

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

Romi Verhuur
t.a.v. de heer [A] en de heer [B]

Trasmolenlaan 12
3447 GZ WOERDEN

Betreft: boetebeschikking

Geachte heren [A+B],

Op 12 april 2023 is namens de minister van Financiën door drie medewerkers van de Belastingdienst / Bureau Toezicht Wwft (hierna: BTWwft) een toezichtonderzoek gestart naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij Romi Verhuur (hierna: de onderneming). Dit onderzoek was onder andere gericht op de dossiers van zakelijke relaties die na 23 november 2022 op één van de domicilieadressen van de onderneming zijn ingeschreven.

Uit het door BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat de onderneming niet heeft voldaan aan de eisen die de Wwft stelt aan het uitvoeren van het cliëntenonderzoek.

BTWwft legt aan de onderneming een bestuurlijke boete op van **€ 10.000** voor het overtreden van de artikelen 3, 4 en 5 van de Wwft.

Feiten en procesverloop

Romi Verhuur is een aan de Trasmolenlaan 12, 3447 GZ te Woerden gevestigde Maatschap, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 69689318. De maten van deze maatschap zijn [A] En [B].

De bedrijfsactiviteiten van de onderneming bestaan onder andere uit het verhuren van kantoor-/vergaderruimte en het ter beschikking stellen van een vestigingsadres op de locaties:

- Randstad 22 46, 1316 BZ Almere;
- De Corridor 14 j, 3621 ZB Breukelen;
- Aadijk 35 a, 7602 PP Almelo, en
- Trasmolenlaan 12, 3447 GZ Woerden

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

Naam: [C]

Functie: boetedwangsom-
functionaris

M [VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

19 januari 2024

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Bijlage

1: reactie op zienswijze per
dossier

Verloop toezichtonderzoek

Datum	Actie
5 april 2023	Schriftelijke aankondiging toezichtonderzoek per e-mail. Tevens voorstel voor inleidend gesprek op 12 april 2023.
6 april 2023	Bevestiging per e-mail van voorgestelde datum voor een inleidend gesprek op het bedrijfsadres.
12 april 2023	Inleidend gesprek op het bedrijfsadres. Hierbij waren namens BTWwft aanwezig: [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] Namens de onderneming waren aanwezig: [A] [B]
12 april 2023 e.v.	Aanleveren gegevens geselecteerde dossiers middels Filetransfer.
6 juni 2023	Gesprek op het bedrijfsadres. Hierbij zijn de tussentijdse bevindingen besproken naar aanleiding van de verstrekte gegevens. Tevens zijn er nog aanvullende vragen gesteld door de toezichtmedewerkers. Bij dit gesprek waren aanwezig namens BTWwft: [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] Namens de onderneming waren aanwezig: [A] [B]
28 augustus 2023	Toezening concept-rapport.
20 september 2023	Schriftelijke reactie op het concept-rapport. In deze reactie geeft de onderneming aan dat er geen bezwaar is tegen de inhoud van het rapport. Tevens wordt er in deze reactie aangegeven welke stappen er zijn gezet om de risico's op niet-naleving van de Wwft voor de toekomst zoveel mogelijk te beperken.
4 oktober 2023	Toezening definitief onderzoeksrapport.
7 december 2023	Toezening mededeling voorgenomen bestuurlijke boete
20 december 2023	Schriftelijke zienswijze per e-mail ontvangen.

Eerder onderzoek

In 2021 heeft er eerder een Wwft-onderzoek plaatsgevonden bij de onderneming

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat de onderneming zich niet heeft gehouden aan de wettelijke verplichtingen welke voortvloeien uit paragraaf 1.2 van de Wwft (risicomanagement), artikel 3 van de Wwft (cliëntenonderzoek) en artikel 16 van de Wwft (meldingsplicht). Op 16 juni 2022 is het toezichtrapport met de bevindingen aan de onderneming toegezonden. Hierin was onder andere aangegeven dat de uitkomst van het onderzoek aanleiding was om het onderzoeksdossier over te dragen aan een boetedwangsomfunctionaris van BTWwft.

Op 23 november 2022 is aan de onderneming een last onder dwangsom opgelegd met kenmerk [VERTROUWELIJK]. Onder de begunstigingstermijn is onder andere gesteld dat eventuele omissies in de naleving van de Wwft, welke hebben plaatsgevonden vóór de dagtekening van de last onder dwangsom, ongedaan gemaakt kunnen worden door voor 1 april 2023 alsnog aan de verplichtingen te voldoen. Als tijdens de hercontrole naar aanleiding van de opgelegde last onder dwangsom wordt geconstateerd, dat de onderneming zich niet gehouden heeft aan de voorwaarden van de herstelsanctie, zal de dwangsom (deels) worden verbeurd. Over de gevolgen van dit onderdeel van de hercontrole, ontvangt u separaat een invorderingsbeschikking verbeurde dwangsom.

Tevens is hierbij aangegeven dat voor zakelijke relaties die zijn aangegaan na 23 november 2022, waarbij wordt vastgesteld dat niet voldaan is aan de wettelijke verplichtingen inzake de Wwft, er tevens een bestuurlijke boete kan worden opgelegd. Deze beschikking heeft hier betrekking op.

Aanleiding bestuurlijke boete

Bij het uitgevoerde onderzoek, waarvan op 4 oktober 2023 een rapport aan de onderneming is gezonden, is vastgesteld dat de onderneming de bepalingen van de Wwft niet op juiste wijze heeft nageleefd.

In het rapport staat dat de geconstateerde bevindingen, samen met het onderzoeksdossier, zullen worden voorgelegd aan een boetedwangsomfunctionaris van BTWwft, om te beoordelen of er, naast de geconstateerde overtredingen die betrekking hebben op de in de last onder dwangsom gestelde begunstigingstermijn voor de zakelijke relaties die voor 23 november 2022 op één van de domicilieadressen van de onderneming stonden ingeschreven, een bestuurlijke maatregel moet worden opgelegd voor de overtredingen die zien op zakelijke relaties die zijn aangegaan na voornoemde datum.

Bij het onderzoek zijn de volgende bevindingen gedaan:

Cliëntenonderzoek

In totaal zijn 8 dossiers gecontroleerd van zakelijke relaties die vanaf 23 november 2022 staan ingeschreven op één van de domicilieadressen van de onderneming (2 dossiers per vestigingsadres van de onderneming). Deze dossiers zijn geselecteerd uit een totaal van het klantenbestand van 47 nieuw ingeschreven ondernemingen.

