

AANGETEKEND / PERSOONLIJK

[naam kantoor gemachtigde]
t.a.v. [naam gemachtigde]
[adres]
[postcode en plaats]

Datum: 25 januari 2024
Ons kenmerk: [kenmerk]
Betreft: besluit aanwijzing

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

Geachte [naam gemachtigde],

Op 30 april 2020 is bij uw cliënt 'Topkir B.V.' een onderzoek aangekondigd. Dit onderzoek is naar aanleiding het uitbreken van COVID-19 tijdelijk stilgelegd. Op 2 juni 2022 is het onderzoek herstart en 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 'Topkir B.V.' te [plaats]. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitieve onderzoeksrapport d.d. 17 oktober 2023.

Procedure

De afdeling 'Juridische Zaken/Handhaving' van het BFT heeft kennisgenomen van deze onderzoeksrapportage. De beoordeling door deze afdeling heeft ertoe geleid dat het BFT aan 'Topkir B.V.' het voornemen kenbaar heeft gemaakt om 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.

'Topkir B.V.' is naar aanleiding van dit voornemen in de gelegenheid gesteld een zienswijze te geven. Hiervan heeft u namens 'Topkir B.V.' gebruik gemaakt door op 20 december 2023 een schriftelijke zienswijze te geven.

Hieronder volgt het besluit om aan 'Topkir B.V.' een aanwijzing te geven.

Wettelijk kader

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

Aanwijzing

Het BFT heeft in de onderzoeksrapportage vastgesteld dat 'Topkir B.V.' niet voldoet aan de opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft. Dit nu de dagelijks beleidsbepaler, [naam], en de medewerkers die zich bezighouden met dienstverlening aan cliënten geen Wwft-opleiding hebben gevolgd. 'Topkir B.V.' maakt gebruik van het 'stappenplan Topkir toepassen Wwft'. Het BFT heeft echter geconstateerd dat het risicobeleid en beleid voor het melden van ongebruikelijke transacties

hierin ontbreekt. Hiermee wordt door 'Topkir B.V.' 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.

Gelet op het voorgaande heeft het BFT het voornemen kenbaar gemaakt om aan 'Topkir B.V.' 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, te voldoen aan de opleidingsverplichting en om Wwft-procedures op te stellen. Daarbij is 'Topkir B.V.' in de gelegenheid gesteld om een zienswijze te geven.

Naar aanleiding van dit voornemen heeft u namens uw cliënt 'Topkir B.V.' de volgende zienswijze gegeven.

Zienswijze ten aanzien van de aanwijzing

U voert aan dat de instelling voornemens is door u een volwaardige inhousecursus te laten verzorgen, die is toegesneden op de praktijk. Ook zal de instelling u verzoeken bijstand te verlenen bij het opstellen van kantoor- en risicobeleid. Gelet hierop is het volgens u niet nodig om een aanwijzing te geven om tot nakoming te komen.

Reactie op de zienswijze

Naar aanleiding van uw zienswijze overweegt het BFT als volgt.

Het valt uiteraard te prijzen dat de instelling de wens heeft uitgesproken te voldoen aan de opleidingsverplichting alsmede dat zij voornemens is om Wwft-procedures op te (laten) stellen. Echter tot op heden heeft de instelling niet – kenbaar – aan deze normen voldaan, ondanks de reeds geruime tijd geleden door het BFT gedane constatering in het (concept en definitieve) onderzoeksrapport dat niet aan de betreffende verplichtingen werd voldaan. En ondanks een eerdere toezegging van Topkir B.V. in de reactie d.d. 15-3-2023 op het conceptrapport dat uiterlijk 31-3-2023 zou worden voldaan aan de opleidingsverplichting. Het BFT ziet daarmee geen aanleiding af te wijken van het voornemen om aan 'Topkir B.V.' een aanwijzing te geven om alsnog aan deze verplichtingen te voldoen. Gelet hierop besluit het BFT om 'Topkir B.V.' de hieronder vermelde aanwijzing te geven:

Besluit

'Topkir B.V.' is verplicht om **binnen vier maanden na dagtekening van het aanwijzingsbesluit:**

Opleiding

1– te zorgen dat [naam] en werknemers, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, een Wwft-opleiding volgen die hen in staat stellen 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– de 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 'Topkir B.V.' 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.

Hoogachtend,

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

X
Jurist