

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

AANTEKENEN

[A]
t.a.v. de directie
[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft boetebeschikking

Geachte directie,

Op 20 januari 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, de meldingsplicht en de bewaarplicht. BTWwft legt aan de onderneming een bestuurlijke boete op van € 6.750 voor het overtreden van de artikelen 2a, 2b, 2c, 3, 4, 5, 8, 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 als besloten vennootschap onder nummer [VERTROUWELIJK]. De bedrijfsactiviteiten bestaan volgens het register uit 'uit handel in en reparatie van motorfietsen en onderdelen daarvan'.

1.2 Het toezichtonderzoek

BTWwft heeft op 20 januari 2022 een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 november 2020 tot en met 31 oktober 2021. Bij de controle is geconstateerd dat de onderneming de Wwft heeft overtreden. Deze overtredingen zijn toegelicht in het onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK]. Dit rapport is u toegezonden op 1 juli 2022. Hierbij is aangegeven dat wanneer u van mening bent dat de inhoud van het rapport niet overeenkomt met hetgeen er is besproken c.q. afgesproken u dit binnen drie weken kenbaar kon maken. 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.

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

3 januari 2023

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Op 17 november 2022 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 6.750 aan de onderneming verzonden. Hierin is de onderneming in de gelegenheid gesteld haar 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. Voor de bepaling van de hoogte van deze boete zijn de volgende constatering en meegewogen, het:

- ontbreken van een adequate vorm van risicobeheersing;
- niet of niet volledig uitvoeren van het cliëntenonderzoek;
- niet of niet tijdig, juist en/of volledig melden van transacties, en
- niet voldoen aan de bewaarplicht.

Een toelichting op deze constatering en 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 vijf cliënten die transacties verrichtten vanaf € 10.000 in contanten, ten onrechte geen volledig cliëntenonderzoek is ingesteld. Dit betreft de cliënten zoals opgenomen in de tabel onder punt 2.5.

2.2.1 Aantoonbaar afstemmen op de risicogevoeligheid voor witwassen

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.

2.2.2 Identificatie en verificatie van de identiteit

Voorts is geconstateerd dat bij transactie 5 niet alle betrokken partijen geïdentificeerd zijn. Hierdoor heeft geen verificatie van de identiteit plaatsgevonden. Bij deze transactie waren twee partijen betrokken, één persoon op wiens naam het voertuig is gesteld en één persoon op wiens naam de factuur is gesteld. Tevens verschilden de vermelde adressen op de verklaring RDW en de factuur van elkaar. Van de eerste partij is (slechts) een verklaring RDW overgelegd zie hiervoor verder paragraaf 2.4. Degene van wie geen enkele persoonsgegevens is overgelegd, is de partij op wiens naam de factuur is uitgeschreven, zijnde [VERTROUWELIJK].

2.2.3 Verscherpt cliëntenonderzoek

Geconstateerd is dat zich bij transactie 2 en 5, zoals opgenomen in de tabel onder punt 2.5, de volgende bijzondere feiten of omstandigheden hebben voorgedaan:

- transactie 2: de factuur is op naam gesteld van [VERTROUWELIJK] zijnde een eenmanszaak. Het kenteken van het voertuig is op naam gesteld van de eigenaar van [VERTROUWELIJK]. Voor deze transactie is in de administratie echter een kopie rijbewijs vastgelegd van [VERTROUWELIJK]. Het betreft de factuur van [VERTROUWELIJK] inzake de verkoop van een voertuig van het merk [VERTROUWELIJK] ad [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is geheel in contanten voldaan. Op [VERTROUWELIJK] vond een aanbetaling plaats van [VERTROUWELIJK] en op [VERTROUWELIJK] is het restant betaald, en
- transactie 5: de factuur is op naam gesteld van [VERTROUWELIJK]. Het kenteken van het voertuig is op naam gesteld van [VERTROUWELIJK]. Er is er geen overeenstemming tussen

het factuuradres en het adres van het tenaamstellingsverslag. Dit betreft de factuur van [VERTROUWELIJK] inzake de verkoop van een voertuig van het merk [VERTROUWELIJK] ad [VERTROUWELIJK] waarop een voertuig van het merk [VERTROUWELIJK] is ingeruild met een waarde van [VERTROUWELIJK] en waarbij het restant ad [VERTROUWELIJK] in contanten is voldaan.

Daarnaast is in de administratie nog een factuur aangetroffen op naam van [VERTROUWELIJK] waarbij een contante betaling van [VERTROUWELIJK] is verricht. Dit betreft de factuur van [VERTROUWELIJK] inzake de verkoop van een [VERTROUWELIJK] ad [VERTROUWELIJK]. Op [VERTROUWELIJK] is hiervoor een contante aanbetaling gedaan van [VERTROUWELIJK] en op [VERTROUWELIJK] is het restant per bank voldaan.

Bovenstaande transacties bevatten één of meerdere cliëntgebonden risicofactoren op witwassen:

- een andere persoon dan de koper of verkoper stelt zijn identiteit beschikbaar ten behoeve van de koop of verkoop, en/of
- het goed wordt op naam van een ander gekocht, en/of
- het goed wordt besteld en betaald door de ene partij en opgehaald door de andere partij en
- er is aangegeven de betalingen in contanten te willen verrichten.

