

Bemiddeling of handel

Omdat de Wwft een handelaar en een bemiddelaar (deels) verschillende verplichtingen oplegt, is het van belang om het verschil te weten. Binnen de diverse branches binnen ons toezicht komen we ondernemers tegen die zich uitsluitend bezig houden met de koop en verkoop van goederen of soms alleen actief zijn in de bemiddeling¹ bij koop en verkoop van goederen. We zien echter dat “zuivere” bemiddeling weinig voorkomt, veel bedrijven houden zich bezig met beide activiteiten en het komt ook voor dat een bemiddeling overgaat in een koop/verkoop situatie.

Handelaren

Een handelaar² is iemand die voor eigen rekening en risico zaken (in)koopt en verkoopt met het oogmerk daar winst bij te behalen. Deze wijze van bedrijfsvoering heeft haar eigen bedrijfsproces waarbij men bij een onderzoek kan aansluiten. Zo is er sprake van een inkooptraject, een voorraad en een verkooptraject. Daarnaast zijn er, al dan niet contante, geldstromen die behoren aan te sluiten bij deze trajecten. Nagenoeg altijd zijn er debiteuren en crediteuren opgenomen in de administratie.

Bemiddelaars

De bemiddelaar is iemand die probeert om verschillende personen of partijen bij elkaar te brengen met het oogmerk een overeenkomst inzake koop-, verkoop tussen die partijen tot stand te brengen. De bemiddelaar is zelf geen partij in de overeenkomst. Het bekendste voorbeeld van een bemiddelaar is een makelaar maar ook in andere branches komt bemiddeling voor.

Het bedrijfsproces van de bemiddelaar ziet er wezenlijk anders uit dan dat van de handelaar. De bemiddelaar heeft geen eigen (fysieke) voorraad, ook gaan de geldstromen meestal niet via de bemiddelaar maar rekent de koper direct af met de verkoper. Als de geldstromen wel via de bemiddelaar lopen, maakt die bemiddelaar vaak gebruik van een zogenaamde “derdenrekening” waarop het geld door de koper gestort wordt en waar vandaan weer betaald wordt aan de verkoper. Omdat er geen voorraad wordt ingekocht of verkocht hoeft er ook geen sprake te zijn van debiteuren en crediteuren die aan de goederen kunnen worden gekoppeld.

De bemiddelaar ontvangt voor zijn werkzaamheden een courtage (bemiddelingsloon; fee), die soms afhankelijk is van de verkoopprijs of soms bestaat uit een vast, veelal vooraf afgesproken, bedrag al dan niet vermeerderd met variabele kosten die de bemiddelaar heeft gemaakt zoals bijv. advertentiekosten.

Bij bemiddeling of consignatie is er sprake van een opdracht tot dienstverlening waarbij de opdrachtnemer het verkoopproces uitvoert voor de opdrachtgever.

In het bovenstaande stuk zijn we uitgegaan van bemiddeling bij de verkoop van een goed. Bemiddeling kan echter ook voorkomen bij de aankoop van een goed. Een handelaar kan het verzoek krijgen van een cliënt om een bepaald type goed te zoeken dat aan bepaalde criteria voldoet. Wanneer dit goed is gevonden, brengt de handelaar zijn cliënt in contact met de verkoper en ontvangt hij voor zijn inspanningen een vergoeding. Dit kan betaald worden door zijn cliënt maar het komt ook voor dat de verkoper aan de handelaar een “aanbreng” fee betaalt. Voor de Wwft is het niet relevant wie uiteindelijk voor de bemiddeling betaalt; van belang is dat de bemiddelaar partijen bij elkaar brengt om een overeenkomst te sluiten.

Mengvorm handel/bemiddeling

Wanneer een goed in consignatie staat bij een ondernemer, of dat de ondernemer aangeeft dat hij bemiddelt bij de verkoop van een voertuig, blijkt in de praktijk soms toch sprake te zijn van handel. Vaak blijkt dat, wanneer de verkopende partij en de koper het eens zijn geworden over de transactie, de “bemiddelaar” het voertuig zelf inkoopt van zijn opdrachtgever en dan vervolgens direct weer (door)verkoopt aan de koper. Of in het geval van aankoop, dat de “bemiddelaar” eerst het goed inkoopt om hem vervolgens weer te verkopen aan zijn cliënt.

In deze gevallen kan onduidelijkheid optreden; het is vaak niet helder of er hier nu sprake is van bemiddeling of van handel. Om hierover een standpunt in te kunnen nemen is nader onderzoek vereist en ook van belang welk beeld de ondernemer zelf heeft van de activiteit.

¹ Bemiddeling kan ook bij andere branches voorkomen

² De Wwft spreekt niet over handelaren maar over: “beroeps-, of bedrijfsmatig handelende kopers of verkopers van goederen”. Gemakshalve spreken we in deze notitie over handelaren.

Notitie Bemiddeling of Handel

Het kan zijn dat de inkoop en directe (door)verkoop slechts gedaan wordt om de koper duidelijkheid te geven met betrekking tot bijvoorbeeld de garantie. Is de ondernemer zelf hierbij van mening dat hij bezig is met bemiddeling dan sluiten wij hierbij aan en zijn dus de verplichtingen ingevolge bemiddeling van toepassing.

Het is dus van belang om al in een vroeg stadium, bij voorkeur bij een inleidend gesprek, duidelijkheid te krijgen van de ondernemer over wat hij zelf vindt van de activiteit. Hierbij speelt onder meer:

- Wat hebben beide partijen afgesproken?
- Zijn er schriftelijke (concept)overeenkomsten?
- Wat is de wil van beide partijen?
- Hoe zijn de afspraken vastgelegd?

Uiteraard moet de keuze van de ondernemer tussen bemiddeling en handel wel gesteund worden door zijn eigen administratie. Je kunt hierbij denken aan het werken met bemiddelingsovereenkomsten, vaste of variabele courtage, verlenen van garantie e.d.

Ook uit de gedragingen van de ondernemer kan bemiddeling worden afgeleid; zo zal bij bemiddeling door de bemiddelaar vaak eerst een inspectie worden uitgevoerd om duidelijkheid te krijgen over de staat van het voertuig en worden er afspraken gemaakt over wie de eventuele herstelwerkzaamheden gaat uitvoeren en/of betalen.

Verschil in behandeling handelaars en bemiddelaars

Voor ons toezicht is het belangrijk te weten of we te maken hebben met een handelaar of een bemiddelaar. De Wwft geeft de voorwaarden aan waar een onderneming aan moet voldoen wil die onder het toezicht van het BTWwft vallen. Als aan die voorwaarden wordt voldaan, is er sprake van een instelling voor de Wwft.

Voor handelaren geldt de eis:

Er moet sprake zijn van een beroeps-, of bedrijfsmatige koper of verkoper van goederen, voor zover betaling van deze goederen in contanten geschiedt voor een bedrag van € 10.000,- of meer.

Voor een bemiddelaar geldt de eis:

Er moet sprake zijn van bemiddeling bij het tot stand brengen van een overeenkomst inzake koop-, en verkoop van goederen.

Het is dus heel goed mogelijk dat wij te maken gaan krijgen met bijvoorbeeld een grote autohandelaar en dat tijdens het onderzoek blijkt dat er geen **contante** betalingen/ontvangsten van € 10.000,- of meer zijn geweest. Indien we dit hebben vastgesteld is dat bedrijf dus geen instelling (in de onderzoeksperiode) en staken we verder onderzoek omdat het bedrijf niet onder ons toezicht blijkt te vallen.

Wanneer we bij een toezichtonderzoek vaststellen dat een ondernemer inderdaad bemiddelt (het aantal bemiddelingen is niet van belang) is die onderneming een instelling en valt onder het toezicht van het BTWwft. Hierbij is de hoogte van het bedrag niet van belang noch de wijze waarop betaald is.

Indien een handelaar geen, of geringe contante transacties heeft (onder de € 10.000,-) maar tijdens het onderzoek blijkt dat hij ook bemiddelt, dan is hij toch een instelling voor de Wwft.

Notitie Bemiddeling of Handel

Schema

	Handelaar	Bemiddelaar
Instelling	Bij contante transacties ≥ € 10.000,-	Bij aangaan bemiddelingsovereenkomst (ook al is het er maar 1)
Cliëntenonderzoek	Bij contante transacties ≥ € 10.000,-	Bij aangaan bemiddelingsovereenkomst
Melden o.g.v. objectieve indicator	Bij contante transacties ≥ € 20.000,-	Bij contante transacties ≥ € 20.000,-
Melden o.g.v. subjectieve indicator	Bij contante transacties ≥ € 10.000,- waarbij vermoeden is van witwassen en/of financiering terrorisme	Bij vermoeden van witwassen en/of financiering terrorisme (niet van belang of transactie contant wordt afgerekend.)

Zoals uit bovenstaand schema blijkt, heeft men bij bemiddeling altijd te maken met de Wwft en gelden er ook strengere eisen m.b.t. de subjectieve meldplicht. Indien dus een ondernemer zelf van mening is dat hij bemiddelt maar zijn werkwijze wellicht ook kenmerken heeft van de handel, dan is het de beste optie om aan te sluiten bij de mening van de ondernemer en dus uit te gaan van bemiddeling omdat de Wwft verplichtingen daar "strenger" zijn en er dus geen risico is dat bij ons toezicht blijkt dat transacties niet onder de Wwft zouden vallen.

In de praktijk zal het echter eerder voorkomen dat de medewerker toezicht van mening is dat er sprake is van bemiddeling en dat de ondernemer vindt dat hij actief is als handelaar. In deze situatie is een goed onderzoek naar de feiten uitermate belangrijk, want de uiteindelijke beslissing zal afhangen van deze "feiten en omstandigheden"

Let in die situatie in ieder geval op:

- Wat is het standpunt van partijen?
- Hoe ziet de overeenkomst er uit? (maak afschrift)
- Hoe is de presentatie naar buiten toe?
- Hoe wordt e.e.a. administratief verwerkt?
- Welke motivatie wordt hieraan gegeven?
- Is er een logische en bestendige gedragslijn?
- Hoe loopt de geldstroom?

Enkele aandachtspunten:

- Bij bemiddeling wordt vaak vooraf het object uitvoerig geïnspecteerd en geoptimaliseerd voor verkoop. Met de opdrachtgever worden afspraken gemaakt over het herstellen van eventuele gebreken.
- Bij bemiddeling zal de betaling vaak direct van de koper naar de opdrachtgever (verkoper) gaan omdat het geld via de bemiddelaar laten lopen een risico heeft. Bij faillissement van de bemiddelaar valt het geld in de failliete boedel.
- Indien het toch via de bemiddelaar loopt kan het via een derdenrekening gaan om het risico bij faillissement te vermijden.
- Bij bemiddeling is het voor de koper duidelijk dat er sprake is van bemiddeling, dit wordt de koper vaak kenbaar gemaakt.
- Bij bemiddeling is er geen garantie en is inruil niet of beperkt mogelijk.
- Het voertuig gaat direct over van naam van de verkoper op naam van de koper.
LET OP: Indien de bemiddelaar een bedrijf is dat de bevoegdheid Tenaamstelling Voertuigen heeft van de RDW, zie je dat het bedrijf toch eerst het voertuig inkoopt en direct weer door verkoopt. Een bedrijf kan namelijk alleen een voertuig te naam stellen als dit voertuig in de eigen handelsvoorraad zit van het bedrijf. De Tenaamstelling door het bedrijf is in dit geval een service die in het kader van de bemiddeling wordt verleend en valt onder de diensten die in het kader van de bemiddeling worden verricht.
- ❖ Indien er naar buiten toe geen verschil wordt gemaakt tussen goederen die bij een bedrijf staan ter bemiddeling of die behoren tot de eigen bedrijfsvoorraad, kan dit een argument zijn om te veronderstellen dat er sprake is van handel i.p.v. bemiddeling.

