

## AANTEKENEN / PERSOONLIJK

SB & Partners B.V.  
T.a.v. [naam]  
[adres]  
[postcode en plaats]

Postbus 14052 • 3508 SC Utrecht  
Maliebaan 79 • 3581 CG Utrecht

E [bft.post@bureaufu.nl](mailto:bft.post@bureaufu.nl)  
T 030 251 69 84  
W [www.bureaufu.nl](http://www.bureaufu.nl)

Datum	6 februari 2025	Behandelaar	[naam]
Ons kenmerk	[kenmerk]		[naam]
Uw kenmerk	-	Telefoon	030 – 251 69 84
Betreft	Boete	E-mail	<a href="mailto:bft.post@bureaufu.nl">bft.post@bureaufu.nl</a>

Geachte [naam],

In vervolg op ons boetevoornemen en voornemen tot aanwijzing van 25 november 2024 (kenmerk) heeft het BFT besloten om aan SB & Partners B.V. een bestuurlijke boete op te leggen van € 2.000,-. In de maatregel wordt ook de beoogde publicatie daarvan beschreven.

Hieronder volgt eerst de bestuurlijke boete, dan de publicatieplicht ten aanzien van de boete. Op 27 december 2024 hebben wij uw schriftelijke zienswijze van 23 december 2024 ontvangen. Onze reactie op de zienswijze en ontvangen stukken is opgenomen in de boete. Tot slot volgt een toelichting van de mogelijkheid om hiertegen bezwaar te maken.

### **BESTUURLIJKE BOETE**

De boete ziet op de volgende tijdens het onderzoek geconstateerde overtredingen in de dossiers van [dossier A] en [dossier B]:

#### **[Dossier A]**

##### *Overtreding monitoringsverplichting en verscherpt cliëntenonderzoek*

Op grond van artikel 3, tweede lid, aanhef en onder d, van de Wwft moet de instelling een cliëntenonderzoek verrichten dat haar in staat stelt om een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichtte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel. Ten eerste heeft de instelling in het dossier van [A] geen risicoprofiel opgesteld en/of vastgelegd.

Daarnaast kan uit het kasboek 2022 worden opgemaakt dat in de periode van 21 februari 2022 tot en met 31 mei 2022 [A] zeven verkooptransacties van ten minste € 10.000 in contanten is aangegaan met [naam] en ook nog tweemaal goederen heeft verkocht voor € 20.000 of meer in contanten. Op grond van de Wwft zijn alle handelaren in goederen eveneens gebonden aan de Wwft als een bedrag van € 10.000 of meer in contanten wordt afgerekend. De betreffende handelaar, in dit geval [A], heeft dan ook de verplichting tot het uitvoeren van een cliëntenonderzoek en het doen van een melding wanneer sprake is van een ongebruikelijke transactie. Het is vervolgens aan uw instelling als dienstverlener om na te gaan of uw cliënt op grond van zijn meldplicht de ongebruikelijke transacties heeft gemeld. SB & Partners had naar aanleiding van deze contante transacties verder onderzoek moeten doen en

Datum 6 februari 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

aanvullende vragen moeten stellen om een nadere onderbouwing te verkrijgen. Door dit onderzoek niet te verrichten is sprake van een overtreding van de monitoringsverplichting ex artikel 3 lid 2 sub d van de Wwft.

Daarnaast had SB & Partners gezien de verplichting tot voortdurende controle een hoger risico op witwassen moeten onderkennen en een verscherpt cliëntenonderzoek ex artikel 8 van de Wwft moeten verrichten in het dossier. Het hoger risico op witwassen en/of financieren van terrorisme is gelegen in het feit dat [A] een cliënt is waar veel contant geld beschikbaar is binnen de organisatie. Naast de hierboven genoemde contante transacties blijkt ook uit de jaarrekening 2022 van [A] dat het kassaldo ultimo 2022 € 61.424 bedraagt. De auditfile 2022 laat zien dat op ander momenten gedurende het boekjaar sprake is van nog hogere kassaldi. Op 23 augustus 2022 loopt het saldo van de kas op tot € 151.011. Het voorhanden hebben van grote contanten bedragen is een enorm bedrijfsrisico. Bij het boeken van de administratie over 2022, dan wel uiterlijk bij het afronden van de werkzaamheden voor de jaarrekening 2022 op 10 november 2023, had de instelling moeten voldoen aan de verplichting om een verscherpt cliëntenonderzoek uit te voeren. Uit het dossier blijkt niet dat dit onderzoek is uitgevoerd door de instelling. Dit maakt dat sprake is van een overtreding van artikel 8 van de Wwft.

