

AANGETEKENDE

Kontinu Consultancy B.V.

t.a.v. [naam]

[adres]

[postcode en plaats]

Datum:

Ons kenmerk: [kenmerk]

Betreft: Besluit boete / publicatie boete

Behandelaar: [naam] en [naam]

Telefoon: 030 – 251 69 84

E-mail: [e-mailadres]

Geachte [naam],

Toeziethouders van het Bureau Financieel Toezicht (hierna: BFT), hebben een onderzoek verricht naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij Kontinu Consultancy B.V. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitief onderzoeksrapport van 10 maart 2025 met kenmerk [kenmerk].

Procedure

De afdeling 'Juridische Zaken/Handhaving' van het BFT heeft kennisgenomen van dit onderzoeksrapport. De beoordeling door deze afdeling heeft ertoe geleid dat het BFT op 17 maart 2025 aan u het voornemen kenbaar heeft gemaakt om een bestuurlijke boete op te leggen aan 'Kontinu Consultancy B.V.'. Daarbij is 'Kontinu Consultancy B.V.' in de gelegenheid gesteld een zienswijze te geven. Hiervan heeft u gebruik gemaakt door bij brief van 14 april 2025 uw zienswijze naar voren te brengen.

Hieronder volgt een overzicht van de geconstateerde overtredingen, gevolgd door de motivering voor de boeteplegging. Daarna volgt het besluit om de oplegging van de boete te publiceren. Daarbij wordt tevens ingegaan op de door u naar voren gebrachte zienswijze.

Wettelijk kader

Voor het toepasselijk wettelijk kader verwijst het BFT u naar **bijlage 1**.

Overtredingen

Kontinu Consultancy B.V. geldt bij de verrichting van beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten als een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, jo. artikel 1a, eerste lid, jo. artikel 1a, vierde lid, aanhef en onder a en b, van de Wwft. Zij zal hierna worden aangeduid als 'de instelling'. In geval van deze instelling zijn de volgende overtredingen geconstateerd.

De Wwft schrijft voor dat de instelling een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uitoefent. Dit om zich ervan te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die u heeft van uw cliënt en zijn risicoprofiel. U kunt namelijk alleen ongebruikelijke transacties herkennen als u een goed beeld heeft van uw cliënt. Indien uit bepaalde transacties blijkt dat de cliënt afwijkt van het profiel, dient u na te gaan welke risico's dit oplevert. De instelling moet daarnaast zo nodig een onderzoek doen naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie worden gebruikt. Het feit dat u volgens de monitoringsverplichting in staat moet zijn "een voortdurende controle" uit te oefenen, veronderstelt dat u de daarvoor benodigde gegevens (met betrekking tot het risicoprofiel) heeft vastgelegd.

Overtredingen van de monitoringsverplichting (artikel 3, lid 2, letter d van de Wwft) en de verplichting verscherpt cliëntenonderzoek te verrichten (artikel 8 van de Wwft)

[Cliënt A]

De instelling heeft in uw 'Formulier cliëntonderzoek Wwft' vastgelegd dat sprake is van een '(Licht) verhoogd risico'. Tevens geeft u aan dat cliënt al bekend is bij 'alle diensten' en daardoor volstaan kan worden met een vereenvoudigd cliëntenonderzoek. Het BFT benadrukt dat als bij een cliënt sprake is van een verhoogd risico niet kan worden volstaan met een vereenvoudigd cliëntenonderzoek.

Tijdens het onderzoek is gebleken dat de instelling niet heeft voldaan aan de monitoringsverplichting en tevens heeft verzuimd een verscherpt cliëntenonderzoek te verrichten in het dossier [cliënt A]. Een verscherpt cliëntonderzoek was echter wel noodzakelijk gelet op het verhoogde risico op witwassen. Het hogere risico op witwassen was gelegen in de volgende omstandigheden.

Ten eerste was er in het jaar 2022 sprake van een voortdurend hoog kassaldo ten opzichte van de gerealiseerde omzet. Gedurende vrijwel het gehele jaar 2022 is het kassaldo hoger dan op 31 december 2022. Zo loopt het kassaldo op 12 april 2022 op tot € 175.952,93. Het kassaldo per ultimo 2022 bedraagt € 71.772,-.

Ten tweede werd gedurende 2022 een aanzienlijk deel van de omzet per kas ontvangen. In totaal wordt in 2022 een bedrag van € 1.850.643,82 per kas ontvangen. Dit is een bedrag van gemiddeld meer dan € 5000,- per dag. In 2022 wordt voorts voor een bedrag van € 1.827.382,30 per kas betaald, privé onttrokken of op de bank gestort. Uit het kasboek blijkt dat de kasontvangsten in 2022 van € 1.850.632,82 alle verkopen betreffen. Dit terwijl de totale omzet van [cliënt A] in 2022 € 4.677.139,- (excl. BTW) bedroeg. Ongeveer 40% van de omzet is daarmee contant ontvangen.

