

AANTEKENEN

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

Betreft: Boetebeschikking

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

27 februari 2023

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Geachte [B],

Op 27 juli 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 [A] (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 en de meldingsplicht. BTWwft legt aan de onderneming een bestuurlijke boete op van **€ 1.600** voor het overtreden van de artikelen 2a, 2b, 2c, 3, 4, 5 en 16 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 campers en caravans. U staat ingeschreven als enig middellijk bestuurder en aandeelhouder van de onderneming.

1.2 Het toezichtonderzoek

Op 27 juli 2022 is bij uw onderneming een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 juli 2021 tot en met 30 juni 2022. Bij het toezichtonderzoek is geconstateerd dat de onderneming de artikelen 2a, 2b, 2c, 3, 4, 5 en 16 van de Wwft heeft overtreden. De overtredingen zijn vastgelegd in een onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK]. Dit rapport is u toegezonden op 7 december 2022 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, om te beoordelen of er een bestuurlijke sanctie moet worden opgelegd.

1.3 Het boetetraject

Op 31 januari 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. Op 8 februari 2023 hebt u op dit voornemen telefonisch uw zienswijze gegeven. Bij het opmaken van deze boetebesikking is rekening gehouden met hetgeen door u tijdens het zienswijze gesprek naar voren is gebracht.

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 constateringingen meegewogen, het:

- Ontbreken van een adequate vorm van risicobeheersing.
- Niet of niet volledig uitvoeren van het cliëntenonderzoek.
- Niet melden een transactie.

Een toelichting op deze constateringingen 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

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat bij zes cliënten die transacties verrichtten vanaf € 10.000 in contanten, ten onrechte geen of geen volledig cliëntenonderzoek is ingesteld. Een overzicht van deze cliënten is 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.
- Drie cliënten geen identificatie en verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden. Dit betreft de cliënten 3, 4 en 5.

Bij client [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] is geconstateerd dat:

- Een uittreksel uit de Kamer van Koophandel is overgelegd welke is vervaardigd op 14 december 2021. Deze vervaardigingsdatum ligt ruim na de termijn waarin de transacties met deze cliënt zijn verricht. Deze transacties zijn namelijk verricht in juli, augustus en oktober 2021. Dit betekent dat (dit deel) van het cliëntenonderzoek niet voorafgaande aan de transactie heeft plaatsgevonden.
- Geen identificatie van alle UBO's heeft plaatsgevonden. Slechts van één UBO was een kopie identiteitsbewijs overgelegd.

De door u aangevoerde bezwaren tijdens het zienswijze gesprek met betrekking tot deze cliënt hebben niet geleid tot een herziening van de geconstateerde overtredingen. Een toelichting hierop staat in paragraaf 4.2.2.1.

Bij cliënt [VERTROUWELIJK] is onduidelijk met wie daadwerkelijk zaken is gedaan. Met [VERTROUWELIJK] of met [VERTROUWELIJK]? Dit komt door de volgende feiten of omstandigheden:

- De factuur met nummer [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK] is kennelijk afgegeven door [VERTROUWELIJK]. Op deze factuur staat een tweetal (woon)plaatsen zijnde [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] waarbij het adres in [VERTROUWELIJK] ontbreekt. De factuur bevat geen Btw-identificatienummer of enig ander identificerend nummer. Hierdoor is niet duidelijk wie [VERTROUWELIJK] nu feitelijk is.

- Voorts is overgelegd (een deel van) een notariële akte van de ontbinding van een onderneming genaamd [VERTROUWELIJK]. Deze notariële akte is van 2015 terwijl de transactie met [VERTROUWELIJK] is verricht in 2021. Door de akte van ontbinding lijkt het onwaarschijnlijk de onderneming de minikraan heeft gekocht van [VERTROUWELIJK], althans de [VERTROUWELIJK] waarop de akte van ontbinding betrekking heeft.
- Tevens is overgelegd een kopie van het identiteitsbewijs van [VERTROUWELIJK]. Volgens de hiervoor genoemde akte van ontbinding was [VERTROUWELIJK] één van de voormalig vennoten van [VERTROUWELIJK]. Onduidelijk is in welke hoedanigheid [VERTROUWELIJK] (namens zichzelf of namens een derde) is betrokken bij de onderhavige transactie.

