

Cabinet Adviseurs
T.a.v. dhr. [naam]
[adres]
[postcode en plaats]

Datum: 7 maart 2023
Ons kenmerk: [kenmerk]
Betreft: Besluit aanwijzing

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

Geachte heer [naam],

In de periode van 21 april 2021 tot 4 januari 2022 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 'Cabinet Adviseurs' (v.o.f.) te [plaats]. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitieve onderzoeksrapportage d.d. 27 januari 2023.

Aanwijzing

Het BFT heeft in de onderzoeksrapportage vastgesteld dat 'Cabinet Adviseurs' niet voldoet aan de opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft. Dit nu u, als dagelijks beleidsbepaler, geen Wwft-opleiding heeft gevolgd.

Ook heeft het BFT vastgesteld dat de schriftelijk vastgelegde kantoorprocedures en -beleid inzake de acceptatie van (nieuwe) cliënten en het beoordelen van mogelijke (witwas)risico's door 'Cabinet Adviseurs' niet voldoen aan de in de Wwft gestelde eisen. De kantoorprocedure van de instelling is namelijk grotendeels gebaseerd op de handleiding cliëntenonderzoek en de meldingsplicht van de Wwft in tien stappen. Deze procedure is echter niet specifiek van toepassing op de instelling en is niet volledig. Zo beschrijft het stappenplan niet wie binnen het kantoor verantwoordelijk is voor de uitvoering van bepaalde werkzaamheden. Verder is de procedure gebaseerd op verouderde wetgeving. Hiermee wordt door 'Cabinet Adviseurs' 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.

Cabinet Adviseurs 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 'Cabinet Adviseurs' op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c, van de Wwft jo. artikel 28 van de Wwft de hieronder vermelde aanwijzing:

- I. 'Cabinet Adviseurs' is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het besluit te voldoen aan de opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft. Daartoe dient u een opleiding op het gebied van de Wwft te volgen en het BFT daarvan een bewijsstuk toe te sturen.
- II. 'Cabinet Adviseurs' is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het besluit de volgende interne procedures en controles op te stellen, dan wel te actualiseren, 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 'Cabinet Adviseurs' er in de toekomst voor zal zorgen dat aan de periodieke opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft wordt voldaan.

Indien 'Cabinet Adviseurs' hier niet binnen de gestelde termijn aan voldoet, zal het BFT in overweging nemen een last onder dwangsom op te leggen.

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,

Datum: [datum]
Ons kenmerk: [kenmerk]

voor deze,

[naam]
Jurist