

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

26 november 2024

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

AANTEKENEN

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

Betreft: beschikking bestuurlijke boete

Geachte heer [B],

Op 19 juli 2023 is namens de minister van Financiën door medewerkers van de Belastingdienst/Bureau Toezicht Wwft (hierna: BTWwft) een onderzoek gestart naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij [A] (hierna: de instelling).

Uit het door BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat de instelling niet heeft voldaan aan een aantal verplichtingen van de Wwft. Daarom legt daarom BTWwft een bestuurlijke boete op. De bestuurlijke boete heeft betrekking op het niet voldoen aan de meldingsplicht. Dit is een overtreding van artikel 16 van de Wwft. De boete bedraagt **€ 27.000**.

1 Betrokken rechtspersoon

De instelling is gevestigd aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] en ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel als besloten vennootschap onder nummer [VERTROUWELIJK]. Volgens het uittreksel in het handelsregister bestaan de bedrijfsactiviteiten van de instelling uit de groothandel in autosloopmateriaal, in ijzer- en staalschroot en oude non-ferrometalen.

2 Verloop van het onderzoek en proces bestuurlijke sanctie

Op 19 juli 2023 is bij de instelling een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. Ten behoeve van dit onderzoek is informatie opgevraagd, ontvangen en beoordeeld.

Tijdens het toezichtonderzoek is geconstateerd dat de instelling een aantal voorschriften van de Wwft heeft overtreden. Deze overtredingen zijn vastgelegd in een concept onderzoeksrapport. Dit concept is de instelling toegestuurd op 3 april 2024. Op 23 april 2024 is door [VERTROUWELIJK] (hierna: de adviseur) namens de instelling gereageerd. Deze reactie heeft niet geleid tot een inhoudelijke aanpassing van de bevindingen zoals opgenomen in het concept onderzoeksrapport. Op 8 mei 2024 is het definitieve onderzoeksrapport aan de instelling 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. De boetedwangsomfunctionaris heeft vervolgens aan de instelling nadere vragen gesteld over diens reactie op het concept rapport. In de periode van 8 augustus 2024 tot 1 oktober 2024 is namens de instelling op deze vragen gereageerd.

Op 25 oktober 2024 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 27.000 aan de instelling verzonden. Hierin is de instelling in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Van deze mogelijkheid is geen gebruik gemaakt.

2 Aanleiding bestuurlijke boete

De bevindingen in het rapport zijn beoordeeld. Het resultaat is dat BTWwft een boete op legt. Hierbij zijn de volgende bevindingen uit het rapport meegenomen:

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

2.1 Instelling

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 transacties aangetroffen die -al dan niet in samenhang- telkens een waarde hebben van ten minste € 10.000. Deze transacties hadden betrekking op de inkoop van katalysatoren. Voor deze transacties was [A] destijds een beroeps- of bedrijfsmatig handelende koper van goederen en een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft. Daarmee waren de verplichtingen van de Wwft gedurende de onderzoeksperiode onverkort van toepassing op [A].

2.2 Meldingsplicht

De bestuurlijke boete heeft betrekking op het destijds niet onverwijld melden van negen ongebruikelijke transacties. Dit is een overtreding van artikel 16 Wwft. Het betreft de volgende (ongebruikelijke) transacties.

Tabel 1 Overzicht transacties							
Nr	Factuur-nummer	Datum factuur	Cliënt	Factuur-bedrag	Waarvan in contanten voldaan	Op datum	Soort goed
1	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Katalysatoren [VERTROUWELIJK]
2	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Katalysatoren [VERTROUWELIJK]
3	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Katalysatoren [VERTROUWELIJK]
4	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Katalysatoren [VERTROUWELIJK]
5	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Katalysatoren [VERTROUWELIJK]
6	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Katalysatoren [VERTROUWELIJK]
7	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Katalysatoren [VERTROUWELIJK]
8	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Katalysatoren [VERTROUWELIJK]
9	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Katalysatoren [VERTROUWELIJK]

Voornoemde transacties zijn als ongebruikelijke transacties aangemerkt omdat dit transacties betreft waarbij de instelling aanleiding had om te veronderstellen dat deze verband konden houden met witwassen of financieren van terrorisme. Deze transacties hadden moeten worden gemeld bij FIU-Nederland onder de zogenoemde '*subjectieve indicator*'.