#### *Overtreding meldplicht*

Zoals hierboven aangegeven zijn in de periode van 22 februari 2022 tot en met 31 mei 2022 in totaal elf contante betalingen gedaan door [naam] aan [A] van in totaal € 150.171. Zeven van de elf betalingen waren transacties van meer dan € 10.000 contant en twee transacties bestonden uit meer dan € 20.000 aan contanten. De transacties zijn meerdere kasontvangsten van dezelfde afnemer in hetzelfde jaar. In dit kader is sprake van een samenstel van handelingen die als één ongebruikelijke transactie kan worden gekwalificeerd.

Ter ondersteuning van het bovenstaande verwijst het BFT naar bijlage I bij de Specifieke leidraad BFT 2018. De volgende voorbeelden zijn hier van toepassing.

E1: De cliënt heeft voorkeur voor activa die geen sporen achterlaten, zoals contant geld, cryptovaluta (o.a. Bitcoin of soortgelijke betaalmiddelen), toonderpapier, toonderpolissen;

E3: Het betaalverkeer vertoont een ongebruikelijk patroon. De gelden waarover de cliënt beschikt zijn afkomstig uit onduidelijke bronnen of de door de cliënt aangegeven bronnen zijn onwaarschijnlijk of onvoldoende gedocumenteerd;

J2: Het werkelijke beeld van de jaarrekening komt niet overeen met onderliggende stukken. Ongeautoriseerde transacties of onjuist geregistreerde transacties.

De instelling had deze transactie als ongebruikelijk moeten herkennen bij het verwerken van de financiële administratie of uiterlijk bij het opstellen van de jaarrekening 2022 op 10 november 2023 en onverwijld moeten melden bij de FIU-NL. Aangezien deze ongebruikelijke transactie niet bij de FIU-NL is gemeld, is sprake van één overtreding van artikel 16 van de Wwft.

#### **[Dossier B]**

##### *Overtreding cliëntenonderzoek*

Op grond van artikel 3 e.v. Wwft dient de instelling cliëntenonderzoek uit te voeren. Dit betekent onder meer dat de instelling de identiteit van de cliënten dient vast te stellen en deze identiteit moet verifiëren. Ook moeten redelijke maatregelen worden genomen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt. Op grond van artikel 5 Wwft is het kort gezegd verboden om een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren tenzij voldaan is aan het cliëntenonderzoek van artikel 3 Wwft en de instelling beschikt over de benodigde identificatie- en verificatiegegevens.

In het dossier van [B] zijn geen documenten opgenomen betreffende de identificatie en verificatie van de identiteit van de vennoten c.q. de vertegenwoordigers. Ook heeft u aangegeven niet te beschikken over overige documenten met betrekking tot het cliëntenonderzoek. Hierdoor is niet voldaan aan de

Datum 6 februari 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

verplichting om cliëntenonderzoek uit te voeren en/of niet aan de bewaarplicht van (identiteit)gegevens volgens artikel 33 Wwft voldaan. Omdat geen cliëntenonderzoek was verricht was het op grond van artikel 5 Wwft niet toegestaan om een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren. Er is dus sprake van een overtreding van artikel 33 en artikel 5 Wwft.

#### *Overtreding monitoringsverplichting en verscherpt cliëntenonderzoek*

Op grond van artikel 3, tweede lid, aanhef en onder d, van de Wwft moet de instelling een cliëntenonderzoek verrichten dat haar in staat stelt om een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichtte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel. De instelling heeft in het dossier van [B] geen risicoprofiel opgesteld en/of vastgelegd.

Daarnaast kan uit het kasboek 2021 en 2022 worden opgemaakt dat [B] vijf auto's heeft ingekocht en verkocht voor € 10.000 of meer in contanten en viermaal voor € 20.000 of meer in contanten. Op grond van de Wwft zijn alle handelaren in goederen eveneens gebonden aan de Wwft als een bedrag van € 10.000 of meer in contanten wordt afgerekend. De betreffende handelaar, in dit geval [B], heeft dan ook de verplichting tot het uitvoeren van een cliëntenonderzoek en het doen van een melding wanneer sprake is van een ongebruikelijke transactie. Het is vervolgens aan uw instelling als dienstverlener om na te gaan of uw cliënt op grond van zijn meldplicht de ongebruikelijke transacties heeft gemeld. SB & Partners had naar aanleiding van deze contante transacties verder onderzoek moeten doen en aanvullende vragen moeten stellen om een nadere onderbouwing te verkrijgen. Door dit onderzoek niet te verrichten is sprake van een overtreding van de monitoringsverplichting.

