

AANTEKENEN / PERSOONLIJK

A & J Consultancy B.V.

T.a.v. [naam]

[adres]

[postcode en plaats]

Datum:	3 september 2024	Behandelaar:	[naam behandelaar]
Ons kenmerk:	[kenmerk]	Telefoon:	030 – 251 69 84
Betreft:	Aanwijzing	E-mail:	[e-mailadres]

Geachte [naam],

Op 6 juli 2023 hebben toezichthouders van het Bureau Financieel Toezicht (hierna BFT) een onderzoek verricht naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna Wwft) bij A&J Consultancy B.V. te [plaats]. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitieve onderzoeksrapportage d.d. 2 juli 2024 met kenmerk [kenmerk].

Procedure

De afdeling 'Juridische Zaken/Handhaving' van het BFT heeft kennisgenomen van deze onderzoeksrapportage. De beoordeling door deze afdeling heeft ertoe geleid dat het BFT op 25 juli 2024 per aangetekende post een brief heeft verzonden met daarin het voornemen om een aanwijzing op te leggen aan A&J Consultancy B.V. (zie **bijlage 1**). Daarbij bent u in de gelegenheid gesteld om binnen vier weken uw zienswijze te geven op laatstgenoemd voornemen. U heeft echter het aangetekende poststuk niet op het adres van uw kantoor aangenomen, waarna het poststuk is achtergelaten op een kantoor van PostNL. U heeft het poststuk daar niet afgehaald, waarna het retour is gezonden aan het BFT.

U heeft derhalve niet van de gelegenheid gebruik gemaakt om uw zienswijze te geven. Het niet afhalen van het poststuk komt voor rekening en risico van uw kantoor.

Hieronder volgt het besluit om aan A&J Consultancy B.V. een aanwijzing te geven.

Wettelijk kader

Voor het toepasselijk wettelijk kader verwijst het BFT u naar de **bijlage 2**.

Aanwijzing

Tijdens het onderzoek is 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 heeft geen Wwft-opleiding gevolgd. De instelling heeft daarmee niet voldaan aan de periodieke opleidingsverplichting.

Gelet op het voorgaande heeft het BFT het voornemen kenbaar gemaakt om aan A&J Consultancy B.V. op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, van de Wwft jo. artikel 28 van de Wwft een aanwijzing te geven om, kort gezegd, te voldoen aan de opleidingsverplichting en om Wwft-procedures op te stellen. Daarbij is A&J Consultancy B.V. in de gelegenheid gesteld om een zienswijze te geven. Hiervan is geen gebruik gemaakt. Het BFT ziet dan ook geen aanleiding om van het voornemen af te wijken en legt de volgende aanwijzing op.

A&J Consultancy B.V. is verplicht om binnen vier maanden na dagtekening van het aanwijzingsbesluit:

I. Opleiding

A&J Consultancy B.V. is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het besluit te voldoen aan de opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft. Daartoe dient u een opleiding op het gebied van de Wwft te volgen en het BFT daarvan een bewijsstuk toe te sturen.

II. Kantoorbeleid en interne procedures voor cliëntenonderzoek en meldplicht

A&J Consultancy B.V. is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het besluit 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. van de Wwft wordt uitgevoerd bij bestaande cliënten waarbij de dienstverlening wordt gecontinueerd. Hierbij dient te worden ingegaan op de verschillende aspecten genoemd in de artikelen 3 tot en met 11 van de Wwft.
Ook dient in de procedures en controles de plicht te zijn verwerkt in de zin van artikel 33 van de 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. van de Wwft wordt uitgevoerd bij nieuwe cliënten. Hierbij dient te worden ingegaan 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 van de Wwft om bepaalde gegevens met betrekking tot het cliëntenonderzoek te bewaren.
- c. interne procedures en controles voor naleving van de meldplicht in artikel 16 van de Wwft en de bewaarplicht in artikel 34 van de Wwft.
- d. interne procedures en controles waaruit blijkt hoe A&J Consultancy B.V. er in de toekomst voor zal zorgen dat aan de periodieke opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft wordt voldaan.

III. Risicobeleid en -management

A&J Consultancy B.V. is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het besluit de 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.

Indien A&J Consultancy B.V. hier niet binnen de gestelde termijn aan voldoet, zal het BFT in overweging nemen een last onder 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. de directeur, Postbus 14052, 3508 SC Utrecht.

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

Met vriendelijke groet,

Bureau Financieel Toezicht
de voorzitter van het bestuur
voor deze,

[behandelaar]
Jurist