

AANTEKENEN

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

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

25 juni 2025

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Betreft: boetebeschikking

Geachte heer [B],

Op 28 augustus 2023 is namens de minister van Financiën door een medewerker van de Belastingdienst / Bureau Toezicht Wwft (hierna: het BTWwft) bij u een onderzoek gestart naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft).

Uit het door het BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat u niet hebt voldaan aan een aantal verplichtingen van de Wwft. Op basis hiervan legt het BTWwft bestuurlijke boete op. De bestuurlijke boete heeft betrekking op het niet voldoen aan de meldingsplicht. Dit is een overtreding van artikel 16 van de Wwft. De boete bedraagt **€ 1.045**.

1 Feiten en procesverloop

1.1 Inschrijving Kamer van Koophandel

U bent eigenaar van [A]. Deze onderneming is 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.

1.2 Het toezichtonderzoek

Op 28 augustus 2023 is bij u een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. Voor dit onderzoek is informatie opgevraagd, ontvangen en beoordeeld. Op 25 oktober 2023 vond het onderzoek bij u op locatie plaats. Hierbij zijn de bevindingen van die dag met u besproken. Dit gesprek is vastgelegd in een gespreksverslag dat u is toegestuurd op 6 november 2023.

Tijdens het toezichtonderzoek is geconstateerd dat u een aantal voorschriften van de Wwft hebt overtreden. Deze overtredingen zijn vastgelegd in een concept onderzoeksrapport. Dit concept is u toegestuurd op 12 juni 2024. Op 1 juli 2024 is hierop schriftelijk door uw accountant gereageerd. In dit schrijven staat, samengevat, dat u hebt kennis genomen van de bevindingen uit het toezichtonderzoek en dat u inmiddels de nodige maatregelen hebt genomen ter verbetering. Op 19 augustus 2024 is het definitieve onderzoeksrapport aan u verstuurd.

In het (definitieve) onderzoeksrapport staat dat de geconstateerde bevindingen worden voorgelegd aan een boetedwangsomfunctionaris van het BTWwft. Het is aan de boetedwangsomfunctionaris om te beoordelen of een bestuurlijke sanctie passend en geboden is.

1.3 De fase van boeteoplegging

Op 16 januari 2025 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 1.100 verzonden aan de instelling. Hierin is de instelling in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Op 13 februari 2022 is door uw boekhouder namens u per e-mailbericht een zienswijze ingediend. Deze zienswijze luidt samengevat als volgt:

- De instelling kan de geconstateerde overtredingen niet worden verweten omdat de instelling de transacties destijds niet als samengesteld heeft aangemerkt.
- De boete is niet passend bij de draagkracht van de instelling en het is de eerste keer dat de instelling in overtreding is.

Op 14 februari 2025 heb ik uw boekhouder laten weten dat zijn e-mailbericht in goede orde is ontvangen. Tevens heb ik verzocht om het standpunt dat de boete niet passend is gezien uw draagkracht, nader met documenten te onderbouwen. Hierop heb ik geen reactie ontvangen.

Op 21 februari 2025 heb ik uw boekhouder nogmaals gemailld. Ditmaal met de vraag of mijn vorige e-mailbericht is ontvangen en of hij voornemens is om aanvullende informatie te verstrekken en zo ja, binnen welke termijn. Hierop heb ik geen reactie ontvangen.

Op 4 maart 2025 heb ik telefonisch contact gezocht met uw boekhouder. Desgevraagd liet deze mij weten dat u geen aanvullende documenten zult verstrekken om het gebrek aan draagkracht aan te tonen.

2 Aanleiding boete

De bevindingen zoals beschreven in het rapport zijn beoordeeld. Het resultaat is dat het BTWwft een boete oplegt. Hierbij zijn de volgende bevindingen uit het rapport meegenomen:

- De constatering dat u gedurende de onderzoeksperiode een instelling voor de Wwft was.
- Dat u niet hebt voldaan aan de meldingsplicht van de Wwft.

2.1 Instelling

Het toezichtonderzoek had betrekking op de periode van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. In deze periode zijn in de administratie contante transacties aangetroffen die -al dan niet in samenhang- telkens een waarde hebben van ten minste € 10.000. Deze transacties hadden betrekking op handel in voertuigen. Voor deze transacties was u destijds een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen en een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft. Daarmee waren de verplichtingen van de Wwft gedurende de onderzoeksperiode onverkort op u van toepassing.

