

AANGETEKEND / PERSOONLIJK

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

Datum: 14 november 2023
Ons kenmerk: [kenmerk]
Betreft: Aanwijzing

Behandelaar: [namen]
Telefoon: 030 – 251 69 84
E-mail: bft.post@bureaufn.nl

Geachte (naam),

Het Bureau Financieel Toezicht (BFT) heeft een onderzoek uitgevoerd bij 'Xanclé B.V.', naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). 'Xanclé B.V.' is bij de verrichting van beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, juncto artikel 1a, eerste lid, juncto artikel 1a, vierde lid, aanhef en onder a en b, van de Wwft. De resultaten van het onderzoek zijn neergelegd in het definitieve onderzoeksrapport van 11 september 2023.

Procedure

Het onderzoeksrapport is overgedragen aan de afdeling Juridische Zaken/ Handhaving van het BFT. De beoordeling door deze afdeling leidt ertoe dat het BFT bij brief van 19 september 2023 het voornemen kenbaar heeft gemaakt om aan 'Xanclé B.V.' een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft te geven om – kort gezegd – te voldoen aan de opleidingsverplichting en om Wwft-procedures op te stellen. Daarbij is 'Xanclé B.V.' in de gelegenheid gesteld een zienswijze te geven. Op 18 oktober 2023 hebben wij van 'Xanclé B.V.' een zienswijze ontvangen.

Hieronder volgt een overzicht van de geconstateerde overtredingen, gevolgd door het besluit om aan 'Xanclé B.V.' een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft te geven. Daarna volgt een toelichting van de mogelijkheid om hiertegen bezwaar te maken. Onze reactie op de zienswijze is opgenomen in de aanwijzing.

Aanwijzing

Het BFT heeft in het onderzoeksrapport vastgesteld dat 'Xanclé B.V.' niet voldoet aan de opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft. Dit nu u, als dagelijks beleidsbepaler, geen Wwft-opleiding heeft gevolgd.

Daarnaast heeft het BFT vastgesteld dat de schriftelijk vastgelegde kantoorprocedures en- beleid inzake de acceptatie van (nieuwe) cliënten en het beoordelen van mogelijke (witwas)risico's door 'Xanclé B.V.' niet (volledig) voldoen aan de in de Wwft gestelde eisen. Uit paragraaf 2.2.1. en 2.2.2. en 4.2 van het onderzoeksrapport blijkt dat de checklist die u hanteert gebaseerd is op een verouderde versie van het 10-stappenplan. Het 10-stappenplan is opgesteld door het BFT om richting te geven bij de nakoming van verplichtingen van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). De meest recente versie van de Wwft Stappenplan is van

oktober 2020. De checklist is daarom verouderd en op punten onvolledig. Daarnaast ontbreekt in uw Wwft procedures in het geheel een schriftelijk risicobeleid waarin is bepaald welke cliënten al dan niet risicovol zijn en welke maatregelen genomen moeten worden om risico's met betrekking tot deze cliënten te beperken en effectief te beheersen.

Hiermee wordt door 'Xanclé B.V.' niet voldaan aan de ingevolge artikel 2b en artikel 2c van de Wwft op haar rustende verplichting om te beschikken over procedures om de risico's op witwassen te beperken en effectief te beheersen.

Ook heeft het BFT in het dossieronderzoek een overtreding van de monitoringsverplichting geconstateerd. In het onderzochte dossier is geen risicoprofiel opgesteld en/of vastgelegd. Dit geeft mede de noodzaak van schriftelijke vastgelegde kantoorprocedures- en beleid aan. U dient daarbij zowel nieuwe als bestaande cliënten aan een risicoprofiel te verbinden, zodat het mogelijk is om een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichtte transacties uit te oefenen en hiermee te voldoen aan de monitoringsverplichting uit de Wwft. In het onderzochte dossier is dit ten onrechte niet gebeurd.

Zienswijze

Kort samengevat heeft u het volgende aangevoerd in uw zienswijze:

1. U tekent protest aan tegen de conclusie van het BFT dat geen Wwft kennis aanwezig is bij Xanclé B.V., nu dit enkel gebaseerd is op het feit dat geen specifieke Wwft opleiding is gedaan. Daarentegen geeft u aan op [...] een Webinar – Basiscursus Wwft te gaan volgen bij de Universiteit te Leiden.
2. U stelt dat het BFT voorbij gaat aan de kleinschaligheid van de onderneming. Xanclé B.V. heeft volgens u altijd de regels van de Wwft toegepast vanuit het oogpunt van haar eigen ondernemerschap om risico's te vermijden. Daarnaast merkt u op dat het BFT u nooit heeft gewezen op de nieuwe versie van het Stappenplan Wwft uit 2020.
3. U geeft aan dat Xanclé B.V. maatregelen gaat treffen om aan de Wwft te voldoen. De gehanteerde risicoanalyse en het risicobeleid van Xanclé B.V., zoals die tot dusverre is toegepast, wordt vastgelegd. Het Wwft Stappenplan 2020 zal het uitgangspunt worden bij het doen van cliëntenonderzoek bij nieuwe klanten en naleving van de meldplicht. Bij bestaande zakelijke klanten wordt het Wwft Stappenplan 2020 al gehanteerd en is veel informatie al vastgelegd.

Reactie zienswijze

1. Op grond van artikel 35 van de Wwft moet een instelling er o.a. zorg voor dragen dat zowel de dagelijks beleidsbepalers als haar werknemers periodieke opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren. Het periodiek volgen van een specifieke Wwft opleiding is dus van belang zodat de kennis van de Wwft up-to-date blijft. Het is daarom positief dat u op [...] een Webinar Wwft gaat volgen. Indien het BFT hiervan een bewijs ontvangt is daarmee ook deels voldaan aan de aanwijzing.
2. De Wwft stelt aan zowel grote als kleinschalige instellingen eisen ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme. Een verplichting uit de Wwft is dat kantoorprocedures en het risicobeleid schriftelijk worden vastgelegd. Het 10-stappenplan is opgesteld door het BFT om richting te geven aan instellingen bij het schriftelijk vastleggen van deze procedures om aan de verplichtingen uit de Wwft te voldoen. In zowel alinea 12 van het definitieve onderzoeksrapport van 11 september 2023 en het voornemen aanwijzing

van 19 september 2023 is verwezen naar het vernieuwde stappenplan uit 2020. Daarnaast is het de eigen verantwoordelijkheid van een instelling om op de hoogte zijn van de actuele wet- en regelgeving die van toepassing is op haar beroepsuitoefening. Wijzigingen in wet- en regelgeving worden in de Staatscourant gepubliceerd en deze wijzigingen worden ook meegenomen in de Wwft-opleidingen, die periodiek gevolgd moeten worden zoals hierboven is aangegeven. Ook heeft het BFT het stappenplan 2020 op de website gepubliceerd en daarmee algemeen kenbaar gemaakt. In dit geval was uw instelling verplicht om de kantoorprocedures – en beleid van de instelling te actualiseren aan de hand van eventuele wijzigingen.

3. Het BFT begrijpt naar aanleiding van uw zienswijze dat 'Xanclé B.V.' maatregelen neemt en gaat nemen om aan de aanwijzing en de verplichtingen uit de Wwft te voldoen. Het BFT merkt hierover op dat het aanhouden van het 10-stappenplan 2020 een goed uitgangspunt is voor het actualiseren van uw checklist en/of opstellen van uw eigen schriftelijke kantoorprocedures. Zoals in het onderzoeksrapport is geconstateerd ontbrak in zijn geheel een schriftelijk vastgelegd risicobeleid en risicoprofielen. Het opstellen van een risicobeleid is een onderdeel van het 10-stappenplan 2020 naar aanleiding van wijzigingen in de Wwft. Dit was nog niet opgenomen in het verouderde 10-stappenplan aan de hand waarvan de checklist van 'Xanclé B.V.' in eerste instantie was opgesteld.

Het BFT waardeert de stappen die 'Xanclé B.V.' neemt om alsnog aan de verplichtingen uit de Wwft te voldoen. 'Xanclé B.V.' is volgens u bezig met het schriftelijk vastleggen van de kantoorprocedures en het risicobeleid en gaat op 7 december 2023 een Wwft opleiding volgen. Gelet op dat het BFT de schriftelijk vastgelegde kantoorprocedures- en risicobeleid en een bewijs van deelname aan de webinar nog niet heeft ontvangen van 'Xanclé B.V.' ziet het BFT geen aanleiding om af te zien van het geven van een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft. Het BFT vertrouwt er naar aanleiding van uw zienswijze op dat wij binnen vier maanden alsnog onderstaande stukken van u ontvangen.

Besluit

Gelet op het voorgaande geeft het BFT aan 'Xanclé B.V.' op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, van de Wwft jo. artikel 28 van de Wwft de hieronder vermelde aanwijzing:

- I. 'Xanclé B.V.' is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het besluit te voldoen aan de opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft. Daartoe dient u te zorgen dat u en uw werknemers, 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.
- II. 'Xanclé B.V.' is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het besluit de volgende interne procedures en controles aan te passen dan wel op te stellen en aan het BFT toe te sturen:
 - a. interne procedures en controles waarin is aangegeven hoe en wanneer cliëntenonderzoek in de zin van artikel 3 e.v. van de Wwft wordt uitgevoerd bij bestaande cliënten waarbij de dienstverlening wordt gecontinueerd. Hierbij dient te worden ingegaan op de verschillende aspecten genoemd in de artikelen 3 tot en met 11 van de Wwft.

Ook dient in de procedures en controles de plicht te zijn verwerkt in de zin van artikel 33 van de Wwft om bepaalde gegevens met betrekking tot het cliëntenonderzoek te bewaren.

b. 'Xanclé B.V.' is verplicht om binnen vier maanden een aantal voorbeelden, waaronder uit het dossier van '[...]', aan het BFT toe te sturen waaruit blijkt hoe een risicoprofiel voor een bepaalde cliënt in het vervolg wordt opgesteld en vastgelegd.

c. interne procedures en controles waarin is aangegeven hoe en wanneer cliëntenonderzoek in de zin van artikel 3 e.v. van de Wwft wordt uitgevoerd bij nieuwe cliënten. Hierbij dient te worden ingegaan op de verschillende aspecten genoemd in de artikelen 3 tot en met 11 Wwft.

Ook dient in de procedures en controles de plicht te zijn verwerkt in de zin van artikel 33 van de Wwft om bepaalde gegevens met betrekking tot het cliëntenonderzoek te bewaren.

d. interne procedures en controles voor naleving van de meldplicht in artikel 16 van de Wwft en de bewaarplicht in artikel 34 van de Wwft.

e. interne procedures en controles waaruit blijkt hoe 'Xanclé B.V.' er in de toekomst voor zal zorgen dat aan de periodieke opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft wordt voldaan.

Indien 'Xanclé B.V.' hier niet binnen de gestelde termijn aan voldoet, zal het BFT in overweging nemen een last onder dwangsom op te leggen.

Bezwaar

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.

Hoogachtend,

Bureau Financieel Toezicht,
de voorzitter van het bestuur,
voor deze,

[naam]
Jurist