Uit het onderzoek is komen vast staan dat het cliëntenonderzoek in de volgende 7 dossier niet voldeed aan de eisen die de Wwft hieraan stelt. Het gaat om de volgende zakelijke relaties:

1) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] en overeenkomst met de onderneming. De enig aandeelhouder en bestuurder van [VERTROUWELIJK] is [VERTROUWELIJK] (KVK [VERTROUWELIJK]). De enig aandeelhouder en bestuurder van [VERTROUWELIJK] is de heer [VERTROUWELIJK]

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- huurovereenkomst d.d. [VERTROUWELIJK];
- formulier Cliëntenonderzoek nieuwe huurder d.d. [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort [VERTROUWELIJK], voor- en achterkant, ongedateerd;
- id check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- cdd check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging van registratie bij KVK [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- kvk-uittreksel [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- kvk-uittreksel [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging van KVK van registratie UBO van [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK], en
- brief geadresseerd aan [VERTROUWELIJK] met daarin vastgelegde review cliëntenonderzoek d.d. [VERTROUWELIJK].

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op het formulier cliëntenonderzoek is bij het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie het volgende geantwoord: "Advies van Boekhouder zakelijk". Deze algemene bewoordingen geven onvoldoende inzicht in het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c van de Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt:

- formulier cliëntenonderzoek nieuwe huurder van Romi Verhuur- Virtual Office24 d.d. [VERTROUWELIJK];
- id check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK], en
- cdd check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK].

Uit deze informatie blijkt dat de onderneming aan voornoemde verplichting bij deze cliënt als volgt invulling geeft: uitvoeren van een cliëntenonderzoek naar de nieuwe cliënt en uitvoeren van een ID en CDD check naar de bij de nieuwe cliënt betrokken natuurlijke persoon.

Het cliëntenonderzoek naar de nieuwe huurder is op één formulier uitgevoerd voor drie ondernemingen: [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Op het formulier staat niet aangegeven wat de relatie is tussen deze drie ondernemingen. Uit ons eigen onderzoek in het handelsregister blijkt dat [VERTROUWELIJK] een eenmanszaak is die eigendom is van de heer [VERTROUWELIJK]. De heer [VERTROUWELIJK] is enig aandeelhouder van [VERTROUWELIJK], die enig aandeelhouder is van [VERTROUWELIJK].

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

Op het formulier waarop het cliëntenonderzoek is vastgelegd is alleen aangegeven wat er is gecheckt, bv. landenrisico, cliëntrisico en productrisico, maar er is niet vermeld wat er tijdens die check is geconstateerd en op basis waarvan de onderneming heeft geconstateerd dat er geen sprake is van, zoals zij dit zelf noemt "een onacceptabel risico".

Onderkenning van risicogevoeligheid door BTWwft

Volgens de inschrijving in het handelsregister van de KVK zijn de bedrijfsactiviteiten van [VERTROUWELIJK] het beheren van een online platform ten behoeve van het uitvoeren van administratieve zaken omtrent het importeren van auto's. Uit de website [VERTROUWELIJK] blijkt echter dat de relatie zelf auto's inkoopt en daarnaast bemiddelt bij aankoop van auto's uit het buitenland. De onderneming had duidelijkheid moeten verkrijgen over de daadwerkelijke activiteiten van de cliënt en indien deze risico's op witwassen en of financieren van terrorisme zou opleveren, deze risico's moeten mitigeren.

Gezien het voorgaande heeft de onderneming de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) geïnventariseerd. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze relatie niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid van de Wwft.

2) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een overeenkomst met de onderneming. De bestuurder van [VERTROUWELIJK] is [VERTROUWELIJK] (KvK [VERTROUWELIJK]).

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- huurovereenkomst d.d. [VERTROUWELIJK];
- formulier Cliëntenonderzoek nieuwe huurder d.d. [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort [VERTROUWELIJK], ongedateerd;
- id check Handelzeker d.d. [VERTROUWELIJK];
- cdd check Handelzeker d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging van KVK van registratie van UBO van [VERTROUWELIJK] bij KVK d.d. [VERTROUWELIJK], en
- KVK-uitreksel [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK].

Identificatie en verificatie cliënt en inzicht eigendoms- en zeggenschapsstructuur

De bestuurder van [VERTROUWELIJK] is [VERTROUWELIJK]. De onderneming beschikt niet over een KVK-uitreksel van deze bestuurder en ook is niet gebleken dat is vastgelegd dat de onderneming op moment van cliëntacceptatie wel beschikte over een KVK-uitreksel. De onderneming heeft daardoor geen inzicht in wie de bestuurder van [VERTROUWELIJK] is en welke natuurlijk persoon daarmee bevoegd is om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e van de Wwft).

De onderneming beschikt niet over informatie waaruit blijkt wie de aandeelhouders zijn van [VERTROUWELIJK]. Het is derhalve niet gebleken dat de eigendomsstructuur in kaart is gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b van de Wwft).

De huurovereenkomst is ondertekend door [VERTROUWELIJK]. Er is niet vastgesteld of deze natuurlijk persoon die de relatie vertegenwoordigd heeft daartoe bevoegd was (artikel 3, tweede lid, onderdeel e van de Wwft).

Het onderzoek naar de UBO heeft zich beperkt tot het raadplagen van het UBO-register, gehouden door de Kamer van Koophandel. Dit is niet voldoende op grond van artikel 3, vijftiende lid van de Wwft. Raadpleging van het UBO-register is voor de onderneming verplicht om de door haar vergaarde informatie betreffende de UBO('s) te vergelijken met de gegevens uit het UBO-register. Eventuele verschillen dienen te worden gemeld aan de Kamer van Koophandel.

Uit dit register blijkt dat de UBO zich op [VERTROUWELIJK] heeft laten registreren. Dit betekent dat de zakelijke relatie is aangegaan ([VERTROUWELIJK]) voordat het cliëntenonderzoek (volledig) is uitgevoerd. Hiermee is niet voldaan is aan artikel 4, eerste lid van de Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt:

- formulier cliëntenonderzoek nieuwe huurder van Romi Verhuur-Virtual Office24 d.d. [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort [VERTROUWELIJK] en
- id check Handelzeker d.d. [VERTROUWELIJK] en CDD check Handelzeker d.d. [VERTROUWELIJK]

Onderkenning van risicogevoeligheid door onderneming

Het cliëntenonderzoek naar de nieuwe huurder is op één formulier uitgevoerd voor vier ondernemingen: [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Op het formulier is geen toelichting gegeven wat de relatie is tussen deze vier rechtspersonen. Op het formulier waarop het cliëntenonderzoek is vastgelegd is alleen aangegeven wat er is gecheckt, bv. landenrisico, cliëntrisico en productrisico, maar er is niet vermeld wat er tijdens die check is geconstateerd en op basis waarvan de onderneming heeft geconstateerd dat er geen sprake is van, zoals zij dit zelf noemt 'een onacceptabel risico'. Daarnaast staat op het formulier vermeld dat het cliëntenonderzoek is gedaan aan de hand van een oprichtingsakte notaris, terwijl de onderneming in ieder geval voor [VERTROUWELIJK] niet beschikt over dit document.

