

PERSOONLIJK

Valid Finance (voorheen 'Cabinet Adviseurs')
T.a.v. [naam]
[adres]
[postcode en plaats]

Datum: 22 november 2023
Ons kenmerk: [kenmerk]
Betreft: Last onder dwangsom

Behandelaar: X
Telefoon: 030 – 251 69 84
E-mail: [e-mailadres]

Geachte [naam],

Bij besluit van 7 maart 2023 is door het Bureau Financieel Toezicht (hierna BFT) een aanwijzing opgelegd aan 'Cabinet Adviseurs'. In deze brief wordt uw instelling een last onder dwangsom opgelegd.

In de aanwijzing van 7 maart 2023 stond dat uw instelling binnen vier maanden na dagtekening van het besluit moet voldoen aan de opleidingsverplichting uit de Wwft en Wwft- procedures en beleid moest opstellen en de bewijsstukken hiervan aan het BFT moest zenden.

Het BFT heeft daarop niets van u vernomen.

Last onder dwangsom

Tot op heden heeft het BFT nog geen bewijsstukken ontvangen dat uw instelling Wwft-procedures en controles 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 al is verstreken op 7 juli 2023. Uw instelling heeft dus ruimschoots de tijd gehad om aan de aanwijzing te voldoen.

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 g, juncto artikel 28 Wwft .

Last:

Uw instelling is verplicht om **uiterlijk op 20 december 2023**:

I - te voldoen aan het op grond van artikel 35 Wwft verplichte opleidingsniveau en het BFT een bewijs daarvan toe te sturen.

II- 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 en nieuwe 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 voor naleving van de meldplicht in artikel 16 van de Wwft en de bewaarplicht van artikel 34 van de Wwft, voor de documenten die zijn gebruikt om deze meldingen te doen.

c. interne procedures en controles waaruit blijkt hoe uw instelling er in de toekomst voor zal zorgen dat aan de periodieke opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft wordt voldaan.

Termijn en hoogte last onder dwangsom

Indien uw instelling binnen de gestelde termijn 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 23 januari 2024 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.

Bezwaar

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. de directeur, Postbus 14052, 3508 SC Utrecht.

Hoogachtend,

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

X
Jurist