

AANGETEKEND / PERSOONLIJK

S & H Boekhouders
t.a.v. de heren [namen]
[adres]
[postcode en plaats]

Datum: 12 mei 2023
Ons kenmerk: xxxx
Uw kenmerk: -
Betreft: Besluit aanwijzing

Behandelaar: (naam)
Telefoon: 030 - 2516984
E-mail: bft.post@bureauft.nl

Geachte heren [namen],

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 'S & H Boekhouders'. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitief onderzoeksrapport d.d. 17 februari 2023 (kenmerk ****).

Aanwijzing

Het BFT heeft in de onderzoeksrapportage vastgesteld dat 'S & H Boekhouders' niet beschikt over schriftelijk vastgelegde kantoorprocedures en -beleid inzake de acceptatie van (nieuwe) cliënten en het beoordelen van mogelijke (witwas)risico's. De opzet van de door deze instelling gehanteerde procedures voldoet daarmee niet aan de in de Wwft gestelde eisen. Hiermee wordt door 'S & H Boekhouders' niet voldaan aan de ingevolge 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.

Besluit

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

'S & H Boekhouders' is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van dit 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

Datum:

Ons Kenmerk:

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 'S & H Boekhouders' er in de toekomst voor zal zorgen dat aan de periodieke opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft wordt voldaan.

Indien 'S & H Boekhouders' niet binnen de in het besluit gestelde termijn aan de aanwijzing voldoet, zal het BFT in overweging nemen een last onder dwangsom op te leggen.

Zienswijze

U geeft aan dat u inmiddels een Wwft cursus heeft gevolgd. U heeft het gevoel dat u gestraft wordt door het opleggen van de aanwijzing voor uw onwetendheid. Uw intentie was/is en zal nooit zijn om een klant ergens bij te helpen wat volgens de wetgeving niet zou mogen en dat maakt u ook in intakegesprek duidelijk aan mijn klant. Tenslotte verzoekt u om een verlenging van de termijn. U wilt graag bij het opstellen van de procedures met externe partijen in overleg treden.

Reactie op zienswijze

Deze aanwijzing is niet bedoeld als bestraffende (punitieve) sanctie, maar is een herstellende sanctie. Elke Wwft-instelling dient Wwft-procedures en beleid op te stellen en deze na te leven. Deze procedures en beleid had uw instelling dus al moeten hebben, voordat het BFT bij uw instelling onderzoek deed. Uw instelling had ten tijde van het onderzoek onvoldoende Wwft-beleid en procedures en voldeed niet aan de opleidingsverplichting.

Inmiddels voldoet uw instelling aan de opleidingsverplichting. In dit besluit (en in het voornemen van dit besluit) is daarom alleen de verplichting opgenomen om procedures en beleid op te stellen. Uw zienswijze dat u al een cursus heeft gevolgd, slaagt derhalve niet.

U heeft verzocht om een verlenging van de termijn om de Wwft-procedures en beleid op te stellen. Het BFT ziet in het door u aangevoerde geen aanleiding om deze termijn te verlengen. Vier maanden is in alle redelijkheid een voldoende lange termijn om procedures op te stellen en deze met een externe te bespreken. Dit geldt te meer nu u op 3 maart 2023 in het voornemen aanwijzing al op de hoogte bent gesteld van het feit dat u vier maanden na het nemen van dit besluit Wwft-procedures en beleid moet opstellen. Feitelijk heeft u dus al meer tijd gehad dan vier maanden om de procedures en het beleid op orde te brengen.

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.

Hoogachtend,

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

Datum:

Ons Kenmerk:

[naam]

Juriste