Notitie Bemiddeling of Handel

- ❖ In dat kader is er ook vaak sprake van garantie, gebruikelijke inruil en betaling aan het bedrijf.
- ❖ Soms kan er ook sprake zijn van een "gegarandeerde" opbrengst voor de verkoper. Het goed kan voor een hogere prijs bij het bedrijf te koop staan c.q. verkocht worden. Het verschil is dan voor het bedrijf. In die situatie is er vaak geen, of een relatief lage, bemiddelingsloon of courtage.
- ❖ Bemiddeling kan ook voorkomen bij de aankoop van een goed. Let daarbij goed op hoe de feitelijke gang van zaken is.

2021

Controle-aanpak Handelaren



10,2,e

Bureau Toezicht Wwft

2021

Inhoud

1.	Inleiding	4
2.	Regelgeving	5
2.1	Regelgeving	5
2.2.1	Risicobeoordeling	5
2.2	Meldschema in- en verkoop	6
2.3	Meldschema bemiddeling	7
2.4	Meldschema pandhuizen	8
3.	Aanleiding onderzoeken	9
3.1	(Thema)planmatig	9
3.2	Risicogericht/specifieke onderzoeken	9
3.3	Risicosignalen	9
3.4	Naleving afspraken	9
3.5	Hercontrole BDF	10
3.6	DF&A	10
3.7	Overige	10
4.	Algemene voorwaarden controle opdrachten	11
4.1	Administratie	11
4.1.1	Algemeen	11
4.1.2	Inzet EDP	11
4.1.3	Weigerende ondernemers	12
4.2	Systeemgerichte posten	12
4.3	Controle tijdvak	12
4.4	Aantal te controleren transacties/dossiers	12
4.5	UBO register	13
4.6	Boete dwangsom functionaris	13
4.6.1	Sfeerovergang / Cautie	13
4.7	Risicosignalen voor aanvullende onderzoeken	13
5.	Onderzoeksmethodieken	15
5.1	Inhoudelijk bronnenonderzoek	16
5.2	Informele handhavingsmaatregelen	16
5.3	Beoordeling bestanden en/of andere informatie	16
5.4	Inhoudelijk deelonderzoek	17
5.5	Inhoudelijk volledig onderzoek	17
5.6	Inhoudelijk systeemgericht onderzoek	17
5.7	Nog nader te bepalen	17
6.	Algemene controle aanpak Handelaren	18
6.1	Vorbereiding	18
6.2	Inleidend gesprek	18
6.3	Beoordeling auditfile	19
6.3.1	Aandachtspunten beoordeling auditfile	19
6.4	Controle	20
6.5	Administratieve afwikkeling controle	21
6.5.1	Afronding na inhoudelijk bronnenonderzoek	21
6.5.2	Afronding na informele handhavingsmaatregelen	21
6.5.3	Afronding na beoordeling bestanden en/of andere informatie	22
6.5.4	Afronding na deelonderzoek, volledig onderzoek en systeemgericht onderzoek	22

6.6	COVID-19 maatregelen	23
7.	Bijzonderheden controle branche voertuigen/schepen	25
8.	Bijzonderheden controle branche kunst.....	26
9.	Bijzonderheden controle branche antiek	28
10.	Bijzonderheden controle EME	30
11.	Bijzonderheden controle branche pandhuizen.....	31
12.	Bijzonderheden controle branche niet aangewezen goederen .	32
13.	Bijlagen	33
13.1	Schema verschil tussen kopers en verkopers van en bemiddelaars in goederen.....	33
13.2	Aandachtspunten (inleidend) gesprek	34
13.3	Aandachtspunten controle.....	35
13.4	Handleiding HSB.....	36

1. Inleiding

In dit document gaan we in op controle aanpak wat betreft de kopers en verkopers van zowel aangewezen als niet aangewezen goederen ten aanzien van de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (hierna: Wwft). Dit document is een momentopname aangezien de regelgeving, de branche en ons toezicht daarop, continue in verandering is.

We gaan in dit document niet uitputtend in op de wetgeving. Voor Wwft inhoudelijke uitleg verwijzen wij jullie graag naar de volgende documenten:

- Leidraad Wwft kopers en verkopers van goederen
- Leidraad Wwft bemiddelaars
- Leidraad Wwft pandhuizen
- Algemene leidraad Wwft en Sanctiewet van het Ministerie van Financiën

De leidraden bevatten relevante aandachtspunten die voor de naleving van de Wwft van belang zijn.

Opmerkingen en aanvullingen met betrekking tot dit document kunnen aan 10,2,e worden aangeleverd.

2. Regelgeving

2.1 Regelgeving

De in Nederland gevestigde handelaar valt onder de werking van de Wwft indien en voor zover beroeps- of bedrijfsmatig wordt gehandeld bij de aan- en/of verkoop van goederen, waarbij een contant bedrag per transactie wordt ontvangen $\geq$ € 10.000,- en/of wanneer de ondernemer bemiddeld bij het tot stand brengen en sluiten van overeenkomsten inzake aangewezen goederen. De belangrijkste elementen van de Wwft zijn het cliëntenonderzoek voor zowel de verkopende als de aankopende partij, de meldingsplicht en de bewaarplicht.

Binnen de Wwft wet- en regelgeving wordt er onderscheid gemaakt tussen de handel in goederen (aan- en verkoop) en bemiddeling bij de aan- en verkoop van aangewezen goederen. In de regelgeving is sprake van een aantal aangewezen goederen en niet aangewezen goederen. De in de Wwft gestelde verplichtingen ten aanzien van deze verschillende groepen goederen wijken af van elkaar (zie bijlage 12.1).

Volgens de richtlijnen van de Wwft zijn aangewezen goederen:

- Voertuigen
- Schepen
- Kunstvoorwerpen
- Antiquiteiten
- Edelstenen
- Edelmetalen
- Sieraden of juwelen

Als in dit rapport gesproken wordt over EME dan worden daar edelstenen, edelmetalen, sieraden of juwelen mee bedoeld.

Naast deze aangewezen goederen zijn alle pandhuizen benoemd als instelling voor de Wwft. De niet aangewezen goederen omvatten alle andere niet genoemde roerende goederen.

Daarnaast is het van belang om te weten tijdens je onderzoek of er sprake is van handels- en/of bemiddelingsactiviteiten van de ondernemer. Voor dit verschil en de behandeling hiervan verwijzen we jullie naar de Notitie "Bemiddeling of Handel", welke te vinden is op ConnectPeople (CP).

2.2.1 Risicobeoordeling

Op 25 juli 2018 is in paragraaf 1.2 Wwft de wettelijke regeling met betrekking tot risicomanagement opgenomen. Deze nieuwe regelgeving verplicht instellingen die onder de Wwft vallen een risicobeoordeling op te stellen van hun risico's op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering.

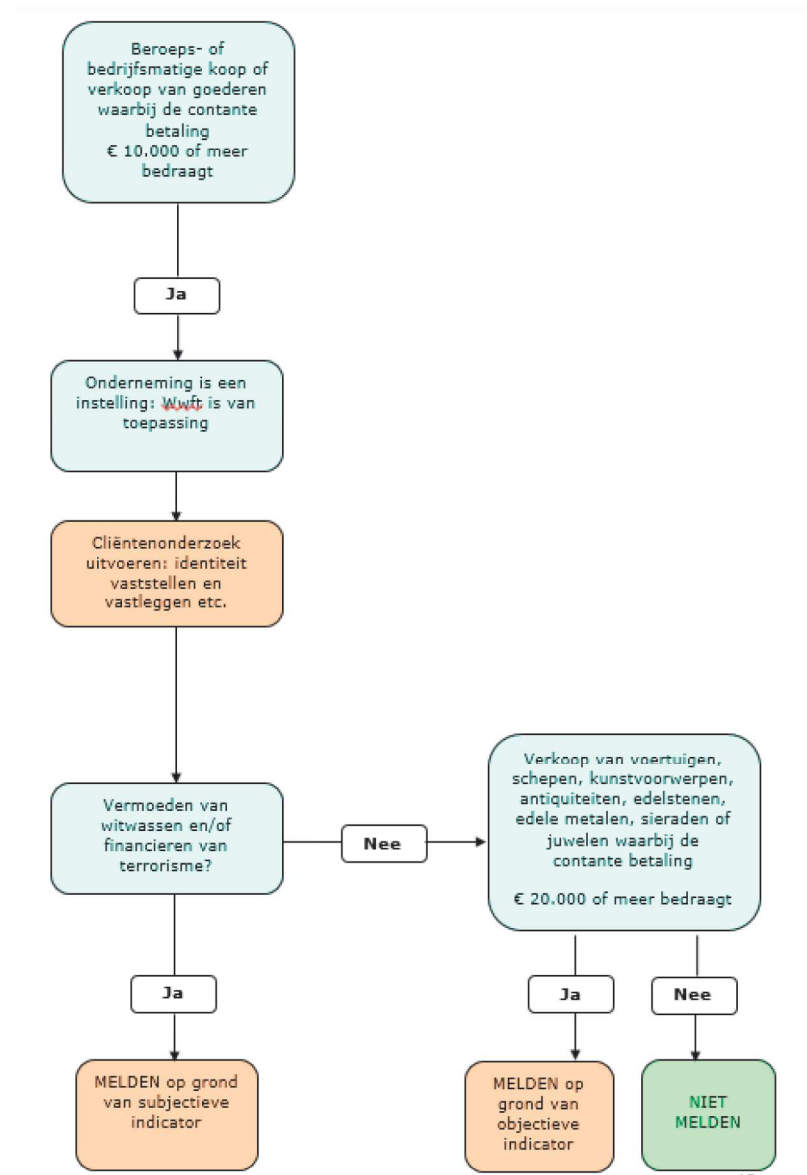
Belangrijke wijzigingen zijn de aanpassing van de definitie van de Ultimate Beneficial Owner (UBO) en het feit dat geen onderscheid meer wordt gemaakt tussen binnenlandse en buitenlandse Politically-Exposed Persons (PEP's)¹. Daarnaast wordt de inrichting van een compliance- en auditfunctie verplicht, wanneer dit evenredig is aan de aard en omvang van de onderneming.

In 2019 zijn door Bureau Toezicht Wwft (hierna: BTWwft) risicomatrices opgesteld en gepubliceerd op de site van de Belastingdienst. Deze risicomatrices zijn in overleg met o.a. BOVAG, FGZ, Artilaw, Inretail, NGA en de HISWA opgesteld met het verzoek deze ook onder de aandacht te brengen bij de leden van deze brancheorganisaties.

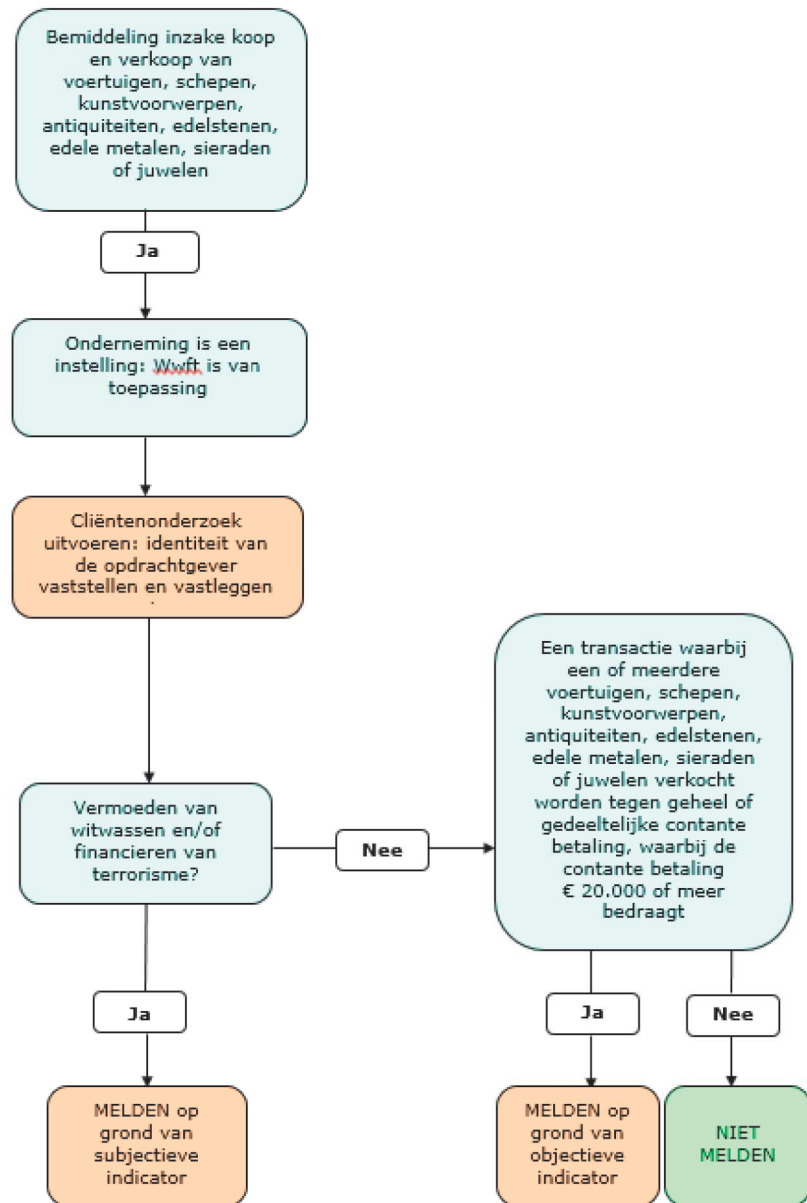
¹

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures_en_publicaties/wwft-prominente-publieke-functies

