

# BUREAU FINANCIËEL TOEZICHT

Administratiekantoor Marbo  
(adres)

Datum: 19 december 2023  
Ons kenmerk: (kenmerk)  
Betreft: aanwijzing

Behandelaar: (naam)  
Telefoon: 030 - 251 69 84  
E-mail: bft.post@bureauft.nl

Geachte heer (naam),

In de periode van 3 augustus 2021 tot 18 augustus 2022 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 'Administratiekantoor Marbo' te Zoetermeer. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitieve onderzoeksrapport d.d. 10 oktober 2023.

## **Procedure**

De afdeling 'Juridische Zaken/Handhaving' van het BFT heeft kennisgenomen van het onderzoeksrapport. (..)

Het BFT heeft het voornemen kenbaar gemaakt om aan 'Administratiekantoor Marbo' een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft te geven, welke ziet op het voldoen aan de opleidingsverplichting van artikel 35 Wwft en het opstellen van interne procedures en controles.

Daarbij is 'Administratiekantoor Marbo' in de gelegenheid gesteld een zienswijze te geven. Op 8 november 2023 heeft u telefonisch contact gehad met (naam) over het voornemen. (..) De zienswijze leidt niet tot afzien van het voornemen om aan de instelling een aanwijzing te geven, maar wel tot het aanpassen van de termijn waarbinnen aan de aanwijzing moet zijn voldaan.

Hieronder volgt een overzicht van de geconstateerde overtredingen, gevolgd door de motivering het besluit om aan 'Administratiekantoor Marbo' een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft te geven. Daarbij wordt tevens ingegaan op hetgeen door u tijdens het telefonisch gesprek naar voren is gebracht.

## **Wettelijk kader**

Voor het toepasselijk wettelijk kader verwijst het BFT u naar de **bijlage**.

## **Aanwijzing**

Het BFT heeft in het onderzoeksrapport vastgesteld dat 'Administratiekantoor Marbo' niet voldoet aan de opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft. Dit nu u, als dagelijks beleidsbepaler, geen

Wwft-opleiding heeft gevolgd. U heeft wel aangegeven zich inmiddels te hebben aangemeld voor een specifieke Wwft-opleiding.

Ook heeft het BFT vastgesteld dat de schriftelijk vastgelegde kantoorprocedures en -beleid inzake de acceptatie van (nieuwe) cliënten en het beoordelen van mogelijke (witwas)risico's door 'Administratiekantoor Marbo' niet voldoen aan de in de Wwft gestelde eisen. Gebleken is dat procedures niet schriftelijk zijn vastgelegd. Wel maakt de instelling een inschatting van de risico's op witwassen en/of financieren van terrorisme. Deze risico's worden echter niet vastgelegd terwijl dit wel een vereiste is voor juiste naleving van de Wwft. Hiermee wordt door 'Administratiekantoor Marbo' niet voldaan aan de ingevolge artikel 2b en 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.

#### **Zienswijze t.a.v. aanwijzing**

Tijdens het telefonisch gesprek van 8 november 2023 met (naam) heeft u, kort samengevat, aangegeven dat u inmiddels gestart bent met het opstellen van kantoorprocedures, het vastleggen van het cliëntenonderzoek bij bestaande klanten en u zich heeft ingeschreven voor een Wwft cursus. Echter, wegens privé- omstandigheden vraagt u nadrukkelijk om een langere termijn dan vier maanden om aan de aanwijzing te kunnen voldoen.

#### **Reactie op de zienswijze**

Het BFT waardeert dat u in actie bent gekomen naar aanleiding van het voornemen. Gelet op uw privé- omstandigheden heeft het BFT besloten de termijn van vier maanden te verruimen tot zes maanden. Indien blijkt dat ook deze termijn niet voldoende is, neem dan tijdig contact op met het BFT.