De overeenkomst met de onderneming is namens [VERTROUWELIJK] ondertekend door een natuurlijk persoon met de naam [VERTROUWELIJK]. Volgens het paspoort is de achternaam [VERTROUWELIJK] en zijn de voornamen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Door de onderneming is in Handelzeker echter een CDD check gedaan op een persoon met als voornaam [VERTROUWELIJK], als tweede naam [VERTROUWELIJK] en als achternaam [VERTROUWELIJK]. Het cliëntenonderzoek op de natuurlijke persoon is op een onjuiste persoon uitgevoerd. De resultaten van het onjuiste onderzoek zijn onterecht meegenomen in het cliëntenonderzoek.

Onderkenning risicogevoeligheid door BTWwft

Aangezien de onderneming niet beschikte over een KVK-uittreksel van de bestuurder [VERTROUWELIJK] is tijdens het toezichtonderzoek zelf het handelsregister geraadpleegd. Uit het handelsregister blijkt dat [VERTROUWELIJK] sinds [VERTROUWELIJK] in staat van faillissement verkeerd. De onderneming heeft hieromtrent niets opgenomen in het uitgevoerde cliëntenonderzoek.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) geïnventariseerd. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op de aanwezige risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid van de Wwft.

3) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een overeenkomst met de onderneming. Het betreft een B.V. in oprichting die [VERTROUWELIJK] was opgericht en op [VERTROUWELIJK] op het adres van de onderneming is ingeschreven.

De enig aandeelhouder en bestuurder is [VERTROUWELIJK]. De enig aandeelhouder en bestuurder is de heer [VERTROUWELIJK].

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- huurovereenkomst d.d. [VERTROUWELIJK];
- formulier Cliëntenonderzoek nieuwe huurder d.d. [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort [VERTROUWELIJK], ongedateerd;
- cdd check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- kvk-uittreksel [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- kvk-uittreksel [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging van KVK van registratie UBO van [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging van KVK van registratie UBO van [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK], en
- brief geadresseerd aan [VERTROUWELIJK] met daarin vastgelegde review cliëntenonderzoek d.d. [VERTROUWELIJK].

Identificatie en verificatie cliënt en inzicht eigendoms- en zeggenschapsstructuur

[VERTROUWELIJK] is opgericht op [VERTROUWELIJK] en op [VERTROUWELIJK] ingeschreven in het Handelsregister. De onderneming beschikt over een KVK-uittreksel d.d. [VERTROUWELIJK]. Het is derhalve niet gebleken dat de informatie die betreffende de B.V. i.o. aan de onderneming is medegedeeld door hen tijdig is geverifieerd.

Het is derhalve niet gebleken dat de cliënt is geïdentificeerd en geverifieerd op het moment van de huurovereenkomst (artikel 3, tweede lid, onderdeel a van de Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming alleen over de UBO-registratie van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-registratie staat aangegeven de heer [VERTROUWELIJK] een aandelenbelang van 75-100% in de B.V. heeft. De exacte omvang van het aandelenbelang is derhalve niet bekend. Ook is niet bekend of er wellicht nog een andere aandeelhouder is met een belang < 25%.

De onderneming is echter conform de verplichtingen in de Wwft verplicht om zelfstandig onderzoek te doen naar de identiteit van de UBO en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren (artikel 3, vijftiende lid van de Wwft). Het is ook niet gebleken dat de eigendomsstructuur in kaart is gebracht (artikel 3 tweede lid, onderdeel b van de Wwft).

De onderneming heeft daarnaast geen inzicht in wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK] en welke natuurlijk persoon daarmee bevoegd is om de B.V. te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e van de Wwft).

Het onderzoek naar de UBO heeft zich beperkt tot het raadplagen van het UBO-register, gehouden door de Kamer van Koophandel. Dit is niet voldoende op grond van artikel 3, vijftiende lid van de Wwft. Raadpleging van het UBO-register is voor de onderneming verplicht om de door haar vergaarde informatie betreffende de UBO('s) te vergelijken met de gegevens uit het UBO-register. Eventuele verschillen dienen te worden gemeld aan de Kamer van Koophandel.

Uit de overgelegde stukken blijkt dat de onderneming een gedeelte van cliëntenonderzoek heeft uitgevoerd op [VERTROUWELIJK]. De huurovereenkomst is aangegaan per [VERTROUWELIJK]. Hiermee is niet voldaan aan artikel 4, eerste lid van de Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: Formulier cliëntenonderzoek nieuwe huurder van Romi Verhuur-Virtual Office24 d.d. [VERTROUWELIJK].

Onderkenning van risicogevoeligheid door onderneming

Het cliëntenonderzoek naar de nieuwe huurder is op één formulier uitgevoerd voor drie ondernemingen: [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Op het formulier is geen toelichting gegeven wat de relatie is tussen deze drie ondernemingen.

Op het formulier waarop het cliëntenonderzoek is vastgelegd is alleen aangegeven wat er is gecheckt, bv. landenrisico, cliëntrisico en productrisico, maar er is niet vermeld wat er tijdens die check is geconstateerd en op basis waarvan de onderneming heeft geconstateerd dat er geen sprake is van, zoals zij dit zelf noemt "een onacceptabel risico".

Onderkenning risicogevoeligheid door BTWwft

Op het formulier Cliëntenonderzoek nieuwe huurder is aangegeven dat is geconstateerd dat er geen website is. Volgens de informatie in het Handelsregister is het bedrijf actief in het bouwen van glasvezelnetwerken en het verrichten van graaf, boor en montagewerkzaamheden. In het hedendaagse handelsverkeer is het gebruikelijk dat ondernemingen beschikken over een website. De onderneming heeft in het cliëntenonderzoek geen nadere duiding gegeven omtrent het ontbreken van een website; is dit besproken met de cliënt, wat was een eventuele reactie en welke conclusie verbindt de onderneming hieraan?

Daarnaast blijkt uit het Handelsregister dat het opgegeven e-mailadres van [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] is. Ook hieromtrent is in het cliëntenonderzoek geen nadere verklaring gegeven en ontbreekt de conclusie die de onderneming hier aan verbindt.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) geïnventariseerd. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid van de Wwft.

4) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een overeenkomst met de onderneming. De enig aandeelhouder en bestuurder is mevrouw [VERTROUWELIJK].

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- huurovereenkomst d.d. [VERTROUWELIJK];
- formulier Cliëntenonderzoek nieuwe huurder d.d. [VERTROUWELIJK];
- id check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- cdd check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- kvk-uittreksel [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging wijziging adres bij KVK d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging wijziging bedrijfsactiviteiten bij KVK d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging wijziging adres bij KVK d.d. [VERTROUWELIJK], en
- bevestiging toevoeging handelsnaam [VERTROUWELIJK] bij KVK d.d. [VERTROUWELIJK].

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op het formulier cliëntenonderzoek is bij het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie het volgende geantwoord: "Zakelijke reden". Hieruit blijkt niet wat de relatie van [VERTROUWELIJK] met Nederland is, waarom zij in Nederland een B.V. heeft opgericht waardoor deze algemene bewoordingen onvoldoende inzicht geven in het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie.

De onderneming heeft hiermee niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c van de Wwft.

5) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een overeenkomst met de onderneming. De bestuurders van [VERTROUWELIJK] zijn [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. De enig aandeelhouder en bestuurder van [VERTROUWELIJK] is de heer [VERTROUWELIJK]. De enig aandeelhouder en bestuurder van [VERTROUWELIJK] is [VERTROUWELIJK] (KvK [VERTROUWELIJK]).

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- huurovereenkomst d.d. [VERTROUWELIJK];
- formulier Cliëntenonderzoek nieuwe huurder d.d. [VERTROUWELIJK];
- ID Check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- cdd check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- id check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- cdd check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- oprichtingsakte [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- kvk-uittreksel [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- kvk-uittreksel [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- kvk-uittreksel [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging van adreswijziging bij KVK d.d. [VERTROUWELIJK] , en
- brief geadresseerd aan [VERTROUWELIJK] met daarin vastgelegde review cliëntenonderzoek d.d. [VERTROUWELIJK]

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: Formulier cliëntenonderzoek nieuwe huurder van Romi Verhuur-Virtual Office24 d.d. [VERTROUWELIJK], CDD check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK] en CDD check Handelzeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK].

Uit deze informatie blijkt dat de onderneming aan voornoemde verplichting bij deze cliënt als volgt invulling geeft: uitvoeren van een cliëntenonderzoek naar de nieuwe cliënt en de betrokken natuurlijke personen.

Onderkenning van risicogevoeligheid door onderneming

Het cliëntenonderzoek naar de nieuwe huurder is op één formulier uitgevoerd voor vijf ondernemingen: [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Op het formulier is geen toelichting gegeven wat de relatie is tussen deze vijf ondernemingen.

Op het formulier waarop het cliëntenonderzoek is vastgelegd is alleen aangegeven wat er is gecheckt, bv. landenrisico, cliëntrisico en productrisico, maar er is niet vermeld wat er tijdens die check is geconstateerd en op basis waarvan de onderneming heeft geconstateerd dat er geen sprake is van, zoals zij dit zelf noemt "een onacceptabel risico".

Onderkenning risicogevoeligheid door BTWwft

Voordat de onderneming cliënt werd en zich inschreef op het adres van de onderneming, was de cliënt gevestigd op het adres van een andere domicilieverlener. Uit het cliëntenonderzoek blijkt niet wat de reden was voor de onderneming om de dienstverlening daar op te zeggen en een overeenkomst aan te gaan met de onderneming.

Daarnaast heeft de onderneming een cdd check uitgevoerd in Handelszeker op beide UBO's. Bij de heer [VERTROUWELIJK] heeft de onderneming niet geconstateerd dat hierbij iets mis is gegaan. De cdd check is namelijk uitgevoerd op de achternaam "[VERTROUWELIJK]" in plaats van "[VERTROUWELIJK]" en op geboortedatum [VERTROUWELIJK] in plaats van [VERTROUWELIJK].

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) geïnventariseerd. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid van de Wwft.

6) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een overeenkomst met de onderneming. De enig aandeelhouder en bestuurder van [VERTROUWELIJK] is [VERTROUWELIJK]. De enig aandeelhouder en bestuurder van [VERTROUWELIJK] is de heer [VERTROUWELIJK].

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- huurovereenkomst d.d. [VERTROUWELIJK];
- formulier Cliëntenonderzoek nieuwe huurder d.d. [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort [VERTROUWELIJK], ongedateerd;
- id check Handelszeker [VERTROUWELIJK], d.d. [VERTROUWELIJK];
- cdd check Handelszeker [VERTROUWELIJK], d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging door KVK van oprichting [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- kvk-uittreksel [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- kvk-uittreksel [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging van KVK van registratie UBO van [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK], en
- bevestiging van KVK van registratie UBO van [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK].

Identificatie en verificatie cliënt en inzicht eigendoms- en zeggenschapsstructuur

Op de met de cliënt gesloten overeenkomst waarover de onderneming beschikt is niet aangegeven wie namens de cliënt de overeenkomst heeft ondertekend. Uit de KVK-uittreksels waarover de onderneming beschikt blijkt dat [VERTROUWELIJK] de UBO en indirect bestuurder is van deze relatie. De onderneming beschikt over een kopie van het paspoort van [VERTROUWELIJK]. De handtekening zoals op het paspoort wijkt sterk af van de handtekening op de overeenkomst. Uit de beschikbare informatie blijkt hierdoor niet wie de cliënt heeft vertegenwoordigd bij het tot stand komen van de overeenkomst en of deze natuurlijke persoon daartoe bevoegd was (artikel 3, tweede lid, onderdeel e van de Wwft).

7) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een overeenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- huurovereenkomst d.d. [VERTROUWELIJK];
- formulier Cliëntenonderzoek nieuwe huurder d.d. [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort [VERTROUWELIJK], ongedateerd;
- cdd check Handelszeker [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging van KVK van adreswijziging [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging van KVK van adreswijziging [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging van KVK van wijziging handelsnaam [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK];
- bevestiging van KVK van registratie UBO van [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK], en
- bevestiging van KVK van registratie UBO van [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK].

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op het formulier cliëntenonderzoek is bij het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie het volgende geantwoord: "IVM concurrentie ander adres erbij eigenaar is al gevestigd op ons hoofdkantoor". Deze algemene bewoordingen geven onvoldoende inzicht in het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie. In het cliëntenonderzoek is niet vastgelegd dat het adres nader is onderzocht en is niet vastgesteld dat dit een valide reden is.

