

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

[A]
ter attentie van de heer [B]

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft
boetebeschikking

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

Naam: [C]
Functie: boetedwangsom-
functionaris
M [VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

14 maart 2024

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Geachte heer [B],

Op 5 juni 2023 is namens de minister van Financiën door twee 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 onderneming). Dit onderzoek was gericht op het tijdvak dat loopt van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022.

Uit het door BTWwft uitgevoerde onderzoek is gebleken dat de onderneming niet heeft voldaan aan de eisen die de Wwft stelt aan het uitvoeren van het cliëntenonderzoek.

BTWwft legt aan de onderneming een bestuurlijke boete op van **€ 1.500** voor het overtreden van de artikelen 3 en 4 van de Wwft.

Feiten en procesverloop

[A] is een aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] gevestigde eenmanszaak, ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel onder nummer [VERTROUWELIJK]. De bedrijfsactiviteiten van de onderneming bestaan uit de in- en verkoop van voertuigen.

BTWwft heeft op 5 juni 2023 aan de onderneming een toezichtonderzoek voor de Wwft schriftelijk aangekondigd. Hierbij is tevens gevraagd om een auditfile over het boekjaar 2022.

Op 12 september 2023 is het onderzoek voortgezet op het administratiekantoor [VERTROUWELIJK] en op 21 september 2023 heeft een gesprek met u plaatsgevonden op het bedrijfsadres. Van dit gesprek is op 3 oktober 2023 een verslag naar u toegezonden.

Op 16 oktober 2023 is het onderzoeksrapport, in concept, naar u toegezonden. U bent in de gelegenheid gesteld om binnen een termijn van 2 weken hierop te reageren. Er is geen reactie ontvangen. In uw zienswijze heeft u aangegeven dit concept-rapport niet ontvangen te hebben.

Op 16 november 2023 is het definitieve onderzoeksrapport naar u toegezonden.

Op 14 februari 2023 is een schriftelijke mededeling voorgenomen bestuurlijke boete naar u verzonden met kenmerk [VERTROUWELIJK], waarin is aangegeven dat de voorgenomen boete

is vastgesteld op € 1.500. Hierbij is de onderneming in de gelegenheid gesteld om, binnen een termijn van 3 weken na dagtekening van deze brief, schriftelijk haar zienswijze in te dienen. Tevens is de onderneming in de gelegenheid gesteld om, binnen een termijn van 2 weken na dagtekening van deze brief, een afspraak te maken voor een zienswijzegesprek.

Op 3 maart 2024 is uw schriftelijke zienswijze per e-mail ontvangen.

Aanleiding bestuurlijke boete

Bij het uitgevoerde onderzoek, waarvan op 16 november 2023 met rapport aan de onderneming is gezonden, is vastgesteld dat de onderneming de bepalingen van de Wwft niet in alle gevallen heeft nageleefd.

In het rapport staat dat de geconstateerde bevindingen, samen met het onderzoeksdossier, zullen worden voorgelegd aan een boetedwangsomfunctionaris van BTWwft, om te beoordelen of er een bestuurlijke maatregel moet worden opgelegd.

Bij het onderzoek zijn met betrekking tot het kalenderjaar 2022 de volgende bevindingen gedaan:

Clëntenonderzoek

De toezichtmedewerkers hebben geconstateerd dat er bij 11 verkooptransacties en 13 inkooptransacties niet voldaan is aan de bepalingen van het cliëntenonderzoek volgens de Wwft.

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, onder i Wwft.

De Wwft verplicht tot een op de risico's op witwassen en terrorismefinanciering afgestemde implementatie van maatregelen in verband met de naleving van de Wwft door instellingen. Daarbij besteedt een instelling bijzondere aandacht aan ongebruikelijke transactiepatronen en aan transacties die naar hun aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengen (artikel 2a Wwft). Ook stemt een instelling de intensiteit en diepgang van de maatregelen af op het de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, transactie, leveringskanaal en met landen of geografische gebieden (artikel 2b, tweede lid Wwft). De instelling legt de resultaten van het vaststellen en beoordelen van haar risico's vast, houdt deze actueel en verstrekt deze resultaten desgevraagd aan de toezichthoudende autoriteit (artikel 2b, derde lid Wwft).

