

AANTEKENEN / PERSOONLIJK

V.O.F. Team Vodegel

[naam]

[adres]

[postcode] [plaats]

Datum: 16 januari 2024

Ons kenmerk: [...]

Betreft: aanwijzing

Uw kenmerk:

Behandelaar: [...]

Telefoon: 030 251 69 84

E-mail: bft.post@bureauft.nl

Geachte [...],

Toezichthouders van het Bureau Financieel Toezicht (hierna: BFT), hebben een onderzoek verricht naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij 'V.O.F. Team Vodegel' (hierna: de of uw instelling¹). Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitief onderzoeksrapport d.d. 12 december 2023 [...].

Procedure

De afdeling 'Juridische Zaken/Handhaving' van het BFT heeft kennisgenomen van deze onderzoeksrapportage. [...].

Hieronder volgt [...] het besluit om aan 'V.O.F. Team Vodegel' een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft te geven, welke ziet op het opstellen van interne procedures en controles.

[...]

[...]

AANWIJZING

Toezichthouders van het Bureau Financieel Toezicht (hierna: BFT), hebben een onderzoek verricht naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij 'V.O.F. Team Vodegel'. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitief onderzoeksrapport d.d. 12 december 2023 [..].

¹ De organisatie geldt bij de verrichting van beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten als een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, jo. artikel 1a, eerste lid, jo. artikel 1a, vierde lid, aanhef en onder a en b Wwft.

De beoordeling van het onderzoeksrapport door de afdeling Juridische Zaken/Handhaving van het BFT leidt ertoe dat het BFT 'V.O.F. Team Vodegel' een aanwijzing geeft. Dit wordt hieronder toegelicht.

De twee pijlers van de Wwft zijn het cliëntenonderzoek en het melden van ongebruikelijke transacties. Uw instelling is daarbij poortwachter. U moet uw cliënten in beeld hebben en voldoende kennis in huis hebben om Wwft-risico's te herkennen en ongebruikelijke transacties te melden. Hiervoor zijn voldoende opleiding, adequate kantoorprocedures en risicobeleid en –management noodzakelijk. Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat deze punten binnen uw instelling nog onvoldoende zijn geborgd.

Het BFT kan de instelling een aanwijzing geven om binnen een redelijke termijn een bepaalde gedragslijn te volgen (artikel 28 Wwft). Het BFT geeft aan uw instelling de onderstaande aanwijzing.

Aanwijzing

'V.O.F. Team Vodegel' is verplicht om binnen vier maanden na dagtekening van dit besluit:

Opleiding

1– te zorgen dat u, uw werknemers en de dagelijks beleidsbepalers, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, een Wwft-opleiding volgen die hen 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– de risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen conform artikel 2b Wwft. Ook dient uw instelling 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.

Publicatie aanwijzing

Het BFT moet op grond van artikel 32f Wwft een aanwijzing openbaar maken zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Dit is het geval als het niet langer mogelijk is om bezwaar, beroep of hoger beroep in te stellen tegen het definitieve besluit en het besluit in stand is gebleven. Ook moet het BFT in dat geval de uitkomst bekend maken van een eventueel bezwaar of beroep dat daaraan vooraf is gegaan. Het BFT zal daarbij afwegen of sprake is van bijzondere omstandigheden waardoor aanleiding is om anoniem te publiceren of om de publicatie uit te stellen. Nadat het besluit onherroepelijk is geworden, zult u in een aparte brief hierover worden geïnformeerd en wordt u in de gelegenheid gesteld over de publicatie een zienswijze te geven.

Datum: 16 januari 2024
Ons Kenmerk: [...]

BUREAU FINANCIËEL TOEZICHT

Bezwaar

Iedere belanghebbende kan tegen deze boete, aanwijzing en publicatie van de boete, 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,

[...]
jurist