

AANGETEKEND/PERSOONLIJK

[naam kantoor]

T.a.v. [naam]

[adres]

[postcode en plaats]

Datum: 22 mei 2024

Ons kenmerk: [kenmerk]

Betreft: Aanwijzing

Behandelaar: X

Telefoon: 030 – 251 69 84

E-mail: [e-mailadres]

Geachte [naam],

In vervolg op ons voornemen tot aanwijzing van 17 april 2024 (kenmerk [kenmerk]) heeft het Bureau Financieel Toezicht (hierna: BFT) besloten om aan D&D Boekhouding en Consultancy (hierna: D&D, of de instelling¹) een aanwijzing te geven. Dit wordt hieronder toegelicht. In het voornemen tot aanwijzing bent u in de gelegenheid gesteld om uw zienswijze te geven op dit voornemen. Van deze mogelijkheid heeft u geen gebruik gemaakt.

Wettelijk kader

Voor het toepasselijk wettelijk kader verwijst het BFT u naar **bijlage 1**.

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.

Overtredingen

Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat er binnen uw instelling schriftelijk vastgelegde interne 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 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 u, [naam], als dagelijkse beleidsbepaler van uw organisatie. U heeft geen Wwft-opleiding gevolgd. De instelling heeft daarmee niet voldaan aan de periodieke opleidingsverplichting ex artikel 35 Wwft.

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.

Het BFT kan de instelling een aanwijzing geven om binnen een redelijke termijn een bepaalde gedragslijn te volgen (artikel 28 Wwft). Het BFT heeft besloten om aan D&D de volgende aanwijzing te geven.

Besluit Aanwijzing

D&D is verplicht om **binnen vier maanden na dagtekening van het aanwijzingsbesluit:**

Opleiding

1– te zorgen dat u, [naam], een Wwft-opleiding volgt, 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 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– 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 vier maanden aan het BFT toe te sturen.

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. de directeur, 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,

X
Jurist