Ten derde was er gedurende 2022 sprake van beperkte afstortingen van kasgeld bij de bank, waarna er nog steeds sprake bleef van hoge kassaldi. De bankstortingen en het saldo na afstorting staan vermeld in de tabel op pagina 16 van het definitieve rapport.

Ten vierde was er in het jaar 2022 sprake van onvolledige informatie over de administratieve verwerking van een onttrekking aan de kas van € 26.691,16. In het kasboek 2022 dat door de instelling is verstrekt aan het BFT is namelijk een aansluitingsverschil geconstateerd. De maand april 2022 eindigt met een kassaldo van € 133.957,72. De maand mei 2022 start echter met een beginsaldo van € 107.266,56. Omdat de instelling geen volledige financiële administratie van de cliënt heeft overgelegd kan het BFT niet achterhalen hoe het verschil is verwerkt.

Ten vijfde blijkt uit het kasboek 2022 dat door [cliënt A] negen verkooptransacties van meer dan € 10.000,- zijn aangegaan, zoals weergegeven in onderstaande tabel.

Datum	Omschrijving	Ontvangsten
		€
04-01-2022	Contante Betaling [naam]	10.499,65
06-01-2022	Contante Betaling [naam]	11.066,74
08-03-2022	Contante Betaling [naam]	18.846,13
29-03-2022	Contante Betaling [naam]	13.409,71
14-06-2022	Contante Betaling [naam]	12.447,09
19-07-2022	Contante Betaling [naam]	11.578,53
06-09-2022	Contante Betaling [naam]	10.584,40
08-10-2022	Contante Betaling [naam]	20.169,13
22-11-2022	Contante Betaling [naam]	11.457,27

Deze omstandigheden maakten, in samenhang gezien, dat sprake was van een hoger risico op witwassen. De instelling had – gezien de verplichting tot voortdurende controle – dit verhoogde risico moeten onderkennen toen zij bij het opstellen van de jaarrekening over 2022 op 29 maart 2023 met dit samenstel van omstandigheden bekend raakte. Op dat moment had het – mede gezien de monitoringsverplichting – op de weg van de instelling gelegen een hoger risico op witwassen te onderkennen, het risicoprofiel van de cliënt aan te passen en een verscherpt cliëntenonderzoek ex artikel 8 van de Wwft te verrichten. Nu Kontinu Consultancy B.V. dit niet heeft gedaan, heeft zij zowel artikel 3, tweede lid, aanhef en onder d, als artikel 8 van de Wwft overtreden.

[Cliënt B]

In het dossier [cliënt B] was een verscherpt cliëntenonderzoek noodzakelijk gelet op het verhoogde risico op witwassen. Het hogere risico op witwassen was gelegen in de volgende omstandigheden.

Ten eerste zijn in dit dossier langlopende leningen uitgeleend geld opgenomen in de jaarrekening 2020. Het betreft zeven langlopende leningen met een totaalbedrag van € 298.988,-. Uitgesplitst gaat het om leningen u/g [naam] ten bedrage van € 227.648,-, een lening u/g [naam] ten bedrage van € 8.440,-, een lening u/g [naam] ten bedrage van € 8.700,-, een lening u/g [naam] ten bedrage van € 36.000,-, een lening u/g [naam] ten bedrage van € 10.700,-, een lening u/g [naam] ten bedrage van € 2.500,- en een lening u/g [naam] ten bedrage van € 5000,-. Kopieën van de leningsovereenkomsten ontbreken echter in het betreffende dossier.

Ten tweede blijkt uit de jaarrekening 2020 van [cliënt B] dat het winstpercentage (voor belastingen) ten opzichte van de omzet 24,1% bedraagt. Volgens het CBS was het branchegemiddelde voor de thuiszorg in 2020 4,0%; het negende deciel¹ bedroeg 12,4%² Het BFT merkt op dat een hoog winstpercentage ten opzichte van de branche kan wijzen op het witwassen van geld.

Deze omstandigheden maakten, in samenhang gezien, dat sprake was van een hoger risico op witwassen. De instelling had – gezien de verplichting tot voortdurende controle – dit verhoogde risico moeten onderkennen toen zij bij het opstellen van de jaarrekening over 2020 op 22 juni 2021 met dit samenstel van omstandigheden bekend raakte. Op dat moment had het – mede gezien de monitoringsverplichting – op de weg van de instelling gelegen een hoger risico op witwassen te onderkennen, het risicoprofiel van de cliënt aan te passen en een verscherpt cliëntenonderzoek ex

¹ Om betekenis te kunnen geven aan het winstpercentage van een thuiszorginstelling wordt deze afgezet tegen het winstpercentage van het branchegemiddelde. Afwijkingen van het branchegemiddelde worden weergegeven in aantal decielen (van 1 t/m 9). Het negende deciel vertegenwoordigt de groep zorginstellingen waarbij 90% van de zorginstellingen een lager winstpercentage heeft.

