

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
Boetedwangsomfunctionaris

T [VERTROUWELIJK]

M [VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

Datum

6 augustus 2025

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

AANTEKENEN

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

Betreft: Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete

Geachte heer [B],

Op 24 april 2024 is namens de minister van Financiën door een medewerker van de Belastingdienst / het Bureau Toezicht Wwft (hierna: het BTWwft) een onderzoek gestart naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij [A] (hierna ook genoemd: de instelling).

Uit het door het BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat de instelling niet heeft voldaan aan haar verplichtingen uit hoofde van de Wwft. Daarom legt het BTWwft een bestuurlijke boete op aan de instelling. De bestuurlijke boete heeft betrekking op het niet voldoen aan de meldingsplicht. Dit is een overtreding van artikel 16, eerste lid, Wwft. De boete bedraagt **€ 9.000.**

1 Feiten en verloop onderzoek

1.1 Inschrijving Kamer van Koophandel

De instelling 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 uit in- en verkoop van personenauto's, trucks en bedrijfswagens.

1.2 Het toezichtonderzoek

Op 24 april 2024 is bij de instelling een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023. Ten behoeve van dit onderzoek is informatie opgevraagd, ontvangen en beoordeeld.

Tijdens het toezichtonderzoek is geconstateerd dat de instelling de Wwft heeft overtreden. Deze overtredingen zijn vastgelegd in een concept onderzoeksrapport. Dit concept is op 24 oktober 2024 aan de instelling gestuurd. Hierbij is de gelegenheid gegeven om te reageren op het rapport. Van de instelling is geen reactie ontvangen. Op 2 december 2024 is het definitieve onderzoeksrapport verstuurd aan de instelling.

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.

Op 18 juni 2025 (dagtekening brief) is door het BTWwft een voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete verstuurd. Hierin is de mogelijkheid geboden tot het geven van een zienswijze op het voornemen. Hier heeft de instelling geen gebruik van gemaakt.

2 Aanleiding boete

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

- De constatering dat [A] in de onderzoeksperiode een instelling was voor de Wwft.
- Dat de instelling niet heeft voldaan aan de meldingsplicht.

2.1 Instelling

Het toezichtonderzoek had betrekking op de periode van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023. 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. De bedrijfsactiviteiten in de toezichtperiode bestonden uit de in- en verkoop van voertuigen. Daarmee was [A] destijds een beroeps- of bedrijfsmatig handelende koper of verkoper van goederen en een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft.

2.2 Meldingsplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat de instelling destijds vier ongebruikelijke transacties niet onverwijld heeft gemeld aan FIU-Nederland. Dit is een overtreding van artikel 16, eerste lid, Wwft. Het betreft de transacties zoals weergegeven in de onderstaande tabel.

Tabel : Ongebruikelijke transacties						
Nr	Datum factuur	Cliënt	Factuur-bedrag	Soort transactie	Waarvan in contanten voldaan	Soort goed
1	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	Truck
2	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	Truck
3	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK]	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	Truck
4	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK]	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	Truck

Transactie 1

Op [VERTROUWELIJK] is door de instelling een truck verkocht aan [VERTROUWELIJK]. Uit zowel het kasboek als uit de factuur blijkt dat deze transactie per kas en dus contant is afgedaan. Dit

betekent dat de transactie, die [VERTROUWELIJK] aan contanten bedraagt, in ieder geval gemeld had moeten worden op basis van de objectieve indicator.

Transactie 2

Op [VERTROUWELIJK] is door de instelling een truck verkocht aan [VERTROUWELIJK]. Uit de factuur die in het dossier is gevoegd blijkt dat op [VERTROUWELIJK] een aanbetaling is gedaan van [VERTROUWELIJK] en dat het restant van het bedrag ([VERTROUWELIJK]) is betaald op [VERTROUWELIJK]. Uit de factuur en het kasboek, waarvan foto's zijn opgenomen in het dossier, blijkt dat deze betalingen per kas zijn gedaan. Omdat het hier contante deelbetalingen betreft voor de aankoop van één goed, en dus kan worden gesproken van een samengestelde betaling, moeten de contante betalingen bij elkaar worden opgeteld en is dus sprake van een contante aankoop van [VERTROUWELIJK]. Deze betaling had op basis van de objectieve indicator gemeld moeten worden bij FIU-Nederland.

