

# OPENBAAR MINISTERIE

Functioneel Parket Amsterdam

## BIJLAGE

### Statement of Facts

#### ***Inleiding***

Alle beroeps- of bedrijfsmatige kopers en verkopers van goederen (handelaren) zijn onder de werking van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) gebracht. De Wwft is een wet die financiële criminaliteit zoals witwassen en terrorismefinanciering beoogt te voorkomen. Zodra sprake is van de verkoop van goederen waarbij de contante (samengestelde) betaling € 15.000,- of meer bedraagt, worden handelaren als 'instelling' aangemerkt en is de Wwft van toepassing (per 25 juli 2018: een contante betaling, koop/verkoop, voor een bedrag van € 10.000,- of meer). In dat geval moet, alvorens een zakelijke relatie wordt aangegaan met of een transactie wordt uitgevoerd voor een cliënt, eerst conform artikel 3 Wwft cliëntonderzoek worden verricht. Het is, gelet op artikel 5 Wwft, namelijk niet toegestaan om een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren, zonder dat cliëntonderzoek is gedaan.

Vlisco Netherlands B.V. (Vlisco) is op 4 september 2010 opgericht. Haar bedrijfsactiviteiten zien op het vervaardigen en bewerken (veredeling) alsmede de handel in textielproducten. Vlisco's producten hebben met name een grote afzetmarkt in West-Afrika.

Van 2011 tot en met november 2017 heeft Vlisco, Ernst & Young Accountants (EY) als vaste accountant gehad. Tijdens de accountantscontrole in 2017 is Vlisco door EY erop gewezen dat zij – gelet op het grote aantal contante transacties – kwalificeert als 'instelling' onder de Wwft. Tot die tijd was Vlisco zich daarvan niet bewust. Op 4 juli 2017 respectievelijk 1 december 2017 heeft EY een tweetal ongebruikelijke transacties gemeld bij de Financial Intelligence Unit (FIU), inhoudende – kort gezegd – dat Vlisco diverse contante transacties heeft verricht van boven de € 15.000,-, zonder, voorafgaand aan deze transacties, cliëntonderzoek in de zin van artikel 3 Wwft te verrichten.

#### ***Het onderzoek***

Eind november 2017 heeft een advocaat namens Vlisco, om te beginnen bij de toezichthouder Bureau Toezicht Wwft (BT Wwft), gemeld dat Vlisco over een aantal jaren niet heeft voldaan aan haar Wwft verplichtingen en dat zij (o.a.) wilde overleggen over haar ingerichte compliance-maatregelen voor de toekomst. Daarna is ook gemeld bij het OM, overleg gevoerd en alle nodige en gewenste informatie verstrekt. De FIOD heeft vervolgens onder leiding van het OM onderzoek gedaan.

De FIOD heeft op 3 april 2018 een bezoek gebracht aan Vlisco. Vlisco heeft aan de FIOD een Excel bestand 'Cash and bank Transactions Wwft cliënts 2014-2017' verstrekt, dat nader door de FIOD is bestudeerd. Hieruit blijkt dat in voornoemd bestand 24 contant betalende klanten staan, waaronder 18 klanten met een high risk profile. Dit Excel bestand is door de FIOD als brondocument gebruikt voor een overzicht van contante transacties groter dan € 15.000,- in die periode. Kort gezegd komen de bevindingen erop neer dat Vlisco in de periode van 1 januari 2014 t/m 31 december 2017 van 20 klanten één of meer contante transacties heeft ontvangen van boven de € 15.000. Ten aanzien van deze 20 klanten heeft Vlisco toen geen cliëntonderzoek in de zin van artikel 3 Wwft verricht. Nadat Vlisco bekend werd met de verplichting tot het verrichten van cliëntonderzoek, heeft zij dit alsnog gedaan.

# OPENBAAR MINISTERIE

Functioneel Parket Amsterdam

Op basis van deze bevindingen kan worden geconcludeerd dat Vlisco gedurende een lange periode niet heeft voldaan aan haar Wwft verplichtingen. Uit het onderzoek van de FIOD volgt echter niet dat er aanwijzingen bestaan op basis waarvan Vlisco had moeten veronderstellen dat de contante betalingen verband hielden met witwassen of terrorismefinanciering.

