

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

AANTEKENEN

De heer [B]
h.o.d.n. [A]
[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft: boetebeschikking

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]
[C]@belastingdienst.nl

Datum

25 november 2024

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Geachte heer [B],

Op 24 april 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 uw onderneming [A] (hierna: de onderneming).

Uit het door BTWwft uitgevoerde onderzoek is onder meer gebleken dat u niet hebt voldaan aan de meldingsplicht. Dit is een overtreding van artikel 16 Wwft. BTWwft legt naar aanleiding hiervan een bestuurlijke boete op van **€ 1.400**.

1 Betrokken persoon

U, de heer [B], bent eigenaar van [A]. Deze onderneming is gevestigd aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] en ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel als eenmanszaak onder nummer [VERTROUWELIJK]. De bedrijfsactiviteiten van de onderneming bestaan volgens het handelsregister uit:

- Algemene burgerlijke en utiliteitsbouw.
- Detailhandel via internet in overige non-food.
- Onderhoud en dienstverlening voor bedrijven en particulieren in en om gebouwen.
- Inkoop, verkoop en bemiddeling van boten en toebehoren via postorder.

Het toezichtonderzoek had betrekking op de activiteiten van het in- en verkopen van boten en toebehoren.

2 Het verloop van het toezichtonderzoek en het boeteproces

Op 24 april 2023 is bij uw onderneming een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. Voor dit onderzoek is informatie opgevraagd. Op 1 juni 2023 vond een onderzoek ter plaatse plaats. Bij de afsluiting van dit onderzoek ter plaatse zijn de bevindingen uit het onderzoek met u besproken.

Tijdens het toezichtonderzoek is geconstateerd dat u een aantal voorschriften van de Wwft hebt overtreden. Deze overtredingen zijn vastgelegd in een concept onderzoeksrapport. Dit concept is u toegestuurd op 4 januari 2024. Op 16 januari 2024 hebt u hierop gereageerd. Deze reactie heeft niet geleid tot een inhoudelijke aanpassing van de bevindingen zoals opgenomen in het concept onderzoeksrapport. Op 31 januari 2024 is het definitieve onderzoeksrapport aan u verstuurd. 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 16 augustus 2024 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 2.600 bedrag aan u verzonden. Hierin bent u in de gelegenheid gesteld uw zienswijze kenbaar te maken. Op 4 september 2024 hebt u (telefonisch) uw zienswijze op de voorgenomen boete gegeven. Op 13 en 14 november 2024 hebt u aanvullende informatie verstrekt. Het verslag van het zienswijzegesprek is als bijlage bij deze brief gevoegd.

2 Overtredingen van de Wwft

Het toezichtonderzoek had betrekking op de periode van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. In deze periode zijn in de administratie contante verkooptransacties aangetroffen die -al dan niet in samenhang- telkens een waarde hadden van ten minste € 10.000. De (relevante) bedrijfsactiviteiten in de toezichtperiode bestonden uit de in- en verkoop van boten. Daarmee was u destijds een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen.

De boete heeft betrekking op het destijds niet onverwijld melden van zeven ongebruikelijke transacties bij FIU-Nederland. Het betreft de transacties zoals opgenomen in de onderstaande tabel. Deze transacties worden als ongebruikelijke transacties aangemerkt omdat dit de verkoop van schepen betreft waarvan de betaling plaatsvond in een bedrag aan contanten van € 20.000 of meer. Deze transacties hadden moeten worden gemeld bij FIU-Nederland onder de zogenoemde '*objectieve indicator*'.

Overzicht overtredingen meldingsplicht onder de objectieve indicator							
	Datum contante betaling	Soort transactie	Naam cliënt	Soort goed	Factuur-bedrag	Waarvan contant	Gemeld door instelling bij FIU-Nederland
1.	[Vertrouwelijk]	Verkoop	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]
2.	[Vertrouwelijk]	Verkoop	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]
3	[Vertrouwelijk]	Verkoop	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]
4	[Vertrouwelijk]	Verkoop	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]
5	[Vertrouwelijk]	Inkoop	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]
6	[Vertrouwelijk]	Verkoop	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]
7	[Vertrouwelijk]	Verkoop	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]	[Vertrouwelijk]

3 Juridisch kader

Een instelling zoals bedoeld in de Wwft is een bank, andere financiële onderneming, of natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten, waarop de Wwft ingevolge artikel 1a eerste lid Wwft van toepassing is.

Natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig handelen als koper of verkoper van goederen, voor zover de betaling van deze goederen in contanten plaatsvindt voor een bedrag van € 10.000 of meer, ongeacht of de transactie plaatsvindt in een handeling of door middel van meer handelingen waartussen een verband bestaat, zijn instellingen zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft.

Een instelling meldt een verrichtte of voorgenomen transactie onverwijld nadat het ongebruikelijk karakter van de transactie bekend is geworden aan FIU-Nederland (artikel 16, eerste lid, Wwft).

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

Voor instellingen bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft gelden de volgende indicatoren:

- Subjectief: Een transactie waarbij een contante betaling plaatsvindt van € 10.000 of meer en waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme;
- Objectief:
 - Een transactie waarbij tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling een of meerdere voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen gekocht of verkocht worden, waarbij het contant te betalen bedrag € 20.000 of meer bedraagt.
 - 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 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).

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

4 Vaststelling bestuurlijke boete

4.1 Bevoegdheid

De minister van Financiën is op grond van artikel 1d, eerste lid, onderdeel e, Wwft belast met de uitvoering en handhaving van de Wwft. Dit toezicht is door de minister van Financiën gemandateerd aan 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.

4.2 Basisbedragen

Het overtreden van artikel 16 Wwft is ingedeeld in boetecategorie 3. Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 2.000.000 per overtreding.

4.3 Boetetoemeting

BTWwft heeft bij het vaststellen van deze voorgenomen bestuurlijke boete voorts rekening gehouden met artikel 3:4 en artikel 5:46 van de Algemene wet bestuursrecht, alsook artikel 1b en artikel 4 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector.

4.3.1 Boetebedrag in voornemen

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

- De omvang en draagkracht van de onderneming.
- Het betreft de eerste keer is dat de onderneming door BTWwft is bezocht.
- Niet is gebleken dat er sprake is van opzet.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden werd een matiging van de voorgenomen boete tot € 2.600 passend en geboden geacht.

4.3.2 Boetebedrag boetebeschikking

U hebt uw zienswijze gegeven op het voornemen bestuurlijke boete. Tijdens dit (telefonische) gesprek zijn de geconstateerde overtredingen niet betwist. Wel deed u een beroep op het draagkrachtbeginsel. Ter onderbouwing hiervan hebt u aanvullende financiële informatie verstrekt. Naar aanleiding hiervan is opnieuw beoordeeld welke boetebedrag passend en geboden is. Bij deze beoordeling is rekening gehouden met de informatie uit het zienswijzegesprek en de financiële informatie over de jaren 2020, 2021, 2022 en 2023. Rekening houdend met deze omstandigheden wordt thans een matiging van de boete tot € 1.400 passend en geboden geacht.

5 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 openbaar wordt gemaakt. Te zijner tijd zult u 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 uitstel van betaling verleend.

De minister van Financiën, namens deze:

[WAS GETEKEND]

[C]

Boetewangsomfunctionaris

Belastingdienst / Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft

Bijlage: verslag zienswijze