nederland worden gemeld op grond van de objectieve indicator. Indien echter ook aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme moeten dergelijke transacties worden gemeld op grond van de subjectieve indicator. Bij transactie 1 en 2 vormen de volgende feiten en omstandigheden in onderlinge samenhang gezien het ongebruikelijke karakter waardoor zij bij FIU-Nederland moeten worden gemeld op grond van de subjectieve indicator:

- Het feit dat de cliënt in [VERTROUWELIJK] kennelijk als eigenaar van een eenmanszaak twee personenauto's aankoopt in combinatie met het feit dat dezelfde cliënt een maand later voor zijn besloten vennootschap eveneens een personenauto aankoopt. Onderzocht had moeten worden waarom cliënt voertuigen aankoopt voor zowel de eenmanszaak als ook de besloten vennootschap.
- Zowel de betaling voor de eenmanszaak ad [VERTROUWELIJK] in contanten als de betaling van een maand later door de vennootschap ad [VERTROUWELIJK] in contanten is ongebruikelijk. Onderzocht had moeten worden wat de aanleiding was om deze betalingen

in contanten te verrichten en wat de herkomst van deze contanten was. Ook had hierbij rekening gehouden moeten worden met het soort coupures dat bij de betaling is gebruikt.

- Het adres op de factuur van de besloten vennootschap [VERTROUWELIJK] komt niet overeen met het bedrijfsadres van deze vennootschap [VERTROUWELIJK]. Onderzocht had moeten worden wat de reden is voor deze afwijkende adresgegevens.

Niet is uitgesloten dat de uitkomst van het nader onderzoek zoals hiervoor beschreven het ongebruikelijke karakter van de transacties zou kunnen weerleggen. In dat geval zouden de transacties destijds bij FIU-Nederland moeten worden gemeld onder de objectieve indicator. Nu echter niet is gebleken dat dit onderzoek is verricht noch wat de uitkomsten hiervan zouden zijn, blijft het ongebruikelijke karakter van de transacties in stand. Daardoor hadden deze transacties destijds gemeld moeten worden als ongebruikelijke transactie bij FIU-Nederland op grond van de subjectieve indicator.

2.1.1.2 Transacties 3 tot en met 8

De transacties 3 tot en met 8 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*'.

2.1.1.3 Samengestelde transacties

De transacties 1, 4, 7 en 8 zijn aangemerkt als samengestelde transacties. Een samengestelde transactie zijn twee of meer transacties waartussen een verband bestaat. Als sprake is van een samengestelde transactie, moeten de (contant) betaalde bedragen bij elkaar worden opgeteld. Als de samengestelde transactie en de contant betaalde bedragen € 10.000 of meer betreffen, gelden de verplichtingen uit de Wwft. Een samengestelde transactie van € 20.000 of meer verricht in contanten moet in ieder geval bij FIU-Nederland worden gemeld op grond van de objectieve indicator tenzij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme. In dat geval wordt deze transactie gemeld op grond van de subjectieve indicator. Om de volgende redenen wordt voldoende verband verondersteld tussen de verschillende transacties waardoor deze als samengestelde transactie worden aangemerkt.

- Transactie 1: het betreft drie voertuigen welke zijn verkocht op dezelfde dag aan dezelfde cliënt en op dezelfde dag in contanten zijn voldaan door deze cliënt.
- Transactie 4: het betreft een inkoop- en een verkooptransactie van een tweetal voertuigen, verricht op dezelfde dag ten behoeve van dezelfde cliënt. De contante (bij) betaling is eveneens op dezelfde dag voldaan door deze cliënt.
- Transactie 7: het betreft de verkoop van drie voertuigen welke zijn verkocht daags na elkaar aan dezelfde cliënt en daags na elkaar in contanten zijn voldaan door deze cliënt.
- Transactie 8: het betreft de verkoop van negen voertuigen welke zijn verkocht binnen een week aan dezelfde cliënt en binnen een week in contanten zijn voldaan door deze cliënt.

3 Juridisch kader

3.1 Instelling

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.

3.2 Meldingsplicht

Een instelling meldt een verrichtte of voorgenomen transactie onverwijld nadat het ongebruikelijk karakter van de transactie bekend is geworden aan FIU Nederland (artikel 16, eerste lid, Wwft).