#### **Besluit**

Gelet op het voorgaande geeft het BFT aan 'Administratiekantoor Marbo' op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, van de Wwft jo. artikel 28 van de Wwft de hieronder vermelde aanwijzing:

- I. 'Administratiekantoor Marbo' is verplicht om **binnen zes maanden** na dagtekening van het besluit te voldoen aan de opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft. Daartoe dient u een opleiding op het gebied van de Wwft te volgen en het BFT daarvan een bewijsstuk toe te sturen.
- II. 'Administratiekantoor Marbo' is verplicht om **binnen zes maanden** na dagtekening van het besluit de volgende interne procedures en controles op te stellen, dan wel te actualiseren, 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 meldingsplicht in artikel 16 van de Wwft en de bewaarplicht in artikel 34 van de Wwft.

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

Indien 'Administratiekantoor Marbo' hier niet binnen de gestelde termijn aan voldoet, zal het BFT in overweging nemen een last onder dwangsom op te leggen.

**Bezwaar tegen aanwijzing**

Iedere belanghebbende kan tegen dit boetebesluit 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,

(naam)  
Jurist

## **BIJLAGE: Wettelijk kader**

### **Grondslag handhaving BFT**

Welke instellingen onder het Wwft-toezicht vallen van het BFT is bepaald in artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c Wwft. Het gaat om de instellingen die genoemd zijn in artikel 1a, vierde lid, onderdeel a, b, d en e Wwft. Dit betreft onder meer accountants, belastingadviseurs, administratiekantoren en notarissen.

Het BFT is bevoegd om een boete op te leggen op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c jo. artikel 30 Wwft. De hoogte van de bestuurlijke boete wordt bepaald op grond van artikel 31 Wwft jo. artikel 2, 4 en 13, eerste lid Besluit bestuurlijke boetes financiële sector. In geval van overtreding van o.a. artikel 2a, 3, 5, 8, 16 Wwft is het basisbedrag voor een boete € 2.000.000,- per overtreding. Het BFT is bevoegd om een aanwijzing te geven op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c jo. artikel 28 Wwft.

Het BFT is bevoegd om een last onder dwangsom op te leggen op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c jo. artikel 29 Wwft.

### **Wwft-verplichtingen**

#### **Algemene Wwft-verplichtingen**

- Ontwikkelen van kantoorbeleid en interne procedures ten behoeve van het uitvoeren van cliëntenonderzoek en het melden van ongebruikelijke transacties (artikel 2a jo. hoofdstukken 2 en 3 Wwft); Onderdeel hiervan is de plicht om bepaalde gegevens te bewaren (artikel 33 en 34 Wwft).
- Ontwikkelen van risicobeleid en –management (artikel 2b en 2c Wwft).
- Zorgdragen voor voldoende periodieke voorlichting en opleiding van werknemers en van dagelijkse beleidsbepalers over de bepalingen van de Wwft met als resultaat het in staat zijn ongebruikelijke transacties te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren (artikel 2a en 35 Wwft).
- Voor zover passend bij de aard en omvang van de instelling moet de instelling beschikken over een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie en een onafhankelijke auditfunctie.

#### **Cliëntenonderzoek (artikel 2a en hoofdstuk 2 Wwft)**

- Verrichten van cliëntenonderzoek (artikel 2a jo artikel 3 tot en met 11 Wwft).
- Cliënten en transacties monitoren (artikel 3 lid 2 onder d Wwft).
- Verrichten van een verscherpt cliëntenonderzoek bij een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme (artikel 8 en 9 Wwft).
- Bewaren van bepaalde voor het cliëntenonderzoek gebruikte gegevens (artikel 33 Wwft).

#### **Meldingsplicht ongebruikelijke transacties (artikel 2a en hoofdstuk 3 Wwft)**

- Onverwijld melden na bekend worden van verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties aan het meldpunt FIU-NL (artikel 2a jo artikel 15 en 16 Wwft).
- Bewaren van bepaalde gegevens over een melding aan de FIU-NL (artikel 34 Wwft).