Transactie 3

Op [VERTROUWELIJK] heeft de instelling een drietal verkopen gedaan aan [VERTROUWELIJK] welke verkopen in samenhang gezien moeten worden en daarom als een samengestelde transactie kunnen worden aangemerkt. Het betreft de verkopen van een drietal voertuigen, te weten een [VERTROUWELIJK], een [VERTROUWELIJK] en een [VERTROUWELIJK] ter waarde van respectievelijk [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Deze drie transacties vinden volgens de facturen alle drie plaats op dezelfde dag, met dezelfde cliënt als wederpartij en de betalingen zijn daarmee vermoedelijk uit dezelfde bron van vermogen afkomstig. Daarmee kan naar inzien van het BTWwft worden gesproken van een samengestelde transactie. In dat kader moeten de contante bedragen bij elkaar worden opgeteld en is dus sprake van een contante aankoop van [VERTROUWELIJK]. Uit de betreffende facturen, alsook uit het kasboek waarvan foto's zijn opgenomen in het dossier, blijkt dat betalingen van deze facturen contant is gedaan. Deze samengestelde transactie had op basis van de objectieve indicator gemeld moeten worden bij FIU-Nederland.

Transactie 4

Op [VERTROUWELIJK] heeft de instelling een drietal verkopen gedaan aan [VERTROUWELIJK] welke verkopen in samenhang gezien moeten worden en daarom als een samengestelde transactie kunnen worden beoordeeld. Het betreft de verkopen van een drietal voertuigen, te weten tweemaal een [VERTROUWELIJK] en eenmaal een [VERTROUWELIJK] ter waarde van respectievelijk [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Deze drie transacties vinden volgens de facturen alle drie plaats op dezelfde dag, met dezelfde cliënt als wederpartij en de betalingen zijn daarmee vermoedelijk uit dezelfde bron van vermogen afkomstig. Daarmee kan naar inzien van het BTWwft worden gesproken van een samengestelde transactie. In dat kader moeten de contante bedragen bij elkaar worden opgeteld en is dus sprake van een contante aankoop van [VERTROUWELIJK]. Uit de betreffende facturen, alsook uit het kasboek waarvan foto's zijn opgenomen in het dossier, blijkt dat betalingen van deze facturen per kas en dus contant zijn voldaan. Deze samengestelde transactie had op basis van de objectieve indicator gemeld moeten worden bij FIU-Nederland.

Niet tijdig melden ongebruikelijke transacties

In een e-mail met datum 11 april 2024 van de boekhouder van de instelling, geeft de boekhouder aan dat hij verzuimd heeft om de vier bovengenoemde transacties onverwijld te melden. Uit de ontvangstbevestigingen van FIU-Nederland die de boekhouder van de instelling heeft gestuurd aan het BTWwft, komt naar voren dat de transacties alsnog zijn gemeld op 14 juni 2024. Nu de transacties hebben plaatsgevonden op respectievelijk [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] (althans uiterlijk op [VERTROUWELIJK]), [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK], maar pas naar aanleiding van het toezichtonderzoek zijn gemeld op 14 juni 2024, kan het BTWwft niet anders dan concluderen dat de instelling deze transacties niet tijdig heeft gemeld en daarmee artikel 16, eerste lid, van de Wwft heeft overtreden.

Nakomen wettelijke verplichtingen

Hoewel de boekhouder aangeeft dat hij alle blaam treft voor wat betreft het niet melden, blijft de instelling te allen tijde zelf verantwoordelijk voor het naleven van de wettelijke verplichtingen die uit hoofde van de Wwft op haar rusten. Daarbij komt nog dat het BTWwft bij de instelling reeds eerder een toezichtonderzoek heeft uitgevoerd. Ook bij dat onderzoek, waarvan het BTWwft het definitieve rapport op 31 januari 2022 heeft verstuurd aan de instelling, werden overtredingen van de meldplicht geconstateerd. Deze werden destijds norm verdragend afgedaan. In dat definitieve rapport is aangegeven dat op enig moment een controle zou kunnen volgen om te beoordelen of de instelling de verplichtingen uit hoofde van de Wwft dan wel volledig, tijdig en juist zou naleven. Ondanks het feit dat de instelling destijds uitgebreid is ingelicht over de op haar rustende verplichtingen en ondanks de eerdere waarschuwing, heeft de instelling wederom niet aan haar verplichtingen met betrekking tot de meldplicht voldaan.

Ernst van de overtreding

De Wwft heeft als doel om witwassen en het financieren van terrorisme te voorkomen en te bestrijden en daarmee de integriteit van het financiële stelsel te waarborgen. Uit hoofde van dat doel moeten instellingen onderzoek verrichten naar hun cliënten. De instellingen zijn de eersten die in aanraking kunnen komen met criminelen die hun criminele geld proberen wit te wassen of proberen terrorisme te financieren en daarmee ook bij uitstek degenen die witwassen en terrorismefinanciering kunnen voorkomen door hun dienstverlening te weigeren en/of een melding van een ongebruikelijke transactie te doen.

Het verrichten van cliëntenonderzoek, is één van de twee pijlers van de maatregelen om witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen. De instellingen die verplicht zijn tot het verrichten van een cliëntenonderzoek worden beschouwd als de poortwachters van het financieel stelsel: wie een financiële transactie wil verrichten of anderszins waarde wil verplaatsen is aangewezen op de dienstverlening van deze instellingen. In dat kader moet een instelling onderzoek verrichten naar zijn cliënten, alsmede naar de achtergrond en het doel van de zakelijke relatie of de transactie. Dit heeft als doel te voorkomen dat hun dienstverlening wordt misbruikt voor het financieren van terrorisme en voor witwassen, en ook om het ongebruikelijke karakter van transacties te kunnen herkennen.

De tweede pijler is het melden van ongebruikelijke transacties. Het melden van ongebruikelijke transacties heeft als doel het voorkomen van misbruik van het financiële stelsel voor onder meer het witwassen van geld, maar ook de bestrijding van het witwassen zelf. Het is niet alleen wettelijk verplicht om ongebruikelijke transacties te melden, maar tevens is het maatschappelijk gewenst om dit te doen. Daarbij fungeert de instelling wederom als poortwachter. Het is van belang om te realiseren dat niet melden het gevolg kan hebben dat mee wordt gewerkt aan witwassen en dat daarmee de mogelijkheid ontstaat dat ongewenste personen toegang krijgen tot het financiële stelsel.

Door geen adequate invulling te geven aan de poortwachtersfunctie, als gevolg van het niet (tijdig) melden van ongebruikelijke transacties, wordt het doel van de Wwft door de instelling ondermijnd, en wordt de integriteit van het financiële stelsel in gevaar gebracht. Daarbij komt nog dat dit de tweede keer binnen vijf jaar tijd is dat bij de instelling dergelijke overtredingen worden geconstateerd. Daarmee ondermijnt de instelling niet alleen het doel van de Wwft maar biedt zij de mogelijkheid om haar instelling te laten misbruiken voor het witwassen van geld en daarmee biedt zij criminelen de mogelijkheid om zich toegang te verschaffen tot het financiële stelsel. Het BTWwft beoordeelt deze overtredingen dan ook als zeer ernstig.

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 Meldingsplicht

Een instelling meldt een verrichtte of voorgenomen ongebruikelijke 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.
 - 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).

3.2 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 Basisbedrag

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

Het 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.

4.3.1 Boetebedrag

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

- De omvang van de instelling.

De volgende omstandigheden hebben echter verzwarend gewerkt voor de onderneming:

- Het is de tweede keer dat de onderneming wordt gecontroleerd. Het vorige onderzoek is afgerond in 2022. Toen zijn de overtredingen norm verdragend afgedaan, maar is reeds gewaarschuwd dat er mogelijk een nieuw onderzoek zou komen. Ongeacht deze waarschuwing heeft de onderneming opnieuw eenzelfde soort overtreding begaan. Daarom merkt het BTWwft de overtredingen aan als zeer verwijtbaar.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden wordt een boete van **€ 9.000** passend en geboden geacht.

Niet in de matiging werd betrokken het feit dat de instelling desgevraagd alsnog de ongebruikelijke transacties heeft gemeld. Door het alsnog melden is de overtreding namelijk niet ongedaan gemaakt (de transacties zijn immers niet onverwijld gemeld). Wel is voorkomen dat de overtreding voortduurt. Door het alsnog melden van de ongebruikelijke transacties is (slechts) voorkomen dat (ook) een herstelsanctie wordt opgelegd, in de vorm van een last onder dwangsom. Bij een last onder dwangsom wordt de instelling gelast om binnen een bepaalde termijn alsnog de ongebruikelijke transacties te melden bij FIU-Nederland. Als niet aan de last wordt voldaan, kan de hierbij bepaalde dwangsom worden verbeurd.

5 Openbaarmaking sanctiebesluiten

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. Tegelijkertijd met deze brief is een voornemen tot publicatie verzonden.

6 Betaling

Over de wijze van betaling, ontvangt u separaat van deze beschikking bericht van het Centraal Justitieel Incasso Bureau.

7 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.

Indien u een bezwaar via elektronische weg wilt indienen, dan kan dit enkel door het BTWwft via go.procedures.btwwft@belastingdienst.nl te verzoeken om een link voor Belastingdienst FileTransfer, via welke link u vervolgens een ondertekende pdf-versie van het bezwaarschrift, versleuteld, aan het BTWwft kan versturen. Vermeld hierbij 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