

AANTEKENEN / PERSOONLIJK

Boekhoud- en administratiekantoor C.S.E.

t.a.v. [naam]

[adres]

[postcode] [plaats]

Datum: 12 april 2024
Ons kenmerk: [...]
Betreft: Aanwijzing

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

Geachte [...],

De afdeling Juridische zaken/Handhaving van het Bureau Financieel Toezicht (BFT) heeft kennis genomen van de onderzoeksrapportage van het BFT van 16 februari 2024, met kenmerk: [...].

De beoordeling van het onderzoeksrapport door deze afdeling heeft ertoe geleid dat het BFT op 5 maart 2024 (kenmerk [...]) u via een brief heeft geïnformeerd voornemens te zijn om 'Boekhoud- en administratiekantoor C.S.E.' een aanwijzing op te leggen.

In vervolg op ons voornemen tot aanwijzing van 5 maart 2024 heeft het BFT besloten om aan 'Boekhoud- en administratiekantoor C.S.E.' een aanwijzing te geven. Dit wordt hieronder toegelicht. In het voornemen tot het geven van een aanwijzing is uw instelling in de gelegenheid gesteld om uw zienswijze te geven op dit voornemen. Van deze mogelijkheid heeft u geen gebruik gemaakt.

Overtredingen

Door het BFT is geconstateerd dat 'Boekhoud- en administratiekantoor C.S.E.' niet beschikt over schriftelijk vastgelegde kantoorprocedures en -beleid voor de acceptatie van (nieuwe) cliënten en het beoordelen van mogelijke risico's op witwassen en/of financieren van terrorisme. Ten aanzien van de meldingsplicht van ongebruikelijke transacties heeft 'Boekhoud- en administratiekantoor C.S.E.' geen (duidelijke) interne richtlijn die voldoet aan de in de Wwft gestelde eisen. Hiermee heeft 'Boekhoud- en administratiekantoor C.S.E.' niet voldaan aan de verplichting van artikel 2a Wwft in samenhang met hoofdstukken 2 en 3 Wwft.

Ook is door het BFT geconstateerd dat 'Boekhoud- en administratiekantoor C.S.E.' geen schriftelijk vastgelegd risicobeleid heeft vastgesteld. Hiermee is de invulling van het risicobeleid en -management niet conform hetgeen is beschreven in artikel 2b en artikel 2c Wwft.

Tot slot is geconstateerd dat u geen (specifieke) Wwft-training heeft gevolgd. Hiermee heeft u artikel 2a Wwft in samenhang met artikel 35 Wwft overtreden.

Aanwijzing

Het BFT heeft vastgesteld dat u niet beschikt over vastgelegde kantoorprocedures en beleid inzake de acceptatie van nieuwe cliënten en het beoordelen van mogelijke (witwas)risico's. Ook heeft u niet voldaan aan de opleidingsverplichting van artikel 35 Wwft.

Een belangrijk onderdeel van het bestrijden van witwassen of financieren van terrorisme is het melden van ongebruikelijke transacties aan de Financial Intelligence Unit Nederland. Voorts draagt het verrichten van cliëntenonderzoek bij aan het herkennen en beheersen van risico's die bepaalde cliënten of bepaalde soorten dienstverlening met zich meebrengen. Gezien de overtreding van cliëntenonderzoek was naleving van de Wwft ten tijde van het onderzoek door het BFT binnen uw instelling onvoldoende geborgd. Het is noodzakelijk dat binnen uw instelling procedures worden opgesteld om overtreding van de Wwft in de toekomst te voorkomen. Voorts is het noodzakelijk dat u periodiek voldoende opleiding geniet om in staat te zijn een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren (artikel 35 Wwft).

Gelet op het voorgaande heeft het BFT besloten om aan 'Boekhoud- en administratiekantoor C.S.E.', op grond van artikel 32 jo 24, eerste lid, WWFT jo artikel 1, sub c Besluit aanwijzing toezichthouders Wwft de volgende aanwijzing te geven:

U bent 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.

Het BFT gaat ervan uit u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

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

[...]
jurist