Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

AANTEKENEN

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

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

7 oktober 2024

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Betreft boetebeschikking

Geachte [B],

Op 13 december 2023 is namens de minister van Financiën door een medewerker van de Belastingdienst / Bureau Toezicht Wwft (hierna: BTWwft) een onderzoek gestart naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij [A] (hierna ook genoemd: de instelling).

Uit het door BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat de instelling niet heeft voldaan aan een aantal verplichtingen van de Wwft. Daarom legt BTWwft een bestuurlijke boete op. De bestuurlijke boete heeft betrekking op het niet voldoen aan de meldingsplicht. Dit is een overtreding van artikel 16, eerste lid, Wwft. De boete bedraagt **€ 780**.

1 Feiten en verloop onderzoek

1.1 Inschrijving Kamer van Koophandel

De instelling is gevestigd aan [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] en ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel als besloten vennootschap onder nummer [VERTROUWELIJK]. De bedrijfsactiviteiten bestaan volgens het register uit de handel in en reparatie van personenauto’s en lichte bedrijfsauto’s.

1.2 Het toezichtonderzoek

Op 13 december 2023 is bij de instelling een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. Ten behoeve van dit onderzoek is informatie opgevraagd, ontvangen en beoordeeld. De resultaten van dit onderzoek zijn op 28 februari 2024 telefonisch met u besproken.

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 op 21 mei 2024 gestuurd aan de instelling. Hierbij is de gelegenheid gegeven om te reageren op het rapport. Van de instelling is geen reactie ontvangen. Op 14 juni 2024 is het definitieve onderzoeksrapport verstuurd aan de instelling.

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 26 augustus 2024 heb ik telefonisch contact met u opgenomen. In deze boetebeschikking wordt in voorkomend geval gerefereerd aan dit telefoongesprek.

Op 4 september 2024 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 780 verzonden aan de instelling. Hierin is de instelling in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Van deze mogelijkheid is geen gebruik gemaakt.

2 Aanleiding boete

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

- De constatering dat [A] in de onderzoeksperiode een instelling was voor de Wwft.
- 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. De bedrijfsactiviteiten in de toezichtperiode bestonden uit de in- en verkoop van voertuigen. Daarmee was [A] destijds een beroeps- of bedrijfsmatig handelende koper of verkoper van goederen en een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft. De verplichtingen uit de Wwft waren daarom in de onderzoeksperiode onverkort van toepassing op [A].

2.2 Meldingsplicht

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat de instelling destijds twee ongebruikelijke transacties niet onverwijld heeft gemeld aan FIU-Nederland. Dit is een overtreding van artikel 16, eerste lid, Wwft. Het betreft de ongebruikelijke transacties zoals weergegeven in de onderstaande tabel.

Overzicht ongebruikelijke transacties

Nr	**Datum factuur**	**Cliënt**	**Factuur-bedrag**	**Soort transactie**	**Waarvan in contanten voldaan**	**Op datum**	**Soort goed**
1	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Voertuig, [VERTROUWELIJK]
2	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Inkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Voertuig, [VERTROUWELIJK]

Deze transacties zijn als ongebruikelijke transacties aangemerkt omdat dit de verkoop van voertuigen betreft en waarvan de betaling plaatsvond in een bedrag aan contanten van € 20.000 of meer. Deze transacties hadden moeten worden gemeld bij FIU-Nederland onder de zogenoemde '*objectieve indicator*'. Desgevraagd heeft de instelling de ongebruikelijke transacties alsnog gemeld bij FIU-Nederland.

Tijdens het telefoongesprek van 26 augustus 2024 gaf u aan dat [VERTROUWELIJK] ook de transactie als ongebruikelijke transactie had gemeld. Hierover het volgende. Als een Wwft-instelling zaken doet met een andere Wwft-instelling blijven zij ieder voor zich verantwoordelijk voor de (eigen) Wwft-verlichtingen. Dit geldt zowel voor de Wwft instellingen die zijn gevestigd in Nederland als de instellingen die zijn gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Unie.

3 Juridisch kader

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

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

3.1 Meldingsplicht

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

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

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

- Subjectief: Een transactie waarbij een contante betaling plaatsvindt van € 10.000 of meer en waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme;
- Objectief:
    - Een transactie waarbij tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling een of meerdere voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen gekocht of verkocht worden, waarbij het contant te betalen bedrag € 20.000 of meer bedraagt.
    - Daarnaast worden transacties die in verband met witwassen of financieren van terrorisme aan politie of Openbaar Ministerie gemeld, ook aan de FIU-Nederland gemeld. Er is immers de veronderstelling dat deze transacties verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme.

Een instelling die 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).

3.2 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 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 was gematigd ten opzichte van voornoemde basisbedragen. Bij deze matiging was het volgende meegewogen:

- De omvang en draagkracht van de instelling.
- Niet is gebleken dat er sprake is van opzet.
- De mate waarin de instelling heeft meegewerkt aan het onderzoek.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden werd een matiging van de voorgenomen boete tot € 780 passend en geboden geacht.

Niet in de matiging is betrokken het feit dat de instelling desgevraagd alsnog de ongebruikelijke transacties heeft gemeld. Door het alsnog melden is de overtreding namelijk niet ongedaan gemaakt (de transacties zijn immers niet onverwijld gemeld). Wel is voorkomen dat de overtreding voortduurt. Door het alsnog melden van de ongebruikelijke transacties is (slechts) voorkomen dat (ook) een herstelsanctie wordt opgelegd in de vorm van een last onder dwangsom. Bij een last onder dwangsom wordt de instelling gelast om binnen een bepaalde termijn alsnog de ongebruikelijke transacties te melden bij FIU-Nederland. Als niet aan de last wordt voldaan, kan de hierbij bepaalde dwangsom worden verbeurd.

4.3.2 Boetebedrag boetebeschikking

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 € 780 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 ontvangt de instelling hierover separaat bericht.

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 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]
Boetedwangsomfunctionaris
Belastingdienst / Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft