

## AANGETEKENDE / PERSOONLIJK

[handelsnaam]  
T.a.v. [naam]  
[adres]  
[postcode en plaats]

Datum: 15 november 2024  
Ons kenmerk: [kenmerk]  
Betreft: Aanwijzing

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

Geachte [naam],

Op 19 september 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 u h.o.d.n. [handelsnaam] (eenmanszaak) te [plaats]. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitieve onderzoeksrapportage d.d. 15 oktober 2024.

### 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 17 oktober 2024 aan u het voornemen kenbaar heeft gemaakt om aan [handelsnaam] een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft te geven, welke ziet op het opstellen van interne procedures en controles.

[Handelsnaam] is naar aanleiding van dit voorgenomen besluit in de gelegenheid gesteld een zienswijze te geven. Hiervan heeft u gebruik gemaakt door bij e-mail van 24 oktober 2024 uw op 21 oktober 2024 gedagtekende zienswijze naar voren te brengen.

Hieronder volgt het besluit om een aanwijzing te geven. Daarbij wordt tevens ingegaan op de door u naar voren gebrachte zienswijze.

### Wettelijk kader

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

### Aanwijzing

(..)

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 is conform hetgeen beschreven is in artikel 2b in samenhang met artikel 2c Wwft.

(..)

Gelet op het voorgaande heeft het BFT het voornemen kenbaar gemaakt om aan [handelsnaam] een aanwijzing te geven, waarop u in de gelegenheid bent gesteld om namens [handelsnaam] een zienswijze te geven.

In de zienswijze d.d. 21 oktober 2024 heeft u aangegeven de door het BFT voorgestelde verbeterpunten te zullen overnemen en hierover te zijner tijd terugkoppeling te zullen geven, daar het ook in het belang van uw kantoor is om de procedures in place te hebben. (..)

In reactie op uw zienswijze (..) overweegt het BFT dat het te prijzen valt dat u van zins bent om Wwft-procedures op te stellen, teneinde compliant te zijn. Om dit ook te borgen, heeft het BFT het voornemen kenbaar gemaakt om aan [handelsnaam] een aanwijzing te geven. Uw zienswijze vormt voor het BFT geen aanleiding om van dit voornemen af te wijken. Ook overigens zijn het BFT geen omstandigheden bekend geworden die tot afwijking van het voornemen nopen.

#### **Besluit**

Gelet op het voorgaande besluit het BFT om aan [handelsnaam] op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, van de Wwft jo. artikel 28 van de Wwft de hieronder vermelde aanwijzing te geven:

[Handelsnaam] is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het besluit

#### Kantoorbeleid en interne procedures voor cliëntenonderzoek en meldplicht

1– 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

2– 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.

Indien [handelsnaam] niet binnen de in het besluit gestelde termijn aan de aanwijzing voldoet, zal het BFT in overweging nemen een last onder dwangsom op te leggen.

Vervolg brief d.d.: 15 november 2024  
Ons kenmerk: [kenmerk]

**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.

Hoogachtend,

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

X  
Jurist