



Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

AANTEKENEN

[REDACTED]
t.a.v. de heren [A] en [B]
[REDACTED]
[REDACTED]

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[VERTROUWELIJK]
boetedwangsomfunctionaris
T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

11 januari 2024

Uw kenmerk

Betreft boetebeschikking

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Geachte heren [A+B],

Op 10 september 2020 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 [REDACTED] (hierna: de instelling).

Naar aanleiding van dit onderzoek is geconstateerd dat de instelling niet heeft voldaan aan de eisen die de Wwft stelt aan het cliëntenonderzoek en de meldingsplicht. Daardoor is niet voldaan aan de verplichtingen van de artikelen 3, 4 en 16 Wwft. BTWwft legt hiervoor een bestuurlijke boete op van **€ 2.700**.

1 Feiten en verloop onderzoek

1.1 Inschrijving Kamer van Koophandel

De instelling is gevestigd aan het Bedrijvenpark [REDACTED] en ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel (hierna ook: KvK) als vennootschap onder firma onder nummer [REDACTED]. De bedrijfsactiviteiten bestaan volgens het register uit de handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's.

1.2 Het toezichtonderzoek

Op 10 september 2020 is bij de instelling een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 oktober 2018 tot en met 31 maart 2020. Mede in verband met de Corona-maatregelen van destijds heeft het onderzoek ter plaatse pas plaatsgevonden op 15 september 2022. Tijdens dit onderzoek is geconstateerd dat de instelling een aantal voorschriften van de Wwft heeft overtreden. Deze overtredingen zijn mondeling toegelicht aan de heer [A] op 1 december 2022. Tijdens dit gesprek is aangegeven dat de instelling in de toekomst geen contante transacties van € 10.000 of meer zal verrichten.

De overtredingen zijn vastgelegd in een onderzoeksrapport met kenmerk [VERTROUWELIJK]. Dit rapport is u toegezonden op 26 april 2023. Hierbij hebt u de gelegenheid gekregen om binnen vier weken na dagtekening te reageren op het rapport. Hierop is geen reactie van u 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.

Op 30 november 2023 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 2.700 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 constateringën meegewogen, het:

- niet of niet volledig uitvoeren van het (verscherpt) cliëntenonderzoek;
- niet melden van ongebruikelijke transacties.

2.1 Cliëntenonderzoek

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat bij dertig cliënten die transacties verrichtten vanaf € 10.000 in contanten, ten onrechte geen of geen volledig cliëntenonderzoek is ingesteld. Dit betreft de cliënten zoals 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.
- Zes cliënten voorafgaande aan de transactie geen verificatie van diens identiteit heeft plaatsgevonden. Dit betreft de cliënten 4, 12, 17, 19, 22 en 24.
- Vier cliënten geen verscherpt cliëntenonderzoek is uitgevoerd. Dit betreft de cliënten 1, 3, 8 en 10.
- Eén cliënt voorafgaande aan de transactie geen identificatie van de UBO heeft plaatsgevonden en dat ten gevolge hiervan ook geen redelijke maatregelen zijn genomen om deze identiteit te verifiëren alsmede dat geen redelijke maatregelen zijn genomen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt. Dit betreft cliënt 12.
- Eén cliënt niet vastgesteld is of de natuurlijke personen die de cliënt vertegenwoordigden daartoe bevoegd waren. Dit betreft cliënt 15.

Toelichting op verscherpt cliëntenonderzoek

Tijdens het toezichtonderzoek is geconstateerd dat de cliënten met nummers 1, 3, 8 en 10 ten tijde van de transactie niet aanwezig waren. Wanneer u de cliënt niet in persoon ziet en de identificatie en verificatie dus niet fysiek kan plaatsvinden, dan zal er in het algemeen sprake zijn van een factor van potentieel hoger risico op witwassen en terrorisme financiering. Het hogere risico kunt u compenseren door aanvullende maatregelen, procedures of garanties te nemen. Te denken valt o.a. aan:

- Verificatie van de identiteit aan de hand van aanvullende documenten, gegevens of informatie.
- Beoordeling van de overgelegde documenten op echtheid.

Bij verificatie aan de hand van aanvullende documenten, gegevens of inlichtingen is het vragen van een gewaarmerkte kopie van het paspoort de meest voor de hand liggende oplossing.

2.2 Meldingsplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat de instelling destijds zes ongebruikelijke transacties niet onverwijld heeft gemeld aan FIU Nederland. Het betreft de transacties 6, 7, 9, 11, 27 en 31 zoals opgenomen in tabel 2 van de bijlage.

Deze transacties worden 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 onverwijld moeten worden gemeld bij FIU Nederland onder de zogenoemde '*objectieve indicator*'.

De instelling heeft deze ongebruikelijke transacties inmiddels gemeld bij FIU Nederland.

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 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).

Een instelling verricht, in aanvulling op artikel 3, tweede tot en met vierde lid, verscherpt cliëntenonderzoek in onder andere het volgende geval: indien de zakelijke relatie of transactie naar haar aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt (artikel 8, eerste lid, onderdeel a, Wwft). Een instelling houdt ten minste rekening met de risicofactoren, bedoeld in bijlage III bij de vierde anti-witwasrichtlijn, om vast te stellen of het eerste lid, onderdeel a, van artikel 8 van toepassing is (artikel 8, tweede lid, Wwft). In bijlage

III van de vierde anti-witwasrichtlijn wordt onder ander genoemd zakelijke relaties op afstand of transacties op afstand, zonder sommige garanties, zoals elektronische handtekeningen.

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).

3.2 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 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:
 - Het ligt in de rede dat transacties die in verband met witwassen of financieren van terrorisme aan politie of Openbaar Ministerie worden gemeld, ook aan de Financiële inlichtingen eenheid worden gemeld; er is immers de veronderstelling dat deze transacties verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme.
 - 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).

3.3 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 instelling bestaan uit de handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's. De instelling is een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen. In de administratie zijn in het tijdvak dat loopt van 1 oktober 2018 tot en met 31 maart 2020 contante verkooptransacties aangetroffen die -al dan niet in samenhang- telkens een waarde hebben van ten minste € 10.000.

██████████ was derhalve in het controletijdvak een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft.

De boete heeft betrekking op de volgende overtredingen van de Wwft.

4.1 Cliëntenonderzoek

De instelling heeft bij tien cliënten geen of geen volledig cliëntenonderzoek verricht. Dit betreft de cliënten zoals opgenomen in tabel 1. 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;
- Zes cliënten voorafgaande aan de transactie geen identificatie en verificatie van diens identiteit heeft plaatsgevonden. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel a Wwft juncto artikel 4, eerste lid Wwft.
- Vier cliënten geen verscherpt cliëntenonderzoek is uitgevoerd. Dit is in strijd met artikel 8, eerste lid, onderdeel a Wwft.
- Eén cliënt voorafgaande aan de transactie geen identificatie van de UBO heeft plaatsgevonden en dat ten gevolge hiervan ook geen redelijke maatregelen zijn genomen om deze identiteit te verifiëren alsmede dat geen redelijke maatregelen zijn genomen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft juncto artikel 4 Wwft.
- Eén cliënt niet is vastgesteld of de natuurlijke personen die de cliënt vertegenwoordigden daartoe bevoegd waren. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft.

4.2 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 instelling heeft verzuimd zes ongebruikelijke transacties te melden aan FIU Nederland. Dit is in strijd met artikel 16, eerste lid, Wwft.

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 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 3 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 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 instelling.
- Het betreft de eerste keer is dat de instelling door BTWwft is bezocht.
- Niet is gebleken dat er sprake is van opzet.
- Dat de controleperiode in dit geval langer was dan tegenwoordig gebruikelijk is.
- Dat de instelling heeft meegewerkt aan het alsnog melden van de ongebruikelijke transacties.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden werd een matiging van de boete tot € 2.700 passend en geboden geacht.

