

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

AANTEKENEN

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

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

6 juni 2024

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Betreft: boetebeschikking

Geachte directie,

Op 5 juli 2022 is namens de minister van Financiën door een toezichtmedewerker 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 de eisen die de Wwft stelt aan het cliëntenonderzoek en de meldingsplicht. BTWwft legt hiervoor een bestuurlijke boete op van € 7.125 voor het overtreden van de artikelen 3 en 16 Wwft.

1 Feiten en verloop onderzoek

1.1 Inschrijving Kamer van Koophandel

De instelling is gevestigd aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] en ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel als commanditaire vennootschap onder nummer [VERTROUWELIJK]. De bedrijfsactiviteiten bestaan volgens het register uit de volgende activiteiten: winkels in juweliersartikelen en uurwerken, organisatieadviesbureaus, juweliersbedrijf, consultancy arbeid- en organisatie, ARBO en taxatie. Het toezichtonderzoek richtte zich op de (contante) in- en verkopen van de juweliersartikelen zoals verricht in de winkel aan [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK].

1.2 Het toezichtonderzoek

Een toezichtmedewerker van BTWwft heeft op 5 juli 2022 een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021. De toezichtmedewerker heeft ten behoeve van het toezichtonderzoek de instelling bezocht op 31 januari 2023, 3 maart 2023 en 13 juni 2023.

Tijdens dit onderzoek zijn overtredingen geconstateerd. Op 2 augustus 2023 heeft de toezichtmedewerker per mail zijn voorlopige bevindingen met u gedeeld en uw reactie hierop gevraagd. Op 12 augustus 2023 hebt u hierop eveneens per mail gereageerd. Naar aanleiding van deze reactie heeft de toezichtmedewerker zijn bevindingen, in voorkomend geval, bijgesteld.

Op 1 september 2023 was de toezichtmedewerker nogmaals ter plaatse en sprak hij met mevrouw [B] en de heer [D]. In dit gesprek zijn (nogmaals) de bevindingen uit het toezichtonderzoek toegelicht.

Voornoemde bevindingen zijn tevens opgenomen in een concept onderzoeksrapport. Dit concept onderzoeksrapport is u toegezonden op 24 oktober 2023. Op 7 november 2023 is uw reactie op dit concept ontvangen. Deze reactie is als bijlage aan het definitieve rapport toegevoegd. De reactie heeft er niet toe geleid dat het rapport inhoudelijk is gewijzigd. Het (ongewijzigde) definitieve onderzoeksrapport is u toegestuurd op 15 november 2023.

Op 25 april 2024 is aan de instelling verzonden een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 7.125. Hierin is de instelling in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Van deze mogelijkheid is geen gebruik gemaakt.

Bij het opstellen van de boetebeschikking is rekening gehouden met uw schriftelijke reactie van 7 november 2023. Deze reactie luidde, samengevat, als volgt. U hebt naar beste vermogen en inzet gehandeld. Er was destijds veel onduidelijkheid over de meldingsplicht. Hierover hebt u destijds herhaaldelijk contact gehad met uw accountant, de brancheorganisatie en vakgenoten. Inmiddels is een aantal verbeteringen doorgevoerd. Zo is in het jaar 2022 een nieuw kassasysteem geïntroduceerd waardoor een directe koppeling is ontstaan tussen de factuur en de verkoop. Ook is in 2023 de verkoop van exclusieve horloges in een separate BV ondergebracht, zodat de boekhouding hiervan inzichtelijker is geworden.

2 Aanleiding boete

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

- Niet of niet volledig uitvoeren van het cliëntenonderzoek.
- Niet of niet tijdig melden van ongebruikelijke transacties.

Een toelichting op deze constatering volgt hierna.

2.1 Cliëntenonderzoek

Met betrekking tot het cliëntenonderzoek zijn de volgende bevindingen uit het toezichtonderzoek meegenomen in de boete.

