

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

15 augustus 2024

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Betreft: boetebeschikking

Geachte heer [B],

Op 31 mei 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: de instelling).

Uit het door BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat de instelling een aantal voorschriften van de Wwft niet heeft nageleefd. BTWwft legt naar aanleiding hiervan een bestuurlijke boete op. De boete heeft betrekking op het overtreden van de voorschriften inzake het cliëntenonderzoek. De boete bedraagt **€ 650**.

1 Feiten en verloop onderzoek

1.1 Inschrijving Kamer van Koophandel

De instelling is gevestigd aan het [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 kunst en aanverwante artikelen, tevens import en export'.

1.2 Het toezichtonderzoek

Op 31 mei 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 in de periode van 31 mei 2023 tot 10 oktober 2023 informatie opgevraagd. De voorlopige uitkomsten van het onderzoek zijn opgenomen in een concept onderzoeksrapport. Dit concept onderzoeksrapport is de instelling toegestuurd op 16 oktober 2023. Op 31 oktober 2023 is het concept onderzoeksrapport ten kantore van de instelling met u besproken. Hierbij gaf u aan dat u in de veronderstelling was dat de verplichtingen van de Wwft van toepassing waren bij een betaling in contanten groter dan € 15.000. Ook gaf u aan dat zowel uw accountant als de Belastingdienst u niet hebben geïnformeerd over de (juiste) verplichtingen van de Wwft.

Tijdens het bezoek op 31 oktober 2023 heeft de toezichtmedewerker aan u gevraagd of er nog (aanvullende) informatie beschikbaar was met betrekking tot de in het onderzoek betrokken cliënten en transacties. Dit bleek niet het geval te zijn. Op 1 november 2023 is het (nagenoeg ongewijzigde) definitieve onderzoeksrapport opgemaakt en verstuurd.

Op 16 juli 2024 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 650 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 De boete

De geconstateerde bevindingen zoals beschreven in het onderzoeksrapport zijn beoordeeld. Het resultaat is dat BTWwft een boete oplegt. Voor de bepaling van de hoogte van deze boete zijn de volgende constateringën meegewogen.

Het toezichtonderzoek had betrekking op de periode van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. Geconstateerd is dat de instelling in deze periode optrad als koper of verkoper van kunstvoorwerpen. In de administratie van de instelling zijn transacties aangetroffen die betrekking hadden op de betaling van deze kunstvoorwerpen voor een bedrag van € 10.000 of meer. Daarmee was [A] destijds een rechtspersoon die beroeps- of bedrijfsmatig handelde als koper of verkoper van kunstvoorwerpen zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel k, Wwft.

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat bij vijf cliënten die betalingen hebben verricht voor kunstvoorwerpen voor een bedrag van € 15.000 of meer, ten onrechte geen of geen volledig cliëntenonderzoek is ingesteld. Dit betreft de cliënten zoals opgenomen in de onderstaande tabel. Voornoemde cliënten zijn rechtspersonen. Geconstateerd is dat bij deze cliënten:

- Geen identificatie van de UBO heeft plaatsgevonden en dat geen redelijke maatregelen zijn genomen om deze identiteit te verifiëren. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel b, Wwft.
- Niet is vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is. Tevens is niet gebleken dat, in voorkomend geval, de identiteit van deze natuurlijke personen is vastgesteld en dat deze identiteit is geverifieerd. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel e, Wwft.

Overtredingen cliëntenonderzoek						
Nr	Naam cliënt	Soort goed	Transactiewaarde	UBO	Eigendom en zeggenschap	Bevoegd?
1	[vertrouwelijk]	Kunstvoorwerp(en)	[vertrouwelijk]	Nee	Nee	Nee
2	[vertrouwelijk]	Kunstvoorwerp(en)	[vertrouwelijk]	Nee	Nee	Nee
3	[vertrouwelijk]	Kunstvoorwerp(en)	[vertrouwelijk]	Nee	Nee	Nee
4	[vertrouwelijk]	Kunstvoorwerp(en)	[vertrouwelijk]	Nee	Nee	Nee
5	[vertrouwelijk]	Kunstvoorwerp(en)	[vertrouwelijk]	Nee	Nee	Nee
UBO:			artikel 3, lid 2, letter b van de Wwft jo artikel 4, lid 1 van de Wwft			
Eigendom en zeggenschap:			artikel 3, lid 2, letter b van de Wwft jo artikel 4, lid 1 van de Wwft			
Bevoegd:			artikel 3, lid 2, letter e van de Wwft			

3 Juridisch kader

Het juridische kader inzake het cliëntenonderzoek voor kopers en verkopers van kunstvoorwerpen luidt als volgt.

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 kunstvoorwerpen, voor zover betaling van deze kunstvoorwerpen 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 k, Wwft.

