

## AANGETEKENDE / PERSOONLIJKE

SimKaMenTha

T.a.v. [naam]

[adres]

[postcode en plaats]

Datum: 13 mei 2024

Ons kenmerk: [kenmerk]

Betreft: Aanwijzing

Behandelaar: X

Telefoon: 030 – 251 69 84

E-mail: [e-mailadres]

Geachte [naam],

Op 2 november 2023 heeft een toezichthouder 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 'SimKaMenTha'. Dit heeft geresulteerd in een onderzoeksrapportage van 5 april 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 is conform hetgeen is beschreven 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 als dagelijks beleidsbepaler van 'SimKaMenTha'. U heeft echter 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 10 april 2024 het voornemen kenbaar heeft gemaakt om aan 'SimKaMenTha' 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 'SimKaMenTha' in de gelegenheid gesteld om een zienswijze te geven. Van deze gelegenheid heeft 'SimKaMenTha' geen gebruik gemaakt. Het BFT ziet daarmee – en ook overigens – geen aanleiding af te wijken van het voornemen om aan 'SimKaMenTha' een aanwijzing te geven om alsnog aan de bedoelde verplichtingen te voldoen. Gelet hierop besluit het BFT om 'SimKaMenTha' de hieronder vermelde aanwijzing te geven.

### Wettelijk kader

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

## **Besluit**

U bent verplicht om **binnen vier maanden na dagtekening van dit aanwijzingsbesluit**:

### Opleiding

1– te zorgen dat u 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 'SimKaMenTha' 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