

AANTEKENEN / PERSOONLIJK

F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui

[naam]

[adres]

[postcode] [plaats]

Datum: 16 september 2024
Ons kenmerk: [kenmerk]
Betreft: Last onder dwangsom

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

Geachte [naam],

In dit besluit wordt een last onder dwangsom opgelegd, omdat F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui tot op heden nog niet heeft voldaan aan de op 29 februari 2024 gegeven aanwijzing.

F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui is een instelling als bedoeld in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Uw instelling F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui moet gelet op de last onder dwangsom uiterlijk op 23 juli 2024 voldoen aan de opleidingsverplichting en een Wwft-risicobeleid en -management hebben opgesteld en de bewijsstukken hiervan aan het BFT hebben verzonden.

Indien uw instelling dit niet of niet tijdig doet, zal uw instelling een dwangsom verbeuren. Deze dwangsom bedraagt maximaal € 5.000,-. Het BFT heeft het voornemen om de opgelegde last onder dwangsom te publiceren. U kunt tegen de last onder dwangsom bezwaar maken en tegen het voornemen om de last te publiceren een zienswijze indienen.

Wat vooraf ging

Bij brief van 29 februari 2024 heeft het Bureau Financieel Toezicht (hierna: BFT) een aanwijzing gegeven aan F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui.

In de aanwijzing van 29 februari 2024 stond dat F.A.A. Financieel Administratiekantoor el Allaoui binnen vier maanden, derhalve vóór 29 juni 2024 moest voldoen aan de opleidingsverplichting uit de Wwft en Wwft risicobeleid en -management moest opstellen en de bewijsstukken hiervan aan het BFT moest zenden.

Tot op heden heeft het BFT nog geen bewijsstukken ontvangen dat uw instelling een Wwft risicobeleid en -management heeft opgesteld en dat nu aan de opleidingsverplichting wordt voldaan. De instelling heeft daarmee niet aan de aanwijzing voldaan.

Waarom wordt een last onder dwangsom opgelegd

Gelet op het feit dat de instelling tot op heden nog niet heeft voldaan aan de aanwijzing die op 29 februari 2024 is opgelegd, heeft het BFT besloten om uw instelling een last onder dwangsom op te leggen om alsnog aan de aanwijzing te voldoen.

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.

Wat houdt de last in en hoe kunt u hieraan voldoen?

Uw instelling is verplicht om **binnen twee weken**, derhalve vóór **23 juli 2024** het volgende te doen:

- 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.

Welke dwangsom wordt opgelegd indien u niet aan de last voldoet

Indien uw instelling op 23 juli 2024 niet of niet volledig aan deze last voldoet, is uw instelling per dag een dwangsom verschuldigd van € 250,-, met een maximum van € 5.000,-. Indien uw instelling op 12 augustus 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. Ook is meegewogen dat de instelling ruimschoots de tijd heeft gehad om aan de aanwijzing te voldoen.

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.

Datum: 16 september 2024
Ons Kenmerk: [kenmerk]

Hoogachtend,

Bureau Financieel Toezicht
de voorzitter van het bestuur
voor deze,

[naam]
Jurist