

AANTEKENEN

Orbit Consultancy B.V.
[Adres]

Postbus 14052 • 3508 SC Utrecht
Maliebaan 79 • 3581 CG Utrecht

E bft.post@bureaufit.nl
T 030 251 69 84
W www.bureaufit.nl

Datum 17 februari 2025
Ons kenmerk [kenmerk]
Betreft Aanwijzing

Behandelaar [naam]
Telefoon [telefoonnummer]
E-mail [e-mailadres]

Geachte heer [naam],

In vervolg op ons voornemen tot aanwijzing van 5 december 2024 (kenmerk [kenmerk]) heeft het BFT besloten om aan Orbit Consultancy B.V. (hierna: de instelling¹) een aanwijzing te geven. De aanwijzing ziet kort gezegd op het opstellen van interne procedures en risicobeleid en het volgen van een Wwft-opleiding. [...]

In het voornemen tot aanwijzing bent u in de gelegenheid gesteld om uw zienswijze te geven op dit voornemen. Van deze mogelijkheid heeft u geen gebruik gemaakt. Hieronder volgt eerst de aanwijzing. Daarna wordt de mogelijkheid toegelicht om hiertegen bezwaar te maken.

De twee pijlers van de Wwft zijn het cliëntenonderzoek en het melden van ongebruikelijke transacties. Uw instelling is daarbij poortwachter. U moet uw cliënten in beeld hebben en voldoende kennis in huis hebben om Wwft-risico's te herkennen en ongebruikelijke transacties te melden. Hiervoor zijn voldoende opleiding, adequate kantoorprocedures en risicobeleid en –management noodzakelijk. Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat deze punten binnen uw instelling nog onvoldoende zijn geborgd.

Het BFT kan de instelling een aanwijzing geven om binnen een redelijke termijn een bepaalde gedragslijn te volgen (artikel 28 Wwft). Het BFT heeft besloten om aan Orbit Consultancy B.V. de volgende aanwijzing te geven.

¹ De organisatie 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 Wwft.

Datum 17 februari 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

BESLUIT

A – U bent verplicht om **binnen vier maanden na dagtekening van het aanwijzingsbesluit**:

Opleiding

1 – te zorgen dat u, uw werknemers en de dagelijks beleidsbepalers, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, een Wwft-opleiding volgen die hen in staat stelt een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntonderzoek goed en volledig uit te voeren (artikel 2a en 35 Wwft). U dient het BFT daarvan binnen deze termijn van vier maanden een bewijsstuk toe te sturen.

Kantoorbeleid en interne procedure voor cliëntonderzoek, meldplicht en doorlichting

2 – kantoorbeleid en interne procedures op te stellen voor:

- a) het uitvoeren van het cliëntonderzoek (artikel 2a jo artikel 3 tot en met 11 Wwft)
- b) het voldoen aan de verplichting om ongebruikelijke transacties te signaleren en te melden aan de FIU-NL (artikel 2a jo artikel 15 en 16 Wwft).

Onderdeel van deze procedures is het bewaren van de documenten en gegevens die zijn gebruikt bij het cliëntonderzoek en bij het melden (conform artikel 33 en artikel 34 Wwft).

- c) het doorlichten van werknemers en dagelijks beleidsbepalers (conform artikel 35 Wwft). De opgestelde stukken dient u binnen deze termijn van vier maanden aan het BFT toe te sturen.

Risicobeleid en -management

3 – uw risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen conform artikel 2b Wwft. Ook dient u conform artikel 2c Wwft gedragslijnen, procedures en maatregelen op te stellen om de risico's te beperken en te beheersen. De opgestelde stukken dient u binnen deze termijn van vier maanden aan het BFT toe te sturen.

[...]

BEZWAAR TEGEN AANWIJZING

Tegen de aanwijzing kan iedere belanghebbende bezwaar aantekenen door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij het BFT, t.a.v. [...].

Hoogachtend,
BFT, autoriteit voor financieel-juridisch toezicht

[naam]