Hierna volgt de toelichting waarom de instelling destijds aanleiding zou moeten hebben gehad om te veronderstellen dat de transacties verband konden houden met witwassen of financieren van terrorisme. Eerst wordt een opsomming geven van relevante feiten of omstandigheden behorende bij de transacties en de reden waarom deze feiten of omstandigheden een aanwijzing kunnen zijn voor witwassen (paragraaf 2.2.1). Daarna volgt per transactie een opsomming van de relevante feiten of omstandigheden en worden deze in onderlinge samenhang gezien (paragraaf 2.2.2).

2.2.1 Relevante feiten of omstandigheden

2.2.1.1 Cliënt uit buitenland

Transport- en valutakosten

Client 1, 4, 5 en 7 zijn gevestigd in respectievelijk Zweden, Frankrijk, België en Zwitserland. Ongetwijfeld zal ook in deze landen zelf sprake zijn van recycling van katalysatoren. Onderzocht had moeten worden wat de (bedrijfs)economische overwegingen zijn voor de (transport)kosten van respectievelijk [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] aan katalysatoren naar Nederland. Als aan deze vervoersbeweging geen logische economische motieven ten grondslag ligt, kan dit een aanwijzing zijn voor witwassen.

In Zweden en in Zwitserland wordt daarnaast gebruik gemaakt van andere valuta dan de euro. In Zweden vindt de betaling in contanten plaats in Zweedse kronen en in Zwitserland in Zwitserse franken. In beide landen worden contante betalingen in euro's in principe niet geaccepteerd. Aan het omwisselen van de ene valuta naar de andere valuta zijn doorgaans wisselkosten verbonden, waardoor contante betaling in euro's voor deze partijen extra kosten met zich brengen. Als er geen logische (bedrijfs)economische motieven ten grondslag liggen aan de voorkeur voor aanzienlijke bedragen in contante vreemde valuta, kan dit een aanwijzing zijn voor witwassen.

Landgebonden regels inzake contante betalingen

Cliënt 4 en 5 zijn gevestigd in respectievelijk Frankrijk en België. In de toezichtperiode (kalenderjaar 2022) was in beide landen een beperking van kracht op betalingen in contanten. Dit als nationale maatregel om de risico's op witwassen en financieren van terrorisme te verminderen. Dit betekent dat het bedrijfsmatig voorhanden hebben van contanten eerder een bedrijfseconomisch nadeel dan een voordeel lijkt te zijn.

In België gold een beperking van betalingen in contanten voor betalingen tussen onderneming en consument en ondernemingen onderling. Bij deze transacties mocht het bedrag aan contanten maximaal € 3.000 bedragen. Daarnaast golden voor de sectoren die handelen in oude en edele metalen en koperen kabels striktere regels voor betalingen in contant geld. Hierbij was geen betaling in contanten mogelijk bij ondernemingen onderling en (slechts) een betaling van € 500 voor de (particuliere) verkoop van een consument aan een onderneming (per 21 maart 2024 is dit bedrag verlaagd naar nihil).

In Frankrijk gold een beperking van betalingen met contanten voor alle in Frankrijk zijnde belastingplichtige personen. Bij deze transacties mag het bedrag aan contanten maximaal € 1.000 bedragen.

Als er geen logische (bedrijfs)economische motieven ten grondslag liggen aan de voorkeur om contanten voorhanden te hebben terwijl er wel nationale beperkingen inzake het verrichten van betalingen in contanten gelden, kan dit een aanwijzing zijn voor witwassen.

2.2.1.2 Katalysator is diefstalgevoelig

Op de internetpagina van de instelling valt te lezen dat een katalysator afkomstig uit een voertuig edelmetalen bevat zoals palladium, platina en rodium. Deze edelmetalen zijn behalve kostbaar ook zeldzaam en worden daarom gerecycled voor hergebruik. Het aanwezig zijn van edelmetalen in katalysatoren maakt deze goederen waarschijnlijk of mede diefstalgevoelig. De diefstalgevoeligheid van katalysatoren blijkt onder meer uit de beantwoording van Kamervragen in februari 2022. De Kamervragen waren gesteld naar aanleiding van het kennelijk grote aantal katalysatoren dat uit voertuigen werd gestolen. Hierbij bleek dat alleen al in Nederland in het jaar¹:

- 2020 ongeveer 3.250 gevallen van diefstallen, pogingen tot diefstallen of heling van katalysatoren bekend zijn bij de politie en dat ongeveer 2.600 maal aangifte is gedaan van de diefstal van katalysatoren.
- 2021 ongeveer 5.000 meldingen van diefstallen, pogingen tot diefstallen of heling van katalysatoren bij de politie bekend zijn en ongeveer 3.600 maal aangifte van de diefstal van katalysatoren is gedaan.

Uit de facturen behorende bij de in de paragraaf 2.2 genoemde ongebruikelijke transacties blijkt dat deze facturen (grotendeels) betrekking hebben op de inkoop van katalysatoren afkomstig uit voertuigen.

Gestolen goederen worden over het algemeen in contanten verhandeld. Uit diverse mediaberichten blijkt dat katalysatoren diefstalgevoelige goederen zijn. Als geen logische (bedrijfs)economische motieven ten grondslag liggen aan de voorkeur om de katalysatoren in contanten te verhandelen, kan dit een aanwijzing zijn voor witwassen.

2.2.1.3 Relevante aanwijzingen voor witwassen door gebruik contanten

Relevante witwasindicatoren

Betrokken cliënten hebben ervoor gekozen om (een deel van) de verkoopopbrengst uit te laten betalen in contanten. In tabel 2 wordt aangegeven wat dit bedrag aan contanten weegt als dit bedrag in coupures van € 50² wordt uitbetaald.

Nr	Cliënt	Factuurbedrag	Waarvan in contanten uitbetaald	Bedrag aan contanten in aantal coupures van € 50	Gewicht in gram van het bedrag aan contanten in coupures van € 50
1	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] coupures van € 50	[VERTROUWELIJK] gram
2	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] coupures van € 50	[VERTROUWELIJK] gram
3	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] coupures van € 50	[VERTROUWELIJK] gram
4	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] coupures van € 50	[VERTROUWELIJK] gram
5	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] coupures van € 50	[VERTROUWELIJK] gram
6	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] coupures van € 50	[VERTROUWELIJK] gram

¹ <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/ah-tk-20212022-1672.html>

² Gerekend is met een gewicht van 0,92 gram/€ 50.

Berekening: oppervlakte € 50 biljet: 107,8 cm². Gewicht (blanco) papier voor eurobiljetten: 85 gram/m². Gewicht papier ter grootte van € 50 zonder hologram, inkt e.d. 85/10.000*107,8 = 0,9163 gram → afgerond naar 0,92 gram. Verwijzingen:

Afmetingen eurobiljet € 50: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/euroleafletnl.pdf>

Gewicht eurobiljetten: https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/euro_became_our_moneynl.pdf

Nr	Cliënt	Factuurbedrag	Waarvan in contanten uitbetaald	Bedrag aan contanten in aantal coupures van € 50	Gewicht in gram van het bedrag aan contanten in coupures van € 50
7	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] coupures van € 50	[VERTROUWELIJK] gram
8	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] coupures van € 50	[VERTROUWELIJK] gram
9	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK] coupures van € 50	[VERTROUWELIJK] gram

In casu zijn in ieder geval de volgende witwasindicatoren relevant:

- Bij fysiek vervoer van grote bedragen in contanten: het fysiek vervoeren van grote bedragen in contanten brengt een aanzienlijk veiligheidsrisico met zich (witwastypologie).
- Het is een feit van algemene bekendheid dat het voorhanden hebben van zoveel contant geld in woning of auto grote risico's meebrengt en bovendien hoogst ongebruikelijk is in het geval dat geld op legale wijze is verkregen.
- Er zijn veiligheidsrisico's verbonden aan de wijze van vervoer (overige indicator).
- De hoge transportkosten van contant geld vergeleken met voor de hand liggende alternatieven (overige indicator).