## **Transactie**

Vlisco heeft de verplichtingen die de Wwft voorschrijft niet correct nageleefd. Vlisco heeft immers in de periode van 1 januari 2014 t/m 31 december 2017 verzuimd om ten aanzien van 20 cliënten cliëntonderzoek in de zin van artikel 3 Wwft te verrichten. Vanwege het ontbreken van cliëntonderzoek, hadden op grond van artikel 5 Wwft de met deze cliënten verrichte contante transacties niet uitgevoerd mogen worden. Ten aanzien van deze 20 niet geïdentificeerde klanten gaat het in totaal om 1324 en mogelijk 138 samengestelde contante transacties van meer dan € 15.000,- voor een totaalbedrag van € 63.305.446.-.

Op 6 december 2017 heeft een gesprek plaatsgevonden tussen de advocaat, het OM en BT Wwft over de nieuwe werkwijze van Vlisco en door haar genomen compliancemaatregelen (vastgelegd in het document 'Wwft compliance memorandum'). Het OM en BT Wwft zijn ook van tussentijdse updates op de hoogte gesteld, o.a. naar aanleiding van de huidige Wwft. BT Wwft heeft het OM gemeld dat Vlisco, gelet op de inhoud van dit document, nu meer lijkt te doen dan wat de Wwft eist. Indien Vlisco uitvoering geeft aan de door haar voorgestelde aanpak om de Wwft na te leven, bestaan er in de toekomst dus weinig risico's op niet naleving van de Wwft door Vlisco. Dit was een voorwaarde om voor een transactie aangeboden door het OM, in aanmerking te komen.

Bij het bepalen van het transactiebedrag heeft het OM gekeken naar de volgende omstandigheden:

- 1) Vlisco heeft gedurende een lange periode ten aanzien van een aantal klanten geen cliëntonderzoek in de zin van artikel 3 Wwft verricht;
- 2) Het OM vindt dat Vlisco, gelet op de afzetmarkt, het aantal contante transacties en de totale contante omzet, had moeten weten dat zij nader onderzoek had moeten doen naar deze klanten;
- 3) Vlisco heeft zelf gemeld dat zij niet aan haar Wwft verplichtingen heeft voldaan;
- 4) Na de constatering dat zij als instelling in de Wwft wordt aangemerkt, heeft Vlisco direct meerdere acties ondernomen op het gebied van het (alsnog) naleven van haar Wwft verplichtingen, een andere accountant benoemd en lijkt zij volgens de toezichthouder BT Wwft meer te doen dan dat de Wwft eist (waardoor het risico dat zij in de toekomst opnieuw in de fout gaat nihil is);
- 5) Vlisco had een accountant die pas in 2017 heeft gewezen op het feit dat Vlisco kwalificeert als Wwft-instelling en de op haar rustende Wwft verplichtingen. De accountant heeft zelf ten aanzien van Vlisco pas in de maanden juli en december 2017 een tweetal FIU-meldingen gedaan;
- 6) Hoewel het feit meerdere malen is gepleegd, ligt daaraan niet steeds een actieve beslissing van Vlisco ten grondslag om geen cliëntonderzoek te doen, maar is dat steeds het gevolg van het feit dat Vlisco zich niet heeft gerealiseerd dat zij een instelling in de zin van de Wwft is;
- 7) Vlisco heeft geen antecedenten en er zijn geen (andere) lopende onderzoeken bekend.

# OPENBAAR MINISTERIE

Functioneel Parket Amsterdam

Voorts is bij het bepalen van het transactiebedrag, in het voordeel van Vlisco, alleen uitgaan van overtreding van artikel 3 Wwft, en niet ook overtreding van artikel 5 Wwft.

Alles overwegende, vindt het OM een boetecomponent van € 205.000,- passend. Uit het onderzoek is gebleken dat Vlisco inmiddels haar interne procedures heeft aangepast, zodat zij aan haar Wwft verplichtingen voldoet en zelfs meer lijkt te doen dan dat de Wwft voorschrijft. Vlisco is ook niet eerder vervolgd wegens dit soort of soortgelijke feiten, heeft zich zelf gemeld, heeft alle nodige informatie verstrekt en desgevraagd aangeleverd en heeft aan het onderzoek meegewerkt.