Een instelling beschikt over gedragslijnen, procedures en maatregelen om de risico's op witwassen te beperken en effectief te beheersen (artikel 2c, eerste lid Wwft).

Instellingen genoemd in artikel 1a, vierde lid, onder i Wwft zijn verplicht cliëntenonderzoek te verrichten indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verrichten ten behoeve van de cliënt van ten minste € 10.000 in contant geld, of twee of meer transacties waartussen

een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 10.000 in contant geld (artikel 3, eerste lid juncto artikel 3, zesde lid Wwft).

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

- a) de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
- b) 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;
- c) het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
- d) 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;
- e) 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, en
- f) redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde.

Een instelling stemt het 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).

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 i Wwft is dit bij incidentele transacties, voordat een dergelijke transactie wordt uitgevoerd (artikel 4, 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).

Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen transactie onverwijld nadat het ongebruikelijk karakter van de transactie bekend is geworden aan de Financiële inlichtingen eenheid (artikel 16, eerste lid Wwft) en bewaart een afschrift van de melding en het bericht van FIU-Nederland dat de melding is ontvangen in haar administratie (artikel 34, eerste lid Wwft).

Artikel 4, eerste lid van het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 geeft aan dat de indicatoren bedoeld in artikel 15, 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, en
- Objectief: 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 FIU worden

gemeld; er is immers de veronderstelling dat deze transacties verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme.

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

Overtredingen van de Wwft

De bedrijfsactiviteiten van de onderneming bestaan uit handel in voertuigen. De onderneming is een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen. In de administratie zijn in het tijdvak dat loopt van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022 contante in- en verkooptransactie aangetroffen die -al dan niet in samenhang- telkens een waarde hebben van ten minste € 10.000. De onderneming was in het controletijdvak een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i Wwft.

De bevindingen die volgen uit het toezichtonderzoek resulteren in de volgende overtredingen van de Wwft:

- *Cliëntenonderzoek*

De onderneming heeft bij 11 verkooptransacties en 13 inkooptransacties, waarbij € 10.000 of meer contant is voldaan, ten onrechte geen (juist en/of volledig) cliëntenonderzoek verricht. Het cliëntenonderzoek dient te worden ingesteld voordat de transactie wordt uitgevoerd.

Bij 11 verkooptransacties en 13 inkooptransacties is geen aantoonbaar risicoprofiel opgesteld aan de hand waarvan vastgesteld kan worden hoe het cliëntenonderzoek afgestemd dient te worden op de risicogevoeligheid. Hiermee is in strijd gehandeld met artikel 3, achtste lid van de Wwft. Een juiste afstemming van het cliëntenonderzoek helpt de onderneming tevens bij de beoordeling of een transactie ongebruikelijk is. Het gaat hierbij om de volgende transacties:

1. [VERTROUWELIJK]– [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een verkoop (factuurnummer [VERTROUWELIJK], factuurdatum [VERTROUWELIJK]) van een VW Golf (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. De factuur is op [VERTROUWELIJK]contant voldaan.

2. [VERTROUWELIJK]– [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een verkoop (factuurnummer [VERTROUWELIJK], factuurdatum [VERTROUWELIJK]) van een Audi A1 (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. De factuur is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

3. [VERTROUWELIJK]– [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een verkoop (factuurnummer [VERTROUWELIJK], factuurdatum [VERTROUWELIJK]) van een Opel Cascada (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. De factuur is op [VERTROUWELIJK] voor een bedrag van € [VERTROUWELIJK] contant voldaan. Het restant is per bank voldaan.

4. [VERTROUWELIJK]– [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een verkoop (factuurnummer [VERTROUWELIJK], factuurdatum [VERTROUWELIJK]) van een Hyundai I30 (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. De factuur is op [VERTROUWELIJK]contant voldaan.