Als wordt betoogd dat de bedragen in contanten niet zijn uitbetaald in coupures van € 50 maar in coupures van € 100, € 200 of € 500 dan zijn de volgende witwasindicatoren relevant:

- Het is een feit van algemene bekendheid dat diverse vormen van criminaliteit gepaard gaan met grote hoeveelheden contant geld in doorgaans grote coupures, terwijl coupures van € 100 en € 500 in het normale Nederlandse betalingsverkeer maar zelden worden gebruikt.
- Het is een feit van algemene bekendheid dat coupures van € 500 bijna uitsluitend worden gebruikt in het criminele circuit.

Toelichting op witwasindicatoren

Witwasindicatoren zijn onder andere onder te verdelen in witwas typologieën en feiten van algemene bekendheid. Een witwastypologie is een beschrijving van kenmerken die op basis van ervaring duiden op witwassen. Meestal ligt hier een uitgebreide analyse van opsporingsonderzoeken aan ten grondslag. Typologieën worden internationaal vastgesteld door de Financial Action Taks Force (FATF) en nationaal door FIU-Nederland. In de Memorie van Toelichting bij de strafbaarstelling van witwassen staat expliciet beschreven dat het OM en de rechter voor het bewijs van witwassen gebruik kunnen maken van witwastypologieën. Feiten van algemene bekendheid zijn feiten die iedereen geacht wordt te kennen. Het is een juridisch begrip, feiten van algemene bekendheid behoeven namelijk geen bewijs. Overige indicatoren zijn kenmerken die kunnen duiden op witwassen maar geen feit van algemene bekendheid zijn en ook (nog) niet als typologie zijn vastgesteld.

Bekendheid instelling met veiligheidsrisico's en hoge (transport)kosten

Uit het feit dat de instelling voor de aanvoer van contanten waarmee zij haar inkopen uitbetaalt, gebruik maakt van de dienstverlening van firma [VERTROUWELIJK] voor het beveiligd transporteren van contanten, blijkt dat de instelling de inherente veiligheidsrisico's onderkent die kleven aan het transport van contanten. Door waardetransport en de hierbij behorende geldverwerking in te huren, is de instelling bekend met de hoge transportkosten van contanten vergeleken met voor de hand liggende alternatieven. Waar de instelling betoogt dat zij de contanten niet zelf vervoerde maar dit overliet aan bijvoorbeeld [VERTROUWELIJK], dus bovenstaande witwasindicatoren niet van toepassing zijn, merkt BTWwft op dat deze indicatoren zien op de transactie in zijn geheel. De instelling had voornoemde indicatoren moeten meenemen bij de risicobeoordeling. Bijvoorbeeld door te onderzoeken waarom de verkoper (de ontvangende partij van de contanten) de betreffende risico's nam.

Bonus

Het beleid van de instelling is gericht op het terugbrengen van contante betalingen. Sinds 2019 is hiervoor tijdelijk een bonus ingevoerd van [VERTROUWELIJK] toeslag op het factuurbedrag. Uit de facturen behorende bij de transacties zoals opgenomen in tabel 1 blijkt dat de bonus in 2022 inmiddels [VERTROUWELIJK] bedroeg. Hieruit volgt dat de cliënten die kozen voor een (gedeeltelijke) betaling in contanten over het deel van de contante betaling geen bonus ontvingen. Cliënt 1, 3, 6 en 8 liepen hierdoor een bonus mis tussen de [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Cliënt 2 en 9 lieten zelfs een bonus liggen van respectievelijk [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Vanuit een bedrijfseconomisch perspectief is het in zijn algemeenheid niet gebruikelijk om duizend(en) euro's aan geld te laten liggen enkel om geld in contanten te krijgen, waarvan het vervoer het risico op diefstal en verlies met zich brengt. Contanten die voorts gemoeid gaan met (inspannings)kosten om deze in de (Wwft) administratie te verantwoorden en kosten om deze af te storten bij een bank, alsook wisselkosten om ze om te zetten in de eigen valuta.