SB & Partners had gezien de verplichting tot voortdurende controle een hoger risico op witwassen moeten onderkennen en een verscherpt cliëntenonderzoek ex artikel 8 van de Wwft moeten verrichten in het dossier. Het hoger risico op witwassen en/of financieren van terrorisme is in dit dossier ten eerste gelegen in de aard van de activiteiten van de cliënt. Het betreft een cliënt waar veel contant geld aanwezig is, zoals in dit geval een autohandelaar. Eveneens zijn andere omstandigheden aanwezig die een verhoogd risico op witwassen met zich meebrengen. Deze omstandigheden worden hieronder benoemd.

#### Langlopende schulden

[naam 1] was eigenaar van de eenmanszaak [B]. Op 1 juni 2020 is de eenmanszaak voortgezet als [B] waaraan de [naam 1] samen met [naam 2] is verbonden als vennoot. Uit de jaarrekeningen 2021 en 2022 blijkt dat sprake is van een aantal langlopende schulden. In 2020 was de totale schuld € 41.600. In 2021 stond het totaal nog steeds op € 41.600 en in 2022 zelfs op € 144.726. Uit de jaarrekeningen blijkt eveneens dat geen sprake is van aflossingen op de leningen noch dat rentelasten zijn verantwoord in de winst- en verliesrekening. Ook ontbreken leningsovereenkomsten. De leningen zijn verstrekt door familieleden van [namen] en vanwege religieuze en culturele redenen wordt bewust geen rente berekend. Het is echter aan de instelling om te beoordelen of de transacties passen binnen hetgeen te verwachten is binnen de onderneming die de lening ontvangt en logischerwijs past bij de verstrekkers. Dit betekent dat het zakelijke karakter van de lening moet worden beoordeeld door te kijken of er sprake is van het opstellen van een leningsovereenkomst, het vastleggen van het doel van de lening, de overeengekomen rente, een aflossingsschema en ook het daadwerkelijk aflossen volgens dat schema en gestelde zekerheden. Dat de leningen binnen de familieband zijn aangegaan en dat het in een buitenlandse cultuur gebruikelijk is om in familieverband elkaar zakelijk te helpen en zo nodig ook zakelijke leningen te verstrekken zonder dat daar direct een aanwijsbare tegenprestatie tegenover staat, neemt niet het ongebruikelijke karakter van de transactie weg volgens de uitspraak van het College van Beroep voor het bedrijfsleven van 7 februari 2018 (ECLI:NL:CBB:2018:27). Het Cbb is van mening dat transacties waarbij gebruik wordt gemaakt van financiering buiten de reguliere financiële sector, zoals in dit geval geldleningen van familieleden, uit het buitenland een hoger risico op witwassen met zich mee kunnen brengen.

#### Stortingen en lening [naam 1]

Datum 6 februari 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

In 2021 doet [naam 1] voor een bedrag van € 55.275 privéopnamen en voor een bedrag van € 51.905 privéstortingen. Dit is per saldo een netto-opname van € 3.370. Daarnaast werd een netto UWV-uitkering ontvangen van € 2.751. Dit komt in 2021 neer op een netto inkomen van € 6.121 op de privérekening van [naam 1]. Uit de aangifte inkomstenbelasting van 2021 blijkt dat [naam 1] op 1 januari 2021 minder dan de drempel van € 50.001 aan box 3 vermogen bezat.

In 2022 komt het netto inkomen van [naam 1] op zijn privérekening uit op € 30.605. [naam 1] heeft voor een bedrag van € 49.897 privéopnamen gedaan en voor € 20.387 privéstortingen, dit is per saldo een netto-opname van € 29.510. Daarnaast ontving [naam 1] een netto uitkering van [C] van € 1.095.