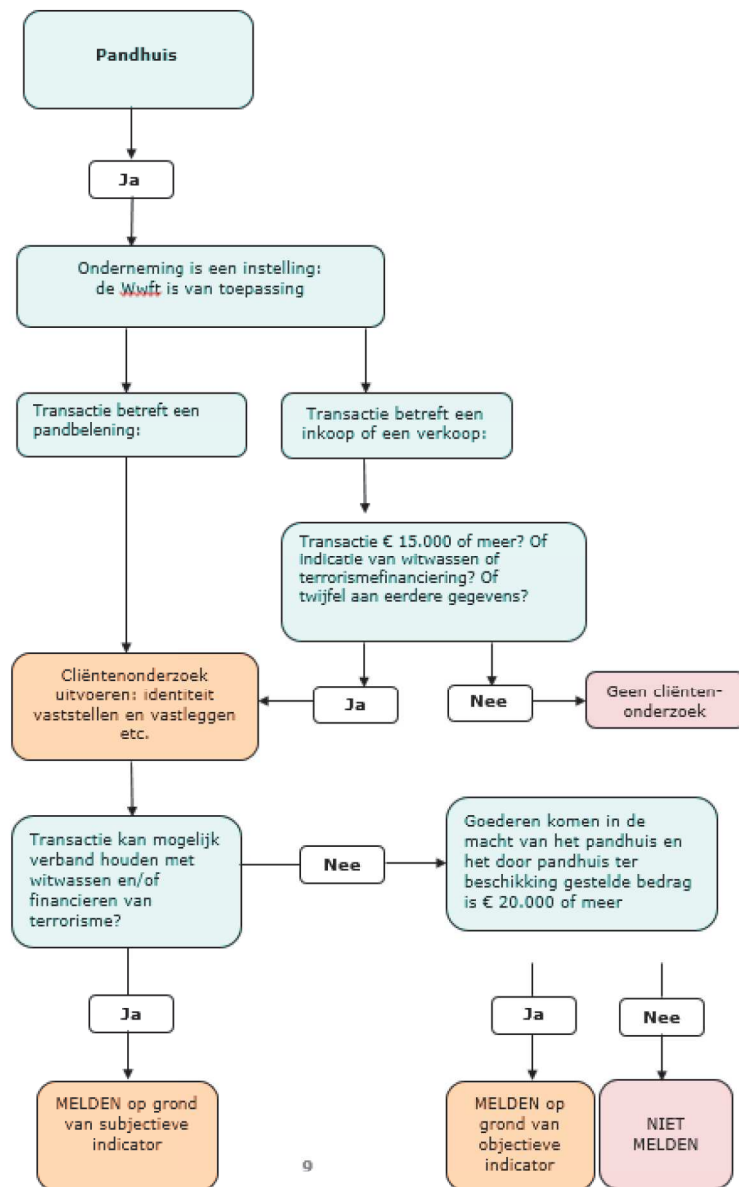
2.2 Meldschema in- en verkoop



2.3 Meldschema bemiddeling



2.4 Meldschema pandhuizen



3. Aanleiding onderzoeken

Voor de handelaren is de volgende verdeling gemaakt in soorten onderzoeken:

- 3.1 (Thema)planmatig
- 3.2 Risicogericht / specifieke onderzoeken
- 3.3 Risicosignalen
- 3.4 Naleving afspraken
- 3.5 Hercontrole BDF
- 3.6 DF&A
- 3.7 overig

3.1 (Thema)planmatig

Naar aanleiding van bijzondere signalen uit de markt of door middel van (deel)marktverkenning worden onderzoeken in het kader van een thema uitgezet. Er kan voor een thematische aanpak gekozen worden indien uit bijvoorbeeld een onderzoeksrapport naar voren komt dat in een bepaalde regio sprake is van ondermijning. Naast risicogerichte en risicosignalen onderzoeken hebben thema-onderzoeken ook prioriteit.

3.2 Risicogericht/specifieke onderzoeken

De doelgroep van de handelaren bestaat uit een grote hoeveelheid ondernemingen en is erg breed qua verschillende branches. Risicogerichte onderzoeken zijn onderzoeken die een braco, via de controle coördinator, uitgeeft. Dit zijn dus onderzoeken die ten doel hebben om mogelijke risico's binnen bijvoorbeeld een bepaalde branche, regio e.d. te detecteren.

3.3 Risicosignalen

Risicosignalen zijn onderzoeken die voortkomen uit signalen die BTWwft vanuit verschillende kanalen bereiken, van bijvoorbeeld de FIOD, Politie, Belastingdienst, andere toezichthouders etc. De verkregen informatie is vaak zeer waardevol en de ervaring leert dat de uitkomsten van deze onderzoeken in veel gevallen ook veelzeggend zijn. Risicosignalen posten hebben de **hoogste** prioriteit. Deze onderzoeken komen voort uit de externe en interne signalen vanuit de werkstroom Risicosignalen.

3.4 Naleving afspraken

Indien er in eerder onderzoek omissies zijn vastgesteld binnen vijf jaar en/of bij onderzoeken is vastgesteld dat een onderzoek zal plaatsvinden kan er gekozen worden voor de aanleiding "naleving afspraken". Er zal dan beoordeeld moeten worden of de Wwft wetgeving wordt nageleefd.

Medewerkers kunnen, wanneer zij omissies bij een instelling hebben vastgesteld, aangeven dat het wenselijk is om bij deze instelling binnen vijf jaar nogmaals een onderzoek in te stellen. De aanleiding van dit onderzoek is dan "naleving afspraken".

3.5 Hercontrole BDF

Dit zijn onderzoeken die een gevolg zijn van onderzoeken die in eerdere jaren hebben plaatsgevonden en waarbij het onderzoek is overgedragen aan een BDF-er (Boete Dwangsom Functionaris). Naar aanleiding van een maatregel van de BDF-er, bijvoorbeeld bij een last onder dwangsom, moet een hercontrole worden ingesteld. Daarbij dient rekening te worden gehouden met de gestelde termijn waarbinnen de hercontrole dient plaats te vinden.

Dit zijn onderzoeken die bij instellingen worden ingesteld omdat aan deze instellingen bij eerdere onderzoeken een sanctie is opgelegd, bijvoorbeeld een last onder dwangsom. Om te beoordelen of de instelling zich nu wel of niet aan de wet en regelgeving van de Wwft houdt en daardoor wel of niet in aanmerking komt voor de opgelegde dwangsom, is een nieuw onderzoek nodig waarbij rekening moet worden gehouden met de gestelde termijn waarbinnen dit onderzoek dient plaats te vinden.

3.6 DF&A

Dit zijn toezichtonderzoeken die vanuit Datafundamenten en Analytics (DF&A) worden gegenereerd. Hierbij wordt zoveel mogelijk op basis van vooraf bepaalde risico indicatoren de potentiële risico posten geselecteerd. De hieruit voortvloeiende toezichtonderzoeken variëren van een inhoudelijk bronnenonderzoek tot een volledig onderzoek. Het kan zijn dat voor controles vanuit DF&A een aanvullend evaluatieformulier/checklist ingevuld moet worden. Dit om de risico-indicatoren zodanig te optimaliseren dat in de toekomst de juiste risicogerichte toezichtonderzoeken uitgezet kunnen worden. Deze gegevens zijn dan altijd in het digitale controledossier (ATB) opgenomen.

3.7 Overige

Onder de aanleiding “overig” verstaan we met name de onderzoeken uit de “oude jaarmoot”. De hieruit voortvloeiende toezichtonderzoeken variëren van een inhoudelijk bronnenonderzoek tot een volledig onderzoek.

4. Algemene voorwaarden controle opdrachten

4.1 Administratie

4.1.1 Algemeen

Uitgangspunt voor een controle bij handelaren, is het onderzoek naar contante in- en verkoop transacties van > € 10.000,- en/of de bemiddelingsactiviteiten van aangewezen goederen die plaatsvinden binnen een onderneming. Wanneer je tijdens de voorbereiding concludeert dat de administratie beoordeeld moet worden, zal in de meeste gevallen de administratie bij de ondernemer opgevraagd moeten worden. Het heeft dan de voorkeur om deze op te vragen middels een auditfile. Deze kan dan geanalyseerd worden voordat de controle (op locatie) verder uitgevoerd kan worden. Hierover in hoofdstuk 5 meer.

Na analyse van de auditfile bepaal je welke bescheiden je nog meer wilt zien uit de administratie. Te denken valt aan o.a.:

- facturen;
- afstortingsbewijzen;
- bankafschriften;
- vastgelegde gegevens uit het cliëntenonderzoek (identiteitsgegevens van cliënt Google-toets, eventuele andere bescheiden);
- vastgelegde gegevens uit de risicobeoordeling (klant-, product- en landrisico etc.; zie risicomatrix op CP);
- vastgelegde gegevens uit de gedane meldingen bij de FIU (rapport + acceptatieformulier).

Tenslotte kunnen alle zakelijke bescheiden opgevraagd worden bij een ondernemer. Dit betekent zelfs dat we zijn e-mail en/of WhatsApp-berichten kunnen opvragen indien noodzakelijk voor het onderzoek.

4.1.2 Inzet EDP

Indien het niet mogelijk is om een audit file aan te leveren door de ondernemer, bestaat de mogelijkheid om tijdens je controle een EDP-er in te schakelen voor het verkrijgen van de juiste gegevens uit een administratie.

Voor de controle van digitale gegevens kan de controlemedewerker de hulp inroepen van EDP-auditspecialisten. Zij kunnen vaak een oordeel geven over de volledigheid van de gegevenssoorten (metadata) met behulp van gegevensanalyse. Wanneer zij gegevensanalyse toepassen, stellen zij in feite vast of de gegevenssoorten voldoen aan de informatiebehoefte van de controle(medewerker).

Het is van belang dat de controle medewerker vooraf duidelijk het gehele administratieve proces in kaart brengt (zie bijlage inleidend gesprek). De uitkomsten hiervan zijn van belang voor het inschatten van eventuele noodzakelijke EDP hulp.

Daarnaast kan een EDP-er ook ondersteunen door bijvoorbeeld omzetting van PDF bankafschriften naar een Excel format.

Geautomatiseerde kassasystemen

Heb je in het onderzoek twijfels of er in een bepaalde situatie sprake kan zijn van betalingen $\geq$ €10.000,- dan bestaat er een mogelijkheid om onderzoek te doen in de administratie van kassasystemen. Bij een aantal van deze handelaren zal gebruik gemaakt worden van geautomatiseerde kassasystemen. De data van deze kassasystemen kan voor ons waardevol zijn bij toezichtonderzoeken.

Dit kan zich voordoen wanneer dagomzetten van zowel contante betalingen als pinbetalingen als een totaalbedrag geboekt wordt in de administratie. Deze verdichting kom je wel eens tegen bij de analyse van een auditfile. Door middel van

analyse van de bestanden van het kassasysteem is dan vast te stellen welke bedragen per kassabon contant betaald zijn.

Systeemgerichte posten

In het geval van een systeemgerichte post kan het ook wenselijk zijn een EDP-er mee te nemen met een (inleidend) gesprek.

4.1.3 Weigerende ondernemers

Als toezichthouder zijn wij bevoegd om op basis van de Algemene wet bestuursrecht (hierna: Awb) inlichtingen (art. 5:16) en inzage te vorderen van zakelijke gegevens en bescheiden (art. 5:17). De ondernemer is, overeenkomstig art. 5:20 Awb, verplicht om alle medewerking te verlenen. Het komt in de praktijk soms voor dat ondernemers geen medewerking verlenen aan de uitlevering van gegevens. De administratie kan dan gevorderd worden middels een brief. Deze brief staat op CP onder de naam "Standaardbrief vordering administratie Wwft-onderzoek".

Het niet voldoen aan een vordering is een overtreding waarvoor een bestuurlijke sanctie kan worden opgelegd. Tevens is het niet voldoen aan deze vordering een strafbaar feit als bedoeld in artikel 184 Wetboek van strafrecht. Indien men niet voldoet aan de vorderingen zal het dossier voor verdere afhandeling worden overgedragen aan een boete-dwangsomfunctionaris.

4.2 Systeemgerichte posten

Systeemgerichte posten vergen over het algemeen meer tijd en deskundigheid van de toezichtmedewerker(s). Deze onderzoeken worden (meestal) in koppelverband gedaan door F-medewerkers. Vanuit klantbeeld of ATK is te zien of er sprake is van een convenant en of deze organisaties een klantcoördinator hebben

Systeemgerichte posten zijn meestal GO onderzoeken waarbij de organisatie meerdere vestigingen/ondernemingen heeft. De administratieve processen met betrekking tot de wetgeving van de Wwft worden hierbij in kaart gebracht en beoordeeld.

Voordat een controle start moet je contact opnemen met deze klantcoördinator. Hierbij kan tevens gevraagd worden of een auditor vanuit de Belastingdienst reeds een rapport heeft gemaakt over de (digitale) administratieve organisatie. Deze kan opgevraagd worden en kan helpen om vooraf in te schatten welke werkzaamheden een EDP medewerker voor zijn rekening kan nemen.

Vervolgens kun je met een EDP-er af stemmen hoe hij de controlemedewerker zo optimaal mogelijk kan ondersteunen en of het wenselijk is een EDP-er mee te nemen met een (inleidend) gesprek.

4.3 Controle tijdvak

Het controletijdvak wat gehanteerd wordt, is gelijk aan een heel boekjaar voorafgaand aan de datum van controle. Controletijdvakken kunnen en mogen afwijken van deze standaard. Zo kunnen in themaplannen en eventuele risicosignalen de controletijdvakken anders zijn, echter zullen deze bij de controleopdracht expliciet genoemd worden.

4.4 Aantal te controleren transacties/dossiers

Het is vooraf niet te bepalen hoeveel transacties uitgewerkt dienen te worden. In principe worden voor de handelaren alle transacties van het te controleren boekjaar beoordeeld voor de Wwft.

4.5 UBO register

Per 27 september 2020 is het openbaar UBO-register ingevoerd (Ultimate Beneficial Owners of "uiteindelijk begunstigen"). Met de invoering van het UBO-register worden in Nederland opgerichte vennootschappen en andere juridische entiteiten verplicht de UBO's te registreren in een centraal, openbaar toegankelijk, register.

Het UBO-register is onderdeel van het handelsregister van de Kamer van Koophandel. Het register wordt gevuld over een periode van 18 maanden na inwerkingtreding van de Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van vennootschappen en andere juridische entiteiten op 27 september 2020.

Het UBO-register dient als hulpmiddel voor Wwft-instellingen bij het cliëntenonderzoek, maar belangrijke kanttekening is dat de wet expliciet bepaalt dat zij niet uitsluitend kunnen volstaan met raadpleging van het register. Wwft-instellingen blijven aldus onverminderd verplicht eigen cliëntenonderzoek te doen, en in het kader hiervan de UBO's vast te stellen.

Op dit moment worden de controlewerkzaamheden voor de toezichtmedewerker nog bepaald. Zodra dit uitgewerkt is zal dit in het controleplan opgenomen worden.

4.6 Boete dwangsom functionaris

De controlemedewerker zal op grond van zijn bevindingen vaststellen of er mogelijk sprake is van een beboetbare gedraging. Hiertoe wordt de handhavingmatrix ingevuld waaruit naar voren komt of de post naar een Boete dwangsom functionaris (BDF-er) overgedragen wordt. Deze matrix betreft een Excelbestand welke aan ATB toegevoegd dient te worden. Bij een totaal aantal punten van 45 of meer, dient het dossier overgedragen te worden aan een BDF medewerker (zie Hfst 6.5.4 voor de administratieve afwikkeling hiervan). In uitzonderlijke gevallen kan, na overleg met een BDF-er besloten worden om een dossier met een lagere score alsnog over te dragen.

4.6.1 Sfeerovergang / Cautie

Zolang de controlemedewerker zich beperkt tot een feitenonderzoek, is hij niet verplicht de ondernemer eerst expliciet op zijn zwijgrecht te wijzen ('cautie stellen'). In uitzonderlijke gevallen kan het wel wenselijk zijn een cautie te geven. Het is belangrijk om te realiseren dat een ondernemer geen vragen hoeft te beantwoorden waarom hij zich niet aan de wet en regelgeving van de Wwft heeft gehouden..

4.7 Risicosignalen voor aanvullende onderzoeken

Terrorisme financiering

Bij het uitvoeren van onderzoeken naar handelaren kunnen ook signalen naar voren komen die kunnen duiden op het financieren van terrorisme. Op Connect People (Wwft-community > terrorismefinanciering > kennisbank) is een overzicht geplaatst van alle signalen waarbij je als controle medewerker aan het financieren van terrorisme zou kunnen denken.

Dit kan met name het geval zijn bij handel in goud, voertuigen en/of diamanten in combinatie met im- en export van en naar conflictgebieden.

Renseignementen bij contante inkoop

Als bij de gecontroleerde onderneming een contante inkoop $\geq \text{€ } 10.000,-$ te zien is, is het ook van belang te bekijken of het verkopende bedrijf van deze transacties ook aan de Wwft verplichting heeft voldaan.

De controlemedewerker dient daarom een renseignement op te maken middels formulier "Renseignement Risicosignaal Wwft" welke te vinden is op CP. Dit formulier dient gemaild te worden naar de postbus (Wwftrenseignementen_Postbus).

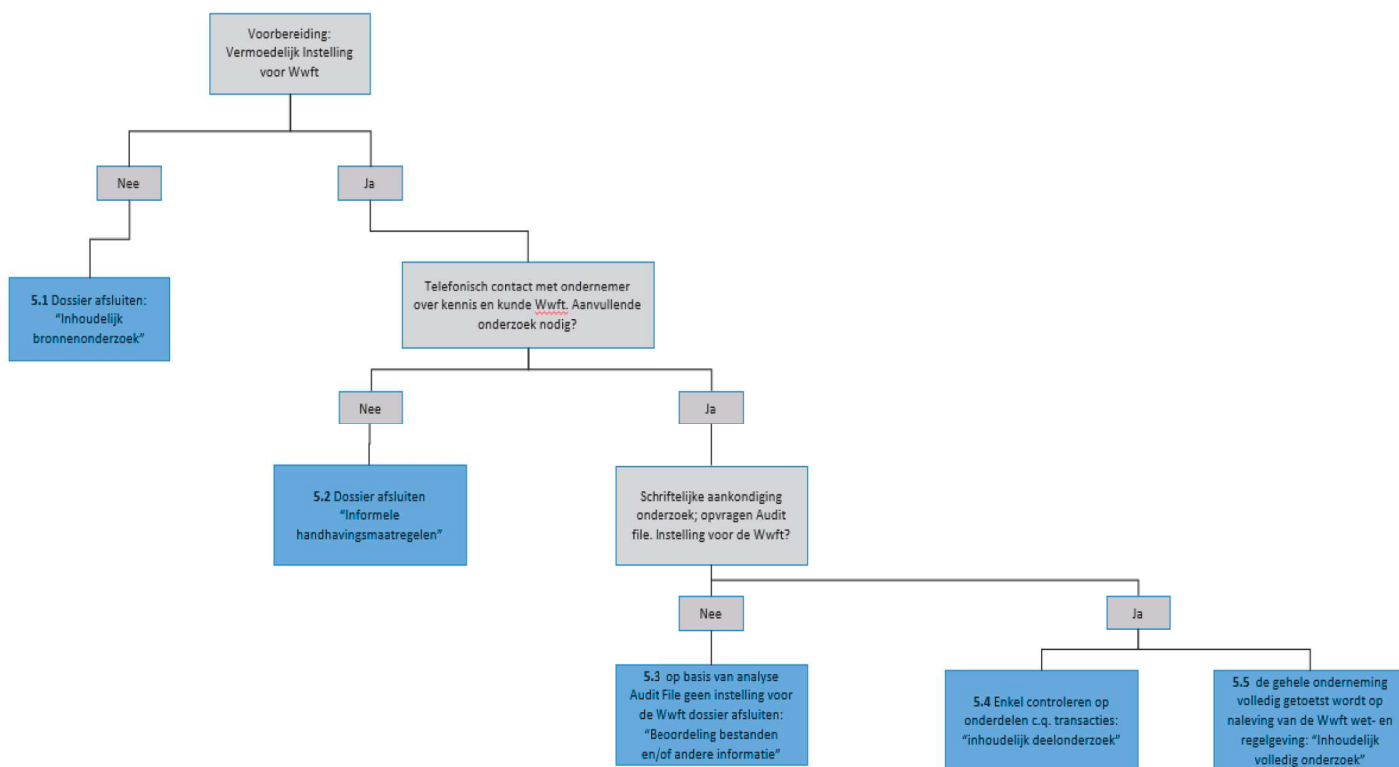
5. Onderzoeksmethodieken

Bij BTWwft streven we er naar om de onderzoeken zoveel mogelijk risicogericht in te stellen. Daarbij maken we een onderscheid tussen onderzoeken op basis van concrete risico-informatie en de overige onderzoeken. Bij deze laatste groep zal voornamelijk gekeken worden naar algemeen voorkomende risico's in relatie tot de te onderzoeken onderneming.

In dit hoofdstuk zullen de onderzoeksmethodieken worden toegelicht. In hoofdstuk 6 volgt een verdere uitwerking van de diverse onderzoekshandelingen. Op basis van risico-inschatting kunnen de volgende onderzoeks-methodieken worden toegepast:

1. Inhoudelijk bronnenonderzoek
2. Informele handhavingmaatregelen
3. Beoordeling bestanden en/of andere informatie
4. Inhoudelijk deelonderzoek
5. Inhoudelijk volledig onderzoek
6. Inhoudelijk systeemgericht onderzoek
7. Nog nader te bepalen

Hieronder schematisch weergegeven:



Er is geen keuzemogelijkheid indien er sprake is van een specifiek risicosignaal, een hercontrole of een systeemgericht onderzoek. In die situaties dient te allen tijde een inhoudelijk onderzoek ingesteld te worden.

Bij onderzoeken die in het kader van een thematische aanpak worden ingesteld, dient de procedure overeenkomstig het themaplan aangehouden te worden. De keuze van een behandelmethodiek wordt bepaald aan de hand van de voorbereiding. Hierbij moet een inschatting gemaakt worden, aan de hand van de vergaarde informatie, of een onderneming een instelling voor de Wwft kan zijn. Hoe groter de kans dat een ondernemer een instelling kan zijn voor de Wwft, hoe meer je naar een inhoudelijk onderzoek van de onderneming gaat. Factoren die hierbij een rol spelen zijn o.a. de omzetcijfers, risicofactoren genoemd in de branchebeschrijvingen en het huidige aanbod van goederen (verkoopprijs $\geq$ € 10.000).

5.1 Inhoudelijk bronnenonderzoek

Indien tijdens de voorbereiding blijkt dat de onderneming vermoedelijk geen instelling is voor de Wwft dan kan dat onderzoek afgedaan worden zonder dat er contact is geweest met de ondernemer. Voorbeelden waaruit zou kunnen blijken dat het bedrijf geen instelling is voor de Wwft:

- Op de website komen geen verkoopprijzen $\geq$ € 10.000 voor.
- Onderneming is inactief/gestaakt

Leg wel vast (in je controleverslag in ATB) wat je hebt gedaan om dit vast te stellen en de reden waarom je afziet van verder onderzoek.

Vervolgens kun je het onderzoek afdoen binnen Motor als "Inhoudelijk bronnenonderzoek" en archiveer je het onderzoek binnen ATB.

5.2 Informele handhavingsmaatregelen

De onderzoeksmethodiek informele handhavingsmaatregelen zijn compliance gesprekken die zowel telefonisch als op locatie plaats kunnen vinden. Dit is er vooral op gericht om te controleren of de bevindingen uit de voorbereiding kloppen. Bij een compliance gesprek wordt niet uitvoerig de administratie gecontroleerd, maar voer je een gesprek over de Wwft wet – en regelgeving met de ondernemer en toets je zijn kennis over de Wwft.

Indien er verder geen aanvullend onderzoek noodzakelijk is, kan dit onderzoek zelfstandig afgedaan worden.

Leg overigens wel in een verslag (in ATB) de volgende zaken vast:

- Bevindingen uit de voorbereiding;
- Verslag (telefoon)gesprek;
- Overwegingen voor hanteren van deze onderzoeksmethodiek.

Vervolgens kun je het onderzoek afdoen binnen Motor als "Informele handhavingsmaatregelen" en archiveer je het onderzoek binnen ATB.

5.3 Beoordeling bestanden en/of andere informatie

Als naar aanleiding van de voorbereiding/ het telefoongesprek de verwachting is dat de ondernemer een instelling voor de Wwft is, dient de auditfile opgevraagd te worden middels een aankondigingsbrief (zie hoofdstuk 6).

In de auditfile dient onder andere onderzoek gedaan te worden naar:

- Contante inkopen $\geq$ € 10.000,-
- Contante verkopen $\geq$ € 10.000,-

- Samengestelde transacties met een totaal waarde boven $\geq$ € 10.000,-
- Bemiddelingsactiviteiten

In hoofdstuk 6 is een instructie over de beoordeling van de audit file te vinden. De onderzoeksmethodiek “Beoordeling bestanden en/of andere informatie” houdt in dat op basis van de auditfile en/of overige bestanden besloten wordt het onderzoek af te doen zonder verdere controle (op locatie) bij de ondernemer.

5.4 Inhoudelijk deelonderzoek

De onderzoeksmethodiek “Inhoudelijk deelonderzoek” houdt in dat er onderzoek gedaan wordt naar één of enkele onderdelen c.q. transacties. Er wordt dan ook enkel een oordeel gegeven over dit gedeelte.

5.5 Inhoudelijk volledig onderzoek

De onderzoeksmethodiek “Inhoudelijk volledig onderzoek” houdt in dat de gehele onderneming volledig getoetst wordt op naleving van de Wwft wet- en regelgeving. Elke stap van het controleproces (zie hoofdstuk 6) wordt doorlopen. De beoordeling van de administratie gebeurt eerst via een analyse van een opgevraagde auditfile of andere digitale bestanden, gevolgd door de beoordeling van andere bescheiden (facturen, meldrapporten, gegevens cliëntenonderzoek etc.).

5.6 Inhoudelijk systeemgericht onderzoek

De onderzoeksmethodiek “Inhoudelijk systeemgericht onderzoek” betreft meestal GO onderzoeken waarbij de organisatie meerdere vestigingen/ondernemingen heeft. De administratieve processen met betrekking tot de wetgeving van de Wwft worden hierbij in kaart gebracht en beoordeeld. Deze onderzoeken worden (meestal) in koppelverband gedaan door F- medewerkers (zie uitwerking paragraaf 4.2).

5.7 Nog nader te bepalen

De onderzoeksmethodiek “Nog nader te bepalen” kan gebruikt worden bij de start van een onderzoek. Let op! Bij afdoen onderzoek één van bovenstaande onderzoekskeuzes gebruiken en niet afdoen met onderzoekskeuze “nog nader te bepalen!

6. Algemene controle aanpak Handelaren

6.1 Voorbereiding

Iedere controle begint met een voorbereiding, waarbij de volgende systemen geraadpleegd dienen te worden:

- a. Motor (kijk naar de behandelopdracht);
- b. ATB-dossier (kijk naar o.a. projectplan en/of renseignement of andere informatie die opgenomen is in het dossier en van belang is voor je onderzoek);
- c. Evaluatieformulier; in het geval van een thematische aanpak kan het zijn dat er specifieke informatie opgevraagd dient te worden. Dit zal dan middels een evaluatieformulier of vragen formulier in ATB gekoppeld zijn. Tevens zal dit in het projectplan vermeld worden;
- d. KvK / Graydon gegevens (Kijk naar de organisatiestructuur en bekijk of de UBO van de te controleren onderneming te achterhalen is);
- e. UBO Register; zie KVK openbaar;
- f. KTA Klantbeeld (kijk hier naar eventuele relevante informatie ten behoeve van je onderzoek, bv. de omzetgegevens/-verloop, entiteitgegevens, compliance gedrag en klantbehandeling) en KRB (kijk hier naar de behandelverslagen en klantnotities);
- g. ATK+ voor Klantcoördinator en andere relevante gegevens;
- h. FIU-Meldersoverzicht (ga na of de te controleren onderneming geregistreerd is bij FIU-Nederland en of zij meldingen heeft gedaan in het verleden);
- i. Internet: ga na of de onderneming een website heeft en wat hier allemaal opstaat, onder andere:
 - Is de onderneming nog actief?
 - Welk soort goederen verkoopt de onderneming tegen welke prijzen?
 - Wat zeggen reviews over de onderneming?
 - Bij de reguliere voorbereiding besteed je speciale aandacht aan het assortiment en de prijsklasse zoals die op de website te zien is.
 - Ga ook na op de website of er sprake is/kan zijn van bemiddeling.

Deze voorbereiding dient in ATB vastgelegd te worden.

Op basis van de voorbereiding kan een inschatting gemaakt worden of er een vervolg stap nodig is (zie schema Onderzoeksmethodieken hoofdstuk 5).

6.2 Inleidend gesprek

Indien uit de voorbereiding de verwachting is dat er sprake is van een vermoedelijke instelling voor de Wwft, is de volgende stap om telefonisch (of via Webex) contact op te nemen met de ondernemer en in het gesprek o.a. de volgende gesprekspunten aan te gaan:

- Uitleg over wie je bent en wat je doet voor het BTWwft;
- Vragen over de bedrijfsactiviteiten;
- Vragen inzake de inkoop/verkoop van de onderneming;
- Vragen naar eventuele bemiddelingsactiviteiten;
- Vragen naar de administratieve organisatie van het bedrijf;
- Vragen naar een eventuele boekhouder/accountant;
- Vragen inzake contant geldverkeer (en de protocollen hierbij) binnen de onderneming.

Hiervoor is tevens een checklist gemaakt zie bijlage 12.2. De hier opgenomen vragen zijn niet limitatief en moeten gezien worden als een hulpmiddel.

Het verslag van dit gesprek dient in ATB geplaatst te worden.

6.3 Beoordeling auditfile

Als naar aanleiding van de voorbereiding/ het telefoongesprek de verwachting is dat de ondernemer een instelling voor de Wwft is, dient de auditfile opgevraagd te worden middels een aankondigingsbrief. Deze brief is te vinden op CP en dient in ieder geval per post naar de ondernemer verstuurd te worden. Daarnaast mag hij als PDF bestand per mail naar de ondernemer verzonden worden. In ATB dient deze communicatie vastgelegd te worden.

Wanneer je de auditfile van de ondernemer hebt ontvangen, zet je deze in het ATB-dossier en stuur je een mail naar het controlebureau om dit bestand "om te laten bouwen" naar een leesbaar en werkbaar bestand binnen ATF.

Wanneer je een melding/mail hebt teruggekregen van het controlebureau, kun je starten met de analyse van de auditfile.

In de auditfile dient onder andere onderzoek gedaan te worden naar:

- Contante inkopen $\geq$ € 10.000,-
- Contante verkopen $\geq$ € 10.000,-
- Samengestelde transacties met een totaal waarde boven $\geq$ € 10.000,-
- Bemiddelingsactiviteiten.

6.3.1 Aandachtspunten beoordeling auditfile

De auditfile in Excel is te openen in het ATB dossier.

Het is handig om voor jezelf een analyse bestand te maken in ATB onder uitvoering.

Wanneer er in de auditfile een debiteuren/crediteurenadministratie aanwezig is, dan kun je je controle starten vanuit deze administratie;

1. Via de button "Relaties" – "Debet Credit per relatie per kalenderjaar" selecteer je alle relaties binnen de administratie.
2. Vervolgens selecteer je in het menu boven het overzicht het dagboek "Kas" zodat je een overzicht krijgt van alle relaties binnen het dagboek "Kas".
3. Dit overzicht exporteer je naar Excel (ga op Rel.nr. staan en klik op je rechtermuisknop).
4. Eenmaal in Excel kun je met dit overzicht aan de slag. Je kunt gaan filteren en sorteren op bedragen, maar de voorkeur geniet om een draaitabel te maken, waarbij je per debiteur/crediteur het aantal transacties en de som van alle bedragen in een overzicht zet.
5. In het gecreëerde overzicht dienen vervolgens de (samengestelde) transacties boven de 10k beoordeeld te worden. Onze voorkeur gaat uit naar de methode, waarbij je voor elke transactie per debiteur/crediteur een apart tabblad maakt en deze transactie vervolgens beoordeeld, door onder andere de gemaakte boekingen en eigen aantekeningen erin te zetten.

Indien er geen relatiegegevens gevuld zijn dan dient de analyse via het kasboek gemaakt te worden. Het maken van een draaitabel op het kasboek kan dan handig zijn;

6. Maak naar eigen inzicht een draaitabel vanuit het kasboek, waarbij je de contante in- en verkopen van 10k en hoger kan beoordelen. Let erop, dat je bij het instellen van de parameters in de draaitabel, deze lager zet dan 10k, omdat je ook eventuele samengestelde transacties dient te onderkennen.

Vervolgens controleer je eventuele “directe afstortingen” bij de bank door klant/ondernemer;

7. Indien er betalingen direct afgestort zijn bij een automaat kan dit ook duiden op contante aan- en verkopen. Deze zijn door het analyseren van de “kruis posten” in kas- en bankboek in combinatie met een filter op de omschrijvingen als “storting” of “sealbag” mogelijk te herkennen.

Tenslotte voor de beoordeling van eventuele bemiddelingsactiviteiten van de onderneming;

8. Binnen de auditfile kan onderzocht worden of er sprake is van bemiddelingsactiviteiten. Hiervoor selecteer je onder de button “Dagboeken” de optie “Debet Credit per dagboek per kalenderjaar”. Vervolgens ga je met de muis op het eindtotaal transacties staan en klik je op je rechter muisknop en exporteer je het bestand naar Excel.
9. Je hebt nu een overzicht van alle mutaties binnen de administratie in Excel. Binnen dit overzicht kun je nu gaan zoeken naar termen als “consignatie”, “bemiddeling” en “provisie” om eventuele bemiddelingsactiviteiten te detecteren.
10. Daarnaast is het ook belangrijk om het memoriaal door te nemen om te kijken of hier nog speciale journaalposten in opgenomen zijn. Hierbij kun je denken aan tegenboekingen van de omzet of afboekingen van (incourante) voorraad.

Tenslotte dient een eventueel renseignement/risicosignaal ook binnen de administratie gecontroleerd te worden.

Leg deze analyse, je waarnemingen en conclusies vast in je ATB-dossier! Het is handig om een overzicht te maken van de geselecteerde transacties. Deze vormen namelijk het uitgangspunt voor de controle (ter plaatse) bij de ondernemer.

6.4 Controle

Na beoordeling van de auditfile vindt een inhoudelijk volledig onderzoek plaats. Op basis van de bij paragraaf 6.3 geselecteerde Wwft-transacties dient er om o.a. de volgende bescheiden gevraagd te worden:

- a. De in- en/of verkoopfactuur.
- b. Vastgelegde gegevens inzake het cliëntenonderzoek (kopie ID, uittreksel KvK, UBO-onderzoek).
- c. Vastgelegde gegevens inzake de beoordeling van subjectiviteit t.a.v. de klant (Google-toets, vragenlijst, aantekeningen e.d.).
- d. Eventueel meldrapport + acceptatieformulier FIU-Nederland van de gedane meldingen.
- e. Andere bescheiden, zoals betalingsbewijzen, kasstaten, afstortingsbewijzen, expeditie/exportpapieren etc. etc. etc.
- f. Probeer zoveel mogelijk de primaire administratie op te vragen zoals bijvoorbeeld het fysieke kasboek.

Uitgangspunt is verzenden van data via file-transfer. Pas als dit niet kan / de ondernemer dit niet wil én hij aangeeft er geen probleem mee te hebben het per mail te sturen, dan kan het per mail. Hiervoor is ook in de standaardtekst op CP een aparte aankondigingsbrief opgenomen met de volgende inhoud:

Geachte heer/mevrouw naam,

Naar aanleiding van het verzoek om een auditfile/bestand toe te zenden via Belastingdienst Filetransfer, gaf u aan dat dit (technisch) niet mogelijk is vanwege de werking van Aspera Connect.

U kunt de auditfile/het bestand ook per e-mail verzenden naar mijn e-mailadres.

Het initiatief tot verzenden per e-mail ligt bij u.

Indien u kiest voor het verzenden per e-mail, verklaart u tevens dat u:

- akkoord gaat met het feit dat de Belastingdienst geen aansprakelijkheid zal aanvaarden voor een eventueel datalek of andere inbreuk op de geheimhouding via deze e-mail;
- verantwoordelijk bent voor de veilige verstrekking en zich bewust te zijn van de (eventuele) risico's.

Indien u niet akkoord bent met bovenstaande cumulatieve voorwaarden, kan de ontvangst van gegevens op deze wijze niet plaatsvinden.

Belastingdienst/Bureau Toezicht Wwft,

Noot: Met ingang van 15-7-2020 is het ook mogelijk File transfer te gebruiken zonder Aspera Connect.

Afhankelijk van het type transactie (handel of bemiddeling) en branche indeling (aangewezen of niet aangewezen goederen) dient de ondernemer aan een aantal Wwft verplichtingen te voldoen.

Bij het constateren van omissies dient de handhavingsmatrix (te vinden op ConnectPeople) ingevuld te worden en in ATB geplaatst te worden. Op basis van deze uitkomsten wordt bepaald of een dossier naar een BDF-er doorgezet moet worden.

De bevindingen van je controle dienen te worden teruggekoppeld aan de ondernemer, alvorens je een rapport gaat opstellen. Het verslag van dit eindgesprek leg je vast in het ATB-dossier.

6.5 Administratieve afwikkeling controle

Een onderzoek kan op diverse momenten administratief afgerond worden:

- Na een voorbereiding;
- Na een telefonisch gesprek;
- Na een compliance gesprek;
- Na beoordeling van de auditfile;
- Na een volledige controle.

6.5.1 Afronding na inhoudelijk bronnenonderzoek

Na een voorbereiding kan een dossier afgerond worden zonder dat de onderneming hiervan in kennis wordt gesteld. De onderneming is immers ook nog niet op de hoogte gebracht dat er een onderzoek plaats vindt. Leg wel vast (in je controleverslag in ATB) wat je hebt gedaan om dit vast te stellen en de reden waarom je afziet van verder onderzoek.

Vervolgens kun je het onderzoek afdoen binnen Motor als "inhoudelijk bronnenonderzoek" en archiveer je het onderzoek binnen ATB.

6.5.2 Afronding na informele handhavingsmaatregelen

Indien na een eerste (telefonisch) contact beoordeeld wordt dat er geen aanvullend onderzoek nodig is, kan het onderzoek afgerond worden met enkel het voeren van dit (telefonisch) gesprek. Dit kan het geval zijn als beoordeeld is dat de onderneming

geen instelling voor de Wwft is en/of op de hoogte is van de Wwft en deze ook op de juiste wijze toepast binnen zijn onderneming,

Vervolgens kun je het onderzoek afdoen binnen Motor als “informele handhavingsmaatregelen” en archiveer je het onderzoek binnen ATB.

Leg overigens wel in een verslag (in ATB) de volgende zaken vast:

- Bevindingen uit de voorbereiding;
- Verslag (compliance) gesprek;
- Overwegingen voor hanteren van deze onderzoeksmethodiek.

6.5.3 Afronding na beoordeling bestanden en/of andere informatie

Indien uit de auditfile blijkt dat de ondernemer geen instelling voor de Wwft is, kan het onderzoek worden afgerond.

Het is hierbij **verplicht** om een schriftelijke bevestiging op te maken en deze naar de ondernemer te sturen. Deze brief is te vinden op CP; geen instelling voor de Wwft.

Leg overigens wel in een verslag (in ATB) de volgende zaken vast:

- Bevindingen uit de voorbereiding;
- Verslag van een eventueel telefoongesprek;
- Bevindingen analyse auditfile en conclusie;
- Communicatie richting ondernemer;
- Overwegingen voor hanteren van deze onderzoeksmethodiek.

Vervolgens kun je het onderzoek afdoen binnen Motor als “beoordeling bestanden en/of andere informatie”.

6.5.4 Afronding na deelonderzoek, volledig onderzoek en systeemgericht onderzoek

Na afronding van een onderzoek wordt een rapport opgemaakt, zie CP. Dit rapport dient door een andere collega gelezen te worden middels een interne review. Deze review wordt vastgelegd binnen het behandel scherm van ATB. Na controle kan het rapport naar de ondernemer verzonden worden en kan het rapport met de ondernemer besproken worden.

10,2,d
10,2,d

1. Hiervoor dient het conceptrapport eerst naar de KMO-Postbus (GO KMO-wwft_Postbus) te worden verzonden, voordat het rapport de deur uit mag. In ATB dien je de betreffende medewerkers te autoriseren zodat het dossier te raadplegen/controleren is.

Er van uitgaande dat de ondernemer een instelling voor de Wwft is, zijn er standaardrapporten (koper of verkoper niet-aangewezen goederen, koper of verkoper aangewezen goederen en koper of verkoper geen omissies of geen instelling) beschikbaar (zie CP). In dit rapport bestaat de mogelijkheid deze aan te passen (door het weghalen van alinea's) om een rapport te maken welke past de situatie:

- een rapport waarbij aangegeven wordt dat er geen omissies zijn aangetroffen;
- een rapport waarin wordt aangegeven dat er omissies zijn aangetroffen maar dat daarvoor geen bestuurlijke maatregel wordt opgelegd;
- een rapport overtredingen en de aankondiging dat het dossier wordt voorgelegd aan de BDF-er.

Leg overigens wel in een verslag (in ATB) de volgende zaken vast:

- Bevindingen uit de voorbereiding;
- Verslag van een eventueel telefoongesprek;
- Bevindingen analyse auditfile en conclusie;

- Communicatie richting ondernemer;
- Reactie van de ondernemer n.a.v. de vastgestelde omissies;
- Visie van de ondernemer over beleid t.a.v. acceptatie contant geld;
- Handhavingmatrix;
- Overwegingen voor hanteren van deze onderzoeksmethodiek.

6.6 COVID-19 maatregelen

Als gevolg van de coronamaatregelen is het behoudens uitzonderingsgevallen niet toegestaan om fysieke controles in te stellen. We werken dus (voorlopig) zoveel mogelijk vanuit huis.

Het management van de Belastingdienst heeft de volgende uitzonderingssituaties aangegeven:

- dreigende overschrijding van verjaringstermijnen;
- ondermijning of verduistering;
- rechtbank- en hof zittingen;
- overige zwaarwegende reden waarom toezicht op locatie niet kan worden uitgesteld.

Mocht een dergelijke situatie zich voordoen dan dient vooraf toestemming gevraagd te worden aan de teamleider. De toestemming dient vastgelegd te worden in het controledossier/ATB.

Een groot deel van de werkzaamheden met betrekking tot de toezichtonderzoeken worden/werden al vanuit huis (dan wel kantoor) verricht. In de wijze waarop de voorbereidende werkzaamheden, de afwerking en nabewerking plaatsvindt verandert er niets. Er verandert alleen iets met betrekking tot de aankondigingsbrief, het inleidend gesprek, de beoordeling op locatie en het eindgesprek. In de aankondigingsbrief dient de volgende zinsnede opgenomen te worden:

“Als gevolg van het heersende coronavirus is door Bureau Toezicht Wwft besloten het uitvoeren van het boekenonderzoek zo veel mogelijk op afstand plaats te laten vinden.”

Voor het inleidend gesprek en het eindgesprek kan de communicatie via videobellen (Webex) plaatsvinden. Overleg hierover met de ondernemer. Indien een ondernemer niet wenst mee te werken aan communicatie via videobellen, overleg dan met de teamleider voor een passende oplossing.

Digitale inzage in de administratie moet geen probleem opleveren. De administratie kan worden opgevraagd op grond van hoofdstuk 5 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb), in het bijzonder 5:16 en 5:17, lid 1 Awb jo. art. 5:20 lid 1 Awb (medewerkingsplicht). De administratie zal dan, in overleg met de onderneming en in alle redelijkheid, moeten worden opgestuurd en zo nodig voorzien van een toelichting.

Wel zal aan de belanghebbende een redelijke termijn moeten worden gegeven om hieraan te voldoen. Wat een redelijke termijn is, is erg casuïstisch en afhankelijk van diverse factoren, zoals omvang van de aan te leveren informatie, persoonlijke- en zakelijke omstandigheden etc. Een termijn van 2 tot 3 weken is in de meeste gevallen redelijk te noemen.

De ondernemer moet er op kunnen vertrouwen dat het digitaal uitwisselen van zakelijke informatie op een veilige en snelle manier plaatsvindt. Daarom vindt verzending van bestanden enkel via Filetransfer plaats. Alleen de verzender en de ontvanger kan dan bij de inhoud komen.

Communicatie kan ook plaatsvinden via e-mail. De regels voor e-mail en internetgebruik staan in het Personeelsreglement Financiën 13.15 en bijlage 9 en 10.

In het toe te zenden rapport kan de volgende zin toegevoegd worden:

“Het toezichtonderzoek heeft niet op een gebruikelijke wijze plaats gevonden, maar uitsluitend op afstand, zonder een beoordeling van de fysieke administratie en zonder fysiek contact. Deze wijze van beoordeling is inherent aan de omstandigheden, die verband houden met het coronavirus COVID-19.”

Een toezichtonderzoek kan dus in zijn geheel plaatsvinden op afstand.

7. Bijzonderheden controle branche voertuigen/schepen

Regelgeving

Voertuigen en schepen vallen onder de aangewezen goederen (Artikel 1A lid 4 i en j). Zowel de contante in- en verkopen $\geq$ € 10.000,- als ALLE bemiddelingstransacties zijn transacties waarbij men aan de Wwft dient te voldoen.

In- en verkoop:

Contante transacties $\geq$ € 10.000 hebben altijd de verplichtingen die vallen onder het cliëntenonderzoek en een eventuele subjectieve meldplicht. Contante transacties $\geq$ € 20.000 hebben een objectieve meldplicht. Hierbij moet eerst de subjectiviteit beoordeeld worden. Is er geen sprake van subjectiviteit dan moet er een objectieve melding gedaan worden.

Bemiddeling:

Bemiddeling bij aan- en verkoop heeft een eventuele subjectieve meldplicht bij elke transactie. Het cliëntenonderzoek is bij aanvang van de bemiddeling verplicht. De objectieve meldplicht geldt alleen bij bemiddeling van contante transacties $\geq$ € 20.000. Ook hierbij geldt dat de subjectiviteit eerst beoordeeld moet worden.

Vraag bij het eerste contact met de ondernemer na of hij bekend is met de regelgeving (per 25 juli 2018), hierbij noem je in ieder geval de wijziging van de grensbedragen, de inkoop en het risicomanagement. Vraag hierbij tevens na of zij wellicht een compliance-functionaris hebben.

Aandachtspunten

- Via de applicatie HSB kun je veel informatie vinden over de handelsvoorraad van een ondernemer. Voor een korte uitleg verwijzen wij naar hoofdstuk 12.3.
- Let tijdens je controle op snel opeenvolgende transacties (koop van een voer-/vaartuig gevolgd door een nieuwe koop waarbij inruil van het eerst gekochte goed weer plaatsvindt en weer een stukje contant bijbetaald wordt) door een cliënt.
- Bij bemiddelingsactiviteiten speciale aandacht voor het eventueel gebruik maken van een "derdenrekening" (dit zien we vooral bij makelaars in vaartuigen).
- Binnen de voertuigen liggen de hoge witwasrisico's voornamelijk binnen de handel in vrachtwagens en handel in jonge leaseauto's in combinatie met export naar het buitenland.

Raadpleeg als voorbereiding op de controle de meest actuele branchebeschrijving, waarin ook bijzonderheden en risico's worden benoemd ten aanzien van de voertuigen/schepen branche.

8. Bijzonderheden controle branche kunst

Regelgeving

Sinds de gewijzigde wetgeving in 2020 is de kunst losgekoppeld van de antiek (artikel 1A lid 4 k). Voor de kunst geldt dat het niet uitmaakt hoe de betaling heeft plaatsgevonden, bancaire of contant, de overige voorwaarden zijn voor de kunst gelijk gebleven (artikel 1A lid 4 j) en als volgt:

In- en verkoop:

Contante – en bancaire transacties $\geq$ € 10.000 hebben altijd de verplichtingen die vallen onder het cliëntenonderzoek en een eventuele subjectieve meldplicht. Contante transacties $\geq$ € 20.000 hebben een objectieve meldplicht. Hierbij moet eerst de subjectiviteit beoordeeld worden. Is er geen sprake van subjectiviteit dan moet er een objectieve melding gedaan worden.

Bemiddeling:

Bemiddeling bij aan- en verkoop heeft een eventuele subjectieve meldplicht bij elke transactie. Het cliëntenonderzoek is bij aanvang van de bemiddeling verplicht. De objectieve meldplicht geldt alleen bij bemiddeling van contante transacties $\geq$ € 20.000. Ook hierbij geldt dat de subjectiviteit eerst beoordeeld moet worden.

Vraag bij het eerste contact met de ondernemer na of hij bekend is met de regelgeving (per mei 2020), hierbij noem je in ieder geval de veranderde voorwaarden voor de kunst en voor de antiek en wijs je op de gewijzigde regelgeving (per 25 juli 2018). Noem hierbij in ieder geval de wijziging van de grensbedragen, de inkoop en het risicomanagement. Vraag hierbij tevens na of zij wellicht een compliance-functionaris hebben.

Aandachtspunten

Bij het houden van een controle bij een kunst of antiek handelaar zijn er de volgende punten om extra aandacht aan te besteden:

- Betalingen uit het buitenland blijven reden om alert te zijn, aangezien bij witwassen vaak gebruik wordt gemaakt van constructies met buitenlandse vennootschappen.
- De vastlegging van de afspraken van de inkoop (bij handelaren), met name herkomst.
- De gemaakte afspraken bij consignatie verkopen.
- Buitenproportionele prijsstijgingen of dalingen. De waarde bepaling is moeilijk bij kunst, maar als iets buitenproportioneel gestegen of gedaald is in waarde, kan om advies gevraagd worden bij een deskundige (bijvoorbeeld via Kennisnetwerk Kunst).
- Verhullen van eigendom (bijvoorbeeld iemand anders aan stellen als gemachtigde, bijvoorbeeld bij consignatie).

Om te bepalen wat kunst is kijken we binnen BTWwft naar de definitie uit de Wet OB (Artikel 2a Wet OB geeft een definitie voor kunstvoorwerpen: m. kunstvoorwerpen, voorwerpen voor verzamelingen en antiquiteiten: de bij ministeriële regeling aan te wijzen goederen).

Echter sluit dit niet uit dat ook andere voorwerpen als kunstvoorwerp kunnen worden gekwalificeerd in het kader van het Wwft toezicht.

Daarbij zoekt BTWwft aansluiting bij de opvattingen in het maatschappelijk verkeer. Als gevolg daarvan wordt meer dynamisch naar kunstvoorwerpen gekeken en zal er een beoordeling plaatsvinden naar de feitelijke omstandigheden. Enkele uitgangspunten die daarbij gehanteerd worden:

1. Een kunstvoorwerp is een materiële, tastbare zaak. Daarmee zijn bijvoorbeeld dansvoorstellingen uitgesloten;
2. Tijdelijke zaken die niet verhandeld kunnen worden, bijvoorbeeld zand- en ijssculpturen zijn geen kunstvoorwerpen;

3. BTWwft speelt in op de veranderende publieke opinie. Voorbeeld: graffiti dat voorheen als vandalisme werd beschouwd, kan in bepaalde vormen een kunstvoorwerp zijn (Banksy).

4. Indien een voorwerp zowel als kunstvoorwerp als antiquiteit kan worden beschouwd, dan wordt het voor de Wwft beschouwd als kunstvoorwerp.

Raadpleeg als voorbereiding op de controle de meest actuele branchebeschrijving, waarin ook bijzonderheden en risico's worden benoemd ten aanzien van de kunst.

9. Bijzonderheden controle branche antiek

Regelgeving

Voor antiek geldt nog steeds de oude wetgeving: zowel de contante in- en verkopen $\geq \text{€ } 10.000,-$ als ALLE bemiddelingstransacties zijn transacties waarbij men aan de Wwft verplichtingen dient te voldoen (artikel 1A lid 4 i en j).

Het woord antiek is een verzamelnaam voor oude kunst-, sier- en gebruiksvoorwerpen.

De belangrijkste criteria die bepalen of een voorwerp antiek is, zijn:

- Het voorwerp moet door mensenhand gemaakt zijn (met hooguit beperkt gebruik van machines).
- Het moet een zekere ouderdom bezitten. Doorgaans wordt daarbij uitgegaan van een leeftijd van 100 jaar; in bepaalde gevallen is een voorwerp echter al antiek als het 95 of zelfs 75 jaar oud is.
- Bij boeken geldt een wat minder streng criterium: zij zijn antiek als ze ten minste 75 jaar oud zijn.

Antiek dient te worden onderscheiden van kunst. Van het laatste is sprake als het voorwerp van een uitzonderlijke en unieke kwaliteit is, zie hiervoor ook hoofdstuk 8. Bij antiek is dat doorgaans niet het geval; weliswaar kan er uitstekend vakmanschap aan ten grondslag liggen, maar de ouderdom is belangrijker dan de kunstzinnige waarde.

Bijvoorbeeld: Een Van Gogh is een kunstwerk, geen stuk antiek. Een aardig schilderij uit dezelfde tijd, dat op geen artistieke kwaliteiten aanspraak kan maken, is wel antiek. Het onderscheid is soms moeilijk te maken, met name waar het om gebruiksvoorwerpen gaat die door hun design beroemd zijn geworden.

Het woord antiek is een verzamelnaam: het duidt voorwerpen gezamenlijk aan en kan niet slaan op één bepaald voorwerp. Wil men dat toch doen, dan spreekt men van "stuk antiek", of van "antiquiteit"; dat laatste woord wordt voornamelijk in het meervoud gebruikt. Het woord antiek verwijst naar de klassieke oudheid. Een verkoper van antiek wordt een "antiquair" genoemd, tenzij hij in oude boeken handelt: dan is de aanduiding "antiquaar". Veel antiek wordt verhandeld op beurzen en veilingen.

Enkele veelvoorkomende soorten van antiek zijn:

- Schilderijen.
- Sieraden.
- Munten en penningen.
- Gravures (etsen).
- Meubilair:
 - Zitmeubels
 - Tafels
 - Bergmeubels
 - Schrijfmeubelen
 - Overig
- Woonaccessoires zoals:
 - Klokken, horloges, instrumenten
 - Kleden, tapijten, textiel
 - Textiel
 - Keramiek
 - Glas en kristal
 - Metalen voorwerpen
- Metalen zoals:
 - IJzer: vrijwel uitsluitend gereedschappen, worden zelden in de antiekhandel aangetroffen.
 - Lood: is erg zacht en wordt alleen gebruikt in glas in loodramen,
 - Tin: is een veelgebruikt metaal voor kleinere gebruiksvoorwerpen, zoals bekers, karaffen en suikerpotten en voor siervoorwerpen (tinnen soldaatjes).

- Brons: is een mengsel van koper en tin, en wordt al sinds de prehistorie gebruikt voor kunstvoorwerpen en wapens.
- Zilver is bijzonder populair. Men kan (gebruikt) zilver zien in combinatie met hout (wandestokken met zilveren knop), glas (karaffen met zilveren deksel of handvat), meubels en kisten (ebbenhout en ivoor gevat in zilver beslag), leer (gordels en zweepen) enzovoort.
- Goud: is zeer kostbaar en meestal verwerkt in combinatie met juwelen, horloges, trouwringen en munten.

Aandachtspunten

Bij het houden van een controle bij een antiek handelaar zijn er de volgende punten om extra aandacht aan te besteden:

- Betalingen uit het buitenland blijven reden om alert te zijn, aangezien bij witwassen vaak gebruik wordt gemaakt van constructies met buitenlandse vennootschappen.
- De vastlegging van de afspraken van de inkoop (bij handelaren), met name herkomst.
- De gemaakte afspraken bij consignatie verkopen.
- Buitenproportionele prijsstijgingen of dalingen.
- Verhullen van eigendom (bijvoorbeeld iemand anders aan stellen als gemachtigde, bijvoorbeeld bij consignatie)

Raadpleeg als voorbereiding op de controle de meest actuele branchebeschrijving, waarin ook bijzonderheden en risico's worden benoemd ten aanzien van de antiek.

10. Bijzonderheden controle EME

Regelgeving

EME vallen onder de aangewezen goederen (artikel 1A lid 4 i en j). Zowel de contante in- en verkopen $\geq$ € 10.000,- als ALLE bemiddelingstransacties zijn transacties waarbij men aan de Wwft dient te voldoen.

In- en verkoop:

Contante transacties $\geq$ € 10.000 hebben altijd de verplichtingen die vallen onder het cliëntenonderzoek en een eventuele subjectieve meldplicht. Contante transacties $\geq$ € 20.000 hebben een objectieve meldplicht. Hierbij moet eerst de subjectiviteit beoordeeld worden. Is er geen sprake van subjectiviteit dan moet er een objectieve melding gedaan worden.

Bemiddeling:

Bemiddeling bij aan- en verkoop heeft een eventuele subjectieve meldplicht bij elke transactie. Het cliëntenonderzoek is bij aanvang van de bemiddeling verplicht. De objectieve meldplicht geldt alleen bij bemiddeling van contante transacties $\geq$ € 20.000. Ook hierbij geldt dat de subjectiviteit eerst beoordeeld moet worden.

Vraag bij het eerste contact met de ondernemer na of hij bekend is met de regelgeving (per 25 juli 2018), hierbij noem je in ieder geval de wijziging van de grensbedragen, de inkoop en het risicomanagement. Vraag hierbij tevens na of zij wellicht een compliance-functionaris hebben.

Aandachtspunten

Edelmetalen hebben bijzondere eigenschappen en dat maakt ze gewild. Hierdoor wordt de prijs van edelmetalen opgedreven. Edelmetalen zijn belangrijk voor de economie. Toch is de prijs van edelmetalen niet constant. De waarde van bijvoorbeeld goud kan stijgen en dalen. Edelmetalen zijn daardoor onderhevig aan de ontwikkelingen in de economie. Een stijgende vraag naar een edelmetaal zorgt er voor dat de prijs van dat edelmetaal stijgt. Wanneer het aanbod van een edelmetaal op de markt groter wordt, zorgt dat er voor dat de waarde van het edelmetaal daalt.

Binnen de EME onderkennen wij de volgende onderverdeling:

- Verkopers van dure horloges (nieuw en gebruikt) HOOG RISICO
- Goudopkopers MIDDEN/HOOG RISICO
- Buitenlandse verkopers/marktverkopers MIDDEN/HOOG RISICO
- Diamantairs MIDDEN/HOOG RISICO
- Verkopers van nieuwe en gebruikte sieraden en juwelen MIDDEN/HOOG RISICO
- Muntenhandelaar MIDDEN RISICO
- Goud en zilversmeden LAAG RISICO
- Reguliere juwelier LAAG RISICO
- Bijous LAAG RISICO

Raadpleeg als voorbereiding op de controle de meest actuele branchebeschrijving, waarin ook bijzonderheden en risico's worden benoemd ten aanzien van de EME.

11. Bijzonderheden controle branche pandhuizen

Regelgeving

Pandhuizen vallen onder de Wwft (artikel 1A lid 4 p). ALLE pandbeleningen en de in- en verkopen $\geq \text{€ } 15.000,-$ zijn transacties waarbij men aan de Wwft dient te voldoen.

Pandbelening:

Pandbelening heeft een eventuele subjectieve meldplicht bij elke overeenkomst. Bij elke pandbelening die wordt aangegaan moet er een cliëntenonderzoek plaatsvinden. Bij een vermoeden van witwassen of financiering van terrorisme moet er subjectief worden gemeld. De objectieve meldplicht geldt alleen bij pandbeleningen waarbij het ter beschikking gestelde bedrag $\geq \text{€ } 20.000$ is en indien er geen subjectiviteit is.

In- en verkoop:

Bij transacties $\geq \text{€ } 15.000$ of een indicatie van witwassen of financiering terrorisme of twijfel aan eerdere gegevens moet er cliëntenonderzoek plaatsvinden. Als de transactie verband kan houden met witwassen of financiering terrorisme dan moet er subjectief gemeld worden. Indien het goed wordt ingekocht door het pandhuis voor $\geq \text{€ } 20.000$ dan geldt de objectieve indicator.

Aandachtspunten

Onder een pandhuis wordt verstaan de natuurlijke persoon of rechtspersoon die in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf pandbeleningen aanbiedt. Het Burgerlijk Wetboek definieert de overeenkomst van pandbelening als het ter beschikking stellen van een geldsom door het pandhuis waartegenover de pandbelener een roerende zaak, niet zijnde een registergoed, in de macht van het pandhuis brengt met het beding:

- hetzij dat het pandhuis de zaak aan de pandbelener teruggeeft, indien deze binnen de beleentermijn de geldsom volledig aan het pandhuis heeft terugbetaald en de pandbeleningsvergoeding volledig heeft voldaan, en dat het pandhuis eigenaar van de zaak wordt, indien volledige terugbetaling van de geldsom en volledige voldoening van de pandbeleningsvergoeding binnen de beleentermijn uitblijft;
- hetzij dat de pandbelener de zaak terstond aan het pandhuis in eigendom overdraagt, maar het pandhuis gehouden is de zaak aan de pandbelener terug te geven, indien deze binnen de beleentermijn de geldsom volledig aan het pandhuis heeft terugbetaald en de pandbeleningsvergoeding volledig heeft voldaan.

Pandhuizen ontplooiën vaak ook nog andere activiteiten, zoals de tweedehands in- en verkoop en het opkopen van partijgoederen. Deze activiteiten vinden op dezelfde locatie plaats en door hetzelfde personeel. Deze activiteiten maken onderdeel uit van de totale bedrijfsvoering van het pandhuis.

Binnen de pandhuizen onderkennen wij de volgende onderverdeling:

- Online pandhuis;
- Regulier pandhuis;
- Pandbeleningen op auto's, boten, motoren, campers;
- Goudverpandingskantoor;
- Stadsbank van lening.

Raadpleeg als voorbereiding op de controle de meest actuele branchebeschrijving, waarin ook bijzonderheden en risico's worden benoemd ten aanzien van de pandhuizen.

12. Bijzonderheden controle branche niet aangewezen goederen

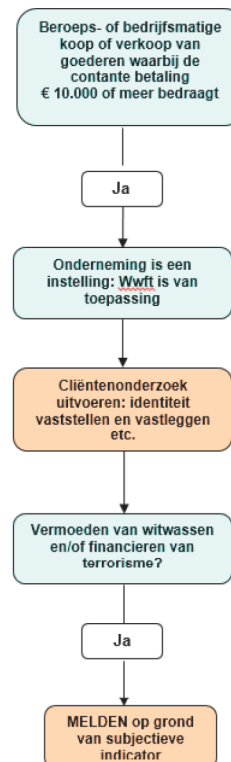
Met de invoering van de 4e anti witwasrichtlijn per juli 2018 zijn alle handelaren in goederen onder het toezicht van het BTWwft gebracht. Daar waar sprake is van een transactie $\geq$ € 10.000 in contanten ontvangen of betaald is, heeft de onderneming de plicht een cliëntenonderzoek uit te voeren. Indien er sprake is van een ongebruikelijke transactie, dient men deze te melden bij het FIU-Nederland (Let op! enkel de subjectieve meldplicht).

De bemiddelingsactiviteiten van alle handelaren in niet aangewezen goederen brengt **geen** verplichting voor de Wwft met zich mee.

De leidraad Wwft voor kopers en verkopers van goederen is ook op deze groep van toepassing. Alleen de objectieve meldplicht geldt niet voor deze groep handelaren.

Registratie resultaten controles

Aangezien wij voor ons toezicht de juiste risicogerichte posten dienen te selecteren is het invullen van de controleresultaten voor handelaren van niet aangewezen goederen extra van belang. Deze handelaren zijn pas onlangs onder ons toezicht gesteld en aangezien er ontzettend veel branches zijn, zijn deze branches ons nog relatief onbekend. Op basis van de ingevulde resultaten in ATB / Motor kan door ons een evaluatie gemaakt worden waarop vervolgens de juiste risicogerichte posten geselecteerd kunnen worden. Afhankelijk van het soort controle zal er in ATB een evaluatieformulier gekoppeld zijn.



13. Bijlagen

13.1 Schema verschil tussen kopers en verkopers van en bemiddelaars in goederen.

Activiteit	Instelling vanaf	Onder toezicht vanaf	Melden o.g.v. subjectieve indicator vanaf	Melden o.g.v. objectieve indicator vanaf
1. Inkoop van aangewezen goederen*	€ 10.000 contant	€ 10.000 contant	€ 10.000 contant	€ 20.000 contant
2. Verkoop van aangewezen goederen*	€ 10.000 contant	€ 10.000 contant	€ 10.000 contant	€ 20.000 contant
3. Inkoop van kunstvoorwerpen	€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000	€ 20.000
4. Verkoop van kunstvoorwerpen	€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000	€ 20.000
5. Inkoop van overige goederen	€ 10.000 contant	€ 10.000 contant	€ 10.000 contant	Niet van toepassing
6. Verkoop van overige goederen	€ 10.000 contant	€ 10.000 contant	€ 10.000 contant	Niet van toepassing
7. Bemiddeling bij aankoop van aangewezen goederen*	€ 1	€ 1	€ 1	Niet van toepassing
8. Bemiddeling bij verkoop van aangewezen goederen*	€ 1	€ 1	€ 1	€ 20.000 contant
9. Bemiddeling bij aankoop van overige goederen	Niet van toepassing	Niet van toepassing	Niet van toepassing	Niet van toepassing
10. Bemiddeling bij verkoop van overige goederen	Niet van toepassing	Niet van toepassing	Niet van toepassing	Niet van toepassing

* Aangewezen goederen zijn: voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen.

13.2 Aandachtspunten (inleidend) gesprek

<i>Algemeen</i>		
Uitleg over wie je bent en wat je doet voor het BTWwft		
Doel van het gesprek/bezoek toelichten		
Naam eigenaar, vennoten c.q. bestuurder(s), met wie gesproken en zijn functie.		
Hoe ziet de bedrijfsstructuur eruit?		
Is men bekend met de Wwft-regelgeving?		
Bespreken welke bedrijfsactiviteiten ze hebben.		
Is ondernemer een verkoper of bemiddelaar of doet de ondernemer allebei?		
Navragen wat het gehele administratieve proces is. Hoe verloopt het proces van binnenwandelen klant tot aan verkoop, wie is hierbij betrokken en welke systemen.		
Welke merken verkoopt men? (indien dit niet uit de voorbereiding is gebleken)		
In welk prijssegment is men actief? (zie hiervoor de website van de onderneming)		
Bij wie wordt ingekocht? Vastleggen inkoop.		
Aan wie wordt er verkocht? Particulier, Business to Business, opkopers?		
Wordt er ook verkocht aan buitenlandse partijen (export)?		
Omvang bedrijf? Personeelsleden.		
Hoe verloopt de verkoopprocedure bij de onderneming?		
Hoe verloopt de inkoopprocedure bij de onderneming?		
Wie is verantwoordelijk voor de ontvangsten van contante betalingen bij onderneming?		
<i>Betalingsverkeer</i>		
Vragen naar de betalingsprocedure/protocol bij inkoop/verkoop.		
Komen er (grotere) contante transacties voor bij de onderneming?		
Van welk boekhoudpakket maakt men gebruik voor de administratie?		
Is hieraan ook de voorraadadministratie gekoppeld?		
Is het kassasysteem gekoppeld?		
Zo nee, dan alert zijn dat mogelijke verschillen kunnen zijn tussen kassa systeem en audit file		
Wie voert de primaire administratie binnen het bedrijf, is het kasboek digitaal?		
Wie is de boekhouder/accountant van het bedrijf?		
Worden factuurnummers automatisch toegekend?		
Is het mogelijk om een auditfile/gegevens digitaal aan te leveren?		
<i>Wwft</i>		
Heeft de ondernemer procedures voor de Wwft en worden deze procedures ook gevolgd?		
Is de ondernemer voorgelicht over de Wwft en op welke wijze?		
Hoeveel verkoopmedewerkers zijn er en kennen ze de Wwft-regelgeving?		
Is de Wwft-regelgeving onder de aandacht gebracht bij de medewerkers en op welke wijze?		
Heeft de onderneming zich aangemeld bij de FIU-Nederland en zo ja, wanneer?		
Waaruit bestaat de meldadministratie?		
Zijn er binnen de onderneming interne procedures dan wel andere maatregelen genomen t.a.v. de meld- en identificatieplicht?		
Wordt er een interne controle uitgevoerd t.a.v. de meld- en identificatieplicht en zo ja, door wie?		
Heeft cliëntenonderzoek plaatsgevonden? Denk aan rechtspersonen, UBO en PEP.		
Hoe geschiedt de vaststelling van de identiteit en hoe wordt dit vastgelegd?		
Wanneer heeft het cliëntenonderzoek plaatsgevonden? Dit dient voor het aangaan van de transactie te gebeuren.		
Zijn hiervoor afspraken gemaakt of interne procedures?		
Wat is de procedure van het cliëntenonderzoek bij onderneming?		

Daarnaast kan het zijn dat er bij themaplannen aanvullende of afwijkende vragen gesteld dienen te worden. Mocht dat het geval zijn, dan is er een aanvullende vragenlijst te vinden in ATB.

13.3 Aandachtspunten controle

De volgende punten verdienen tijdens een controle extra aandacht:

- Contante stortingen via de bank;
- Voorafgaande journaalposten;
- Aantekeningen op de verkoopfacturen m.b.t. betalingen (kas/bank);
- Meerdere facturen die contant zijn voldaan op eenzelfde dag/tijdstip;
- Bijzondere marges;
- Betalingen via buitenlandse bankrekeningen;
- Betalingen door (buitenlandse) rechtspersonen;
- Afwijkingen in het inkoop/verkoopgedrag van de onderneming;
- Verkoop aan vreemde handelaren;
- Vinden er inkopen/verkoop/betalingen plaats op dagen of tijdstippen dat de onderneming normaliter gesloten is?
- Vinden er binnen de onderneming internationale betalingen plaats zonder behoorlijke documentatie of aanwijsbare redenen?
- Vinden er (mogelijk bewust) ongeautoriseerde of onjuiste betalingen plaats?
- Contante inkopen van andere handelaren waaruit blijkt dat die andere handelaar een instelling is.