Als geen logische (bedrijfs)economische motief ten grondslag ligt aan het afslaan van een dergelijke geldelijke bonus, kan dit een aanwijzing zijn voor witwassen.

Volgens de instelling heeft het bonusbeleid er inmiddels (mede) toe geleid dat [VERTROUWELIJK] van de uitbetalingen per bank geschiedt. Een minderheid blijft kiezen voor uitbetaling in contanten. Het feit dat de instelling door de Rabobank wordt verplicht om de uitbetaling in contanten terug te schroeven, en de instelling zelf ook een bankbonus biedt wanneer per bank wordt betaald, benadrukt nog maar eens dat het risico dat aan betaling met contanten kleefte groot is en dat de instelling hiervan ook op de hoogte was.

Als geen logisch (bedrijfs)economisch motief ten grondslag ligt aan de voorkeur voor contanten bij deze minderheid (de [VERTROUWELIJK] die nog wel kiest voor uitbetaling in contanten), kan dit een aanwijzing zijn voor witwassen.

Tabel 3 bonusbedragen

		Factuurbedrag	Betaling in contanten	Bankbetaling	Grondslag bonus*	Bedrag bonus*	% bonus	Niet ontvangen bonus**
1	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
2	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]					[VERTROUWELIJK]
3	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
4	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
5	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]					[VERTROUWELIJK]
6	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]					[VERTROUWELIJK]
7	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
8	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]					[VERTROUWELIJK]
9	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]					[VERTROUWELIJK]
* Deze bedragen zijn afkomstig van de betreffende facturen								
** De niet ontvangen bonus is als volgt berekend: [VERTROUWELIJK] van het bedrag 'betaling in contanten'								

2.2.2 Onderlinge samenhang van de aanwijzingen voor witwassen

De aanwijzingen voor witwassen zoals opgenomen in de vorige paragraaf moeten (tevens) in onderlinge samenhang worden beschouwd. In deze paragraaf wordt deze onderlinge samenhang besproken.

Voor alle cliënten geldt dat zij:

1. Diefstalgevoelige goederen ter verkoop aanbieden en (een deel van) de verkoopopbrengst in contanten laten uitbetalen.
2. Voor deze contanten een geldelijke bonus afslaan.
3. Kiezen voor hoge (transport)kosten van contant geld vergeleken met het voor de hand liggende alternatief (een bankbetaling), een alternatief dat zelfs door de instelling wordt gestimuleerd door het uitbetalen van een geldelijke bonus.
4. Kiezen voor de veiligheidsrisico's die verbonden zijn aan het vervoer van contanten zoals het risico op verlies, diefstal en overval en, in voorkomend geval, kiezen voor de kosten van mitigatie van deze risico's.
5. Kiezen voor de extra kosten van het verwerken van contanten en het in voorkomend geval afstorten van contanten bij de bank of het wisselen naar de eigen valuta.

Het voorgaande ziet er in de praktijk per cliënt als volgt uit.

