

AANGETEKEND / PERSOONLIJK

FSC Advisors & Consultancy
T.a.v. de heer A
[adres]
[postcode en plaats]

Datum: 11 januari 2023
Ons kenmerk: [kenmerk]
Betreft: Boetebesluit

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

Geachte heer A,

Op 3 augustus 2021 hebben toezichthouders van het Bureau Financieel Toezicht (hierna BFT) een onderzoek verricht naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna Wwft) bij u h.o.d.n. 'FSC Advisors & Consultancy' (eenmanszaak) te [plaats]. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitieve onderzoeksrapportage d.d. 21 oktober 2022.

Procedure

De afdeling 'Juridische Zaken/Handhaving' van het BFT heeft kennisgenomen van deze onderzoeksrapportage. De beoordeling door deze afdeling leidt ertoe dat het BFT op 5 december 2022 aan u het voornemen kenbaar heeft gemaakt om een bestuurlijke boete op te leggen aan 'FSC Advisors & Consultancy'. Daarbij is 'FSC Advisors & Consultancy' in de gelegenheid gesteld een zienswijze te geven. Van deze gelegenheid heeft 'FSC Advisors & Consultancy' geen gebruik gemaakt.

Hieronder volgt een overzicht van de geconstateerde overtredingen, gevolgd door de motivering voor de boeteoplegging. Daarna volgt het besluit om de oplegging van de boete te publiceren.

Wettelijk kader

Voor het toepasselijk wettelijk kader verwijst het BFT u naar **bijlage 1**.

Overtredingen

'FSC Advisors & Consultancy' geldt bij de verrichting van beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten als een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, jo. artikel 1a, eerste lid, jo. artikel 1a, vierde lid, aanhef en onder a en b, van de Wwft. Zij zal hierna worden aangeduid als 'de instelling'. In geval van deze instelling zijn de volgende overtredingen geconstateerd.

Overtreding cliëntenonderzoek (artikel 3, tweede lid, onderdelen a en b, van de Wwft)

Een instelling dient op grond van artikel 3, eerste lid, van de Wwft cliëntenonderzoek te verrichten. De Wwft schrijft niet exact voor op welke wijze dit cliëntenonderzoek dient plaats te vinden. Echter, het cliëntenonderzoek dient de instelling wel in staat te stellen om te voldoen aan de eisen zoals die worden gesteld in artikel 3. Dit brengt onder andere met zich mee dat zij haar cliënt dan wel de UBO

van haar cliënt dient te identificeren en de identiteit dient te verifiëren (artikel 3, tweede lid, onderdelen a en b, van de Wwft). Ingevolge artikel 4, eerste lid, van de Wwft dient de instelling te voldoen aan artikel 3, tweede lid, onderdelen a en b, voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan. Voorts is het een instelling op grond van artikel 5, eerste lid, van de Wwft verboden om een zakelijke relatie aan te gaan met een cliënt, tenzij een cliëntenonderzoek is verricht conform artikel 3, dit onderzoek heeft geleid tot het in artikel 3, tweede lid, onderdelen a, b, c, e, f, derde en vierde lid, bedoelde resultaat, en de instelling beschikt over alle identificatie- en verificatiegegevens en overige gegevens inzake de identiteit van de cliënt.

Indien een instelling haar cliënt heeft geïdentificeerd, dient verificatie van de identiteit ingevolge artikel 11 van de Wwft plaats te vinden aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron. Na identificatie en verificatie dienen de in artikel 33 van de Wwft vermelde gegevens te worden vastgelegd. Dit stelt de instelling ook in staat aan te tonen dat zij het cliëntenonderzoek daadwerkelijk heeft verricht.

Het BFT heeft geconstateerd dat de instelling in het dossier 'B' niet in voldoende mate voldeed aan de eisen van artikel 3, tweede lid, onder a en b, van de Wwft. Een deel van het cliëntenonderzoek is namelijk niet uitgevoerd nu in het dossier niet alle verplichte identiteitsgegevens vastgelegd.

Er zijn ten aanzien van de rechtspersoon 'B' namelijk geen gegevens aangetroffen waaruit blijkt dat de rechtspersoon tijdig is geïdentificeerd en diens identiteit is geverifieerd (enkel een uittreksel handelsregister aangetroffen met als datum 28 november 2019, welke datum is gelegen na aanvang van de dienstverlening). B is in ieder geval al cliënt sinds 11 maart 2019.

Daarnaast zijn ten aanzien van de UBO, mevrouw C, geen gegevens aangetroffen waaruit blijkt dat deze is geïdentificeerd en dat haar identiteit is geverifieerd. Noch de verificatiegegevens als bedoeld in artikel 11, tweede lid, van de Wwft noch de gegevens als bedoeld in artikel 33 van de Wwft zijn in dit verband aangetroffen.

Gezien het vorenstaande is één overtreding van artikel 3, tweede lid, onderdelen a en b, van de Wwft geconstateerd. Nu uit het onderzoeksrapport blijkt dat 'FSC Advisors & Consultancy' desondanks wel een zakelijke relatie is aangegaan en transacties heeft verricht voor de cliënt B, is daarmee tevens sprake van een overtreding van artikel 5, eerste lid, van de Wwft.

Overtreding van de monitoringsverplichting (artikel 3, tweede lid, onderdeel d, van de Wwft)

Ingevolge artikel 3, tweede lid, onderdeel d, van de Wwft dient de instelling een cliëntenonderzoek te verrichten dat haar in staat stelt om een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichtte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden.

Blijkens het dossier beschikt de instelling over een tweetal UBO-verklaringen van mevrouw C. De eerste verklaring dateert van 11 maart 2019 en vermeldt dat mevrouw C 100% van de aandelen van 'B' houdt. De tweede verklaring dateert van 13 november 2019 en vermeldt dat mevrouw C 50% van de aandelen houdt. Uit een op 28 november 2019 gedateerd uittreksel uit handelsregister van 'B' blijkt voorts dat mevrouw C enig aandeelhouder en bestuurder is van 'B'. Uit voornoemde in het

dossier aangetroffen stukken volgt dat er sprake is van discrepanties aangaande de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van 'B'. In het kader van haar monitoringsverplichting had de instelling hierin aanleiding moeten zien om zich er door nader onderzoek van te verzekeren dat de zakelijke relatie nog overeenkomt met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel. De instelling heeft echter nagelaten zich hiervan te verzekeren. Dit blijkt uit het feit dat in het dossier noch een risicoprofiel is aangetroffen, noch stukken waaruit blijkt dat de instelling gedurende de cliëntrelatie onderzoek en/of navraag heeft gedaan naar de bedoelde discrepanties in de zeggenschapsstructuur van de cliënt. Een verklaring hiervoor of nadere onderbouwing is daarmee evenmin aangetroffen. Hiermee heeft de instelling de monitoringsverplichting van artikel 3, tweede lid, onderdeel d, van de Wwft overtreden.

Bestuurlijke boete

Het BFT concludeert dat door 'FSC Advisors & Consultancy' een overtreding van het cliëntenonderzoek en van de monitoringsverplichting is begaan. Gelet hierop heeft het BFT het voornemen kenbaar gemaakt om aan deze instelling een bestuurlijke boete op te leggen.

Het BFT heeft de bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, jo. artikel 30, aanhef en onder a, van de Wwft.

Hoogte bestuurlijke boete

De hoogte van de bestuurlijke boete wordt bepaald op grond van artikel 31 Wwft jo. artikel 2, 4 en 13, eerste lid, van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector. In geval van de overtredingen van artikel 3, eerste tot en met negende en elfde lid, van de Wwft is het basisbedrag voor de boete € 2.000.000,- per overtreding.

Bij het opleggen van een boete wordt, naast naar de draagkracht, door het BFT gekeken naar de ernst en duur van de overtreding en de mate van verwijtbaarheid.

Het BFT gaat bij de beoordeling van de draagkracht van 'FSC Advisors & Consultancy' uit van de meest recente jaaromzet. Deze bedroeg € [bedrag] over 2021.

'FSC Advisors & Consultancy' heeft in het dossier 'B' niet in voldoende mate voldaan aan haar verplichtingen tot het verrichten van cliëntenonderzoek. Tevens heeft zij in dit dossier een overtreding begaan van de monitoringsverplichting. Hiermee heeft zij onvoldoende invulling gegeven aan de taak die zij als poortwachter heeft bij het herkennen en beheersen van risico's teneinde witwassen tegen te gaan. Dit terwijl de verplichtingen in het kader van de Wwft genoegzaam bekend mochten worden verondersteld. Gezien het vorenstaande is er sprake van ernstige overtredingen. Deze overtredingen zijn tevens verwijtbaar.

Op grond van de draagkracht, de ernst, duur en verwijtbaarheid heeft het BFT het voornemen kenbaar gemaakt om aan 'FSC Advisors & Consultancy' een boete van (naar beneden afgerond) € 1.100,- ([percentage] van de omzet) op te leggen voor de geconstateerde overtredingen van artikel 3, tweede lid, onderdelen a en b van de Wwft en artikel 3, tweede lid, onderdeel d, van de Wwft.

'FSC Advisors & Consultancy' heeft geen zienswijze gegeven. Ook overigens zijn het BFT geen omstandigheden bekend geworden die tot afwijking van het voornemen nopen. Het BFT ziet dan ook geen aanleiding om van het voornemen af te wijken.

Besluit

Gelet op het vorenstaande besluit het BFT om 'FSC Advisors & Consultancy' een boete op te leggen van € 1.100,- (zegge: elfhonderd euro) voor de geconstateerde overtredingen van artikel 3, tweede lid, onderdelen a en b van de Wwft en artikel 3, tweede lid, onderdeel d, van de Wwft.

Het bedrag van € 1.100,- dient te worden betaald aan het BFT binnen zes weken na inwerkingtreding van deze beschikking door overschrijving op [rekeningnummer] onder vermelding van kenmerk [kenmerk]. De beschikking treedt in werking op de dag na verzending daarvan.

Bezwaar tegen boetebesluit

Iedere belanghebbende kan tegen dit boetebesluit 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