In 2022 heeft [naam 1] een lening verstrekt ten bedrage van € 92.126 aan [B]. De herkomst van het geleende bedrag kan maar ten dele worden verklaard. [naam 1] heeft een tweede hypotheek op zijn woning genomen van € 63.236. Dit bedrag is volgens SB & Partners deels geïnvesteerd in [B]. Het box 3 vermogen van [naam 1] bedraagt op 1 januari 2022 € 3.180, de bezittingen bestaan uit banksaldi bij de Rabobank en ING Bank. Het is dus onduidelijk wat de herkomst van het overige circa € 30.000 geleende bedrag is.

De hoge contante opnamen in combinatie met een al bestaand hoog kassaldo en de vermenging van zakelijke met privémiddelen leiden tot een verhoogd risico op witwassen.

#### Kassaldo

Uit de jaarrekening 2021 blijkt dat het kassaldo van [B] ultimo 2020 € 20.736, ultimo 2021 € 25.815 en ultimo 2022 € 25.604 bedraagt. Dit kassaldo loopt in november 2022 op tot ruim € 59.000. Aan de instelling is gevraagd of er navraag is gedaan bij de cliënt over de hoge kassaldi.

Uit uw reactie en het kasboek over 2021 van [B] is gebleken dat gedurende het boekjaar 2021 sprake is van een negatief kassaldo. Het eerste negatieve kassaldo was op 23 februari 2021 en op bijvoorbeeld 31 augustus 2021 bedraagt het negatieve kassaldo € 40.247,89. Zo blijkt uit het kasboek dat regelmatig meerdere geldopnames (toenamen van de kas) op één dag worden gedaan zonder dat deze gevolgd worden door een kasuitgave die daar verband mee houdt. Voorbeelden hiervan zijn bijvoorbeeld op 21 april 2021 waar respectievelijk € 1.000, € 2.500 en € 2.500 worden opgenomen niet worden gevolgd door uitgaven.

De aard van de activiteiten van [B], de hoeveelheid contant geld binnen de onderneming, het negatieve kassaldo in het jaar 2021, de ontvangen leningen zonder onderliggende overeenkomst en de hoeveelheid hoge contante transacties maakt dat er sprake is van een verhoogd risico op witwassen en/of financieren van terrorisme. Dit risico had SB & Partners moeten onderkennen gedurende de werkzaamheden voor het opstellen van de jaarrekening 2021. Uiterlijk bij de afronding van deze werkzaamheden op 21 maart 2022 had de instelling een verscherpt cliëntenonderzoek moeten verrichten. Hetzelfde geldt voor de werkzaamheden voor het opstellen van de jaarrekening 2022 die zijn afgerond op 14 november 2023.

#### *Overtreding meldplicht*

Zoals hierboven aangegeven is het kassaldo op 23 februari 2021 negatief en blijft volgens het kasboek negatief tot het einde van het jaar 2021. Een kassaldo kan niet negatief zijn. Wanneer er sprake is van een negatief kassaldo is er mogelijk sprake van de aanwezigheid van zwart geld, omdat er dan gelden aanwezig zijn die niet zijn verantwoord in de administratie. Het BFT kwalificeert het negatieve kassaldo dan ook als een ongebruikelijke transactie. Ter ondersteuning van het bovenstaande verwijst het BFT naar bijlage I bij de Specifieke leidraad BFT 2018. De volgende voorbeelden zijn hier van toepassing:

D2: Transactie die door hun omvang, aard, frequentie of uitvoering ongebruikelijk zijn.

E1: De cliënt heeft voorkeur voor activa die geen sporen achterlaten, zoals contant geld, toonderpapier, toonderpolissen.

Datum 6 februari 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

E3: Het betaalverkeer vertoont een ongebruikelijk patroon. De gelden waarover cliënt beschikt zijn afkomstig uit onduidelijke bronnen of de door de cliënt aangegeven bronnen zijn onwaarschijnlijk of onvoldoende gemotiveerd;  
J7: Er is sprake van een negatieve kas.

De instelling had deze transactie als ongebruikelijk moeten herkennen bij het verwerken van de financiële administratie 2021 en het opstellen van de jaarrekening 2021 op uiterlijk 21 maart 2022 en de transactie onverwijld moeten melden bij de FIU-NL. Aangezien deze ongebruikelijke transactie niet bij de FIU-NL is gemeld, is sprake van één overtreding van artikel 16 van de Wwft.