Tabel 4 Aanwijzingen voor witwassen per transactie

1	[VERTROUWELIJK] (Zweden)	Deze cliënt vervoert [VERTROUWELIJK] katalysatoren met een gewicht van [VERTROUWELIJK] van Zweden naar Nederland. Cliënt verkoopt deze (diefstalgevoelige) goederen voor [VERTROUWELIJK]. Cliënt laat hierbij een bedrag van [VERTROUWELIJK] in contanten uitbetalen en slaat hiermee een geldelijke bonus af ter waarde van [VERTROUWELIJK]. Als het bedrag in contanten in coupures van € 50 wordt uitbetaald betreft dit [VERTROUWELIJK] coupures met een gewicht van [VERTROUWELIJK]. Dit betekent dat cliënt zijn reis voorziet met ruim [VERTROUWELIJK] aan euro's. Terwijl het vervoeren van contant geld het risico van verlies, diefstal en overval met zich meebrengt. De waarde van deze euro's kan de cliënt in het land van herkomst, Zweden, over het algemeen niet gebruiken in het normale betalingsverkeer. Hiervoor moet de cliënt bijvoorbeeld kosten maken om de euro's om te wisselen naar de lokale valuta.
2	[VERTROUWELIJK]	Cliënt verkoopt (diefstalgevoelige) goederen ([VERTROUWELIJK] katalysatoren) voor [VERTROUWELIJK]. Cliënt laat dit bedrag volledig in contanten uitbetalen en slaat hiermee een geldelijke bonus af ter waarde van [VERTROUWELIJK]. Als het bedrag in contanten in coupures van € 50 wordt uitbetaald betreft dit [VERTROUWELIJK] coupures van € 50 welke tezamen ongeveer een gewicht hebben van [VERTROUWELIJK]. Dit betekent dat cliënt zijn reis voortzet met [VERTROUWELIJK] aan contanten. Terwijl het vervoeren van geld het risico van verlies, diefstal en overval met zich meebrengt.
3	[VERTROUWELIJK]	Cliënt verkoopt (diefstalgevoelige) goederen ([VERTROUWELIJK] katalysatoren) voor [VERTROUWELIJK]. Cliënt laat hierbij een bedrag van [VERTROUWELIJK] in contanten uitbetalen en slaat hiermee een geldelijke bonus af ter waarde van [VERTROUWELIJK]. Als het bedrag in contanten in coupures van € 50 wordt uitbetaald betreft dit [VERTROUWELIJK] coupures van € 50 welke tezamen ongeveer een gewicht hebben van [VERTROUWELIJK]. Dit betekent dat cliënt zijn reis voortzet met ongeveer [VERTROUWELIJK] aan contanten. Terwijl het vervoeren van geld het risico van verlies, diefstal en overval met zich meebrengt.
4	[VERTROUWELIJK] (Frankrijk)	Deze cliënt vervoert [VERTROUWELIJK] katalysatoren met een gewicht van [VERTROUWELIJK] van België naar Nederland. Cliënt verkoopt deze (diefstalgevoelige) goederen voor [VERTROUWELIJK]. Cliënt laat hierbij een bedrag van [VERTROUWELIJK] in contanten uitbetalen. In België zou de cliënt voor een dergelijke transactie geen contanten kunnen ontvangen. Ook kan de cliënt in België met deze contanten slechts € 3.000 per transactie spenderen. Cliënt slaat een geldelijke bonus af ter waarde van

