

AANTEKENEN / PERSOONLIJK

Reliance & Finance B.V.

[adres]

[plaats]

Postbus 14052 • 3508 SC Utrecht

Maliebaan 79 • 3581 CG Utrecht

E bft.post@bureauft.nl

T 030 251 69 84

W www.bureauft.nl

Datum 28 maart 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

Uw kenmerk -

Betreft Aanwijzing

Behandelaar [naam]

Telefoon 030 - 2516984

E-mail bft.post@bureauft.nl

Geachte [naam],

Toezichthouders van het BFT, autoriteit voor financieel-juridisch toezicht, hebben een onderzoek verricht naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij Reliance & Finance B.V. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitief onderzoeksrapport van 3 september 2024 met kenmerk [kenmerk].

Procedure

De afdeling Juridische Zaken/Handhaving van het BFT heeft kennisgenomen van het onderzoeksrapport en deze beoordeeld. Dit heeft ertoe geleid dat het BFT u op 13 september 2024 heeft uitgenodigd voor een handavingsgesprek. Dit gesprek is niet doorgegaan. Vervolgens heeft het BFT u het voornemen kenbaar gemaakt om aan u een aanwijzing te geven om, kort gezegd, te voldoen aan de opleidingsverplichting en om Wwft-procedures op te stellen. Het BFT heeft u de gelegenheid gegeven om uw zienswijze te geven en u uitgenodigd om als nog in gesprek te gaan. Dit gesprek heeft plaatsgevonden op 13 maart 2025. Een verslag van dit gesprek is bijgevoegd als **bijlage 1**.

Tijdens dit gesprek is gebleken dat Reliance & Finance B.V. tot op heden nog weinig stappen heeft gemaakt naar aanleiding van het onderzoek om te voldoen aan de Wwft-verplichtingen. Wel heeft u aangegeven hiertoe bereid zijn. Het BFT heeft besloten om een aanwijzing te geven voor het voldoen aan de opleidingsverplichting en om Wwft-procedures op te stellen.

Wettelijk kader

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

Besluit

U bent verplicht om **binnen één maand na dagtekening van dit besluit**:

Datum 28 maart 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

Opleiding

1. Te zorgen dat u, uw werknemers en de dagelijks beleidsbepalers, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, een Wwft-opleiding volgen die hen 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 één maand 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);
 - c. Het doorlichten van werknemers en dagelijks beleidsbepalers (conform artikel 35 Wwft)

De opgestelde stukken dient u binnen deze termijn van één maand 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 één maand aan het BFT toe te sturen.

Indien Reliance & Finance B.V. hier niet binnen de gestelde termijn aan voldoet, zal het BFT in overweging nemen nadere handhavingsmaatregelen in te zetten.

[..]

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,
BFT, autoriteit voor financieel-juridisch toezicht
de voorzitter van het bestuur,
voor deze,