² <https://www.cbs.nl/nl-nl/maatwerk/2022/08/financiele-kengetallen-zorginstellingen-2020>

artikel 8 van de Wwft te verrichten. Nu Kontinu Consultancy B.V. dit niet heeft gedaan, heeft zij zowel artikel 3, tweede lid, aanhef en onder d, als artikel 8 van de Wwft overtreden.

Zienswijze 'Kontinu Consultancy B.V.'

U heeft in de zienswijze, kort en zakelijk weergegeven, het volgende aangevoerd.

U vindt de sancties veel te zwaar. U vindt een waarschuwing en een tijdsperiode om de zaken op orde te krijgen beter op hun plaats. Uw verzoek is om de voorgenomen sancties achterwege te laten en u de tijd te geven om uw tekortkomingen bij te werken en up to date te krijgen.

Reactie op de zienswijze

Naar aanleiding van uw zienswijze overweegt het BFT als volgt.

Tijdens het onderzoek van het BFT is gebleken dat de instelling niet heeft voldaan aan de monitoringsverplichting en heeft verzuimd een verscherpt cliëntonderzoek te verrichten. Uit verschillende omstandigheden blijkt dat er sprake was van een verhoogd risico op witwassen. Voor een toelichting hierop verwijst het BFT u naar de kopjes '[Cliënt A]' en '[Cliënt B]'. Door geen (verscherpt) cliëntonderzoek te verrichten, en niet te voldoen aan de monitoringsverplichting 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 ernstige overtredingen. Deze overtredingen zijn tevens verwijtbaar. Het BFT acht een boete dan ook passend en geboden. Anders dan door u gesteld, volstaat het geven van een waarschuwing daarmee niet. In reactie op uw verzoek om u de tijd te geven de tekortkomingen bij te werken, kan het BFT het volgende aangeven. Gezien de inspanningen die de instelling blijkens uw zienswijze inmiddels verricht om aan de Wwft te voldoen, heeft het BFT wel besloten af te zien van het opleggen van een aanwijzing, waarover u separaat bericht krijgt.

Bestuurlijke boete

Het BFT concludeert dat door de instelling in de dossiers [Cliënt A] en [Cliënt B] een overtreding van de monitoringsverplichting en van de verplichting tot het verrichten van verscherpt cliëntonderzoek is begaan (artikel 3 lid 2 aanhef en onder d Wwft en artikel 8 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 'Kontinu Consultancy B.V.' uit van de meest recente jaaromzet. Deze bedroeg € [omzet] over 2023.

Door geen (verscherpt) cliëntenonderzoek te verrichten, en niet te voldoen aan de monitoringsverplichting 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 ernstige overtredingen. Deze overtredingen zijn tevens verwijtbaar.

Op grond van de draagkracht, de ernst, duur en verwijtbaarheid heeft het BFT het voornemen om aan 'Kontinu Consultancy B.V.' een boete gematigd tot in totaal € 9.907,80 ([percentage] van de omzet) op te leggen voor de geconstateerde overtredingen van artikel 3, tweede lid, aanhef en onder d, van de Wwft (monitoringsplicht) en artikel 8 van de Wwft (verscherpt cliëntenonderzoek).

In de door 'Kontinu Consultancy B.V.' gegeven zienswijze ziet het BFT geen aanleiding om van dit voornemen af te wijken.

Besluit

Gelet op het vorenstaande besluit het BFT om 'Kontinu Consultancy B.V.' een boete op te leggen van € 9.907,80 voor de geconstateerde overtredingen van artikel 3, lid 2, letter d van de Wwft en artikel 8 van de Wwft.

Het bedrag van € 9.907,80 dient te worden betaald aan het BFT binnen zes weken na inwerkingtreding van deze beschikking door overschrijving op IBAN [rekeningnummer] onder vermelding van ons kenmerk (zie bovenzijde brief). De beschikking treedt in werking op de dag na verzending daarvan.

Bezwaar tegen boetebesluit

Iedere belanghebbende kan tegen dit boetebesluit bezwaar aantekenen door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij het BFT, t.a.v. de directeur, Postbus 14052, 3508 SC Utrecht.

Met vriendelijke groet,
BFT, autoriteit voor financieel-juridisch toezicht

[behandelaar]
Jurist