

AANGETEKEND / PERSOONLIJK

b4MKB administratiekantoor

T.a.v. de heer A

[adres]

[postcode en plaats]

Datum: 15 mei 2023
Ons kenmerk: [kenmerk]
Betreft: Last onder dwangsom

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.

'b4MKB administratiekantoor' geldt bij de verrichting van beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten als een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, jo. artikel 1a, eerste lid, jo. artikel 1a, vierde lid, aanhef en onder a en b, van de Wwft. Hierna zal dan ook worden gesproken over 'de instelling'.

Het BFT heeft in de onderzoeksrapportage vastgesteld dat de instelling 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.

Naar aanleiding hiervan heeft het BFT de instelling op 10 januari 2023 een aanwijzing gegeven op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, van de Wwft jo. artikel 28 van de Wwft.

In de aanwijzing heeft het BFT de instelling een termijn van vier maanden gegeven om interne procedures en controles op te stellen en aan het BFT toe te sturen.

De termijn om aan de aanwijzing te voldoen eindigde op 10 mei 2023. Het BFT heeft tot op heden echter geen procedures van de instelling ontvangen. De instelling heeft dan ook niet aan de aanwijzing voldaan.

Om nakoming van de aanwijzing te bewerkstelligen besluit het BFT dan ook om aan de instelling een last onder dwangsom op te leggen.

Last onder dwangsom

Nu de instelling niet heeft voldaan heeft aan de aanwijzing binnen de daarvoor gestelde termijn besluit het BFT om aan de instelling een last onder dwangsom op te leggen om alsnog nakoming van de aanwijzing te bewerkstelligen. Het BFT is bevoegd een last onder dwangsom op te leggen op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, jo. artikel 29, aanhef en onder g, van de Wwft.

De last houdt in dat de instelling 'b4MKB administratiekantoor' binnen een termijn van twee weken na dagtekening van dit besluit voldoet aan de aanwijzing.

Dit betekent dat de instelling verplicht is om binnen de genoemde termijn 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.

Termijn en hoogte last onder dwangsom

Indien de instelling binnen de gestelde termijn van twee weken niet of niet volledig aan deze last voldoet, zal zij na deze termijn per dag een dwangsom verschuldigd zijn van € 250,-, met een maximum van € 5.000,-. Indien de instelling derhalve twintig dagen na afloop van de gestelde termijn van twee weken niet of niet volledig aan deze last voldoet, dan is zij de volledige dwangsom van € 5.000,- verschuldigd (20 dagen maal € 250,- per dag).

De hoogte van de dwangsom is gerelateerd aan de ernst van de overtreding. Ook is meegewogen dat de instelling inmiddels meer dan voldoende tijd heeft gehad om aan de aanwijzing te voldoen.

Vervolg brief d.d.: 15 mei 2023
Ons kenmerk: [kenmerk]

Bezwaar

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

Hoogachtend,

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

X
Jurist