



Belastingdienst

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

Aangeboden via administratie@[VERTROUWELIJK]

De heer [B]
h.o.d.n. [A]
[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft: boetebeschikking

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris
T 088 - 15 74 861
M [VERTROUWELIJK]
[C]@belastingdienst.nl

Datum

25 september 2023

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Geachte heer [B],

Op 13 juli 2020 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 **€2.340** voor het overtreden van artikel 16 Wwft.

1 Feiten en verloop onderzoek

1.1 Inschrijving Kamer van Koophandel

De onderneming is gestart op [VERTROUWELIJK] en thans gevestigd aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel 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 sinds [VERTROUWELIJK] eigenaar van deze onderneming.

1.2 Het toezichtonderzoek

Op 13 juli 2020 is bij u een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had oorspronkelijk betrekking op het kalenderjaar 2019. In verband met de bezoekrestricties in de Covidperiode heeft het onderzoek enige tijd stilgelegen. Daarom is op 1 december 2021 de onderzoeksperiode gewijzigd naar 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020.

Tijdens het toezichtonderzoek is geconstateerd dat u niet heeft voldaan aan de verplichtingen van het risicomanagement, het cliëntenonderzoek en de meldingsplicht van de Wwft. Deze overtredingen zijn mondeling toegelicht op 20 februari 2023.

De overtredingen zijn vastgelegd in een onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK]. Dit rapport is u toegezonden op 20 februari 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.

1.3 Voornemen bestuurlijke boete

Op 28 augustus 2023 is een mededeling aan u verzonden met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 2.600. Daarnaast is op diezelfde datum aan u verzonden een voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom. In beide voornemens bent u in de gelegenheid gesteld om uw zienswijze kenbaar te maken.

Op 6 september 2023 heeft BTWwft een schriftelijke reactie van u ontvangen. Deze reactie had betrekking op het voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom. U betoogt hierin dat u niet op de hoogte was van het feit dat de Wwft tevens van toepassing is bij inkooptransacties vanaf € 10.000 in contanten. Daarnaast geeft u aan dat u met de toezichtmedewerker hebt afgesproken dat u vanaf 23 januari 2023 slechts (samengestelde) transacties tot € 3.000 in contanten zult verrichten. Ten bewijze hiervan hebt u een brief toegevoegd waar de toezichtmedewerker de door u gemaakte afspraak bevestigt.

Op 13 september 2023 heb ik telefonisch contact met u opgenomen. Tijdens dit telefoongesprek hebt u onder meer verteld dat u met de toezichtmedewerker de afspraak hebt gemaakt om per 1 januari 2023 slechts (samengestelde) transacties tot € 3.000 in contanten te verrichten. Hierop heb ik u meegedeeld dat deze informatie tot uw schrijven onbekende informatie voor mij was en dat ik hiervoor de voorgenomen boete enigszins zal matigen. Daarnaast hebben wij afgesproken dat vervolgcorrespondentie met betrekking tot het onderhavige onderzoek per e-mail aan u zal worden aangeboden via het e-mailadres [administratie@\[VERTROUWELIJK\].nl](mailto:administratie@[VERTROUWELIJK].nl).

2 Aanleiding boete

De geconstateerde bevindingen zoals beschreven in het rapport zijn beoordeeld. Het resultaat is dat BTWwft een boete oplegt. De boete wordt opgelegd omdat niet is voldaan aan de meldingsplicht.

2.1 Meldingsplicht

2.1.1 Overtredingen meldingsplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat destijds zeven 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 voornoemde transacties is gelegen in het feit dat dit transacties betreft die zijn verricht in contanten voor een bedrag van € 20.000 of meer. De ongebruikelijke transacties vallen binnen de onderzoeksperiode omdat u de betaling hiervan hebt ontvangen in de periode tussen 1 januari 2020 en 31 december 2020. Het bewijs van de betaling blijkt uit het betreffende kasboekdocument zoals vermeld in de laatste kolom van de tabel uit de bijlage.

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.

Natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig bemiddelen inzake koop en verkoop van voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten,

edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen, zijn instellingen zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel j, 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 en j, Wwft geldt de volgende indicator.

- 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.

Daarnaast geldt voor instellingen bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft ook de volgende indicator

- 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 onderneming bestaan uit de handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's. Tijdens de onderzoeksperiode was u een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen alsmede een natuurlijk persoon die beroeps- of bedrijfsmatig bemiddelt inzake koop en verkoop van voertuigen.

In de administratie zijn in het tijdvak dat loopt van 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020 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, letter i en j, 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 zeven 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 u door BTWwft bent bezocht;
- Niet is gebleken dat er sprake is van opzet.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden werd een matiging van de (voorgenomen) boete tot € 2.600 passend en geboden geacht.

5.3.2 Boetebedrag in boetebeschikking

Op 6 september 2023 heeft BTWwft een schriftelijke reactie van u ontvangen. U betoogt hierin dat u niet op de hoogte was van het feit dat de Wwft tevens van toepassing is bij inkooptransacties vanaf € 10.000 in contanten. Met dit feit is reeds rekening gehouden bij het bepalen van de voorgenomen boete ('niet is gebleken dat er sprake is van opzet'). Daarnaast geeft u aan dat u met de toezichtmedewerker hebt afgesproken vanaf 23 januari 2023 slechts contante transacties tot € 3.000 in contanten zult verrichten. Hiermee was geen rekening gehouden bij het bepalen van de voorgenomen boete. Door het verminderen van de contante betalingen naar een dergelijk bedrag wordt het risico op witwassen en financieren van terrorisme aanzienlijk verminderd.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden wordt een matiging van de boete tot € 2.340 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 zult u 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 destijds niet onverwijld gemelde ongebruikelijke transacties

Tabel Ongebruikelijke transacties ingekochte voertuigen

Nr.	Cliënt	Soort voertuig	Factuur- bedrag	Bedrag in contanten	Leveringsdatum volgens inkoopverklaring	Datum contante betaling	Bewijs datum contante betaling
1	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
2	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
3	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
4	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
5	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
6	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
7	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]