De onderneming heeft hiermee niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c van de Wwft.

Identificatie en verificatie cliënt en inzicht eigendoms- en zeggenschapsstructuur

De onderneming beschikt niet over een KVK-uittreksel van [VERTROUWELIJK].

Daarom stellen wij vast dat de onderneming bij het aangaan van de zakelijke relatie niet beschikte over een bewijs van inschrijving in het handelsregister (artikel 4, tweede lid van de Wwft).

De onderneming heeft daarnaast geen inzicht in welke natuurlijk persoon daarmee bevoegd is om de B.V. te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e van de Wwft).

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 een adres of postadres ter beschikking stellen, niet zijnde een trustkantoor als bedoeld in artikel 1, eerste lid Wet toezicht trustkantoren 2018, zijn instellingen zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g Wwft.

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).

Instellingen genoemd in artikel 1a, vierde lid, onder g, Wwft zijn verplicht cliëntenonderzoek te verrichten (artikel 3, eerste 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 in staat om (artikel 3, tweede lid Wwft):

- a) de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
- b) 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;
- c) het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;

d) een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;

e) 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

f) 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 g Wwft is dit voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan (artikel 4, eerste lid Wwft).

Bij het aangaan van een nieuwe zakelijke relatie met een cliënt als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel b (een rechtspersoon), of vierde lid (een personenvennootschap) Wwft, beschikt de instelling over een bewijs van inschrijving in het handelsregister, bedoeld in artikel 2 van de Handelsregisterwet 2007, en stelt de instelling vast of de uiteindelijk belanghebbenden van de cliënt zijn opgenomen als bedoeld in artikel 15a van die wet (artikel 4, tweede lid, Wwft).

Onverminderd artikel 4 Wwft, is het een instelling verboden een zakelijke relatie aan te gaan met of een transactie uit te voeren voor een cliënt, tenzij een cliëntenonderzoek is uitgevoerd conform artikel 3 Wwft (artikel 5, eerste lid Wwft).

Een instelling verricht verscherpt cliëntenonderzoek indien de zakelijke relatie naar haar aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt (artikel 8, eerste lid, onderdeel a Wwft).

Een instelling verricht verscherpt cliëntenonderzoek indien de staat waar de cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft op grond van artikel 9 van de vierde anti-witwasrichtlijn door de Europese Commissie is aangewezen als staat met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme (artikel 8, eerste lid, letter b Wwft).

Een instelling beschikt over passende risicobeheersystemen, waaronder op risico gebaseerde procedures, om te bepalen of de cliënt of UBO een politiek prominent persoon (hierna: PEP) is (artikel 8, vijfde lid, letter a Wwft).

Een instelling past de volgende maatregelen toe bij het aangaan of voortzetten van een zakelijke relatie met een PEP:

- een persoon die deel uitmaakt van het hoger leidinggevend personeel heeft voor het aangaan of voortzetten van deze zakelijke relatie toestemming verleend;
- er zijn passende maatregelen getroffen om de bron van het vermogen en van de middelen die bij deze zakelijke relatie vast te stellen
- een zakelijke relatie wordt doorlopend aan verscherpte controle onderworpen (Wwft art 8, vijfde lid, letter b Wwft).

Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen transactie onverwijld nadat het ongebruikelijk karakter van de transactie bekend is geworden aan de Financiële inlichtingen eenheid (artikel 16, eerste lid Wwft).

Artikel 4, eerste lid van het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 geeft aan dat de indicatoren bedoeld in artikel 15, eerste lid Wwft, zijn vastgesteld in de bijlage van dit besluit.

Voor instellingen bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g Wwft geldt de volgende indicator:

- Subjectief: een transactie waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme, en
- 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 FIU-Nederland worden gemeld; er is immers de veronderstelling dat deze transacties verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme. Indien de instelling een transactie meldt (bijvoorbeeld in de vorm van een aangifte) bij de politie of het Openbaar Ministerie en er is een verband met witwassen of financieren van terrorisme, dient deze transactie ook gemeld te worden bij FIU-Nederland. De FIU-Nederland hanteert voor dergelijke meldingen een aparte meldcode.

Een instelling legt op opvraagbare wijze de documenten en gegevens vast die zijn gebruikt voor de naleving van het verplichte cliëntenonderzoek overeenkomstig artikel 33 Wwft.

Een instelling legt op opvraagbare wijze het meldrapport, het bericht van acceptatie door FIU-Nederland en alle verdere gegevens die noodzakelijk zijn om de desbetreffende transactie te reconstrueren, vast overeenkomstig artikel 34 Wwft.

Een instelling draagt er zorg voor dat haar werknemers, alsmede de dagelijkse beleidsbepalers, voor zover relevant voor de uitvoering van hun taken en rekening houdend met de risico's, aard en omvang van de instelling, worden doorgelicht, bekend zijn met de bepalingen van de Wwft en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren overeenkomstig artikel 35 Wwft.

Voor het overtreden van de bepalingen uit de Wwft kan aan instellingen een bestuurlijke boete worden opgelegd (artikel 30 Wwft).

Overtredingen van de Wwft

De bedrijfsactiviteiten van de onderneming bestaan uit het verhuren van kantoor-/vergaderruimte en het ter beschikking stellen van een vestigingsadres.

De onderneming stelt beroeps- of bedrijfsmatig een adres of postadres ter beschikking. De onderneming was derhalve in het controletijdvak een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g van de Wwft.

De bevindingen die volgen uit het toezichtonderzoek resulteren in de volgende overtredingen van de Wwft:

Cliëntenonderzoek

In de 7 beschreven dossiers is geconstateerd dat niet voldaan is aan de eisen die de Wwft stelt aan het cliëntenonderzoek.

De volgende overtredingen zijn hierbij vastgesteld:

- bij 1 dossier is niet voldaan aan artikel 3, tweede lid, onderdeel a Wwft (identificatie van de cliënt en verificatie van diens identiteit);
- bij 2 dossiers is niet voldaan aan artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft (identificatie van de UBO en verificatie van diens identiteit en eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de rechtspersoon in kaart brengen);
- bij 3 dossiers is niet voldaan aan artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft (vaststellen van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie);
- bij 4 dossiers is niet voldaan aan artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft (identificatie van de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt en verificatie van diens identiteit);

- bij 4 dossiers is niet voldaan aan artikel 3, achtste lid Wwft (het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie);
- bij 2 dossiers is niet voldaan aan artikel 3, vijftiende lid Wwft (instellingen verlaten zich niet uitsluitend op de informatie in het handelsregister, bedoeld in artikel 2 van de Handelsregisterwet 2007);
- bij 2 dossiers is niet voldaan aan artikel 4, eerste lid Wwft (het cliëntenonderzoek overeenkomstig artikel 3, tweede lid, onderdelen a en b en indien van toepassing vierde lid Wwft dient te worden uitgevoerd voordat een zakelijke relatie wordt aangegaan), en
- bij 1 dossier is niet voldaan aan artikel 4, tweede lid Wwft (bij het aangaan van een nieuwe zakelijke relatie met een cliënt als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel b, of vierde lid, Wwft beschikken over een bewijs van inschrijving in het handelsregister, bedoeld in artikel 2 van de Handelsregisterwet 2007).