Tabel 4 Aanwijzingen voor witwassen per transactie

		[VERTROUWELIJK]. Als het bedrag in contanten in coupures van € 50 wordt uitbetaald betreft dit [VERTROUWELIJK] coupures van € 50. Terwijl het vervoeren van geld het risico van verlies, diefstal en overval met zich meebrengt.
5	[VERTROUWELIJK] (België)	Deze cliënt vervoert [VERTROUWELIJK] katalysatoren en [VERTROUWELIJK] roetfilters met een gewicht van [VERTROUWELIJK] van Frankrijk naar Nederland. Cliënt verkoopt deze (diefstalgevoelige) goederen voor [VERTROUWELIJK]. Cliënt laat dit bedrag geheel in contanten uitbetalen en slaat hiermee een geldelijke bonus af ter waarde van [VERTROUWELIJK]. Als het bedrag in contanten in coupures van € 50 wordt uitbetaald betreft dit [VERTROUWELIJK] coupures van € 50. Terwijl het vervoeren van geld het risico van verlies, diefstal en overval met zich meebrengt. Daarnaast kan de cliënt in Frankrijk per transactie slechts € 1.000 in contanten betalen.
6	[VERTROUWELIJK]	Cliënt verkoopt (diefstalgevoelige) goederen ([VERTROUWELIJK] katalysatoren) voor [VERTROUWELIJK]. Cliënt laat dit bedrag geheel in contanten uitbetalen en slaat hiermee een geldelijke bonus af ter waarde van [VERTROUWELIJK]. Als het bedrag in contanten in coupures van € 50 wordt uitbetaald betreft dit [VERTROUWELIJK] coupures van € 50 welke tezamen ongeveer een gewicht hebben van [VERTROUWELIJK]. Dit betekent dat cliënt zijn reis voortzet met ongeveer [VERTROUWELIJK] aan contanten. Terwijl het vervoeren van geld het risico van verlies, diefstal en overval met zich meebrengt.
7	[VERTROUWELIJK] (Zwitserland)	Deze cliënt vervoert [VERTROUWELIJK] katalysatoren met een gewicht van [VERTROUWELIJK] van Zwitserland naar Nederland. Cliënt verkoopt deze (diefstalgevoelige) goederen voor [VERTROUWELIJK]. Cliënt laat hierbij een bedrag van [VERTROUWELIJK] in contanten uitbetalen en slaat hiermee een geldelijke bonus af ter waarde van [VERTROUWELIJK]. Als het bedrag in contanten in coupures van € 50 wordt uitbetaald betreft dit [VERTROUWELIJK] coupures van € 50. Terwijl het vervoeren van geld het risico van verlies, diefstal en overval met zich meebrengt. De waarde van deze euro's kan de cliënt in het land van herkomst, Zwitserland, over het algemeen niet gebruiken in het normale betalingsverkeer. Hiervoor moet de cliënt bijvoorbeeld kosten maken om de euro's om te wisselen naar de lokale valuta.
8	[VERTROUWELIJK]	Cliënt verkoopt (diefstalgevoelige) goederen ([VERTROUWELIJK] katalysatoren) voor [VERTROUWELIJK]. Cliënt laat dit bedrag geheel in contanten uitbetalen en slaat hiermee een geldelijke bonus af ter waarde van [VERTROUWELIJK]. Als het bedrag in contanten in coupures van € 50 wordt uitbetaald betreft dit [VERTROUWELIJK] coupures van € 50 welke tezamen ongeveer een gewicht hebben van [VERTROUWELIJK]. Dit betekent dat cliënt zijn reis voortzet met ruim [VERTROUWELIJK] aan contanten. Terwijl het vervoeren van geld het risico van verlies, diefstal en overval met zich meebrengt.
9	[VERTROUWELIJK]	Cliënt verkoopt (diefstalgevoelige) goederen ([VERTROUWELIJK] katalysatoren) voor [VERTROUWELIJK]. Cliënt laat dit bedrag geheel in contanten uitbetalen en slaat hiermee een geldelijke bonus af ter waarde van [VERTROUWELIJK]. Als het bedrag in contanten in coupures van € 50 wordt uitbetaald betreft dit [VERTROUWELIJK] coupures van € 50 welke tezamen ongeveer een gewicht hebben van [VERTROUWELIJK]. Dit betekent dat cliënt zijn reis voortzet met [VERTROUWELIJK] aan contanten. Terwijl het vervoeren van geld het risico van verlies, diefstal en overval met zich meebrengt.

Op grond van het voorgaande is BTWwft van mening dat er voldoende aanwijzingen zijn om destijds de negen transacties zoals opgenomen in tabel 1 als ongebruikelijke transacties aan te merken. De indicator die hierbij van toepassing is, is de subjectieve indicator. Bij deze indicator dient te worden opgemerkt dat het voldoende is als de instelling (slechts) aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme. De drempel om een transactie als ongebruikelijk aan te merken en te melden bij FIU-Nederland ligt dus laag.

Niet is uit het toezichtonderzoek gebleken dat de instelling voornoemde aanwijzingen heeft onderkend, onderzocht en de bevindingen hierbij heeft vastgelegd. Wel is uit het toezichtonderzoek gebleken dat de instelling destijds de transacties niet onverwijld heeft gemeld bij FIU-Nederland. De instelling heeft de betreffende transacties desgevraagd alsnog gemeld bij FIU-Nederland.