2.2 Meldingsplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat u destijds drie ongebruikelijke transacties niet onverwijld heeft gemeld aan FIU-Nederland. Dit is in strijd met artikel 16 Wwft. Het betreft de transacties zoals opgenomen in tabel 1. Deze transacties zijn als ongebruikelijke transacties aangemerkt omdat dit de verkoop van voertuigen betreft waarvan de betaling plaatsvond in een bedrag aan contanten van € 20.000 of meer. Deze transacties hadden moeten worden gemeld bij FIU-Nederland onder de zogenoemde '*objectieve indicator*'. De betreffende transacties zijn desgevraagd alsnog door u gemeld bij FIU-Nederland.

2.3 Toelichting op samengestelde transactie

Transactie 1 en 2 zoals opgenomen in tabel 1 zijn zogenaamde 'samengetelde transacties'. Transactie 1 en 2 bestaan namelijk uit respectievelijk vijf en twee transacties die bij elkaar worden opgeteld. Tijdens het toezichtonderzoek ter plaatse hebt u aangegeven dat u soms in de ochtend een auto koopt en in de middag nogmaals.

2.3.1 Wanneer is sprake van een samengestelde transactie?

Een samengestelde transactie is geen vastomlijnd begrip. Het betreft een open norm. Het hangt van de feiten en omstandigheden af of afzonderlijke transacties als samengesteld moeten worden aangemerkt. Van belang is dat als het verband tussen de transacties dermate groot is dat de instelling moet vermoeden dat het gaat om een samengestelde transactie. Als een (ver)koper bijvoorbeeld in een bepaalde, relatief korte periode meerdere contante betalingen verricht ten behoeve van de (ver)koop van goederen, dan kunnen deze contante betalingen bij elkaar worden opgeteld als er een duidelijke samenhang bestaat tussen deze handelingen.

Bij transactie 1 en 2 van tabel 1 bestaat deze duidelijke samenhang uit het feit dat u bij beide transacties op dezelfde dag, een aantal dezelfde goederen (voertuigen) inkoopt bij dezelfde tegenpartij (verkoper). Bij transactie 1 worden deze goederen op dezelfde dag in contanten betaald. Ook is sprake van oplopende factuurnummers. Bij transactie 2 vindt de betaling van deze goederen op twee momenten plaats. De eerste betaling vindt plaats op dezelfde dag als de inkoop en de tweede betaling vindt twee dagen later plaats. Door voornoemde samenhang worden de betreffende transacties aangemerkt als een samengestelde transactie. De volgende omstandigheden maken dit niet anders:

- Als voor ieder voertuig een separate factuur wordt opgemaakt.
- Als de voertuigen op verschillende momenten op dezelfde dag of binnen een korte periode worden ingekocht bij (verschillende vertegenwoordigers van) dezelfde verkoper.
- Als de contanten op verschillende momenten op dezelfde dag of binnen een korte periode worden betaald aan (verschillende vertegenwoordigers van) dezelfde verkoper.

2.3.2 Welke gevolgen worden verbonden aan een samengestelde transactie?

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. In dat geval ontstaat o.a. de verplichting om de cliënt te identificeren, diens identiteit te verifiëren en de hierbij gebruikte gegevens vast te leggen in het (cliënten)dossier. Ook moet worden beoordeeld of mogelijk sprake is van een ongebruikelijke transactie. Als dit het geval is moet de betreffende transactie worden gemeld bij FIU-Nederland.

In relatie tot deze boete heeft de samengesteldheid betrekking op de meldingsplicht. Het betreft een tweetal samengestelde transacties inzake de inkoop van voertuigen waarbij de bij elkaar opgetelde contant betaalde bedragen € 20.000 of meer betroffen. Deze transacties worden als ongebruikelijk aangemerkt (zie hiervoor ook paragraaf 2.2 en 3.2) en moeten worden gemeld bij FIU-Nederland.

Tabel 1 Overzicht (samengestelde) ongebruikelijke transacties								
Nr	Nummer factuur	Datum factuur	Cliënt	Factuur- bedrag	Soort transacti e	Waarvan in contanten voldaan	Op datum	Soort goed
1	[VERTROUWE LIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	voertuig
	[VERTROUWE LIJK]	[VERTROUWELIJK]		[VERTROUWELIJK]	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	voertuig
	[VERTROUWE LIJK]	[VERTROUWELIJK]		[VERTROUWELIJK]	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	voertuig
	[VERTROUWE LIJK]	[VERTROUWELIJK]		[VERTROUWELIJK]	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	voertuig
	[VERTROUWE LIJK]	[VERTROUWELIJK]		[VERTROUWELIJK]	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Voertuig
	Totaal					[VERTROUWELIJK]		
2	[VERTROUWE LIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	voertuig
	[VERTROUWE LIJK]	[VERTROUWELIJK]		[VERTROUWELIJK]	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	voertuig
	Totaal					[VERTROUWELIJK]		
3	[VERTROUWE LIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	voertuig

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 dat 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.
- Daarnaast worden transacties die in verband met witwassen of financieren van terrorisme aan politie of Openbaar Ministerie gemeld, ook aan de FIU-Nederland gemeld. Er is immers de veronderstelling dat deze transacties verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme.

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 Vaststelling bestuurlijke boete

4.1 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 het 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, m en n, 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.

4.2 Basisbedragen

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

4.3 Boetetoemeting

BTWwft heeft bij het vaststellen van deze bestuurlijke boete 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.

4.3.1 Boetebedrag in voornemen

Het voorgenomen boetebedrag is gematigd ten opzichte van voornoemde basisbedragen. Bij deze matiging is het volgende meegewogen:

- De omvang en draagkracht van de instelling.

- Het betreft de eerste keer is dat de instelling door het BTWwft is bezocht.
- Niet is gebleken dat u er op gericht was om de verplichtingen van de Wwft niet na te leven.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden werd een matiging van de (voorgenomen) boete tot € 1.100 passend en geboden geacht.

4.3.2 Boetebedrag in boetebeschikking

De instelling is de gelegenheid geboden tot het geven van een zienswijze.

Namens de instelling is aangedragen dat de geconstateerde overtredingen niet kunnen worden verweten omdat zij de transacties destijds niet als samengesteld heeft aangemerkt. Hierover wordt opgemerkt dat het enkele feit dat de instelling de samengesteldheid niet heeft herkent, geen reden is om beboeting van de overtreding achterwege te laten. Enkel in situaties waarin verwijtbaarheid volledig ontbreekt bestaat er geen grond voor boeteoplegging. Die situatie doet zich in elk geval voor indien de overtreder aannemelijk heeft gemaakt dat hij al hetgeen redelijkerwijs mogelijk was heeft gedaan om de overtreding te voorkomen. In casu heeft betrokkene niet aannemelijk gemaakt dat hij er alles aan heeft gedaan om een overtreding te voorkomen.

Voorts is namens de instelling aangedragen dat de boete niet passend is:

- Gezien de draagkracht van de instelling.
- Omdat het de eerste keer is dat de instelling in overtreding is.

Hierover het volgende. Volgens vaste jurisprudentie is het aan de overtreder aan te tonen dat diens financiële draagkracht om de boete te voldoen tekort schiet. Namens de instelling is aangevoerd dat zij hiervoor geen informatie zal verstrekken. Nu de instelling niet aan haar bewijslast voldoet, heeft het BTWwft geen aanleiding om de boete op dit punt te herzien. Voorts is bij de bepaling van de boetehoogte is reeds rekening gehouden met het feit dat dit de eerste keer is dat de instelling door het BTWwft is bezocht (zie hiervoor de voorgaande paragraaf).

Wel is de boete ambtshalve verminderd omdat er sprake is van een aanzienlijke termijn tussen het moment van het versturen van het definitieve toezichtrapport en de boetebeschikking. Gezien het voorgaande wordt de boete aangepast en wordt thans een boete van € 1.045 passend en geboden geacht.

5 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 openbaar wordt gemaakt. Binnenkort wordt u hierover bericht.

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 uitstel van betaling verleend.

De minister van Financiën, namens deze:

[WAS GETEKEND]

[C]

Boetewangsomfunctionaris

Belastingdienst / Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft