

## **AANGETEKEND / PERSOONLIJK**

J.K. Financiële Dienstverlening

T.a.v. [naam]

[adres]

[postcode en plaats]

Datum: 10 april 2024

Ons kenmerk: [kenmerk]

Betreft: Aanwijzing

Behandelaar: X

Telefoon: 030 – 251 69 84

E-mail: [e-mailadres]

Geachte [naam],

Op 3 oktober 2023 hebben toezichthouders van het Bureau Financieel Toezicht (BFT) een onderzoek verricht naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) door 'J.K. Financiële Dienstverlening'. Dit heeft geresulteerd in een onderzoeksrapportage van 11 maart 2024 (met kenmerk [kenmerk]).

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat er binnen uw instelling schriftelijk vastgelegde interne procedures ontbraken. Het BFT heeft deswege één overtreding van artikel 2a Wwft in samenhang met hoofdstukken 2 en 3 Wwft vastgesteld. Ook is geconstateerd dat uw invulling van het risicobeleid en –management niet conform hetgeen beschreven is in artikel 2b in samenhang met artikel 2c Wwft.

Tijdens het onderzoek is voorts geconstateerd dat er binnen uw instelling nog niet is voldaan aan de (periodieke) opleidingsverplichting. De opleidingsverplichting geldt voor u, [naam], als dagelijkse beleidsbepaler van uw organisatie. U heeft geen Wwft-opleiding gevolgd. De instelling heeft daarmee niet voldaan aan de periodieke opleidingsverplichting ex artikel 35 Wwft.

### **Procedure**

De afdeling 'Juridische Zaken/Handhaving' van het BFT heeft kennis genomen van het bedoelde onderzoeksrapport. De beoordeling door deze afdeling heeft ertoe geleid dat het BFT op 12 maart 2024 het voornemen kenbaar heeft gemaakt om aan 'J.K. Financiële Dienstverlening' op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, van de Wwft jo. artikel 28 van de Wwft een aanwijzing te geven om, kort gezegd, aan de opleidingsverplichting te voldoen en Wwft-procedures op te stellen. Daarbij is 'J.K. Financiële Dienstverlening' in de gelegenheid gesteld om een zienswijze te geven. Van deze gelegenheid heeft 'J.K. Financiële Dienstverlening' geen gebruikgemaakt. Het BFT ziet daarmee – en ook overigens – geen aanleiding af te wijken van het voornemen om aan 'J.K. Financiële Dienstverlening' een aanwijzing te geven om alsnog aan de bedoelde verplichtingen te voldoen. Gelet hierop besluit het BFT om aan 'J.K. Financiële Dienstverlening' de hieronder vermelde aanwijzing te geven.

## **Wettelijk kader**

Voor het toepasselijk wettelijk kader verwijst het BFT u naar **bijlage 1**.

## **Besluit**

'J.K. Financiële Dienstverlening' is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het aanwijzingsbesluit:

### Opleiding

1– te zorgen dat u, [naam], een Wwft-opleiding volgt, die u in staat stelt een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek 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 procedures voor cliëntenonderzoek en meldplicht

2– kantoorbeleid en interne procedures op te stellen voor:

- a) het uitvoeren van het cliëntenonderzoek (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 cliëntenonderzoek en bij het melden (conform artikel 33 en artikel 34 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.

Indien 'J.K. Financiële Dienstverlening' 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 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.

## **Publicatie voorgenomen aanwijzing**

Het BFT moet op grond van artikel 32f Wwft een aanwijzing openbaar maken zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Dit is het geval als het niet langer mogelijk is om bezwaar, beroep of hoger beroep in te stellen tegen het definitieve besluit en het besluit in stand is gebleven. Ook moet het BFT in dat geval de uitkomst bekend maken van een eventueel bezwaar of beroep dat daaraan vooraf is gegaan. Het BFT zal daarbij afwegen of sprake is van bijzondere omstandigheden waardoor aanleiding is om anoniem te publiceren of om de publicatie uit te stellen. Nadat het besluit onherroepelijk is geworden, zult u in een aparte brief hierover worden geïnformeerd en wordt u in de gelegenheid gesteld over de publicatie een zienswijze te geven.

Hoogachtend,

Bureau Financieel Toezicht  
de voorzitter van het bestuur  
voor deze,

Datum: 10 april 2024  
Ons Kenmerk: [kenmerk]

X  
Jurist