

PERSOONLIJK

THB Administraties

[naam]

[adres]

[postcode] [plaats]

Datum: 8 februari 2024
Ons kenmerk: [kenmerk]
Betreft: Last onder dwangsom [...]

Behandelaar: [naam]
Telefoon: 030 – 251 69 84
E-mail: bft.post@bureaufn.nl

Geachte [naam],

Op 9 november 2023 om 10:30 uur voerden [naam medewerker] en [naam medewerker] namens het Bureau Financieel Toezicht (BFT) met u, [naam] en [naam], [functie] van THB Administraties, een normoverdragend gesprek.

Het gesprek vond digitaal via MS Teams plaats naar aanleiding van de bevindingen in het onderzoeksrapport van het BFT van 28 juli 2023 met kenmerk [...]. Tijdens het gesprek op 9 november 2023 zijn er een aantal afspraken gemaakt, welke zijn vastgelegd in het gespreksverslag van 17 november 2023. Deze afspraken zijn door uw instelling, THB Administraties, niet nagekomen, ondanks dat het BFT u telefonisch hier op 11 januari 2024 een week extra de tijd voor heeft gegeven.

Nu de afspraken niet zijn nagekomen, legt het BFT uw instelling een last onder dwangsom op.

Verloop van de procedure

THB Administraties is aan te merken als een instelling als bedoeld in artikel 1a, eerste lid, jo. artikel 1a, vierde lid, aanhef en onder a en b, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (hierna: de Wwft).

Tijdens het gesprek op 9 november 2023, welke is vastgelegd in het gespreksverslag van 17 november 2023, is besproken dat in het onderzoeksrapport van 28 juli 2023 is vastgesteld dat uw instelling niet voldoet aan de opleidingsverplichting als bedoeld in artikel 35 Wwft en dat er geen beleid en procedures zijn vastgesteld als bedoeld in 2a tot en met 2c van de Wwft. THB Administraties diende voor 31 december 2023 de volgende stukken aan het BFT toe te zenden:

- 1– een bewijsstuk van het volgen van de Wwft opleiding van 23 november 2023 bij het NOAB;
- 2– kantoorbeleid en interne procedures 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).

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.

Tijdens het gesprek en in het gespreksverslag is ook opgenomen dat indien deze afspraken niet worden nagekomen er alsnog een aanwijzing of last onder dwangsom kan volgen. Op 11 januari 2023 heeft [naam medewerker] van het BFT u gebeld dat het BFT nog geen stukken had ontvangen. [naam] gaf aan deze alsnog binnen een week toe te zullen zenden. Tot op heden heeft het BFT deze stukken echter nog niet ontvangen.

Last onder dwangsom

In het onderzoeksrapport van 28 juli 2023 is vastgesteld dat uw instelling niet voldoet aan de opleidingsverplichting als bedoeld in artikel 35 Wwft en dat er geen beleid en procedures zijn vastgesteld als bedoeld in artikel 2a tot en met 2c van de Wwft. Naar aanleiding van deze normschendingen is er op 9 november 2023 een normoverdragend gesprek geweest, waarin de afspraak is gemaakt dat u uiterlijk op 31 december 2023 zou voldoen aan de in artikel 2a tot en met 2c van de Wwft en artikel 35 van de Wwft gestelde eisen.

Tot op heden heeft het BFT nog geen bewijsstukken ontvangen dat uw instelling Wwft-procedures en controles heeft opgesteld en een opleiding heeft gevolgd. Hierdoor heeft u nog niet voldaan aan de gemaakte afspraken tijdens het normoverdragend gesprek, ondanks het feit dat de termijn hiervoor al is verstreken op 31 december 2023 en het BFT u op 11 januari 2024 een nadere termijn heeft gegund tot 18 januari 2023. U heeft dus ruimschoots de tijd gehad om aan de afspraken te voldoen.

Gelet op het feit dat u tot op heden nog niet heeft voldaan aan de afspraken, heeft het BFT besloten om uw instelling een last onder dwangsom op te leggen om alsnog de geconstateerde normschendingen te herstellen.

Het BFT is bevoegd een last onder dwangsom op te leggen op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, juncto artikel 29 aanhef en onder g, juncto artikel 28 Wwft .

Last:

Uw instelling is verplicht om uiterlijk op 15 april 2024 bij het BFT aan te leveren:

1– een bewijsstuk van het volgen van de Wwft opleiding van 23 november 2023 bij het NOAB of een ander bewijsstuk dat u aan de opleidingsverplichting van artikel 35 Wwft voldoet;

2– kantoorbeleid en interne procedures 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).

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. Het risicobeleid dient u aan het BFT te zenden.

Termijn en hoogte last onder dwangsom

Indien uw instelling op 15 april 2024 niet of niet volledig aan deze last voldoet, is uw instelling ná deze termijn per dag een dwangsom verschuldigd van € 250,-, met een maximum van € 5.000,-. Indien uw instelling op 5 mei 2024 nog in overtreding is, dan is uw instelling derhalve de volledige dwangsom van € 5.000,- verschuldigd (20 dagen maal € 250,- per dag).

De hoogte van de dwangsom is gerelateerd aan de ernst van de overtreding.

Bezwaar tegen oplegging last onder dwangsom

Iedere belanghebbende kan tegen deze last onder dwangsom, 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. Het bezwaarschrift dient te worden ondertekend en ten minste de naam en het adres van de indiener, de dagtekening, een omschrijving van het besluit waartegen het bezwaar is gericht en de gronden van het bezwaar, te bevatten.

[..]

Hoogachtend,

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

[naam]