

AANGETEKEND / PERSOONLIJK

Westmaas & Partners
t.a.v. [naam]
[adres]
[postcode en plaats]

Datum: 17 juni 2024
Ons kenmerk: [kenmerk]
Betreft: Last onder dwangsom

Behandelaar: X
Telefoon: 030 – 251 69 84
E-mail: [e-mailadres]

Geachte [naam],

Op 20 juni 2023 hebben toezichthouders 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 'Westmaas & Partners'. Dit heeft geresulteerd in een onderzoeksrapportage van 16 januari 2024 (met kenmerk [kenmerk]).

'Westmaas & Partners' 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, van de Wwft. Hierna zal dan ook worden gesproken over 'de instelling'.

Het BFT heeft in dit onderzoeksrapport vastgesteld dat binnen uw instelling schriftelijk vastgelegde interne Wwft-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 beschreven is 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 dagelijkse beleidsbepalers van uw organisatie en de medewerkers die zich bezighouden met cliënten. U en uw medewerker hebben geen Wwft-opleiding gevolgd. De instelling heeft daarmee niet voldaan aan de periodieke opleidingsverplichting.

Naar aanleiding hiervan heeft het BFT de instelling op 15 februari 2024 een aanwijzing gegeven op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, van de Wwft jo. artikel 28 van de Wwft.

In de aanwijzing heeft het BFT de instelling een termijn van vier maanden gegeven om, kort gezegd, te voldoen aan de opleidingsverplichting en het BFT daar een bewijsstuk van toe te zenden alsmede om interne procedures en controles op te stellen en aan het BFT toe te sturen.

De termijn om aan de aanwijzing te voldoen eindigde op 15 juni 2024. Het BFT heeft tot op heden echter geen bewijs van een gevolgde opleiding noch procedures van de instelling ontvangen. De instelling heeft dan ook niet aan de aanwijzing voldaan.

Om nakoming van de aanwijzing te bewerkstelligen besluit het BFT dan ook om aan de instelling een last onder dwangsom op te leggen.

Last onder dwangsom

Nu de instelling niet heeft voldaan heeft aan de aanwijzing binnen de daarvoor gestelde termijn besluit het BFT om aan de instelling een last onder dwangsom op te leggen om alsnog nakoming van de aanwijzing te bewerkstelligen. Het BFT is bevoegd een last onder dwangsom op te leggen op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, jo. artikel 29, aanhef en onder g, van de Wwft.

De last houdt in dat de instelling 'Westmaas & Partners' binnen een termijn van **twee weken** na dagtekening van dit besluit voldoet aan de aanwijzing.

Dit betekent dat de instelling verplicht is om binnen de genoemde termijn:

Opleiding

1– te zorgen dat u en uw medewerker een Wwft-opleiding volgen, 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 twee weken 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 twee weken 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 twee weken aan het BFT toe te sturen.

Termijn en hoogte last onder dwangsom

Indien de instelling binnen de gestelde termijn van twee weken niet of niet volledig aan deze last voldoet, zal zij na deze termijn per dag een dwangsom verschuldigd zijn van € 250,-, met een maximum van € 5.000,-. Indien de instelling derhalve twintig dagen na afloop van de gestelde termijn van twee weken niet of niet volledig aan deze last voldoet, dan is zij 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 inmiddels meer dan voldoende tijd heeft gehad om aan de aanwijzing te voldoen.

Vervolg brief d.d.: 17 juni 2024
Ons kenmerk: [kenmerk]

Bezwaar

Iedere belanghebbende kan tegen deze beschikking 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.

Hoogachtend,

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

X
Jurist