De onderneming is derhalve nieuwe zakelijke relaties aangegaan, zonder dat er cliëntenonderzoek is verricht overeenkomstig artikel 3 en 4 Wwft.

Door de zakelijke relaties te zijn aangegaan zonder dat was voldaan aan (een aantal van) de vereisten uit artikel 3 Wwft is ook het verbod van artikel 5, eerste lid, Wwft overtreden.

Vaststelling bestuurlijke boete

Bevoegdheid

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 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 Wwft.

Artikel 30, aanhef en onder a Wwft geeft de bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete ter zake van overtreding van (onder andere) de artikelen 3, 4 en 5 Wwft.

De (vaste) boetehoogte is bepaald in artikel 31 Wwft, gelezen in samenhang met de artikelen 2, 4 en 13 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector.

Basisbedragen

Het overtreden van artikel 3 en 5 Wwft is ingedeeld in boetecategorie 3.
Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 2.000.000 per overtreding.

Het overtreden van artikel 4 is ingedeeld in boetecategorie 2.
Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 500.000 per overtreding.

Afwijking basisbedragen

BTWwft heeft reeds bij het vaststellen van de voorgenomen 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 (hierna: Bbbfs). Daarbij is rekening gehouden met de volgende factoren:

- de ernst van de feiten en de duur van de overtreding (art. 1b, onderdeel a Bbbfs).
Op grond van artikel 5, eerste lid, onderdeel a, Wwft is het de onderneming verboden een zakelijke relatie aan te gaan met een cliënt, tenzij:
 - dit onderzoek heeft geleid tot het in artikel 3, tweede lid, aanhef en onderdelen a, b, c, e, en f, derde en vierde lid Wwft bedoelde resultaat, en

- de instelling beschikt over alle identificatie- en verificatiegegevens en overige gegevens inzake de identiteit van de in artikel 3, tweede, derde en vierde lid Wwft bedoelde personen.

Het cliëntenonderzoek dient te worden verricht voordat een zakelijke relatie wordt aangegaan (artikel 4, eerste lid Wwft). In 6 onderzochte dossiers is het verbod van artikel 5 Wwft overtreden vanaf het moment dat de cliënt is ingeschreven bij de onderneming;

- de mate waarin de overtredingen aan de overtreder kan worden verweten (art. 1b, onderdeel e Bbbfs).

Bij de onderneming heeft in 2021 eerder een Wwft-onderzoek plaatsgevonden. Naar aanleiding daarvan is een last onder dwangsom opgelegd. Met de belanghebbenden hebben op verschillende momenten zowel met de onderzoeksmedewerkers als de boetedwangsomfunctionaris gesprekken plaatsgevonden, waarbij de Wwft helder is uitgelegd. Het kan de onderneming derhalve volledig verweten worden dat de overtredingen begaan zijn.

- eerdere overtredingen van de overtreder (art. 1b, onderdeel f Bbbfs).

Er is sprake van recidive. Op grond van artikel 31, vierde lid Wwft kan een op te leggen boete tweemaal het maximumbedrag zijn, genoemd in artikel 31, tweede lid. Omdat er naar aanleiding van het vorig onderzoek echter een last onder dwangsom is opgelegd, geldt deze recidiveregeling niet. Op grond van artikel 1, onderdeel f Bbbfs dient wel rekening te worden gehouden met eerdere overtredingen.

- de mate waarin de overtreder meewerkt bij het vaststellen van de overtreding (art. 1b, onderdeel g Bbbfs).

De onderneming heeft volledig meegewerkt aan het toezichtonderzoek.

- maatregelen die de overtreder heeft genomen om herhaling te voorkomen (art. 1b, onderdeel h Bbbfs).

- *ID verificatie check door Handelzeker: wanneer de onderneming de ID verificatie check middels Handelzeker op een juiste manier toepast op de bij de zakelijke relatie betrokken natuurlijke perso(o)n(en) draagt dit bij aan de naleving van artikel 3, tweede lid, onderdelen a en e van de Wwft.;*
- *Customer Due Diligence check (CDD) met Handelzeker: aan de hand van de volgende datasets: PEP, sancties, negatieve media, wet handhaving, uitgesloten bestuurders en Financiële Toezicht, kan worden nagegaan of de zakelijke relatie zelf en de bij deze zakelijke relatie betrokken natuurlijke- en rechtspersonen voorkomen in één of meerdere bestanden. Indien dit op juiste wijze wordt gebezigd, kan de CDD check van Handelzeker ondersteuning bieden bij het uitvoeren van het cliëntenonderzoek.*

Zienswijze

Op 20 december 2023 heb ik per e-mail een schriftelijke zienswijze ontvangen van [A] namens de onderneming. De zienswijze bestaat uit twee delen: een algemene zienswijze op mijn mededeling voornemen bestuurlijke boete van 7 december 2023 met kenmerk [VERTROUWELIJK] en een bijlage, waarin een zienswijze is opgenomen per dossier.

De algemene zienswijze op mijn brief voorgenomen invordering verbeurde dwangsom luidt als volgt:

"Allereerst hebben wij als bestuurders/eigenaren nooit de intentie gehad om, of om met opzet niet de juiste documenten in ons archief op te slaan en ook iets wat we van te voren hadden moeten screenen niet gedaan. In 2021 is er een onderzoek gedaan en op 16 juni 2022 is daar het rapport van gekomen. Wij waren ons daarvoor er nog niet eens bewust van dat wij onder de WWFT wet vielen, omdat het huurders zijn die ook weleens op onze locatie komen om te werken of afspraken hebben.

In november 2022 is daar een voornemend dwangsom van binnen gekomen en zijn we daar toen gelijk al acties op gaan uitvoeren. De acties die wij zelf bedacht hebben en uit de WWFT hebben gehaald zijn achteraf niet voldoende en de juiste gebleken. Wat er geconstateerd was klopt wel maar was bij ons nog niet helder en ook is er niet aangegeven met welke partij of systeem we nu het beste verder konden gaan. Wij wilden natuurlijk ook bij de her controle dat alles goed zou zijn volgens de WWFT wet.