Indien zich dergelijke cliëntgebonden risicofactoren voordoen dient verscherpt cliëntenonderzoek te worden uitgevoerd. Zie voor meer informatie hierover ook paragraaf 10.1 van de leidraad van BTWwft voor kopers en verkopers van goederen.

Op zijn minst had uitgezocht moeten worden;

- wie bij de transactie welke rol speelde en waarom;
- wie van deze partijen nu precies uw cliënt was, en
- van wie de middelen afkomstig waren waarmee de betaling is verricht met zo nodig een onderzoek naar de herkomst van de middelen die bij de transactie zijn gebruikt.

Het niet uitvoeren van een gedegen onderzoek naar de bij deze transacties betrokken personen aan te merken als het niet voldoen aan de verplichtingen van het (verscherpt) cliëntenonderzoek. De uitkomst van dit cliëntenonderzoek had meer duidelijkheid moeten verschaffen of er wel of niet sprake was geweest van de meldingsplicht op grond van de subjectieve indicator.

2.3 Meldingsplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat één transactie destijds niet tijdig is gemeld aan FIU Nederland. Het betreft transactie 6 zoals opgenomen in de tabel onder punt 2.5. De contante betaling van deze transactie heeft plaatsgevonden op [VERTROUWELIJK]. De transactie is gemeld bij FIU Nederland op grond van de objectieve indicator op 30 november 2021 naar aanleiding van een accountantscontrole. Een transactie dient onverwijld worden gemeld nadat het ongebruikelijke karakter hiervan bekend is geworden. In dit geval is sprake van een ongebruikelijke transactie omdat het hier een betaling in contanten betreft van € 20.000 of meer. Op [VERTROUWELIJK] zou het ongebruikelijke karakter van onderhavige transactie opgemerkt moeten zijn en zou deze onverwijld gemeld moeten worden bij FIU Nederland. In casu is de transactie ongeveer elf maanden gemeld nadat het ongebruikelijke karakter hiervan bekend werd. Een termijn van elf maanden valt niet onder het begrip 'onverwijld'.

2.4 Bewaarplicht cliëntgegevens

Geconstateerd dat bij alle cliënten geen identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden. Dit zijn de cliënten zoals opgenomen in de tabel onder punt 2.5. Hierbij is aangegeven dat desgevraagd door de onderneming in relatie tot deze cliënten wel een wilsverklaring RDW kon worden overgelegd. Om de volgende redenen is echter het bewaren van de wilsverklaring onvoldoende in het kader van de bewaarplicht van cliëntgegevens:

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), en
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.

2.5 Overzicht cliënten en transacties

Tabel Overzicht cliënten en transacties						
Nr	Soort transactie	Client	Soort goed	Factuurdatum	Factuurbedrag	Bedrag in contanten betaald op
1	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	Voertuig, [VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
2	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	Voertuig, [VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
3	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	Voertuig, [VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
	Montage			[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
4	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	Voertuig, [VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
5	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	Voertuig, [VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
6	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	Voertuig, [VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
	Montage			[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	

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.

Voorts verricht een instelling, in aanvulling op artikel 3, tweede tot en met vierde lid, verscherpt cliëntenonderzoek indien de transactie naar haar aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt (artikel 8, eerste lid, onderdeel a Wwft).

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).

3.4 Het bewaren van bewijsstukken

3.4.1 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).

3.4.2 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 motorfietsen en onderdelen daarvan. De onderneming is een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen. In de administratie zijn in het tijdvak dat loopt van 1 november 2020 tot en met 31 oktober 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.

Het niet toepassen van risicobeheersingsmaatregelen wordt aangemerkt als één ommissie.

4.2 Cliëntenonderzoek

De onderneming heeft bij zes cliënten geen of geen volledig cliëntenonderzoek verricht. Dit betreft de cliënten zoals opgenomen in tabel onder punt 2.5. Dit is in strijd met artikel 3, eerste lid, Wwft. Omdat het cliëntenonderzoek niet tijdig, juist en volledig is uitgevoerd hadden de transacties zoals genoemd in tabel 2 onder punt 2.4 niet mogen worden verricht. De transacties zijn toch verricht daardoor is in strijd gehandeld met de verbodsbepaling van artikel 5, eerste lid, Wwft.

4.2.1 Aantoonbaar afstemmen op de risicogevoeligheid voor witwassen

Geconstateerd is dat bij alle cliënten zoals vermeld is 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, eerste en achtste lid, Wwft.

4.2.2 Identificatie en verificatie van de identiteit

Daarnaast heeft de onderneming nagelaten om de identiteit van één cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel a Wwft en artikel 4, eerste lid, Wwft.

4.2.3 Verscherpt cliëntenonderzoek

Voorts is heeft de onderneming nagelaten om bij een tweetal transacties verscherpt cliëntenonderzoek uit te voeren. Dit is in strijd met artikel 8, eerste lid, onderdeel a Wwft.

4.3 Meldingsplicht

Een instelling 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.

4.4 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 op te nemen. Dit is in strijd met artikel 33 Wwft.

Het niet voldoen aan de bewaarplicht wordt aangemerkt als één omissie ongeacht het aantal cliënten dat hierbij betrokken is.

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 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 3, 5, 8 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 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 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, en
- niet is gebleken dat er sprake is van opzet.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden werd een matiging van de boete tot € 6.750 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 € 6.750 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 6 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