Artikel 4, eerste lid van het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 geeft aan dat de indicatoren bedoeld in artikel 15 Wwft, eerste lid, Wwft, zijn vastgesteld in de bijlage van dit besluit.

Voor instellingen bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft gelden de volgende indicatoren:

- **Subjectief:** Een transactie waarbij een contante betaling plaatsvindt van € 10.000 of meer en waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme.
- **Objectief:** Een transactie waarbij tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling een of meerdere voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen gekocht of verkocht worden, waarbij het contant te betalen bedrag € 20.000 of meer bedraagt.

Een instelling die een transactie aan FIU Nederland heeft gemeld, legt op opvraagbare wijze alle gegevens vast die noodzakelijk zijn om de desbetreffende transactie te kunnen reconstrueren, alsmede afschriften van de melding en van het bericht van FIU Nederland van ontvangst van de melding (artikel 34, eerste lid, Wwft).

Een instelling bewaart deze gegevens op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het doen van de melding, respectievelijk het tijdstip van de ontvangst van het bericht van de FIU Nederland (artikel 34, tweede lid, Wwft).

3.3 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 eenmanszaak bestaan uit de handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's. U bent 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.

U was derhalve in het controletijdvak een instelling als bedoeld in artikel 1a, lid 4, onderdeel i, Wwft.

De boete heeft betrekking op het overtreden van de meldingsplicht.

4.1 Meldingsplicht

Een instelling meldt een verrichtte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden aan FIU Nederland. U hebt destijds verzuimd acht ongebruikelijke transacties te melden aan FIU Nederland. Dit is in strijd met artikel 16, eerste lid, Wwft.

5 Vaststelling bestuurlijke boete

5.1 Bevoegdheid

De minister van Financiën is op grond van artikel 1d, eerste lid, 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 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 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 € 2.250 passend en geboden geacht.

5.3.2 Boetebedrag boetebeschikking

U bent in de gelegenheid gesteld om een zienswijze te geven op de voorgenomen boete. 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 € 2.250 nog steeds 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

Bijlage: overzicht cliënten en transacties

Bijlage bij boetebesikking [VERTROUWELIJK], overzicht destijds niet gemelde ongebruikelijke transacties

Nr.	Naam	Soort transactie	Soort goed	Kenteken	Factuur-datum	Factuur-nummer(s)	Factuur-bedrag	Waarvan contant	Overtreding meldplicht
1	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	Personenauto Personenauto Vaartuig	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK]	Geen nummer Geen nummer Geen nummer	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Subjectief
2	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	Personenauto	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Geen nummer	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Subjectief
3	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	Personenauto	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Objectief
4	[VERTROUWELIJK]	Inkoop Verkoop	Personenauto Personenauto	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] Geen nummer	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Objectief
5	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	Personenauto	onbekend	[VERTROUWELIJK]	Geen nummer	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Objectief
6	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	Personenauto	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Geen nummer	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Objectief
7	[VERTROUWELIJK]	Verkoop Verkoop Verkoop	Personenauto Personenauto Personenauto	Onbekend [VERTROUWELIJK] Onbekend	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK]	Geen nummer Geen nummer Geen nummer	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Objectief
8	[VERTROUWELIJK]	Verkoop Verkoop Verkoop Verkoop Verkoop Verkoop Verkoop Verkoop	Personenauto Personenauto Personenauto Personenauto Personenauto Personenauto Personenauto Personenauto	Onbekend Onbekend Onbekend Onbekend Onbekend [VERTROUWELIJK] Onbekend Onbekend	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK]	Geen nummer Geen nummer Geen nummer Geen nummer Geen nummer Geen nummer Geen nummer Geen nummer	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Objectief
* contant betaald op [VERTROUWELIJK] ** op de factuur staat vermeld [VERTROUWELIJK] contant, in de grootboekrekening [VERTROUWELIJK] staat vermeld [VERTROUWELIJK] contant. In beide gevallen is voldaan aan de drempelwaarde voor de meldingsplicht op grond van de objectieve indicator zijnde € 20.000 of meer									