

AANGETEKEND / PERSOONLIJK

b4MKB administratiekantoor
T.a.v. de heer A
[adres]
[postcode en plaats]

Datum: 10 januari 2023
Ons kenmerk: [kenmerk]
Betreft: Besluit aanwijzing

Behandelaar: X
Telefoon: 030 - 251 69 84
E-mail: [e-mailadres]

Geachte heer A,

Op 5 juli 2021 hebben toezichthouders van het Bureau Financieel Toezicht (hierna BFT) een onderzoek verricht naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna Wwft) bij u h.o.d.n. 'b4MKB administratiekantoor' (eenmanszaak) te [plaats]. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitieve onderzoeksrapportage d.d. 14 oktober 2022.

Aanwijzing

Het BFT heeft in de onderzoeksrapportage vastgesteld dat 'b4MKB administratiekantoor' niet beschikt over schriftelijk vastgelegde kantoorprocedures en -beleid inzake de acceptatie van (nieuwe) cliënten en het beoordelen van mogelijke (witwas)risico's. De opzet van de door deze instelling gehanteerde procedures voldoet daarmee niet aan de in de Wwft gestelde eisen. Hiermee wordt door 'b4MKB administratiekantoor' niet voldaan aan de ingevolge artikel 2c van de Wwft op haar rustende verplichting om te beschikken over procedures om de risico's op witwassen te beperken en effectief te beheersen.

Gelet op het voorgaande heeft het BFT het voornemen kenbaar gemaakt om aan 'b4MKB administratiekantoor' een aanwijzing te geven, waarop u in de gelegenheid bent gesteld om namens 'b4MKB administratiekantoor' een zienswijze te geven. U heeft geen zienswijze gegeven. Ook overigens zijn het BFT geen omstandigheden bekend geworden die tot afwijking van het voornemen nopen. Het BFT ziet dan ook geen aanleiding om van het voornemen af te wijken.

Besluit

Gelet op het voorgaande besluit het BFT om aan 'b4MKB administratiekantoor' op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, van de Wwft jo. artikel 28 van de Wwft de hieronder vermelde aanwijzing te geven:

'b4MKB administratiekantoor' is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het besluit de volgende interne procedures en controles op te stellen en aan het BFT toe te sturen:

a. interne procedures en controles waarin is aangegeven hoe en wanneer cliëntenonderzoek in de zin van artikel 3 e.v. van de Wwft wordt uitgevoerd bij bestaande cliënten waarbij de dienstverlening wordt gecontinueerd. Hierbij dient te worden ingegaan op de verschillende aspecten genoemd in de artikelen 3 tot en met 11 van de Wwft.

Ook dient in de procedures en controles de plicht te zijn verwerkt in de zin van artikel 33 van de Wwft om bepaalde gegevens met betrekking tot het cliëntenonderzoek te bewaren.

b. interne procedures en controles waarin is aangegeven hoe en wanneer cliëntenonderzoek in de zin van artikel 3 e.v. van de Wwft wordt uitgevoerd bij nieuwe cliënten. Hierbij dient te worden ingegaan op de verschillende aspecten genoemd in de artikelen 3 tot en met 11 Wwft.
Ook dient in de procedures en controles de plicht te zijn verwerkt in de zin van artikel 33 van de Wwft om bepaalde gegevens met betrekking tot het cliëntenonderzoek te bewaren.

c. interne procedures en controles voor naleving van de meldplicht in artikel 16 van de Wwft en de bewaarplicht in artikel 34 van de Wwft.

d. interne procedures en controles waaruit blijkt hoe 'b4MKB administratiekantoor' er in de toekomst voor zal zorgen dat aan de periodieke opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft wordt voldaan.

Indien 'b4MKB administratiekantoor' niet binnen de in het besluit gestelde termijn aan de aanwijzing voldoet, zal het BFT in overweging nemen een last onder dwangsom op te leggen.

Bezwaar tegen aanwijzing

Iedere belanghebbende kan tegen deze aanwijzing bezwaar aantekenen door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij het BFT, t.a.v. de directeur, Postbus 14052, 3508 SC Utrecht.

Hoogachtend,

Bureau Financieel Toezicht,
de voorzitter van het bestuur,
voor deze,

X
Jurist