5. [VERTROUWELIJK]– [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een verkoop (factuurnummer [VERTROUWELIJK], factuurdatum [VERTROUWELIJK]) van een VW Polo (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. De factuur is op [VERTROUWELIJK] voor een bedrag van € [VERTROUWELIJK] contant voldaan. Het restant is per bank voldaan.

6. [VERTROUWELIJK] – [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een verkoop (factuurnummer [VERTROUWELIJK], factuurdatum [VERTROUWELIJK]) van een VW Golf (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. De factuur is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

7. [VERTROUWELIJK] – [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een verkoop (factuurnummer [VERTROUWELIJK], factuurdatum [VERTROUWELIJK]) van een Nissan Qashqai (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. De factuur is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

8. [VERTROUWELIJK] – [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een verkoop (factuurnummer [VERTROUWELIJK], factuurdatum [VERTROUWELIJK]) van een Audi A1 (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. De factuur is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

9. [VERTROUWELIJK] – [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een verkoop (factuurnummer [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK]) van een Suzuki Swift (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Hierop is een Seat Arosa (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor een bedrag van € [VERTROUWELIJK] ingeruild. Het restant van € [VERTROUWELIJK] is op 21 november 2022 contant voldaan.

10. [VERTROUWELIJK] – [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een verkoop (factuurnummer [VERTROUWELIJK], factuurdatum [VERTROUWELIJK]) van een VW Golf (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Hierop is een Peugeot 107 (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor een bedrag van € [VERTROUWELIJK] ingeruild. Het restant van € [VERTROUWELIJK] is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

11. [VERTROUWELIJK] – [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een verkoop (factuurnummer [VERTROUWELIJK], factuurdatum [VERTROUWELIJK]) van een VW Polo (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het kenteken [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. De factuur is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

12. [VERTROUWELIJK] – [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (koopovereenkomst d.d. [VERTROUWELIJK]) van een VW Golf (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer W[VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Volgens de kasadministratie is het bedrag op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

13. [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (inkoopverklaring d.d. [VERTROUWELIJK]) van een VW Polo (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

14. [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (inkoopverklaring d.d. [VERTROUWELIJK]) van een Audi A1 (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

15. [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (inkoopverklaring d.d. [VERTROUWELIJK]) van een VW Golf (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

16. [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (inkoopverklaring d.d. [VERTROUWELIJK]) van een Opel Mokka (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

17. [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (inkoopverklaring d.d. [VERTROUWELIJK]) van een Nissan Qashqai (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

18. [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (inkoopverklaring d.d. [VERTROUWELIJK]) van een Audi A1 (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op 28 september 2022 contant voldaan.

19. [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (inkoopverklaring d.d. [VERTROUWELIJK]) van een VW Beetle (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

20. [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (inkoopverklaring d.d. [VERTROUWELIJK]) van een VW Polo (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

21. [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (inkoopverklaring d.d. [VERTROUWELIJK]) van een Suzuki Swift (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

22. [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (inkoopverklaring d.d. [VERTROUWELIJK]) van een VW Golf (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op [VERTROUWELIJK] voldaan.

23. [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (inkoopverklaring d.d. [VERTROUWELIJK]) van een Opel Mokka (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

24. [VERTROUWELIJK]

Dit betreft een inkoop (koopovereenkomst d.d. [VERTROUWELIJK]) van een BMW 218i (bouwjaar [VERTROUWELIJK]) met het chassisnummer [VERTROUWELIJK] voor € [VERTROUWELIJK]. Dit bedrag is op [VERTROUWELIJK] contant voldaan.

Tevens is vastgesteld dat bij de 13 inkooptransacties (nummer 12 t/m 24) de identiteit van de verkopers van de vervoermiddelen niet is vastgesteld en diens identiteit niet is geverifieerd. Hiermee is in strijd gehandeld met artikel 3, tweede lid, onderdeel a van de Wwft.

Het niet voldoen aan het cliëntenonderzoek, voorafgaande aan de incidentele transacties, is in strijd met artikel 3, eerste lid Wwft en artikel 4, eerste lid Wwft.