### **Bestuurlijke boete**

Het BFT concludeert dat door de instelling in het dossier van [B] de verplichtingen rond het cliëntenonderzoek niet zijn nageleefd. Dit betreft één overtreding van artikel 3 Wwft en één overtreding van artikel 5 Wwft. Voorts heeft de instelling in zowel het dossier van [A] als [B] een overtreding van de monitoringsverplichting en van de verplichting tot het verrichten van verscherpt cliëntenonderzoek begaan (artikel 3 lid 2 aanhef en onder d Wwft en artikel 8 Wwft) begaan. Tevens heeft het BFT in beide dossiers een overtreding van de meldplicht geconstateerd (artikel 16 Wwft).

Het BFT heeft de bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, jo. artikel 30, aanhef en onder a, van de Wwft.

### **Hoogte bestuurlijke boete**

De hoogte van de bestuurlijke boete wordt bepaald op grond van artikel 31 Wwft jo. artikel 2, 4 en 13, eerste lid, van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector. In geval van de overtredingen van artikel 3, artikel 5, artikel 8 en artikel 16 van de Wwft is het basisbedrag voor de boete € 2.000.000,- per overtreding.

Bij het opleggen van een boete wordt door het BFT gekeken naar de draagkracht, naar de ernst en duur van de overtreding en naar de mate van verwijtbaarheid. Als deze omstandigheden daar aanleiding voor geven, dan wordt het basisbedrag gematigd.

Het BFT gaat bij de beoordeling van de draagkracht van SB & Partners B.V. uit van een omzet van € 174.142,- over 2023.

Door geen (verscherpt) cliëntenonderzoek te verrichten, niet te voldoen aan de monitoringsverplichting noch aan de meldplicht heeft de instelling onvoldoende invulling gegeven aan de taak die zij als poortwachter heeft bij het herkennen en beheersen van risico's om witwassen tegen te gaan. Dit terwijl de verplichtingen in het kader van de Wwft genoegzaam bekend mochten worden verondersteld. Gezien het vorenstaande is er sprake van verwijtbare overtredingen.

Het BFT had aan SB & Partners B.V. het voornemen kenbaar gemaakt om een boete op te leggen van € 5.200,- (3 % van de omzet).

### **Zienswijze**

In uw zienswijze heeft u kort samengevat aangegeven dat u de hoogte van de boete buitenproportioneel vindt. Ook stelt u dat uw kantoor niet de financiële draagkracht heeft om de opgelegde boete van € 5.200,- te kunnen betalen. U verzoekt ons daarom om de bestuurlijke boete te verminderen tot een bedrag van € 2.000,-. Desgevraagd heeft u op 21 januari 2025, ontvangen door het BFT op 22 januari 2025, aanvullende stukken bestaande uit de jaarrekening 2023 en winst- en verliesrekening 2024 aan het BFT opgestuurd.

### **Reactie zienswijze**

Gelet op de stukken die u heeft aangeleverd is het BFT van mening dat u inderdaad niet beschikt over de financiële draagkracht om € 5.200,- te betalen.

**Datum** 6 februari 2025

**Ons kenmerk** [kenmerk]

**Besluit bestuurlijke boete**

Op grond van de draagkracht, de ernst, duur en verwijtbaarheid heeft het BFT besloten om aan SB & Partners B.V. een boete gematigd tot in totaal **€ 2.000,-** op te leggen voor de geconstateerde overtredingen van artikel 3 Wwft en artikel 5 Wwft (cliëntenonderzoek), artikel 3, tweede lid, aanhef en onder d, van de Wwft (monitoringsplicht), artikel 8 van de Wwft (verscherpt cliëntenonderzoek) en artikel 16 Wwft (meldplicht).

Het bedrag van € 2.000,- dient te worden betaald aan het BFT binnen zes weken na inwerkingtreding van deze beschikking door overschrijving op [rekeningnummer] onder vermelding van ons kenmerk (zie bovenzijde brief). De beschikking treedt in werking op de dag na verzending daarvan.

**Bezwaar tegen boete**

Tegen dit boetebesluit kan iedere belanghebbende bezwaar aantekenen door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij het BFT, t.a.v. 'Juridische Zaken/ Handhaving', Postbus 14052, 3508 SC Utrecht.

Met vriendelijke groet,  
BFT, autoriteit voor financieel-juridisch toezicht  
de voorzitter van het bestuur,  
voor deze,

[naam]  
Jurist