3.2 Cliëntenonderzoek

Een instelling zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel k, Wwft is verplicht cliëntenonderzoek te verrichten indien (artikel 3, eerste lid juncto artikel 3, vijfde lid, Wwft):

- Zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 15.000, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 15.000 (artikel 3, vijfde lid, onderdeel b, Wwft).
- Er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme (artikel 3, vijfde lid, onderdeel c, Wwft).
- Zij twijfelt aan de juistheid of volledigheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt (artikel 3, vijfde lid, onderdeel d, Wwft).
- Het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij witwassen of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft (artikel 3, vijfde lid, onderdeel e, Wwft).
- Er, gelet op de staat waarin een cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, een verhoogd risico op witwassen of financieren van terrorisme bestaat (artikel 3, vijfde lid, onderdeel f, Wwft).

Een instelling stemt dit cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie (artikel 3, achtste lid, Wwft).

Het cliëntenonderzoek stelt de instelling onder andere in staat om (artikel 3, tweede lid, Wwft):

- De cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren.
- De uiteindelijk belanghebbende (hierna: UBO) van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, en indien de cliënt een rechtspersoon is, redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt.
- Vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en in voorkomend geval de natuurlijke persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren.
- Redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde.

Indien een cliënt optreedt als vennoot van een personenvennootschap strekt het cliëntenonderzoek zich tevens uit tot de personenvennootschap. Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in dat geval eveneens in staat om vast te stellen of de natuurlijke persoon die de vennoten in de personenvennootschap vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en, in voorkomend geval, om die persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren (artikel 3, vierde lid, Wwft).

Een instelling voldoet aan artikel 3, tweede lid, onderdelen a en b, en indien van toepassing het derde en vierde lid van dat artikel, voordat een incidentele transactie als bedoeld in artikel 3, vijfde lid, onderdeel b, Wwft wordt uitgevoerd (artikel 4, eerste lid, Wwft).

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 k, Wwft geldt dit bij een incidentele transactie, voordat een dergelijke transactie wordt uitgevoerd (artikel 4, eerste lid, Wwft).

3.3 Bestuurlijke boete

Voor het overtreden van de bepalingen uit de Wwft, waaronder het overtreden van de bepalingen uit artikel 3, eerste tot en met negende en elfde lid, Wwft kan aan instellingen een bestuurlijke boete worden opgelegd (artikel 30 Wwft).

5 Vaststelling bestuurlijke boete

5.1 Bevoegdheid

De minister van Financiën is op grond van artikel 1d, eerste lid, onderdeel e, Wwft belast met de uitvoering en handhaving van de Wwft. Dit toezicht is door de minister van Financiën gemandateerd aan BTWwft (artikel 24, eerste lid, Wwft). Het Aanwijzings- en mandaatbesluit Wwft 2018 bepaalt in artikel 1 dat de medewerkers van het onderdeel de Belastingdienst/Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft, van de Belastingdienst zijn belast met het toezicht op de naleving van de bij en krachtens de Wwft gestelde regels, voor zover het instellingen betreft als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g, h, i, j, k, o en p, van de Wwft.

Artikel 30, aanhef en onderdeel a, Wwft geeft de bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete ter zake van overtreding van (onder andere) de artikelen 2a, 2b, 2c, 3, 4, 5, 16, 33, 34 en 35 Wwft. De basisbedragen voor de bepaling van de hoogte van de bestuurlijke boete zijn vastgelegd in artikel 31 Wwft, gelezen in samenhang met de artikelen 2, 4 en 13 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector.

5.2 Basisbedragen

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

5.3 Boetetoemeting

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

5.3.1 Boetebedrag in voornemen

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

- De omvang en draagkracht van de onderneming.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden werd een matiging van de boete tot € 650 passend en geboden geacht.

5.3.2 Boetebedrag in boetebeschikking

De onderneming is de gelegenheid geboden tot het geven van een zienswijze. Hiervan is geen gebruik gemaakt. Dit betekent dat bij de vaststelling van het definitieve boetebedrag geen andere belangen zijn meegewogen dan hiervoor beschreven. Hierdoor wordt een matiging van de boete tot € 650 nog steeds passend en geboden geacht.

6 Openbaarmaking bestuurlijke boete

Onderhavige overtredingen zijn begaan na de implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn (Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad) op 25 juli 2018. In paragraaf 4.3 van de Wwft is bepaald dat een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete op grond van de Wwft openbaar wordt gemaakt. Te zijner tijd zal de instelling hierover separaat bericht ontvangen.

7 Betaling

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

8 Bezwaar

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

Belastingdienst/Bureau Toezicht Wwft
t.a.v. bezwaar Boetebeschikking
Postbus 4660
1000 DZ AMSTERDAM

Vermeld hierbij de reden van uw bezwaar en om welke beschikking het gaat. U kunt hiervoor het kenmerk gebruiken zoals vermeld in het briefhoofd van deze brief. Bij het indienen van een bezwaarschrift wordt uitstel van betaling verleend.

De minister van Financiën, namens deze:

[WAS GETEKEND]

[C]

Boetedwangsomfunctionaris

Belastingdienst / Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft