

AANTEKENEN / PERSOONLIJK

Reliance & Finance B.V.

[adres]

[plaats]

Postbus 14052 • 3508 SC Utrecht

Maliebaan 79 • 3581 CG Utrecht

E bft.post@bureaufu.nl

T 030 251 69 84

W www.bureaufu.nl

Datum 14 mei 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

Uw kenmerk -

Betreft Last onder dwangsom

Behandelaar [naam]

Telefoon 030 – 2516984

E-mail bft.post@bureaufu.nl

Geachte [naam],

Op 28 maart 2025 heeft het BFT, autoriteit voor financieel-juridisch toezicht (hierna: BFT), naar aanleiding van het handhavingsgesprek, aan Reliance & Finance B.V. een aanwijzing opgelegd. In deze brief wordt uw instelling een last onder dwangsom opgelegd omdat tot op heden niet is voldaan aan de gegeven aanwijzing.

Dit betekent dat het BFT verwacht dat u uiterlijk 28 mei 2025 de volgende stukken toestuur:

- Een bewijsstuk van een gevolgde Wwft- opleiding;
- Wwft-kantoorprocedure;
- Uw risicobeleid.

Als u dit niet op tijd doet, moet u een dwangsom betalen die kan oplopen tot € 5.000.

In deze brief wordt het bovenstaande verder toegelicht. [...]

Procedure

Bij brief van 13 september 2024 is Reliance & Finance B.V. uitgenodigd voor een handhavingsgesprek naar aanleiding van de geconstateerde overtredingen uit het onderzoeksrapport van 3 september 2024. In deze uitnodigingsbrief is tevens gevraagd om voorafgaand aan het gesprek Wwft-kantoorprocedures en risicobeleid- en management toe te sturen en u in te schrijven voor een Wwft-opleiding. Deze afspraak heeft u eerst verzet en vervolgens kort van tevoren afgezegd. De gevraagde stukken heeft het BFT niet ontvangen.

Op 13 maart 2025 heeft uiteindelijk het handhavingsgesprek plaatsgevonden op het kantoor van BFT. Tijdens dit gesprek is gebleken dat Reliance & Finance B.V. nog weinig stappen had gemaakt naar aanleiding van het onderzoek om te voldoen aan de Wwft-verplichtingen. Het BFT heeft toen besloten om aan Reliance & Finance B.V. een aanwijzing te geven voor het voldoen aan de opleidingsverplichting en om Wwft-procedures op te stellen.

Datum 14 mei 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

In de aanwijzing van 28 maart 2025 stond dat uw instelling binnen één maand na dagtekening van dit besluit moest voldoen aan de aanwijzing en de bewijsstukken hiervan aan het BFT moest zenden.

Tot op heden heeft het BFT nog geen bewijsstukken ontvangen dat uw instelling Wwft-procedures en risicobeleid- en management heeft opgesteld of dat uw instelling heeft voldaan aan de opleidingsverplichting. Hierdoor heeft uw instelling nog niet voldaan aan de aanwijzing, ondanks het feit dat de termijn hiervoor is verstreken op 28 april 2025. Uw instelling is in de uitnodigingsbrief van 13 september 2025 al gewezen op het feit dat deze procedures opgesteld moesten worden en aan de opleidingsverplichting moest worden voldaan. In een e-mail van 25 oktober 2024 heeft u opnieuw een termijn gekregen om stukken toe te sturen. Reliance & Finance B.V. heeft dus ruimschoots de tijd gehad om aan de verplichting te voldoen.

Last onder dwangsom

Gelet op het feit dat uw instelling tot op heden nog niet heeft voldaan aan de opgelegde aanwijzing, heeft het BFT besloten om uw instelling een last onder dwangsom op te leggen om alsnog volledige nakoming van de aanwijzing te bewerkstelligen.

Het BFT is bevoegd een last onder dwangsom op te leggen op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, juncto artikel 29 aanhef en onder f, juncto artikel 28 Wwft.

Wat houdt de last in en hoe kunt u hieraan voldoen?

Uw instelling is verplicht om **binnen twee weken, uiterlijk 28 mei 2025**, het volgende te doen:

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 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)

U dient het BFT daarvan een bewijsstuk 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.

Datum 14 mei 2025

Ons kenmerk [kenmerk]

U dient het BFT daarvan een bewijsstuk toe te sturen.

Welke dwangsom wordt opgelegd indien u niet aan de last voldoet?

Indien uw instelling op 28 mei 2025 niet of niet volledig aan deze last voldoet, is uw instelling ná deze termijn per dag een dwangsom verschuldigd van € 250,-, met een maximum van € 5.000,-. Indien u op 18 juni 2025 nog in overtreding bent, dan bent u derhalve de volledige dwangsom van € 5.000,- verschuldigd (20 dagen maal € 250,- per dag).

De hoogte van de dwangsom is gerelateerd aan de ernst van de overtreding. Ook is meegewogen dat de instelling ruimschoots de tijd heeft gehad om aan de aanwijzing te voldoen.

Bezwaar tegen oplegging last onder dwangsom

Iedere belanghebbende kan tegen dit besluit, bezwaar aantekenen door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij het BFT, t.a.v. ondergetekende, Postbus 14052, 3508 SC Utrecht. Het bezwaarschrift dient te worden ondertekend en ten minste de naam en het adres van de indiener, de dagtekening, een omschrijving van het besluit waartegen het bezwaar is gericht en de gronden van het bezwaar, te bevatten. Wij wijzen u op uw recht om u te laten bijstaan door een raadsman.

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