Het voorgaande betekent dat geen redelijke maatregelen zijn genomen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde. De door u aangevoerde bezwaren tijdens het zienswijze gesprek met betrekking tot deze cliënt hebben niet geleid tot een herziening van de geconstateerde overtredingen. Een toelichting hierop staat in paragraaf 4.2.2.2.

2.3 Meldingsplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat de onderneming destijds één ongebruikelijke transactie niet onverwijld heeft gemeld aan FIU Nederland. Het betreft transactie 4 zoals opgenomen in tabel 2 van de bijlage. Deze transactie is ongebruikelijk omdat dit de verkoop van een voertuig betreft waarvan de betaling plaatsvond in een bedrag aan contanten van € 20.000 of meer. De onderneming heeft deze transactie alsnog gemeld bij FIU Nederland.

De door u aangevoerde bezwaren tijdens het zienswijze gesprek met betrekking tot het aantal destijds niet onverwijld gemelde transacties zoals opgenomen in het voornemen hebben geleid tot een vermindering van dit aantal van drie naar één. Een toelichting hierop staat in paragraaf 4.3.2.

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, en
- 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.

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 campers en caravans. De onderneming is een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen. In de administratie zijn in het tijdvak dat loopt van 1 juli 2021 tot en met 30 juni 2022 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.

Het niet toepassen van risicobeheersingsmaatregelen wordt aangemerkt als één ommissie.

4.2 Cliëntenonderzoek

4.2.1 De overtredingen van het cliëntenonderzoek

De onderneming heeft bij zes cliënten geen of geen volledig cliëntenonderzoek verricht. Dit betreft de cliënten zoals opgenomen in tabel 1 van de bijlage. Dit is in strijd met artikel 3, eerste lid, Wwft. 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.
- Drie cliënten voorafgaande aan de transactie geen identificatie en verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel a, Wwft jo artikel 4 Wwft.
- Een cliënt voorafgaande aan de transactie geen redelijke maatregelen zijn genomen om alle uiteindelijk belanghebbenden van de cliënt te identificeren en te verifiëren. Alsmede zijn geen redelijke maatregelen genomen inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel b, Wwft jo artikel 4 Wwft.
- Een 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 is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel f, Wwft.

Omdat het cliëntenonderzoek niet tijdig, juist en volledig is uitgevoerd hadden de transacties zoals genoemd in tabel 2 van de bijlage niet mogen worden verricht. De transacties zijn toch verricht, daardoor is in strijd gehandeld met de verbodsbepaling van artikel 5, eerste lid, Wwft.

4.2.2 Zienswijze bij de overtredingen inzake het cliëntenonderzoek

4.2.2.1 Client [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]

Met betrekking tot cliënt [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] is een tweetal bezwaren aangevoerd die hierna worden behandeld. De feiten of omstandigheden die hebben geleid tot de overtreding (het niet voldoen aan de verplichtingen van het cliëntenonderzoek) staan vermeld in paragraaf 2.2.

Aangevoerde bezwaren 1 inzake cliëntenonderzoek alle UBO's

Met betrekking tot de geconstateerde overtreding bij cliënt [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] hebt u het volgende aangevoerd. Met betrekking tot de constatering dat niet voor alle vennoten van de VOF een cliëntenonderzoek is uitgevoerd, licht u toe dat de andere vennoot de echtgenote is van de medefirmant. U doet al jaren zaken met deze mensen en u zegt hierover in deze bewoordingen of woorden van gelijke strekking "Hij doet de zaken en zij schenkt de koffie. Bij zaken waar ik mijn twijfels heb, verricht ik wel degelijk onderzoek maar daar kom ik al twintig of dertig jaar. Ik heb nog zaken gedaan met de vader."