- Bij vijf cliënten heeft geen identificatie van de cliënt plaatsgevonden. Dit betreft de cliënten 3, 4, 7, 8 en 10 zoals vermeld in tabel 1 van de bijlage.
- Bij negen cliënten is niet voldaan aan de verplichting om diens identiteit te verifiëren aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron. Dit betreft de cliënten 1 tot en met 5 en 7 tot en met 10 zoals vermeld in tabel 1 van de bijlage.

2.2 Meldingsplicht

Met betrekking tot de meldingsplicht zijn de volgende bevindingen uit het toezichtonderzoek meegenomen in de boete.

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat 16 ongebruikelijke transacties destijds niet onverwijld zijn gemeld bij FIU-Nederland. Dit betreft de transacties 1 en 11 zoals vermeld in tabel 1 van de bijlage en de 14 transacties zoals vermeld in tabel 3 van de bijlage. Het ongebruikelijke karakter van deze transacties is gelegen in het feit dat dit transacties betreft, waarbij een bedrag van € 20.000 of meer in contanten is voldaan.

Voornoemde transacties zijn verricht in de periode januari 2021 tot en met november 2021. De transacties hadden destijds onverwijld moeten worden gemeld bij FIU-Nederland op grond van de objectieve indicator. In plaats daarvan heeft de instelling deze transacties zo'n 12 tot

23 maanden later bij FIU-Nederland gemeld. Een overzicht van de betreffende meldingsdata is eveneens opgenomen in tabel 1 en tabel 3 van de bijlage.

3 Juridisch kader

3.1 Instelling

Een instelling zoals bedoeld in de Wwft is een bank, andere financiële instelling, 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.

3.1.1 Handelen als koper of verkoper

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, onder i Wwft.

3.1.2 Optreden als bemiddelaar

Natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig bemiddelen inzake koop en verkoop van voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen, zijn instellingen zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onder j Wwft.

3.1 Cliëntenonderzoek

Een instelling zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onder i Wwft is verplicht cliëntenonderzoek te verrichten indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 10.000 in contant geld, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met telkens een gezamenlijke waarde van ten minste € 10.000 in contant geld (artikel 3, eerste lid juncto artikel 3, zesde lid Wwft).

Een instellingen zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onder j Wwft is verplicht cliëntenonderzoek te verrichten indien zij in of vanuit Nederland een zakelijke relatie aangaat. Het aannemen van een bemiddelingsopdracht en het aangaan van een bemiddelingsovereenkomst wordt gezien als een zakelijke relatie.

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.
- Het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen.
- Een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden.
- 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.

De identiteit van de cliënt zoals hiervoor beschreven dient tijdig te worden vastgesteld. Dat wil zeggen voordat een incidentele transactie wordt uitgevoerd (artikel 4, eerste lid jo artikel 3, zesde lid Wwft) of een zakelijke relatie wordt aangegaan (artikel 4, eerste lid jo artikel 3, vijfde lid, onderdeel a Wwft). De hierbij gebruikte (identiteits)gegevens moeten op opvraagbare wijze worden vastgelegd (artikel 33, eerste lid Wwft).

Onverminderd artikel 4 Wwft, is het een instelling verboden een zakelijke relatie aan te gaan met of een transactie uit te voeren voor een cliënt, tenzij een cliëntenonderzoek is uitgevoerd conform artikel 3 Wwft (artikel 5, eerste lid Wwft).

3.3 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 en onderdeel j 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 (instelling bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i Wwft).
 - Een transactie waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme (instelling bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel j Wwft).
- 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).

4 Overtredingen van de Wwft

De in casu relevante bedrijfsactiviteiten van de instelling bestaan uit het verkopen van juwelen. De instelling is een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen. In de administratie zijn in het tijdvak dat loopt van 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021

contante verkooptransacties aangetroffen die -al dan niet in samenhang- telkens een waarde hebben van ten minste € 10.000. [A] was derhalve in de onderzoeksperiode een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i Wwft.

