



autoriteit voor
financieel-juridisch
toezicht

AANTEKENEN / PERSOONLIJK

Consultax

T.a.v.

Postbus 14052 • 3508 SC Utrecht
Maliebaan 79 • 3581 CG Utrecht

E bft.post@bureauft.nl

T 030 2516984

W www.bureauft.nl

Datum: 10 december 2024

Ons kenmerk: JZ/

Betreft: Besluit tot geven van een aanwijzing

Uw kenmerk: -

Behandelaar:

Telefoon: 030 – 251 69 84

E-mail: bft.post@bureauft.nl

Geachte heer

Een toezichthouder van het Bureau Financieel Toezicht (hierna: BFT) heeft een onderzoek verricht naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij u, handelend onder de naam Consultax (u bent hiermee aan te merken als instelling in de Wwft). Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitief onderzoeksrapport van 30 mei 2024 (met kenmerk Wwft/

De beoordeling van het onderzoeksrapport door de afdeling Juridische Zaken en Handhaving heeft ertoe geleid dat het BFT u op 24 oktober 2024 het voornemen kenbaar heeft gemaakt om aan u een aanwijzing te geven. De voorgenomen aanwijzing zag kort gezegd op het volgen van een Wwft-opleiding, het maken van Wwft-beleid en procedures en de implementatie hiervan, het alsnog uitvoeren van een (verscherpt) cliëntenonderzoek en het vaststellen van risicoprofielen voor al uw cliënten. U had een termijn van vier weken om uw zienswijze in te dienen tegen deze voorgenomen aanwijzing. U heeft van deze gelegenheid geen gebruik gemaakt.

Het BFT heeft besloten om u een aanwijzing op te leggen. Hieronder volgt eerst de aanwijzing, daarna volgt een toelichting van de mogelijkheid om tegen de aanwijzing bezwaar te maken.

Wettelijk kader

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

Aanwijzing

De twee pijlers van de Wwft zijn het cliëntenonderzoek en het melden van ongebruikelijke transacties. Uw instelling is daarbij een 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 u deze punten nog onvoldoende had geborgd.

*Let op! Wij zijn op 19 augustus verhuisd! U vindt ons op de Maliebaan 79 3581CG UTRECHT.
Ons postadres blijft ongewijzigd.*

U bent ook verplicht om bij al uw cliënten een cliëntonderzoek te verrichten voordat u een transactie verricht voor deze cliënt en om voor uw cliënt een risicoprofiel vast te leggen. U dient tijdens uw dienstverlening ook uw cliënten te monitoren en periodiek te bepalen of het door u vastgestelde risicoprofiel nog juist is. Indien er een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme bestaat, dient u een verscherpt cliëntenonderzoek uit te voeren en -indien deze aanwezig zijn- ongebruikelijke transacties te melden. Indien een cliëntenonderzoek niet met voldoende resultaat is uitgevoerd, is het op grond van artikel 5 Wwft doorgaans verboden om een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren. Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat u nog onvoldoende aan deze verplichtingen voldoet.

U heeft tijdens het onderzoek aangegeven gebruik te maken van de software van Debiteurenzeker om het cliëntenonderzoek uit te voeren. Het BFT wijst u er op dat u de monitoringsverplichting en de uitvoering van een verscherpt cliëntenonderzoek niet kunt uitbesteden aan Debiteurenzeker.

Het BFT geeft aan u de onderstaande aanwijzing:

U bent verplicht om binnen vier maanden na dagtekening van dit besluit:

1. Een Wwft-opleiding te volgen die u in staat stelt een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren (artikel 2a en 35 Wwft).

Opleidingen of (online) cursussen worden in de praktijk aangeboden door diverse instanties en/of commerciële ondernemingen. U mag kiezen bij welke instantie u een opleiding volgt, maar moet aan het BFT middels een (kopie van) een certificaat van deelname of een ander bewijs aantonen dat u een Wwft-opleiding heeft gevolgd.

2. Een kantoorbeleid en interne procedures op te stellen voor onderstaande punten. De opgestelde stukken dient u binnen de gestelde termijn van vier maanden aan het BFT te sturen.
 - 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).

3. U moet risicobeleid en -management opstellen door 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. Het opgestelde risicobeleid- en management dient u aan het BFT toe te sturen.
4. U dient in de voornoemde procedures expliciet vast te leggen hoe u vorm gaat geven aan uw monitoringsverplichting. Deze kan niet worden uitbesteed, dus uit uw stukken moet blijken hoe u of een medewerker van u, deze werkzaamheden gaat verrichten. De opgestelde stukken dient u aan het BFT toe te sturen.

Wat betreft de hierboven genoemde punten 2, 3 en 4, raadt het BFT u aan om de procedures pas op te stellen na het volgen van de onder punt 1 genoemde Wwft-cursus. Ook raadt het

BFT u aan het stappenplan op de website van het BFT (<https://www.bureauft.nl/wp-content/uploads/2024/02/10-stappenplan-Wwft-Nederlands-versie-maart-2023.pdf>) te bestuderen, voordat u de procedures opstelt.

Wat betreft het opstellen van uw risicobeleid en -management raadt het BFT u aan goed te kijken naar paragraaf 4.7 van de Specifieke leidraad naleving Wwft voor accountants, belastingadviseurs, administratiekantoren en alle overige instellingen van 2018.

5. U voerde het cliëntenonderzoek niet (goed) uit en had geen risicoprofielen vastgelegd. Het is van groot belang om dit wel te doen. U dient in al uw klantdossiers (alsnog) het cliëntenonderzoek uit te voeren en een risicoprofiel voor uw client vast te leggen. U dient aan het BFT een overzicht te sturen van uw cliëntenlijst, met daarin vermeldt het risicoprofiel waarin elke cliënt valt.
6. U heeft aangegeven gebruik te maken van Debiteurenzeker, u dient aan het BFT de overeenkomst te overleggen van welke diensten u gebruik maakt van Debiteurenzeker en van welke databases Debiteurenzeker gebruik maakt bij het cliëntenonderzoek.
7. U dient aan het BFT een uitleg te geven in de vorm van een beschrijving, welke werkzaamheden u doet in het geval er sprake is van een verscherpt cliëntenonderzoek.

Publicatie aanwijzing

Het BFT moet op grond van artikel 32f Wwft een aanwijzing openbaar maken zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Dit is het geval als het niet langer mogelijk is om bezwaar, beroep of hoger beroep in te stellen tegen het definitieve besluit en het besluit in stand is gebleven. Ook moet het BFT in dat geval de uitkomst bekend maken van een eventueel bezwaar of beroep dat daaraan vooraf is gegaan. Het BFT zal daarbij afwegen of sprake is van bijzondere omstandigheden waardoor aanleiding is om anoniem te publiceren of om de publicatie uit te stellen. Nadat het besluit onherroepelijk is geworden, zult u in een aparte brief hierover worden geïnformeerd en wordt u in de gelegenheid gesteld over de publicatie een zienswijze te geven.

Bezwaar tegen aanwijzing

Tegen deze 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.

Datum: 10 december 2024
Ons Kenmerk:

Hoogachtend,

BFT, autoriteit voor financieel-juridisch toezicht

De voorzitter van het bestuur,

Voor deze,

jurist