Wat betekend dat wij heel veel opnieuw gecontroleerd hebben en dachten (volgens de juiste procedures) het toen allemaal goed te doen.

Helaas is gebleken bij de her controle dat we er zeker niet aan hebben voldaan. Toen hebben we zelf een partij gezocht om ons met de juiste procedure te helpen en alles in kaart te brengen.

We begrijpen dat de Belastingdienst geen adviesbureau is, maar we hadden het wel fijn gevonden als ze ons een beetje op de juiste weg hadden geholpen en ons een advies hadden gegeven met welke partij/organisatie we het beste verder konden gaan.

Ook willen we wel even melden dat notaris kantoren ook bedrijven zonder een getekende huurovereenkomst van ons op ons adres zetten. Dat gebeurd dan doordat hun client al met een ander bedrijf bij ons gevestigd is en ze er gewoon vanuit gaan dat een volgend bedrijf dan ook gewoon op ons adres gezet kan worden, hierdoor kunnen wij pas de controle doen nadat het bedrijf is ingeschreven. Wanneer wij dan contact opnemen met de betreffende persoon krijgen we vaak te horen dat ze er vanuit gaan dat het nieuwe bedrijf er wel bij kon.

Wij willen zeker de juiste procedures volgen, maar hierbij hebben we ook met andere partijen te maken die iets doen wat niet zomaar kan.

Na het rapport en het gesprek van de her controle hebben we besloten dat we nu echt het juiste advies en hulp moeten hebben om het op de rit te krijgen zoals het hoort.

Gelukkig hebben we met ZKR contact gekregen en de accountmanager heeft alle rapporten bestudeerd en ons advies gegeven.

[VERTROUWELIJK] heeft het hele WWFT traject in kaart gebracht en een heel stappenplan gemaakt om zo de huidige klanten opnieuw, en de nieuwe klanten volgens de juiste procedure te verwerken. Alles is nu ook in een SIRA beschreven wat voor ons bedrijf van toepassing is en hoe we het toepassen.

Graag vragen we om een stuk coulance van de bestuurlijke boete en willen indien nodig bovenstaande nog in een persoonlijk gesprek toelichten. Daar wil en kan dan ook onze accountmanager van ZKR bij zijn om het te verduidelijken.

In afwachting van uw antwoord verblijf ik.

Hopende op een positief besluit,

Met Vriendelijke Groet,

[A] en [B]

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]"

Reactie boetedwangsomfunctionaris op zienswijze

De onderneming geeft aan dat de geconstateerde overtredingen niet met opzet zijn begaan. Opzet is ook nimmer gesteld. Wat wel heeft meegewogen is de mate van verwijtbaarheid overeenkomstig artikel 1b, onderdeel e Bbbfs. De onderneming had naar aanleiding van een eerder toezichtonderzoek in 2021 op de hoogte moeten zijn van de eisen die de Wwft stelt aan het cliëntenonderzoek en de meldingsplicht en had overeenkomstig maatregelen moeten nemen om de risico's op niet-naleving van de Wwft tot het minimum te beperken. De geconstateerde overtredingen uit het laatste toezichtonderzoek vertonen veel overeenkomsten met de resultaten uit het vorig toezichtonderzoek. De onderneming wordt derhalve ernstig nalatig handelen verweten.

De onderneming geeft aan dat bedrijven door notariskantoren, zonder de onderneming daarvan in kennis te stellen, op het domicilieadres worden ingeschreven. In de algemene voorwaarden van de onderneming die zijn opgenomen op haar website <https://virtualoffice24.nl/> staat onder meer onder punt 2. Algemeen, onderdeel 5 dat alle inkomende post van de Kamer van Koophandel wordt geopend en wordt gecontroleerd op het huidige dossier. Eventuele discrepanties zullen hierdoor snel door de onderneming worden gedetecteerd, waardoor passende maatregelen genomen kunnen worden.

De bestuurlijke boete heeft geen betrekking op bedrijven die zonder contract op een domicilieadres van de onderneming zijn ingeschreven.

Na het tweede toezichtonderzoek zijn door de onderneming verdere maatregelen genomen om de risico's op niet-naleving van de Wwft te beperken. Op grond van art. 1b, onderdeel h Bbbfs dient bij de bepaling van de hoogte van de bestuurlijke boete hiermee rekening te worden gehouden. In mijn mededeling voorgenomen bestuurlijke heb ik reeds aangegeven dat, gelet op de geldende basisbedragen van artikel 31, tweede lid, van de Wwft, hiermee rekening is gehouden. Na de zienswijze heb ik geen aanleiding gevonden om op dit onderdeel de voorgenomen bestuurlijke boete verder te matigen.

Voor mijn reactie op uw zienswijze per dossier, verwijs ik naar de bijlage van deze brief.

Uw zienswijze per dossier geeft mij geen aanleiding om van de voorgenomen bestuurlijke boete af te wijken.

Besluit na zienswijze

Vanwege de geconstateerde overtredingen en na de zienswijze blijft de bestuurlijke boete gehandhaafd op **€ 10.000**.

Betaling

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

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 het besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom op grond van de Wwft openbaar wordt gemaakt. U ontvangt hierover separaat bericht. Tegen het besluit tot openbaarmaking staat een zelfstandig rechtsmiddel open.

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.

Bij het indienen van een bezwaarschrift wordt direct uitstel van betaling verleend.

Als u vragen heeft over deze beschikking, kunt u contact opnemen met de Belastingdienst/Bureau Toezicht Wwft telefoon 088-15 74 861. Bij correspondentie over deze beschikking altijd het kenmerk vermelden.

