

AANGETEKEND / PERSOONLIJK

Reaxi B.V.
T.a.v. [naam]
[adres]
[postcode en plaats]

Datum: 9 april 2025
Ons kenmerk: [kenmerk]
Betreft: Aanwijzing
Uw kenmerk: -

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

Geachte heer [naam],

Toezichthouders 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 u h.o.d.n. 'Reaxi B.V.' te [plaats] (heden gevestigd te [plaats]). Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitieve onderzoeksrapportage d.d. 19 december 2024.

De afdeling 'Juridische Zaken/Handhaving' van het BFT heeft kennisgenomen van deze onderzoeksrapportage. De beoordeling door deze afdeling leidt ertoe dat het BFT 'Reaxi B.V.' hierbij een aanwijzing geeft om, kort gezegd, Wwft-procedures op te stellen en een Wwft-opleiding te volgen. Dit wordt hieronder toegelicht.

Procedure

Op 6 januari 2025 heeft het BFT u telefonisch proberen te bereiken. Dit is niet gelukt. Op 7 januari 2025 heeft het BFT een e-mailbericht gestuurd naar [e-mailadres]. Aan uw instelling is de (informele) mogelijkheid geboden om binnen twee maanden vanaf het moment van het versturen van het e-mailbericht te voldoen aan de algemene Wwft-verplichtingen door de gevraagde procedures op te stellen en aan het BFT toe te sturen en door een bewijsstuk van een gevolgde opleiding aan het BFT op te sturen. Door hieraan te voldoen zou het opleggen van een aanwijzing mogelijk anderszins voorkomen kunnen worden. U hebt niet gereageerd op dit bericht. Ook heeft het BFT de gevraagde documenten niet van u ontvangen.

Vervolgens heeft het BFT op 5 maart 2025 aan 'Reaxi B.V.' het voornemen kenbaar gemaakt om 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 en de Wwft-opleiding te volgen. Daarbij is 'Reaxi B.V.' 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. Het BFT ziet dan ook geen aanleiding om van het voornemen af te wijken.

Wettelijk kader

Voor het toepasselijk wettelijk kader verwijst het BFT u naar de bijlage.

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

Tijdens het onderzoek is voorts geconstateerd dat er binnen uw instelling nog niet is voldaan aan de (periodieke) opleidingsverplichting. De opleidingsverplichting geldt voor dagelijkse beleidsbepalers van uw organisatie en de medewerkers die zich bezighouden met cliënten. De instelling heeft daarmee ook niet voldaan aan de periodieke opleidingsverplichting. Uw instelling heeft derhalve artikel 2b, 2c en artikel 35 van de Wwft overtreden.

Gelet hierop besluit het BFT om 'Reaxi B.V.' de hieronder vermelde aanwijzing te geven:

Besluit

A - 'Reaxi B.V.' is 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.

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).

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

Indien 'Reaxi B.V.' 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

Ons Kenmerk: [kenmerk]

de voorzitter van het bestuur
voor deze,

[behandelaar]
Jurist