

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]

AANTEKENEN

[A]
t.a.v. de directie
[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft: boetebeschikking

Geachte directie,

Op 7 augustus 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 heeft overtreden. BTWwft legt naar aanleiding hiervan een bestuurlijke boete op. Deze boete heeft betrekking op het overtreden van de voorschriften inzake de meldingsplicht. De boete bedraagt **€ 750**.

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 (geen import van nieuwe)'.

1.2 Het toezichtonderzoek

Op 7 augustus 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 en vond op 23 augustus 2023 een onderzoek ter plaatse plaats. De bevindingen uit het toezichtonderzoek zijn aan u door de toezichtmedewerker mondeling toegelicht op 23 augustus 2023.

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 16 november 2023 naar de instelling verzonden. Hierbij is aangegeven dat u twee weken de tijd had om te reageren op de bevindingen zoals opgenomen in het concept onderzoeksrapport. Op 13 december 2023 is het definitieve onderzoeksrapport verzonden naar de instelling.

Op 17 juli 2024 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 750 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 toezichtrapport zijn beoordeeld. Het resultaat is dat BTWwft een boete oplegt. Voor de bepaling van de hoogte van deze boete zijn de volgende constatering en meegewogen.

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 hadden van ten minste € 10.000. De relevante bedrijfsactiviteiten in de toezichtperiode bestonden uit de in- en verkoop van voertuigen. Daarmee was u destijds een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft zijnde een beroeps- of bedrijfsmatig handelende koper en verkoper van goederen.

2.2 Meldingsplicht

Een instelling meldt een verrichtte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden aan FIU Nederland. De instelling heeft verzuimd destijds een tweetal ongebruikelijke transacties te melden aan FIU Nederland. Dit is in strijd met artikel 16, eerste lid, Wwft.

Het betreft de volgende (ongebruikelijke) transacties.

Overzicht ongebruikelijke transacties								
Nr	Nummer factuur	Datum factuur	Cliënt	Factuur-bedrag	Soort transactie	Waarvan in contanten voldaan	Op datum	Soort goed
1	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	voertuig
2	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	voertuig

De transacties zijn als ongebruikelijke transacties aangemerkt omdat dit de verkoop van voertuigen betreft en de betaling (telkens) 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'.

De instelling heeft desgevraagd de ongebruikelijke transacties alsnog gemeld bij FIU-Nederland.

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, 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).

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 Boete

Voor het overtreden van de bepalingen uit de Wwft, waaronder het overtreden van artikel 16 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 16 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 instelling.
- Het betreft de eerste keer is dat de instelling door BTWwft is bezocht.
- Niet is gebleken dat er sprake is van opzet.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden wordt een matiging van de voorgenomen boete tot € 750 passend en geboden geacht.

5.3.2 Boetebedrag boetebeschikking

Aan 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 € 750 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