

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

## AANTEKENEN

[A]  
[B]  
[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 januari 2025

### Uw kenmerk

### Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Betreft: last onder dwangsom

Geachte heer [B],

Op 12 december 2023 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 ook genoemd: de instelling).

Uit het door BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat de instelling destijds heeft nagelaten om vier ongebruikelijke transacties onverwijld te melden bij FIU-Nederland. De instelling is verzocht om deze ongebruikelijke transacties alsnog te melden bij FIU-Nederland. BTWwft heeft u daarom een voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom doen toekomen. Naar aanleiding van het voornemen hebt u drie van de vier transacties alsnog gemeld bij FIU-Nederland. Deze last onder dwangsom dient om de instelling te bewegen om alsnog de vierde transactie te melden bij FIU-Nederland. Voldoet de instelling niet aan deze last, dan kan de dwangsom worden verbeurd. De dwangsom zal € 5.000 bedragen.

Hierna wordt de opgelegde last onder dwangsom nader toegelicht.

## 1 Feiten en procesverloop

### 1.1 Inschrijving Kamer van Koophandel

De instelling is gevestigd aan [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 de handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's. U de heer [B] bent alleen en zelfstandig bevoegd bestuurder van de instelling en bent daarmee bevoegd om de instelling te vertegenwoordigen.

### 1.2 Het toezichtonderzoek

Op 12 december 2023 is bij de instelling een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. Ten behoeve van dit onderzoek is telefonisch informatie opgevraagd. Deze informatie is ontvangen en beoordeeld door de toezichtmedewerker.

In de administratie van de instelling zijn contante transacties aangetroffen die -al dan niet in samenhang- telkens een waarde hadden van ten minste € 10.000. Deze transacties hadden betrekking op handel in voertuigen. Voor deze transacties was [A] gedurende de onderzoeksperiode een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen en daarmee een instelling zoals bedoeld in de Wwft. De verplichtingen van de Wwft waren daarom gedurende de onderzoeksperiode van toepassing op [A].

De resultaten van het onderzoek zijn op 17 april 2024 telefonisch met u besproken. Naar aanleiding van dit gesprek is op 23 mei 2024 aanvullende informatie verstrekt. Ook deze informatie is beoordeeld. Hierbij is geconstateerd dat de instelling (nog steeds) een aantal voorschriften van de Wwft heeft overtreden. Deze overtredingen zijn vastgelegd in een concept onderzoeksrapport. Dit concept is op 17 juni 2024 aan de instelling gestuurd. Hierbij is de gelegenheid gegeven om te reageren op het rapport. Van de instelling is geen reactie ontvangen. Op 10 juli 2024 is het definitieve onderzoeksrapport verstuurd aan de instelling.

### *1.3 De beoordeling door de boetedwangsomfunctionaris*

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 20 september 2024 heb ik telefonisch contact met u opgenomen. Tijdens dit gesprek heb ik u onder andere gevraagd of de betreffende transacties inmiddels waren gemeld bij FIU-Nederland. Dit bleek niet het geval te zijn. Ik heb u gevraagd of u dit alsnog wilde doen en mij ten bewijze hiervan bepaalde informatie te doen toekomen. Ook heb ik u geïnformeerd over het feit dat als u geen gehoor geeft aan het verzoek tot melden, hiervoor een last onder dwangsom zal worden opgelegd. Hierbij heb ik een toelichting gegeven op het begrip '*last onder dwangsom*'.

Op 25 september 2024 hebt u een aantal meldformulieren verstrekt. Hierbij hebt u meegedeeld dat u deze meldformulieren niet kon uploaden omdat de gebruikersnaam ongeldig was maar dat u hierop actie hebt ondernomen.

Op 30 september 2024 heb ik u per e-mail gevraagd of het uploaden van de meldformulieren inmiddels is gelukt. Hierbij heb ik u verzocht om ten bewijze hiervan de ontvangstbevestiging(en) te verstrekken. Deze tonen namelijk aan dat de ongebruikelijke transacties in goede orde zijn ontvangen door FIU. Hierop heb ik geen reactie van u ontvangen.

Op 4 november 2024 heeft FIU-Nederland desgevraagd bericht dat de instelling geen ongebruikelijke transacties heeft gemeld.

Op 27 november 2024 heeft BTWwft u daarom een voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom doen toekomen. Naar aanleiding hiervan heeft de instelling acht transacties bij FIU-Nederland gemeld. Ten bewijze hiervan heeft de instelling op 17 december 2024 de betreffende meldformulieren verstrekt.

Op 18 december 2024 heeft FIU-Nederland aan de instelling de ontvangst van zeven meldingen bevestigd. Daarnaast heeft zij laten weten dat één melding is geweigerd. De instelling heeft de ontvangstbevestiging aan BTWwft verstrekt. Drie van deze transacties hadden betrekking op de vier ongebruikelijke transacties zoals opgenomen in het voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom. De geweigerde melding had betrekking op de vierde ongebruikelijke transactie zoals opgenomen in het voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom.

In uw e-mailbericht van 18 december 2024 laat u weten dat de geweigerde melding diezelfde dag nogmaals wordt ingediend bij FIU-Nederland. Op 23 december 2024 vraag ik u per e-mailbericht of u alsnog de ontvangstbevestiging van deze melding wilt verstrekken.

Op 8 januari 2025 hebt u mij laten weten dat de melding wordt afgekeurd omdat u niet (meer) beschikt over bepaalde (persoons)gegevens. Op 13 januari 2025 heb ik u een suggestie aan de hand gedaan om de optie 'geen cliëntenonderzoek verricht' te gebruiken waardoor deze (persoons)gegevens vervallen bij de melding te verstrekken informatie. Tevens heb ik u gevraagd of uiterlijk op 15 januari 2025 alsnog de benodigde informatie wilt verstrekken. Hierop is geen reactie ontvangen.

## 2 De ongebruikelijke transactie

De last onder dwangsom heeft betrekking op de ongebruikelijke transacties zoals opgenomen in de onderstaande tabel. Deze transactie is als ongebruikelijke transacties aangemerkt omdat dit de verkoop van voertuigen betreft en waarvan de betaling plaatsvond in een bedrag aan contanten van € 20.000 of meer. Deze transacties hadden destijds onverwijld moeten worden gemeld bij FIU-Nederland onder de zogenoemde '*objectieve indicator*'.

| Overzicht ongebruikelijke transacties |                 |                 |                 |            |                  |                 |                              |                 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------|------------------|-----------------|------------------------------|-----------------|
| Nr                                    | Cliënt          | Factuurnummer   | Factuurdatum    | Soort goed | Soort transactie | Factuurbedrag   | Waarvan in contanten voldaan | Op datum        |
| 1                                     | [VERTROUWELIJK] | [VERTROUWELIJK] | [VERTROUWELIJK] | Voertuig   | Verkoop          | [VERTROUWELIJK] | [VERTROUWELIJK]              | [VERTROUWELIJK] |

Het meldformulier zoals ingediend bij FIU-Nederland inzake de ongebruikelijke transactie met [VERTROUWELIJK] heeft de volgende kenmerken:

- Documentnummer [VERTROUWELIJK].
- Transactienummer [VERTROUWELIJK].

Beide kenmerken staan niet vermeld in de ontvangstbevestiging van 18 december 2024.

## 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 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 op grond van artikel 16, eerste lid, een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie heeft gemeld, legt op opvraagbare wijze de volgende gegevens vast (artikel 34 eerste lid Wwft):

- Alle gegevens die noodzakelijk zijn om de desbetreffende transactie te kunnen reconstrueren.
- Een afschrift van de melding alsmede de daarbij verstrekte informatie en gegevens.
- Het bericht van FIU-Nederland van ontvangst van deze melding.

Een instelling bewaart de hiervoor genoemde 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).

### *3.3 Bevoegdheid tot opleggen dwangsom*

De minister van Financiën is op grond van artikel 1d, eerste lid, onder 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.

BTWwft kan een last onder dwangsom opleggen ter zake van een overtreding van artikel 16 Wwft (artikel 29 onderdeel a Wwft).

De last onder dwangsom omschrijft de te nemen herstelmaatregelen. Bij een last onder dwangsom die strekt tot het ongedaan maken van een overtreding of het voorkomen van verdere overtreding, wordt een termijn gesteld gedurende welke de overtreder de last kan uitvoeren zonder dat een dwangsom wordt verbeurd (artikel 5:32a Algemene wet bestuursrecht, Awb)

Het bestuursorgaan stelt de dwangsom vast hetzij op een bedrag ineens, hetzij op een bedrag per tijdseenheid waarin de last niet is uitgevoerd, dan wel per overtreding van de last. De bedragen staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en tot de beoogde werking van de dwangsom (artikel 5:32b Awb).

## **4 Voornemen besluit last onder dwangsom**

### *4.1 De last*

BTWwft legt instelling een last onder dwangsom op. De instelling wordt gelast om:

- De ongebruikelijke transactie zoals vermeld in paragraaf 2 van deze brief alsnog te melden bij FIU-Nederland.

- Om het melden van deze transacties aan te tonen door de volgende documenten te verstrekken aan BTWwft:
  - Een afschrift van deze melding met daarin de aan FIU-Nederland verstrekte gegevens en
  - De ontvangstbevestiging van FIU-Nederland.

#### *4.2 Begunstigingstermijn en bedrag dwangsom*

De begunstigingstermijn van deze last bedraagt twee weken. Dat wil zeggen dat de instelling binnen twee weken na dagtekening van deze last onder dwangsom de ongebruikelijke transactie zoals vermeld in paragraaf 2 dient te melden bij FIU-Nederland en ten bewijze hiervan de verzochte documentatie zoals vermeld in paragraaf 4.1 dient te verstrekken aan BTWwft. Wanneer de last niet binnen deze termijn wordt uitgevoerd, kan de dwangsom worden verbeurd. Het bedrag van de dwangsom bedraagt € 5.000 ineens.

BTWwft heeft bij het vaststellen van de (hoogte van de) dwangsom rekening gehouden met artikel 3:4 en 5:32b, derde lid, van de Awb. Dit betekent dat de hoogte van de dwangsom in redelijke verhouding staat tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom.

### **5 Openbaarmaking last onder dwangsom**

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 Wwft is bepaald dat een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom op grond van de Wwft openbaar wordt gemaakt. Te zijner tijd zal de onderneming hierover separaat bericht ontvangen. Tegen het besluit tot openbaarmaking staat een zelfstandig rechtsmiddel open.

### **8 Bezwaar**

U kunt bezwaar maken tegen deze beschikking. Het bezwaarschrift moet dan binnen zes weken na dagtekening van de beschikking worden ingediend 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. Het instellen van bezwaar schorst de verplichting tot betaling van de dwangsom niet.

De minister van Financiën, namens deze:

[WAS GETEKEND]

[C]

Boetedwangsomfunctionaris  
Belastingdienst / Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft