

WIJ **W**ILLEM **A**LEXANDER,
BIJ DE GRATIE GODS,
KONING DER NEDERLANDEN,
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,
ENZ. ENZ. ENZ.

**Besluit van
tot wijziging van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (verbod op
contante betalingen voor goederen vanaf 3.000 euro)**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van [• datum], [• kenmerk], directie Financiële Markten;

Gelet op artikelen 1f en 31, eerste en tweede lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van [•...], nr. [•...]);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van [• datum], [• kenmerk], directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

ARTIKEL I

In artikel 13, eerste lid, van het **Besluit bestuurlijke boetes financiële sector** wordt in de opsomming van artikelen in numerieke volgorde het volgende artikelnummer met bijbehorende boetecategorie ingevoegd:

1f	1
----	---

ARTIKEL II

Dit besluit treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Financiën,

NOTA VAN TOELICHTING

§ 1. Inleiding

Dit besluit voorziet in het toewijzen van een boetecategorie voor overtreding van het verbod op contante betalingen vanaf € 3.000 voor beroeps- of bedrijfsmatige handelaren als kopers en verkopers in goederen (het verbod) middels een wijziging van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs). De Wet plan van aanpak witwassen voorziet in de introductie van het verbod middels een wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). In de Wwft is daarvoor het nieuwe artikel 1f opgenomen.

§ 2. Keuze boetecategorie

Op grond van artikel 30 van de Wwft is bepaald dat toezichthouders een bestuurlijke boete kunnen opleggen voor overtreding van het verbod. Daarnaast schrijft artikel 31 van de Wwft voor dat het bedrag van de bestuurlijke boete bepaald wordt bij algemene maatregel van bestuur (het eerste lid) en dat de overtreding dient te worden gerangschikt in een boetecategorie aan de hand van de zwaarte van de overtreding (het tweede lid). Het toewijzen van een boetecategorie gebeurt middels een wijziging van het Bbbfs.

Voor overtreding van het verbod neergelegd in artikel 1f Wwft is boetecategorie 1 aangewezen. Voor vrijwel alle materiële overtredingen van de Wwft is een boetecategorie 2 aangewezen en daarmee hogere boetes. Voor deze specifieke overtreding is evenwel gekozen om hiervan af te wijken.

Het gaat hier om een relatief licht vergrijp binnen de systematiek van de Wwft. Het verbod is een veel beperktere verplichting dan de verplichtingen die de Wwft nu voor veel handelaren met zich mee brengt. Er is geenszins een parallel te trekken tussen het verbod en de rest van de verplichtingen binnen de Wwft.

Bij die proportionaliteitsafweging moet ook de populatie waar het verbod betrekking op heeft in ogenschouw worden meegenomen. Het verbod vergroot de populatie die onder de Wwft gaat vallen. Deze populatie bestaat ook uit veel partijen die nog nooit onder de Wwft zijn gevallen, waaronder de kleinere handelaren. Door deze populatie is het aannemelijk dat de overtredingen klein van aard zijn en niet met kwaadwillende intentie plaatsvinden. Voor deze overtredingen is de impact en het punitieve karakter van een hogere bestuurlijke boete minder wenselijk. Boetecategorie 1 staat beter in verhouding tot de populatie van het verbod en de aard van de overtredingen.

Uiteraard kunnen er zich gevallen voordoen waarin het verbod herhaaldelijk en opzettelijk wordt overtreden. Artikel 31 Wwft (het vierde lid) biedt de mogelijkheid om hiertegen harder op te treden. Zo kan bij een overtreding die binnen vijf jaar plaatsvindt sinds het opleggen van de bestuurlijke boete voor een afzonderlijke overtreding tweemaal het maximumbedrag van boetecategorie 1 worden opgelegd aan overtreder.

In overleg met de toezichthouder is naar voren gekomen dat de keuze van de boetecategorie van invloed is op hun werkzaamheden en dat bij het verbod boetecategorie 1 passender is. Elke boetecategorie brengt zijn eigen set aan procedures en verplichtingen met zich mee voor de toezichthouder.

Boetecategorie 1 kent de minste verplichtingen. Zo volgt uit artikel 2 van het Bbbfs dat boetecategorie 1, anders dan boetecategorie 2 en 3, geen flexibele boetesystematiek kent. Dat betekent dat boetecategorie 1 een vaste boete is waarbij er geen rekening dient te worden gehouden met de omstandigheden van het geval. Een verhogende factor als recidive of een verlagende factor als draagkracht speelt dus niet mee bij boetecategorie 1. Voor de uitvoering betekent dit dat zij in het kader van het verbod sneller en effectiever mogelijke boetes kunnen opleggen. Dit bevordert de effectiviteit van de handhaving en het toezicht op het verbod. Ook is hiermee voor de populatie sneller duidelijk of zij in overtreding zijn.

In artikel 2 van het Bbbfs staat dat in lijn met de nota Boetestelsel in financiële wetgeving¹ ervoor is gekozen bij relatief lichte of veel voorkomende overtredingen geen ruimte te laten voor de in het Bbbfs opgenomen regels met betrekking tot de boete toemeting. Op die wijze wordt waar dat mogelijk is de eenvoud en efficiëntie gewaarborgd.² Zoals eerder in deze paragraaf is beschreven is het denkbaar dat er een groot aantal overtredingen van kleinere aard gaat plaatsvinden en daarmee dat er volgens het Bbbfs geen ruimte zou moeten zijn voor boete toemeting. Boetecategorie 1 sluit dus vanuit het Bbbfs ook beter aan bij de aard en hoeveelheid van de overtredingen.

§ 3. Uitvoeringstoets

PM

De Minister van Financiën,

¹ Kamerstukken II 2004/05, 30 125, nr. 2

² Staatsblad 2009, 329, p. 25