Daarnaast is geconstateerd dat de instelling in het betreffende tijdvak heeft bemiddeld bij de verkoop van (luke) horloges. [A] was derhalve in de onderzoeksperiode tevens een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel j Wwft.

De boete heeft betrekking op de volgende overtredingen van de Wwft.

4.2 Cliëntenonderzoek

Met betrekking tot het cliëntenonderzoek zijn de volgende bevindingen uit het toezichtonderzoek meegenomen in de boete.

- Bij vijf cliënten heeft geen identificatie van de cliënt plaatsgevonden. Dit is in strijd met artikel 3 eerste en tweede lid, onderdeel a Wwft.
- Bij negen cliënten is niet voldaan aan de verplichting om diens identiteit te verifiëren aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron. Dit is eveneens in strijd met artikel 3 eerste en tweede lid, onderdeel a Wwft.

4.3 Meldingsplicht

Een instelling meldt een verrichte of ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden aan FIU Nederland.

De instelling heeft verzuimd 16 transacties te melden aan FIU Nederland. Dit is in strijd met artikel 16 eerste lid Wwft.

5 Vaststelling bestuurlijke boete

5.1 Bevoegdheid

De minister van Financiën is op grond van artikel 1d, eerste lid, onder 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 onder 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 Boetecategorie 3

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

5.3 Boetetoemeting

5.3.1 Boetebedrag in voornemen bestuurlijke boete

In het voornemen bestuurlijke boete van 25 april 2024 was het voorgenomen boetebedrag gematigd ten opzichte van voornoemde basisbedragen. Bij deze matiging is het volgende meegewogen:

- De omvang en draagkracht van de instelling.
- Niet is gebleken dat er sprake is van opzet.
- Het betreft de eerste keer is dat de instelling door BTWwft is bezocht.
- Namens de instelling is volledige medewerking gegeven aan het toezichtonderzoek.

Daarnaast is bij het bepalen van het boetebedrag tevens 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.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden werd een matiging van de boete tot € 7.125 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. Er zijn derhalve geen andere matigingsgronden ontvangen en beoordeeld. Rekening houdend met voorgaande omstandigheden wordt een matiging van de boete tot € 7.125 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. Tegen het besluit tot openbaarmaking staat een zelfstandig rechtsmiddel open.

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

Bijlage: overzicht overtredingen

Bijlage 1 bij boetebeschikking Paul van Zeeland C.V overzicht overtredingen

Tabel 1 Verkopen: overzicht overtredingen

	Soort	Factuur	Ticket	datum	kas	naam klant	Identificatie?	Verificatie identiteit?	CDD aantoonbaar afgestemd op risico's?	Datum gemeld	Onverwijld gemeld?
1	Verkoop	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Ja	Nee	Nee	[VERTROUWELIJK]	Nee
2	Verkoop		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Ja	Nee	Nee	n.v.t.	n.v.t.
3	Verkoop		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Nee	Nee	Nee	n.v.t.	n.v.t.
4	Verkoop		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Nee	Nee	Nee	n.v.t.	n.v.t.
5	Verkoop		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Ja	Nee	Nee	n.v.t.	n.v.t.
6	Verkoop		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Ja	Ja	Nee	n.v.t.	n.v.t.
7	Verkoop		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Nee	Nee	Nee	n.v.t.	n.v.t.
8	Verkoop		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Nee	Nee	Nee	n.v.t.	n.v.t.
9	Verkoop		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Ja	Nee	Nee	n.v.t.	n.v.t.
10	Verkoop		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Nee	Nee	Nee	n.v.t.	n.v.t.
11	Verkoop		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Ja	Ja	Nee	[VERTROUWELIJK]	Nee
12	Verkoop		[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	Ja	Ja	Nee	[VERTROUWELIJK]	Ja
Aantal overtredingen							5	9	Normoverdracht	n.v.t.	2