5.3.2 Boetebedrag in de boetebeschikking

De onderneming is de gelegenheid geboden tot het geven van een zienswijze. Hiervan is geen gebruik gemaakt. Dit betekent dat bij de vaststelling van het definitieve boetebedrag geen andere belangen zijn meegewogen dan hiervoor beschreven. Hierdoor wordt een matiging van de boete tot € 2.700 nog steeds 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 instelling 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]

Boetedwangsomfunctionaris

Belastingdienst / Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft

Bijlage: overzicht cliënten en transacties

Tabel 1 Overzicht cliënten en overtredingen bij het cliëntenonderzoek

Nr.	Naam	Soort transactie	Identificatie en verificatie identiteit cliënt? Artikel 3, lid 2, onderdeel a Wwft	Verscherpt cliëntenonderzoek? Artikel 8, lid 1, onderdeel a Wwft	UBO, eigendom en zeggenschap Artikel 3, lid 2, onderdeel b Wwft	Vertegenwoordiger bevoegd, identificatie en verificatie identiteit? Artikel 3, lid 2, onderdeel e Wwft	Cliëntenonderzoek aantoonbaar afgestemd op risico's? Artikel 3, lid 8 Wwft
1	[VERTROUWELIJK]	verkoop		Nee (risico: fysiek afwezig)			Nee
2	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
3	[VERTROUWELIJK]	verkoop		Nee (risico: fysiek afwezig)		Nee verlopen ID-bewijs (normoverdracht)	Nee
4	[VERTROUWELIJK]	verkoop	Nee, beide vennoten niet				Nee
5	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
6	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
7	[VERTROUWELIJK]	inkoop					Nee
8	[VERTROUWELIJK]	verkoop		Nee (risico: fysiek afwezig)			Nee
9	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
10	[VERTROUWELIJK]	verkoop		Nee (risico: fysiek afwezig)			Nee
11	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
12	[VERTROUWELIJK]	verkoop	Nee		Nee		Nee
13							
14	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
15	[VERTROUWELIJK]	verkoop				Nee	Nee
16	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
17	[VERTROUWELIJK]	inkoop	Nee (geen verificatie)				Nee
18	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
19	[VERTROUWELIJK]	verkoop	Nee				Nee
20	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
21	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
22	[VERTROUWELIJK]	verkoop	Nee				Nee
23	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
24	[VERTROUWELIJK]	verkoop	Nee				Nee
25	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
26	[VERTROUWELIJK]	Verkoop					Nee
27	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
28	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
29	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
30	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
31	[VERTROUWELIJK]	verkoop					Nee
Totaal			6	4	1	1	30

Tabel 2 Overzicht cliënten en transacties met overtredingen Meldingsplicht

Nr.	Naam	Soort	Kenteken	Factuur- nummer(s)	Factuurdatum	Datum contante betaling	Bedrag contant	Bedrag contant samengesteld	Overtreding meldingsplicht?
1	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	
2	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
3	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	
4	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	
5	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	
6	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	Ja
7	[VERTROUWELIJK]	inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	Ja
8	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	
9	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Ja
10	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	
11	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Ja
12	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	(normoverdracht)	
		verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
13	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	
14	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
15	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	
16	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
17	[VERTROUWELIJK]	inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	
18	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop						-	
19	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
			[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
20	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	

Tabel 2 Overzicht cliënten en transacties met overtredingen Meldingsplicht

Nr.	Naam	Soort	Kenteken	Factuur- nummer(s)	Factuurdatum	Datum contante betaling	Bedrag contant	Bedrag contant samengesteld	Overtreding meldingsplicht?
21	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
22	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	
23	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
24	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
25	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	
26	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
27	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
28	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Ja
29	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	-	
30	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	
31	[VERTROUWELIJK]	verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]		
		verkoop						[VERTROUWELIJK]	
		verkoop							
		verkoop							
		verkoop						[VERTROUWELIJK]	Ja
Totaal overtredingen meldingsplicht:									6