

AANTEKENEN / PERSOONLIJK

BFA Advies B.V.

[adres]

[postcode en 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 27 maart 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

Uw kenmerk -

Betreft Aanwijzing

Behandelaar [naam]

Telefoon 030 – 251 69 84

E-mail bft.post@bureauft.nl

Beste [naam],

Toeziethouders van het Bureau Financieel Toezicht (hierna: BFT) hebben een onderzoek verricht naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij BFA Advies B.V. (hierna: de instelling). Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitief onderzoeksrapport d.d. 6 februari 2025 [kenmerk].

Procedure

De afdeling Juridische Zaken/Handhaving van het BFT heeft kennisgenomen van dit onderzoeksrapport. Dit heeft ertoe geleid dat het BFT u op 21 februari 2025 het voornemen kenbaar heeft gemaakt om aan u een aanwijzing te geven om, kort gezegd, te voldoen aan de opleidingsverplichting en om uw interne procedures en risicobeleid toe te sturen.

De instelling is naar aanleiding van dit voornemen in de gelegenheid gesteld om een zienswijze te geven. Van deze gelegenheid heeft de instelling geen gebruik gemaakt. Hieronder volgt het besluit om een aanwijzing te geven.

Wettelijk kader

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

Aanwijzing

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.

Tijdens het onderzoek heeft u aangegeven te beschikken over een handboek met bijbehorende kantoorrichtlijnen waarin uw werkzaamheden in het kader van de Wwft zijn vastgelegd en een schriftelijk vastgelegd risicobeleid. Ook heeft u aangegeven te werken met werkprogramma's en/of

Datum 27 maart 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

checklist betreffende de Wwft. Tijdens het onderzoek is door onze toezichthouders meermaals verzocht om bovengenoemde stukken aan te leveren. Ook naar aanleiding van het voornemen heeft u de stukken nog niet aan het BFT toegestuurd.

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 de instelling onderstaande aanwijzing te geven.

BESLUIT AANWIJZING

U bent verplicht om **binnen twee maanden** na dagtekening van het aanwijzingsbesluit:

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 twee maanden een bewijsstuk toe te sturen.

U bent verplicht om **binnen twee maanden** na dagtekening van het aanwijzingsbesluit de volgende stukken aan het BFT toe te sturen:

Kantoorbeleid en interne procedures voor cliëntenonderzoek en meldplicht

2– kantoorbeleid en interne procedures bestaande uit:

- 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).

Risicobeleid en -management

3– risicobeleid- en management bestaande uit:

Vastgestelde gedragslijnen, procedures en maatregelen conform artikel 2b Wwft waarin uw risico's op witwassen en financieren van terrorisme zijn vastgesteld en beoordeeld om deze risico's te beperken en te beheersen.

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,

[naam]