Beoordeling bezwaren 1 inzake cliëntenonderzoek alle UBO's

De Wwft verplicht de instelling om de UBO van de cliënt te identificeren en om redelijke maatregelen te nemen om diens identiteit te verifiëren. Vervolgens moet de instelling van deze cliënt de relevante (persoons)gegevens vastleggen in de (Wwft) administratie. Het doel van voornoemde verplichtingen is het volgende. Een goede identificatie van de cliënt haar UBO's is noodzakelijk omdat het nodig kan blijken om een melding te doen van een ongebruikelijke transactie. 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 (persoons)gegevens hierbij worden overgelegd.

In casu is het redelijk om te verwachten dat ook inzage wordt gevraagd in het identiteitsbewijs van de tweede vennoot en om hiervan de relevante (persoons)gegevens vast te leggen in de administratie. Het jarenlang kennen van de cliënt en haar UBO's is niet voldoende gezien in het licht van de hiervoor beschreven Wwft verplichting en het doel dat hiermee wordt gediend. De aangevoerde bezwaren worden dan ook niet gevolgd.

Aangevoerde bezwaren 2 samengestelde transactie (caravan en camper)

Voorts hebt u aangegeven dat u het niet eens bent met het feit dat een tweetal verkopen zijn aangemerkt als een samengestelde transactie. Het betreft hier de verkoop van een caravan ad € 9.000 op 30 juli 2021 en een camper ad € 9.000 op 5 augustus 2021. Beide zijn op 5 augustus 2021 in contanten betaald. U hebt de volgende argumenten aangevoerd. Ten eerste is een caravan niet een aangewezen goed en daarom is de meldingsplicht hierop niet van toepassing. Ten tweede is de prijs van beide goederen bewust onder de € 10.000 gesteld om de voorschriften van de Wwft voorschriften niet van toepassing te laten zijn. Dit omdat u de administratieve belasting hiervan wilde vermijden. Het ergert u nu blijkt dat deze transacties desalniettemin alsnog als samengestelde transactie onder de Wwft verplichtingen blijken te vallen. Hierna wordt onder meer ingegaan op de volgende onderdelen van uw bezwaar:

- Het begrip samengestelde transactie;
- De verplichtingen van het cliëntenonderzoek bij (aangewezen) goederen en
- De verplichtingen van de meldingsplicht bij (aangewezen) goederen.

Beoordeling bezwaren 2 samengestelde transactie (caravan en camper)

Over de samengestelde transactie het volgende. Voor de Wwft is een 'transactie' een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt. Daarom komt naast de zogenaamde *enkelvoudige transactie* ook de *samengestelde transactie* voor. In de leidraad voor

kopers en verkopers van goederen wordt hierop de volgende toelichting gegeven. 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. Van een samengestelde transactie kan bijvoorbeeld sprake zijn wanneer iemand twee goederen koopt en het totaalbedrag hiervan in één keer wordt voldaan. Ook in de situatie dat iemand in een bepaalde, relatief korte periode, meerdere contante betalingen verricht ten behoeve van de aankoop van goederen, kunnen deze contante betalingen bij elkaar worden opgeteld als er een duidelijke samenhang bestaat tussen deze handelingen. Zodoende kan dan sprake zijn van een samengestelde transactie. In casu betreft het de verkoop van een caravan en een camper op verschillende dagen, maar wel binnen een week aan dezelfde cliënt welke tezamen op dezelfde dag worden afgerekend. Deze transactie is door de toezichtmedewerker terecht aangemerkt als een samengestelde transactie.

