



Intern beleid voor het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boete op grond van de Wwft

Gepubliceerd januari 2018, aangepast april 2018

De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) geeft grenzen en richting bij het vaststellen van de hoogte van een boete. Per overtreding zijn in de wet en regelgeving basisbedragen opgenomen voor een boete. Het BFT heeft de bevoegdheid om deze basisbedragen te matigen. Voor de invulling van deze matigingsbevoegdheid heeft het BFT sinds juni 2016 een intern boetebeleid ontwikkeld. In december 2017 is besloten om dit document, dat voor intern gebruik is opgesteld, te publiceren op de website.

MELDPLICHT CATEGORIEËN	Schaalverdeling A - E: mate van ernst, duur en verwijtbaarheid 				
	A – categorie 1	B – categorie 2	C – categorie 3	D – categorie 4	E – categorie 5
	<p><u>licht</u> Niet zeer risicovolle transactie(s), maar voldoende aanleiding om te melden. De ondertoezichtstaande heeft serieuze Wwft-afweging gemaakt, maar op onterechte gronden niet gemeld. Daarnaast kan bijvoorbeeld (bij een zakelijke relatie) een indicatie voor een lichte overtreding zijn dat het totaal bedrag van de transactie(s) < € 15.000 is.</p>	<p><u>gemiddeld</u> Uitgangspunt: niet voldoen aan de meldplicht is ernstig en verwijtbaar. De ondertoezichtstaande had kunnen weten dat er voldoende aanleiding was om te melden, maar de ondertoezichtstaande heeft niet gemeld.</p>	<p><u>hoog</u> Risicovolle transactie(s) die ten onrechte niet gemeld is/zijn. Grote nalatigheid. De ondertoezichtstaande behoorde te weten. Een indicatie kan zijn dat het totaal bedrag van de transactie > € 100.000 is. Van hoog risico kan ook sprake zijn door het aantal niet gemelde ongebruikelijke transacties.</p>	<p><u>zeer hoog</u> Zeer risicovolle transactie(s) die ten onrechte niet gemeld is/zijn. De transactie(s) vroeg(en) duidelijk aandacht maar de ondertoezichtstaande heeft deze aandacht niet gegeven. De ondertoezichtstaande wist of behoorde te weten. Een indicatie kan zijn dat het totaal bedrag van de transactie > € 500.000 is. Van zeer hoog risico kan ook sprake zijn door het aantal niet gemelde ongebruikelijke transacties.</p>	<p><u>maximaal</u> Door specifieke omstandigheden zeer verwijtbaar of zeer ernstig. Van maximaal risico kan ook sprake zijn door het aantal niet gemelde ongebruikelijke transacties.</p>

Als een overtreding qua ernst en verwijtbaarheid past in verschillende categorieën, dan wordt uitgegaan van het gemiddelde. Indien sprake is van meerdere overtredingen, dan wordt voor het bepalen van de categorie uitgegaan van de zwaarste overtreding. Het feit dat sprake is van meerdere overtredingen kan reden zijn om de boete te verhogen. Bij verhoogde of verlaagde ernst of verwijtbaarheid kan van de standaard categorie worden afgeweken. Minimumboete: Voor onderzoeken die na 1 april 2018 door het BFT zijn gestart geldt als minimaal bedrag voor een boete € 1.000.

CLIËNTEN- ONDERZOEK CATEGORIEËN	Schaalverdeling A - E: mate van ernst, duur en verwijtbaarheid 				
	<u>A – categorie 1</u>	<u>B – categorie 2</u>	<u>C – categorie 3</u>	<u>D – categorie 4</u>	<u>E – categorie 5</u>
	Indicatie: Overtredingen van gemiddelde aard in 30 – 50% van de onderzochte dossiers	Indicatie: Overtredingen van gemiddelde aard in $\geq 50\%$ van de onderzochte dossiers ----- OF: <u>Alleen 1</u> ernstige overtreding	Indicatie: Overtredingen van gemiddelde aard in $\geq 50\%$ van de onderzochte dossiers EN 1 ernstige overtreding ----- OF: ≥ 2 ernstige overtredingen ----- OF: ≥ 1 zeer ernstige overtreding(en)		

1 Let op samenloop dossiers: als sprake is van samenloop van een overtreding cliëntenonderzoek met een overtreding meldplicht, dan wordt het schema ‘meldplicht categorieën’ bij het bepalen van de boetehoogte als uitgangspunt genomen, waarbij de categorie meldplicht kan worden verhoogd vanwege de overtreding(en) cliëntenonderzoek.

2 Toelichting mate van ernst en verwijtbaarheid bij overtredingen cliëntenonderzoek:

Voorbeeld overtreding van gemiddelde aard: de identiteit van een cliënt natuurlijk persoon is niet geverifieerd, of de gegevens van deze persoon zijn niet actueel gehouden. Deze overtredingen worden op zichzelf in beginsel alleen beboet als minimaal vier dossiers zijn onderzocht.

Voorbeeld ernstige overtreding: het niet bekend zijn van de UBO.

Voorbeeld zeer ernstige overtreding: de herkomst van geld is niet onderzocht of er is geen verscherpt cliëntenonderzoek uitgevoerd, terwijl er sprake is van een hoog risico op witwassen.

Voorbeeld lichte overtreding: een ondertoezichtstaande beschikt wel over de juiste identificatiegegevens, maar bewaart deze van alle cliënten ongestructureerd in één ordner waardoor ze niet op opvraagbare wijze zijn vastgelegd. Hiervoor wordt geen boete opgelegd, maar bijvoorbeeld een waarschuwing of aanwijzing gegeven.

Bij verhoogde of verlaagde ernst of verwijtbaarheid kan van de standaard categorie worden afgeweken.

3 Minimumboete

Voor onderzoeken die na 1 april 2018 door het BFT zijn gestart geldt als minimaal bedrag voor een boete € 1.000.

BOETEHOOGTE PER CATEGORIE

categorie	Het % van de omzet is richtinggevend. Indien de ondertoezichtstaande aantoont dat hij de boete niet kan dragen, geldt het % van het vermogen als richtlijn.	
	% van de omzet	% van het vermogen
categorie 1	1%	2%
categorie 2	2%	4%
categorie 3	3%	6%
categorie 4	4%	8%
categorie 5	5%	10%