BTWwft concludeert dat de instelling destijds onterecht de ongebruikelijke transacties niet (onverwijld) heeft gemeld bij FIU-Nederland. Dit is een overtreding van artikel 16 Wwft. De ongebruikelijke transacties hadden moeten worden gemeld op grond van de subjectieve indicator.

3 Juridisch kader

3.1 Instelling

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

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

3.2 Meldingsplicht

Een instelling meldt een verrichtte of voorgenomen 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, antiques, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen gekocht of verkocht worden, waarbij het contant te betalen bedrag € 20.000 of meer bedraagt.

Deze indicator is niet op voorhand van toepassing op de inkooptransacties van de instelling. Wel zou deze indicator op de instelling van toepassing zijn als zij bijvoorbeeld

handelt in edelmetalen. Bijvoorbeeld als de instelling edelmetalen gewonnen uit de opgekochte katalysatoren verkoopt en hiervoor een bedrag aan contanten ontvangt van € 20.000 of meer.

- Daarnaast worden transacties die in verband met witwassen of financieren van terrorisme aan politie of Openbaar Ministerie gemeld, ook aan de FIU-Nederland gemeld. Er is immers de veronderstelling dat deze transacties verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme.

Een instelling die een transactie aan FIU-Nederland heeft gemeld, legt op opvraagbare wijze alle gegevens vast die noodzakelijk zijn om de desbetreffende transactie te kunnen reconstrueren, alsmede afschriften van de melding en van het bericht van FIU-Nederland van ontvangst van de melding (artikel 34, eerste lid, Wwft).

Een instelling bewaart deze gegevens op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het doen van de melding, respectievelijk het tijdstip van de ontvangst van het bericht van de FIU-Nederland (artikel 34, tweede lid, Wwft).

3.3 Bestuurlijke boete

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

4 Vaststelling bestuurlijke boete

4.1 Bevoegdheid

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

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

4.3 Boetetoemeting

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.

4.3.1 Ernst van de overtreding

De Wwft heeft als doel om het witwassen van geld en het financieren van terrorisme te voorkomen en te bestrijden en daarmee de integriteit van het financiële stelsel te waarborgen. Uit hoofde van dat doel moeten instellingen onderzoek verrichten naar hun cliënten. Instellingen zijn de eersten die in aanraking kunnen komen met criminelen die proberen wit te

wassen of proberen terrorisme te financieren en daarmee ook bij uitstek degenen die het witwassen en financieren van terrorisme kunnen voorkomen door hun dienstverlening te weigeren en/of een melding van een ongebruikelijke transactie te doen.

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

Door geen adequate invulling te geven aan de poortwachtersfunctie, als gevolg van het niet op orde hebben van het melden van ongebruikelijke transacties, wordt het doel van de Wwft door de instelling ondermijnd, en wordt de integriteit van het financiële stelsel in gevaar gebracht. BTWWft beoordeelt deze overtreding dan ook als ernstig.

4.3.2 Bedrag bestuurlijke boete in voornemen

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

- De omvang en draagkracht van de instelling.
- Het betreft de eerste keer is dat de instelling door BTWWft is bezocht.
- De overtreding is verwijtbaar maar niet is gebleken dat er sprake is van opzet.
- De mate waarin de instelling heeft meegewerkt aan het onderzoek en de inspanningen die de instelling heeft verricht om de naleving van de Wwft in de toekomst te waarborgen.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden werd een matiging van de voorgenomen boete tot € 27.000 passend en geboden geacht.

4.3.3 Bedrag bestuurlijke boete in beschikking

De instelling 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 € 27.000 nog steeds 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 zal de instelling hierover separaat bericht ontvangen.

6 Betaling

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

7 Bezwaar

U kunt bezwaar maken tegen deze beschikking. Uw bezwaarschrift moet u dan binnen zes weken na dagtekening van deze 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.

De minister van Financiën, namens deze:

[WAS GETEKEND]

[C]

Boetewangsomfunctionaris

Belastingdienst / Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft