

**AANTEKENEN / PERSOONLIJK**

SB & Partners B.V.

T.a.v. [Naam]

[Adres]

[Postcode] [Woonplaats]

Postbus 14052 • 3508 SC Utrecht

Maliebaan 79 • 3581 CG Utrecht

E [bft.post@bureaufit.nl](mailto:bft.post@bureaufit.nl)

T 030 251 69 84

W [www.bureaufit.nl](http://www.bureaufit.nl)

Datum 6 februari 2025

Behandelaar [naam]

Ons kenmerk [kenmerk]

Uw kenmerk -

Telefoon 030 – 251 69 84

Betreft Publicatie aanwijzing

E-mail [bft.post@bureaufit.nl](mailto:bft.post@bureaufit.nl)

Geachte heer [naam],

In vervolg op ons voornemen tot aanwijzing van 25 november 2024 [kenmerk] heeft het BFT besloten om aan SB & Partners B.V. een aanwijzing te geven. De aanwijzing ziet kort gezegd op het opstellen van interne procedures en risicobeleid en het volgen van een Wwft-opleiding. In de maatregel wordt ook de beoogde publicatie daarvan beschreven.

Hieronder volgt de aanwijzing. Op [datum] hebben wij uw schriftelijke zienswijze van [datum] ontvangen. Tot slot volgt een toelichting van de mogelijkheid om hiertegen bezwaar te maken.

**AANWIJZING**

In vervolg op ons voornemen tot aanwijzing van 25 november 2024 [kenmerk] heeft het BFT besloten om aan SB & Partners B.V. een aanwijzing te geven. Dit wordt hieronder toegelicht. In het voornemen tot het geven van een aanwijzing bent u in de gelegenheid gesteld om uw zienswijze te geven op dit voornemen. In uw zienswijze van 23 december 2024 heeft u aangegeven de aanwijzing te zien als handvatten voor de aanvulling op de werkwijze van uw kantoor. Verder heeft u geen inhoudelijke zienswijze gegeven.

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 is geconstateerd dat deze punten binnen uw instelling nog onvoldoende zijn geborgd.

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 vier maanden na dagtekening van het aanwijzingsbesluit:**

Opleiding

Datum 6 februari 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

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 vier maanden 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).

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 vier maanden aan het BFT toe te sturen.

### **Bezwaar tegen aanwijzing**

Tegen de aanwijzing kan iedere belanghebbende bezwaar aantekenen door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij het BFT, t.a.v. 'Juridische Zaken/ Handhaving', Postbus 14052, 3508 SC Utrecht.

Met vriendelijke groet,

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

[naam]