Vaststelling voorgenomen bestuurlijke boete

- 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 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 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 3, 4 en 16 Wwft.

De (vaste) boetehoogte is bepaald in artikel 31 Wwft, gelezen in samenhang met de artikelen 2, 4 en 13 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector.

- Basisbedragen

Het overtreden van artikel 3 is ingedeeld in boetecategorie 3.

Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 2.000.000 per overtreding.

Het overtreden van artikel 4 is ingedeeld in boetecategorie 2.

Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 500.000 per overtreding.

BTWwft heeft bij het vaststellen van deze voorgenomen bestuurlijke boete 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. Daarbij is rekening gehouden met de volgende factoren:

- de mate waarin de overtredingen aan de overtreder kan worden verweten (art. 1b, onderdeel e Bbbfs).
De onderneming is niet aangesloten bij een brancheorganisatie. Uiteraard is dit geen verplichting, maar de onderneming dient dan wel zelf maatregelen te nemen om op de hoogte te blijven van de op haar rustende verplichtingen. Uit dit toezichtonderzoek is komen vast staan dat dit, met betrekking tot de verplichtingen ten aanzien van de Wwft, niet is gebeurd;
- eerdere overtredingen van de overtreder (art. 1b, onderdeel f Bbbfs).
Bij de onderneming zijn niet eerder overtredingen vastgesteld die betrekking hadden op de Wwft;
- de mate waarin de overtreder meewerkt bij het vaststellen van de overtreding (art. 1b, onderdeel g Bbbfs).
De onderneming heeft volledig meegewerkt aan het toezichtonderzoek, en
- De draagkracht van de overtreder (art. 4, eerste lid Bbbfs).

Uw zienswijze

Op 3 maart 2024 heb ik uw zienswijze schriftelijk per e-mail ontvangen. Uw zienswijze luidt als volgt:

"Ik heb uw brief (kenmerk [VERTROUWELIJK]) van [VERTROUWELIJK] jl. inzake het onderzoek naar de naleving van de regels omtrent de WwFT ontvangen.

U geeft hierin aan mij een bestuurlijke boete ter hoogte van € 1.500 te willen opleggen.

In uw brief schrijft u dat er op 16 oktober een concept onderzoeksrapport naar mij is verzonden, ik heb deze brief echter niet ontvangen.

Ik ben over de hoogte van de boete nogal geschrokken, ik was mij immers niet bewust van het feit dat ik niet volgens de regels handelde.

Het is nooit mijn bedoeling geweest om mijzelf of derden op wat voor manier dan ook te verrijken door deze transacties. Bij contante bedragen hoger dan € 10.000 heb ik wel altijd een identificatie gevraagd aan de koper of verkoper en aan de hand daarvan heb ik de factuur opgemaakt, alle facturen zijn opgesteld aan de hand van de identificatie. Ik dacht dit voldoende was, ik was niet op de hoogte van het feit dat ik deze documenten moest kopiëren en bewaren. Ik was immers van mening dat ik een kopie van een identiteitskaart of paspoort van iemand anders niet mocht bewaren i.v.m. de AVG.

Ik ben een kleine, hardwerkende ondernemer. De Corona jaren zijn voor mij als ondernemer niet makkelijk geweest. U zult dan ook begrijpen dat ik de boete van € 1.500 heel veel geld vind en dat ik de boete eigenlijk onterecht vind. Ik zou een waarschuwing beter op zijn plaats vinden. Ik zou u dan ook willen vragen mij deze boete niet op te leggen maar het te laten bij een waarschuwing.

Het risicomanagement waar wij over gesproken hebben heb ik inmiddels aangelegd en zal ik actueel houden.

Vanzelfsprekend zal ik mij voortaan strikt aan de regels omtrent de WwFT houden, mochten deze regels mij eerder door mijn belastingconsulent medegedeeld zijn, had ik deze regels vanzelfsprekend in de eerdere jaren ook nageleefd.