Met betrekking tot uw ergernis dat bij deze transactie de Wwft verplichtingen van toepassing zijn ondanks het feit dat de prijs van beide goederen bewust onder de € 10.000 gesteld om zo de administratieve belasting van de Wwft voorschriften te vermijden, het volgende. BTWwft heeft voor een goed begrip van de Wwft verplichtingen een leidraad Wwft voor kopers en verkopers van goederen met een risicomatrix gepubliceerd. De leidraad bevat bijvoorbeeld informatie over de risico's van contante betalingen en de wijze waarop het cliëntenonderzoek kan worden uitgevoerd. Met behulp van de risicomatrix kan de onderneming haar eigen transactierisico's in kaart brengen. Beide documenten zijn te vinden op de internetpagina van de Belastingdienst o.a. via de *sitemap* bij *zakelijk* onder *voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering*. Deze leidraad was tevens raadpleegbaar gedurende de controleperiode en stond u derhalve destijds ter beschikking, waardoor u op de hoogte had kunnen zijn van de toelichting op de samengestelde transactie zoals beschreven in de vorige alinea.

Over het uitvoeren van het cliëntenonderzoek bij een (samengestelde) transactie het volgende. Een (rechts)persoon die beroeps- of bedrijfsmatig handelt als koper of verkoper van goederen, voor zover betaling van deze goederen in contanten plaatsvindt voor een bedrag van € 10.000 of meer is een instelling voor de Wwft. De wetgever maakt hierbij geen onderscheid tussen het (ver)kopen van aangewezen goederen (voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen) of overige goederen. Ook bij de verplichting tot het verrichten van een cliëntenonderzoek maakt de wetgever dit onderscheid niet. Het onderscheid tussen aangewezen goederen en overige goederen is daarom niet relevant in relatie tot de verplichting tot het uitvoeren van het cliëntenonderzoek.

Over de meldingsplicht bij (aangewezen) goederen het volgende. Voor alle goederen geldt een meldingsplicht als het een transactie betreft, waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme. Deze transacties worden gemeld onder de zogenaamde subjectieve indicator. Daarnaast geldt voor aangewezen goederen de meldingsplicht onder de zogenaamde objectieve indicator. Dit betekent een meldingsplicht van 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. U merkt terecht op dat een caravan geen voertuig is. Dit betekent dat bij de (ver)koop van een caravan enkel de meldingsplicht op grond van de subjectieve indicator van toepassing kan zijn.

Het voorgaande leidt tot de volgende conclusie. De onderneming wordt verweten het niet (voorafgaande aan de transactie) uitvoeren van het cliëntenonderzoek bij het verrichten van een samengestelde transactie waarbij zowel een caravan als een camper is verkocht. Voor het uitvoeren van het cliëntenonderzoek is het onderscheid tussen aangewezen goed en overig goed niet relevant. U benoemt dat de meldingsplicht niet van toepassing is bij een caravan. Deze stelling is onjuist omdat bij de (ver)koop van een caravan de meldingsplicht op grond van de

subjectieve indicator wel van toepassing kan zijn. Dit is in dit geval echter niet relevant, omdat de overtreding inzake de samengestelde transactie enkel ziet op het niet uitvoeren van het cliëntenonderzoek en niet (tevens) op het niet voldoen aan de meldingsplicht. De aangevoerde bezwaren worden dan ook niet gevolgd. Het feit dat u tijdens het zienswijze gesprek vrijwillig en ongevraagd hebt verklaard dat u bewust hebt geprobeerd om de (administratieve lasten van de) Wwft voorschriften te vermijden door de prijsstelling van de caravan en de camper hierop aan te passen, zal in casu niet leiden tot een verhoging van de boete.

4.2.2.2 Client [VERTROUWELIJK]

Met betrekking tot cliënt [VERTROUWELIJK] is een bezwaar aangevoerd welke hierna wordt behandeld. De feiten of omstandigheden die hebben geleid tot de overtreding (het niet voldoen aan de verplichtingen van het cliëntenonderzoek) staan vermeld in paragraaf 2.2.

Aangevoerde bezwaren inzake cliëntenonderzoek

Van cliënt [VERTROUWELIJK] is via [VERTROUWELIJK] een minikraan gekocht. Het gebeurt wel vaker dat u geld voorschiet als [VERTROUWELIJK] een voertuig wil kopen waar zij onvoldoende middelen voor heeft. U koopt dan het betreffende voertuig en deelt dan, bij de verkoop, de winst. Omdat u wist dat u over de (persoons)gegevens van de cliënt moest beschikken hebt u deze aan [VERTROUWELIJK] gevraagd. Hierop hebt u een kopie van een identiteitsbewijs verkregen en Spaanstalige documentatie. U spreekt geen Spaans en u wist dus ook niet dat deze Spaanstalige documentatie een kopie was van de akte van ontbinding van [VERTROUWELIJK]. Daardoor hebt u niet opgemerkt dat u zaken deed met een niet bestaande rechtspersoon en hebt u in het kader van het cliëntenonderzoek ook geen vervolgonderzoek ingesteld.

Beoordeling bezwaren inzake cliëntenonderzoek

In het kader van de Wwft verplichtingen dient de instelling de cliënt niet alleen opgaaf te laten doen van de relevante (persoons)gegevens. De onderneming dient deze gegevens, tezamen met de overige relevante informatie over de cliënt, te beoordelen op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme. Uit deze beoordeling moet blijken welke risico's bij de cliënt en de voor haar uitgevoerde transactie zijn onderkend en hoe deze zijn geadresseerd. In het geval documentatie wordt aangeleverd die onbegrijpelijk is, zullen inspanningen moeten worden verricht om de inhoud hiervan alsnog kenbaar te krijgen, dan wel zal vervangende of aanvullende informatie gevraagd moeten worden. Dit is in casu niet gebeurd. De aangevoerde bezwaren worden niet gevolgd.

4.3 Meldingsplicht

4.3.1 Overtredingen 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 één transactie te melden aan FIU Nederland. Dit is in strijd met artikel 16, eerste lid, Wwft.

4.3.2 Zienswijze bij de overtredingen van de meldingsplicht

Tijdens de zienswijze voert u aan dat een tweetal ongebruikelijke transacties welke in het voornemen zijn benoemd, onterecht zijn opgenomen als niet gemeld bij FIU Nederland. U onderbouwt deze stelling met de nodige documentatie. Bij nadere bestudering blijkt dat u destijds inderdaad de betreffende ongebruikelijke transacties onverwijld heeft gemeld. Daarom wordt het aantal niet gemelde transacties verminderd van drie (zoals opgenomen in het voornemen) naar één (zoals opgenomen in de paragrafen 2.3 en 4.3.1 van deze brief).

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 4 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 de 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 het 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.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden werd een matiging van de voorgenomen boete tot € 2.500 passend en geboden geacht.

5.3.2 Zienswijze

U hebt gebruik gemaakt van de gelegenheid om uw zienswijze te geven op de voorgenomen boete. De door u aangevoerde bezwaren staan weergegeven in paragraaf 4.2 en 4.3 van deze brief evenals de beoordeling hiervan. De bezwaren inzake het niet voldoen aan de meldingsplicht van een tweetal ongebruikelijke transacties zijn gegrond verklaard en leiden daarom tot een verdere matiging van de boete.

5.3.3 Boetebedrag in de boetebeschikking

Het boetebedrag in de boetebeschikking is gematigd van € 2.500 naar **€ 1.600**.

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 [VERTROUWELIJK], overzicht cliënten en transacties

Tabel 1 overzicht cliënten							
Nr.	Soort transactie	Naam	Overtreding cliëntenonderzoek				
			Risico-profiel	ID	UBO	Eigendom en zeggenschap	Hoedanigheid
1	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	X		X	X	
2	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	X				X
3	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X			
4	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X			
5	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	X	X			
6	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	X				
Totaal			6	3	1	1	1

Tabel 2 overzicht transacties								
Nr.	Naam	Soort transactie	Soort goed	Factuur-datum	Factuur-nummer(s)	Factuur-bedrag in euro's	Waarvan contant in euro's	Overtreding meldplicht
1	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	Caravan Camper	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] samengesteld	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
2	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	Camper	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
3	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	Camper	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
4	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	Minikraan	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Objectief
5	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	Camper	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
6	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	Camper	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
7	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	Camper	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
8	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	Minikraan	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
9	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	Schranklader	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
*: contanten betaald op [VERTROUWELIJK]								