

**AANTEKENEN / PERSOONLIJK**

Günes Administratie & Financieel Advies

t.a.v.: [naam] en [naam]

[adres]

[postcode en plaats]

Datum: 26 juli 2024  
Ons kenmerk: [kenmerk]  
Betreft: Besluit aanwijzing

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

Geachte [naam] en [naam],

Op 6 februari 2023 hebben de 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 'Günes Administratie & Financieel Advies'. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitieve onderzoeksrapport d.d. 18 juni 2024.

**Procedure**

De afdeling 'Juridische Zaken/Handhaving' van het BFT heeft kennisgenomen van dit onderzoeksrapport. De beoordeling door deze afdeling heeft ertoe geleid dat het BFT aan 'Günes Administratie & Financieel Advies' het voornemen kenbaar heeft gemaakt om een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft te geven. Deze aanwijzing ziet op het opstellen van interne Wwft procedures en controles.

'Günes Administratie & Financieel Advies' is naar aanleiding van dit voornemen in de gelegenheid gesteld om een zienswijze te geven.

Hieronder volgt de motivering om 'Günes Administratie & Financieel Advies' een aanwijzing te geven.

**Wettelijk kader**

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

**Aanwijzing**

Het BFT heeft in het onderzoeksrapport vastgesteld dat 'Günes Administratie & Financieel Advies' niet voldoet aan schriftelijke vastgestelde interne procedures en de invulling van risicobeleid- en management. Hiermee wordt door 'Günes Administratie & Financieel Advies' niet voldaan aan de ingevolge artikel 2b en artikel 2c van de Wwft op haar rustende verplichting om te beschikken over procedures om de risico's op witwassen te beperken en effectief te beheersen.

Gelet op het voorgaande heeft het BFT het voornemen kenbaar gemaakt om aan 'Günes Administratie & Financieel Advies' 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, om Wwft-procedures op te stellen. Daarbij is 'Günes Administratie & Financieel Advies' in de gelegenheid gesteld om een zienswijze te geven.

Ten aanzien van het voornemen om een aanwijzing te geven heeft u geen zienswijze naar voren gebracht.

Gelet hierop besluit het BFT om 'Günes Administratie & Financieel Advies' de hieronder vermelde aanwijzing te geven:

### **Besluit**

'Günes Administratie & Financieel Advies' is verplicht om **binnen vier maanden na dagtekening van het aanwijzingsbesluit**:

- I. Kantoorbeleid en interne procedures voor cliëntenonderzoek en meldplicht  
'Günes Administratie & Financieel Advies' 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 'Günes Administratie & Financieel Advies' er in de toekomst voor zal zorgen dat aan de periodieke opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft wordt voldaan.

II. Risicobeleid en -management

'Günes Administratie & Financieel Advies' 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 'Günes Administratie & Financieel Advies' 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.

Met vriendelijke groet,

Bureau Financieel Toezicht  
de voorzitter van het bestuur  
voor deze,

[behandelaar]  
Jurist