



# Informatieblad FIU-Nederland

## Handelaren in zaken van grote waarde

### December 2012

Met dit informatieblad wil de Financial Intelligence Unit – Nederland (FIU-Nederland) iedereen die zich beroeps- of bedrijfsmatig bezighoudt met de verkoop van voertuigen, vaartuigen, kunst, antiek, edelstenen, edele metalen, sieraden en/of juwelen (de zogenaamde handelaren in zaken van grote waarde), informeren met betrekking tot de meldplicht en het melden van transacties.

#### **WWFT**

Inmiddels zijn de handelaren in zaken van grote waarde tien jaar meldplichtig. De afgelopen jaren heeft er met betrekking tot de meldplicht een aantal wijzigingen plaatsgevonden, waar wij u al eerder over hebben geïnformeerd. Zoals de invoering van de **Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme (WWFT)** en de verhoging van de **objectieve meldgrens** van € 15.000 naar € 25.000 of meer in 2008.

Bovendien heeft de FIU-Nederland in 2011 een nieuw meldsysteem gekregen. Met de nieuwste release in **september 2012** is er ook een **nieuw online meldformulier** beschikbaar gekomen. Dit maakt het melden gebruiksvriendelijker.

#### **Juist melden**

Uit onderzoek door FIU-Nederland naar gemelde transacties blijkt dat niet altijd juist en volledig wordt gemeld. De toezichthouder, de Belastingdienst/Holland-Midden, unit MOT, houdt toezicht op het naleven van de WWFT voor handelaren in zaken van grote waarde en kan eventueel sancties opleggen. Ook het OM hecht veel belang aan het nakomen van de meldplicht in de WWFT en heeft dit jaar in **samenwerking met de FIOD en de Nationale Recherche (NR)** een aantal onderzoeken uitgevoerd naar het niet melden, te laat melden en/of onjuist melden van ongebruikelijke transacties. Daarom willen we de volgende punten nog nader toelichten.

## Meldplicht

Onderstaand schema geeft aan wanneer u, als handelaar in zaken van grote waarde, meldplichtig bent:



## Indicatoren

Elke meldergroep heeft zijn eigen indicatoren. Nederlandse handelaren in zaken van grote waarde kunnen alleen gebruik maken van indicatoren die met de letter 'H' beginnen.

In de meeste gevallen zal de indicator H0810141 (contante betaling van € 25.000 of meer) van toepassing zijn. Hieronder geven we ook een aantal voorbeelden van transacties die op basis van een subjectieve indicator, H0510211 (vermoeden van witwassen), gemeld moeten worden.

## Waar kunt u op letten?

De voorbeelden bieden u een handvat, maar u dient deze niet te hanteren als een volledige checklist. U bent bekend met de gebruiken in uw branche. Of een transactie subjectief als ongebruikelijk wordt aangemerkt, is dan ook voor een belangrijk deel afhankelijk van uw professionele oordeel.

Wij verzoeken u bij een subjectieve melding wel een toelichting te geven in de transactieomschrijving.

- De **coupures**. Een grote hoeveelheid kleine coupures kunnen duiden op witwassen. Ook ongetelde of ongesorteerd aangeleverde coupures kunnen hierop duiden. De coupures en aantallen kunt u vermelden in de transactieomschrijving.
- De **tenaamstelling**. Het aangekochte goed wordt niet op naam gesteld van degene die de betaling verricht en er is geen relatie bekend tussen de koper en de tenaamgestelde (bijvoorbeeld geen partners/familie of werkgever/werknemer).
- Klant handelt als **stroman**, dit kan blijken uit het feit dat de klant zelf niet goed op de hoogte is van hetgeen hij aankoopt, zenuwachtig is of gecontroleerd of vergezeld wordt.
- **Contant geld waarvan de herkomst onduidelijk is**; bijvoorbeeld jeugdige kopers waarvan bij u bekend is dat ze niet werkzaam zijn.
- Klant wil zich **niet identificeren**.
- Het accepteren van **ongebruikelijke voorwaarden**; bijvoorbeeld niet onderhandelen over de prijs of bijzondere kosten accepteren.

### Verplichtingen en aandachtspunten

- Ongebruikelijke transacties moeten **onverwijld** worden gemeld.
- Bij een **rechtspersoon** moet ook altijd de **natuurlijke persoon** (de persoon die namens de rechtspersoon de betaling verricht) geïdentificeerd en gemeld worden. De rechtspersoon heeft de rol van **koper**, de natuurlijke persoon de rol van **uitvoerder**.
- U moet op basis van het identiteitsbewijs de **voorna(a)m(en) en voorletters** van de klant vermelden, deze kunnen namelijk afwijken van de roepnaam.
- De **melder moet zichzelf niet als partij melden** in de rol van verkoper. Dit blijkt al uit het feit dat u bij ons als melder bent geregistreerd.
- Indien het factuurbedrag € 25.000 of meer is, maar behalve de contante betaling ook een gedeelte giraal en/of door middel van inruil wordt betaald, hoeft u de transactie alleen te melden als de **contante betaling € 25.000 of meer is**. U kunt de wijze van betaling(en) toelichten in de transactieomschrijving.
- **Samengestelde transacties**: een verkoop kan uit meerdere betalingen bestaan, bijvoorbeeld deelbetalingen of een contante betaling van meerdere goederen. Indien het totaal contant betaalde bedrag € 25.000 of meer is, dient u dit in **één totaalbedrag in één transactie te melden**. U kunt in het veld transactieomschrijving de verschillende (deel) betalingen toelichten.
- Indien een transactie niet wordt uitgevoerd en de indicatoren van toepassing zijn, moet deze transactie als **voorgenomen transactie** worden gemeld. Het maakt niet uit of de transactie op initiatief van de melder of de klant niet doorgaat.
- Het is **verboden om anderen te informeren** over de (voorgenomen) melding.

### Business rules

Een correcte melding moet aan een aantal eisen voldoen, de zogenaamde business rules. Meldingen die hier niet aan voldoen, kunnen worden afgewezen en worden aan de melder teruggestuurd met het verzoek om een en ander aan te passen.

Per **1 januari 2013** worden er voor de handelaren in zaken van grote waarde **twee business rules ingevoerd**:

1. Als u een objectieve transactie (Ho810141) meldt, moet het bedrag in de financiële handeling minimaal € 25.000 zijn. **Als het bedrag lager is**, heeft u twee mogelijkheden om de melding aan te passen:
  - U **wijzigt de indicator** in de subjectieve indicator Ho510211, waarna u tevens de reden van melding en transactie omschrijving vult.
  - U **wijzigt het transactiebedrag**, in het juiste bedrag dat € 25.000 of hoger is.
2. Als u een transactie meldt waarbij de gebruikte indicator niet met de letter 'H' begint en u bent wel als handelaar in zaken van grote waarde geregistreerd, **dan past u de indicator aan** in een van de indicatoren die voor u van toepassing kunnen zijn: **Ho810141 of Ho510211**.

### Contact & Vragen

Voor vragen kunt u contact opnemen met het Servicepunt van FIU-Nederland. Bereikbaar op werkdagen van 08.30 - 16.30 uur via telefoonnummer 088-6629500 of per mail [info@fiu-nederland.nl](mailto:info@fiu-nederland.nl)

Bekijk ook onze website: [www.fiu-nederland.nl](http://www.fiu-nederland.nl). Hier kunt u deze en andere informatie uitvoerig nalezen.