Ik zie uw reactie graag tegemoet,

[B]

[A]

*[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]"*

Besluit na uw zienswijze

De in het onderzoeksrapport van 16 november 2023 opgenomen feiten worden niet betwist. Dezelfde feiten waren opgenomen in het concept-rapport. Volgens de gegevens uit het onderzoeksdoossier is het concept-rapport op 16 oktober 2023 naar het bedrijfsadres van uw onderneming gezonden. Doordat u de feiten in het definitieve rapport in uw zienswijze niet heeft betwist, heeft u er hiervan geen nadeel ondervonden.

U geeft aan dat u bij contante transacties vanaf € 10.000 altijd de koper of verkoper om een identiteitsbewijs vraagt en aan de hand hiervan de verkoopfacturen of inkoopverklaringen opmaakt. Uit het onderzoek is gebleken dat u de identiteit van de potentiële koper vaststelt op het moment dat er proefrit wordt gemaakt. Dit ter zekerheid om bij eventuele onregelmatigheden tijdens de proefrit de gegevens, van de persoon die de proefrit maakt, voorhanden te hebben. Voor de Wwft dient het cliëntenonderzoek zicht te richten op alle bij de transactie betrokken personen. Dit kan een andere persoon zijn dan degene die de proefrit heeft gemaakt of er kunnen meerdere personen bij de transactie betrokken zijn. In voorkomende gevallen ontbreken deze gegevens. Omdat dit tijdens het onderzoek niet is vastgesteld, heb dit niet als een overtreding aangemerkt en vormt dit geen grondslag voor de bestuurlijke boete.

Met betrekking tot de inkopen, die voornamelijk in Duitsland plaatsvonden, hebben de toezichtmedewerkers bij in de administratie geen aanwijzing gevonden dat de verkopende partij is geïdentificeerd en diens identiteit is geverifieerd.

Inzake het bewaren van de identiteitsgegevens staat in artikel 6, eerste lid, onderdeel c, van de AVG, dat het verwerken (waaronder het bewaren) van persoonsgegevens rechtmatig is indien de verwerking noodzakelijk is om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust. Artikel 33 van de Wwft is een dergelijke wettelijke verplichting. Overigens bent u niet verplicht om een fotokopie van het identiteitsbewijs te maken, maar kan ook worden volstaan met het overschrijven van de vereiste gegevens.

Tijdens het toezichtonderzoek is vastgesteld dat de onderneming volledig heeft meegewerkt aan het onderzoek, met andere woorden: de onderneming heeft zich compliant opgesteld. Hiermee heb ik in de hoogte van de voorgenomen boete al rekening gehouden.

U geeft als laatste aan de Coronatijd een moeilijke periode voor u als ondernemer is geweest. Voordat ik tot een voorlopig besluit ben gekomen om de onderneming een bestuurlijke boete op te gaan leggen, heb ik de jaarstukken over 2022 geraadpleegd. Zowel het resultaat als de vermogenspositie van de onderneming geven mij geen aanleiding om de boete verder te matigen.

Rekening houdend met bovenstaande, zie ik geen aanleiding om de voorgenomen boete verder te matigen. Een bestuurlijke boete van **€ 1.500** acht ik in casu passend en geboden.

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 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 onderneming hierover separaat bericht ontvangen. Tegen het besluit tot openbaarmaking staat een zelfstandig rechtsmiddel open.

Betaling

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

Bezwaar

U kunt bezwaar maken tegen deze beschikking. Uw bezwaarschrift moet u dan binnen 6 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. Bij het indienen van een bezwaarschrift wordt direct uitstel van betaling verleend.

Als u vragen heeft over deze beschikking, kunt u contact opnemen met de Belastingdienst/Bureau Toezicht Wwft middels het telefoonnummer 088-15 74 861. Bij correspondentie over deze beschikking altijd het kenmerk vermelden.

De Minister van Financiën, namens deze:
[WAS GETEKEND]

[C]
Boetedwangsomfunctionaris
Belastingdienst/Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft