

AANGETEKEND / PERSOONLIJK

Fienanco
T.a.v. [naam]
[adres]
[postcode]

Datum: 7 juni 2023
Ons kenmerk: [kenmerk]
Betreft: Aanwijzing

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

Geachte mevrouw [naam],

Het Bureau Financieel Toezicht (BFT) heeft een onderzoek uitgevoerd bij 'Fienanco', naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). 'Fienanco' 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 21 april 2023.

Procedure

Het onderzoeksrapport is overgedragen aan de afdeling Juridische Zaken/Handhaving van het BFT. De beoordeling door deze afdeling heeft ertoe geleid dat het BFT bij brief van 9 mei 2023 aan 'Fienanco' het voornemen kenbaar heeft gemaakt om 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 'Fienanco' in de gelegenheid gesteld een zienswijze te geven. Van deze gelegenheid is geen gebruik gemaakt.

Hieronder volgt een overzicht van de geconstateerde overtredingen, gevolgd door het besluit om aan 'Fienanco' een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft te geven.

Aanwijzing

Het BFT heeft in het onderzoeksrapport vastgesteld dat 'Fienanco' niet beschikt over schriftelijk vastgelegde kantoorprocedures en- beleid inzake de acceptatie van (nieuwe) cliënten en het beoordelen van mogelijke (witwas)risico's. Hiermee wordt door 'Fienanco' 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.

'Fienanco' heeft geen zienswijze gegeven. Ook zijn het BFT geen nadere omstandigheden bekend geworden die aanleiding geven om van het voornemen om een aanwijzing te geven af te wijken.

Besluit

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

‘Fiananco’ is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het besluit de volgende interne procedures en controles 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. 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.

- c. interne procedures en controles voor naleving van de meldplicht in artikel 16 van de Wwft en de bewaarplicht in artikel 34 van de Wwft.
- d. interne procedures en controles waaruit blijkt hoe ‘Fiananco’ er in de toekomst voor zal zorgen dat aan de periodieke opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft wordt voldaan.

Indien ‘Fiananco’ 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