De Minister van Financiën, namens deze:

[WAS GETEKEND]

[C]

Boetedwangsomfunctionaris

Belastingdienst/Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft

Nr	Bedrijf	Reactie Romi	Reactie Boetedwangsomfunctionaris
	nieuwe		
1	[VERTROUWELIJK]	Doel en aard vinden wij wel acceptabel en logische en eigenaar nog gesproken en web site bestaat gewoon en heeft geen bezoekadres nodig.	- De vraag naar het doel en de aard van de zakelijke relatie is beantwoord met het algemene antwoord "advies van boekhouder zakelijk". Dit exact hetzelfde algemene antwoord komt in heel veel clientenonderzoeken terug en zegt feitelijk niets. - In het rapport is niet gesteld dat de website niet bestaat. Wel is gesteld dat er onduidelijkheid is over de bedrijfsactiviteiten. Volgens de inschrijving in het handelsregister van de KVK zijn de bedrijfsactiviteiten van [VERTROUWELIJK] het beheren van een online platform ten behoeve van het uitvoeren van administratieve zaken omtrent het importeren van auto's. Uit de website [VERTROUWELIJK] blijkt echter dat zij zelf auto's inkopen en daarnaast bemiddelen bij aankoop van auto's uit het buitenland. In het clientenonderzoek had duidelijkheid verkregen moeten worden over de daadwerkelijke activiteiten van de cliënt en indien deze risico's op witwassen en of financieren van terrorisme zou opleveren, deze risico's moeten mitigeren. Conclusie: geen aanleiding om de bevindingen in het onderzoeksrapport te herzien.
2	[VERTROUWELIJK]	kvk uittreksel is wel voor tekenen hok in ons bezit en wel van [VERTROUWELIJK]	Romi reageert op deze bevinding: "De bestuurder van [VERTROUWELIJK] is [VERTROUWELIJK] De instelling beschikt niet over een KVK-uittreksel van deze bestuurder en ook is niet gebleken dat is vastgelegd dat de instelling op het moment van cliëntacceptatie wel beschikte over een KVK-uittreksel. De instelling heeft daardoor geen inzicht in wie de bestuurder van [VERTROUWELIJK] is en welke natuurlijk persoon daarmee bevoegd is om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen." Er is niet gesteld dat de onderneming geen uittreksel heeft van [VERTROUWELIJK] Vastgesteld is dat dit uittreksel in de administratie aanwezig was en deze gedateerd is op [VERTROUWELIJK]. De bevinding volgens het onderzoeksrapport is, dat er geen uittreksel aanwezig was van [VERTROUWELIJK], de bestuurder van [VERTROUWELIJK] Door het ontbreken van dat uittreksel of vastlegging van hetgeen in het handelsregister stond op moment van klantacceptatie is niet duidelijk wie de uiteindelijke bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. Had de onderneming de KVK van [VERTROUWELIJK] wel geraadpleegd dan had de onderneming moeten zien dat [VERTROUWELIJK] al sinds [VERTROUWELIJK] failliet is. Conclusie: geen aanleiding om de bevindingen in het onderzoeksrapport te herzien.
3	[VERTROUWELIJK]	is in orde volgens controle	Conclusie: geen aanleiding om de bevindingen in het onderzoeksrapport te herzien.

4	[VERTROUWELIJK]	Eigenaar [VERTROUWELIJK] is een pleegzoon van [VERTROUWELIJK] en is eerst opgericht en zelfs de UBO hebben we en bestaat zeker geen twijfel over en alleen de kvk is niet opgevraagd en pas later met de check opgehaald. Ook weten wij zeker dat er maar 1 eigenaar is en niet misschien nog een ander 25 %	De bevinding is, dat niet direct na oprichting van de BV de juistheid van de voor oprichting verstrekte informatie is geverifieerd door middel van het handelsregister. Dit is een harde eis op grond van artikel 4, tweede lid van de Wwft. Als [VERTROUWELIJK] inderdaad de pleegzoon is van [VERTROUWELIJK] dan kan ik me voorstellen dat de onderneming de risicogevoeligheid laag heeft ingeschat, waardoor het cliëntenonderzoek door dit lage risico beperkt kan worden tot de wettelijke eisen omtrent de tijdige identificatie en verificatie van de identiteit. Conclusie: de bevindingen ten aanzien van het handelsregister blijven in stand. De bevindingen ten aanzien van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek komen te vervallen.
5	[VERTROUWELIJK]	weer doel wat best aannemelijk is zakelijke doeleinden	Op het formulier cliëntenonderzoek is bij het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie het volgende geantwoord: "Zakelijke reden". Dit is een zeer algemeen antwoord, waar niet uit blijkt wat nu de exacte reden is om gebruik te maken van een domicilieadres. Conclusie: geen aanleiding om de bevindingen in het onderzoeksrapport te herzien.
6	[VERTROUWELIJK]	Is inderdaad niet voldoende	Conclusie: geen aanleiding om de bevindingen in het onderzoeksrapport te herzien.
7	[VERTROUWELIJK]	dat een hantekening afwijkt dat gebeurd denk bij mij ook wel eens doordat je veel tekend.	Dit is geen afwijking die ontstaat doordat je veel stukken moet ondertekenen, maar een totaal andere handtekening. Daarnaast is het opvallend dat op de huurovereenkomst het invulveld "vertegenwoordigd door" hier is leeggelaten. Op nagenoeg alle andere huurovereenkomsten van de onderneming die de onderzoekmedewerkers hebben ingezien, is de naam ingevuld van de persoon die de huurovereenkomst ondertekend. De volledig andere handtekening in combinatie met het niet invullen van de naam van de persoon die de onderneming vertegenwoordigd bij het ondertekenen van de huurovereenkomst kan aanleiding zijn om te vermoeden dat er misschien sprake is van een stroman. Dit had onderzocht moeten worden in het cliëntenonderzoek Conclusie: geen aanleiding om de bevindingen in het onderzoeksrapport te herzien.

8	[VERTROUWELIJK]	De eigenaar [VERTROUWELIJK] is bij ons een vaste huurder in [VERTROUWELIJK] en de UBO hadden we voor tekenen in huis en dat hij ook in die buurt gevonden wil worden is logische in zijn branche qua verkoop via de digitale weg	De onderneming heeft op deze bevinding als volgt gereageerd: "<i>de instelling beschikt niet over een KVK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]</i>". Daarom is door de onderzoeksmedewerkers geconcludeerd, dat de onderneming bij het aangaan van de zakelijke relatie niet beschikte over een bewijs van inschrijving in het handelsregister (artikel 4, tweede lid van de Wwft). De onderneming heeft daarnaast geen inzicht in wie de bestuurder(s) is/zijn van [VERTROUWELIJK] en welke natuurlijk persoon daarmee bevoegd is om de B.V. te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e van de Wwft). Terecht is vastgesteld dat de onderneming niet heeft voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel e van de Wwft en artikel 4, tweede lid van de Wwft. Het feit dat de onderneming de heer [VERTROUWELIJK] kent, wil niet zeggen dat niet moet worden vastgesteld door middel van een raadplegen van het handelsregister wie de UBO('s) is/zijn van [VERTROUWELIJK]. Het kan namelijk heel goed dat een andere persoon (mede)eigenaar is. Daarnaast is het een wettelijke verplichting om voor klantacceptatie te beschikken over een uittreksel uit het handelsregister. Conclusie: geen aanleiding om de bevindingen in het onderzoeksrapport te herzien.
---	-----------------	---	--