

AANTEKENEN / PERSOONLIJK

F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui

T.a.v. [naam]

[adres]

[postcode en plaats]

Datum:	1 juli 2024	Behandelaar:	X
Ons kenmerk:	[kenmerk]		X
Betreft:	Aanwijzing	Telefoon:	030 – 251 69 84
		E-mail:	[e-mailadres]

Geachte [naam],

Het Bureau Financieel Toezicht (BFT) heeft een onderzoek uitgevoerd bij 'F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui', naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Op grond van artikel 1a, lid 4, sub a en sub b Wwft, is 'F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui' een instelling die valt onder de Wwft. De resultaten van het onderzoek zijn neergelegd in het definitieve onderzoeksrapport van 16 januari 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 dagelijkse beleidsbepalers van uw organisatie en de medewerkers die zich bezighouden met cliënten. U heeft geen Wwft-opleiding gevolgd. De instelling heeft daarmee niet voldaan aan de periodieke opleidingsverplichting.

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 31 januari 2024 het voornemen kenbaar heeft gemaakt om aan 'F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui' 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 'F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui' in de gelegenheid gesteld om een zienswijze te geven. Van deze gelegenheid heeft 'F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui' geen gebruikgemaakt. Het BFT ziet daarmee – en ook overigens – geen aanleiding af te wijken van het voornemen om aan 'F.A.A. Financieel Administratiekantoor el

Allaoui' een aanwijzing te geven om alsnog aan de bedoelde verplichtingen te voldoen. Gelet hierop besluit het BFT om 'F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui' de hieronder vermelde aanwijzing te geven.

Wettelijk kader

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

Aanwijzing

'F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui' ' is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van dit besluit:

- I. te voldoen aan het op grond van artikel 35 Wwft verplichte opleidingsniveau. Daartoe dient u een opleiding op het gebied van de Wwft te volgen en het BFT daarvan een bewijsstuk toe te sturen.
- II. 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. Wwft wordt uitgevoerd bij bestaande cliënten waarbij u de dienstverlening continueert. U dient hierbij in te gaan 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 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. WWFT wordt uitgevoerd bij nieuwe cliënten. U dient hierbij in te gaan 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 WWFT om bepaalde gegevens met betrekking tot het cliëntenonderzoek te bewaren.
 - c. interne procedures en controles voor naleving van de meldplicht in artikel 16 WWFT en de bewaarplicht in artikel 34 WWFT.
 - d. interne procedures en controles waaruit blijkt hoe u er in de toekomst voor zal zorgen dat u aan de periodieke opleidingsverplichting van artikel 35 WWFT voldoet.

Indien uw instelling hier niet binnen de gestelde termijnen aan voldoet, zal het BFT in overweging nemen een 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. ondergetekende, Postbus 14052, 3508 SC Utrecht.

Hoogachtend,

Bureau Financieel Toezicht
de voorzitter van het bestuur
voor deze,

X
jurist