

AANGETEKEND / PERSOONLIJK

Segers Administratie & Advisering
t.a.v. [naam]
[adresgegevens]

Datum: 10 januari 2023
Ons kenmerk: [...]
Uw kenmerk:
Betreft: [...] aanwijzing

Behandelaar: [naam]
Telefoon: 030 - 2516984
E-mail: bft.post@bureauf.t.nl

Geachte [naam],

[...]

AANWIJZING

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 Segers Administratie & Advisering (hierna: 'Segers', of 'de instelling'¹). Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitief onderzoeksrapport d.d. 11 oktober 2022 (kenmerk [...]). Dit heeft ertoe geleid dat het BFT u bij brief van 7 november 2022 (kenmerk [...]) een voornemen tot aanwijzing heeft gestuurd. In vervolg hierop geeft het BFT u hierbij een aanwijzing. Dit wordt hieronder toegelicht.

De twee pijlers van de Wwft zijn het cliëntenonderzoek en het melden van ongebruikelijke transacties. Uw instelling is daarbij 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. Aan de opleidingsverplichting heeft de instelling inmiddels voldaan. Tijdens het onderzoek is geconstateerd dat de kantoorprocedures en risicobeleid en –management nog aangevuld dienden te worden.

Het BFT kan de instelling een aanwijzing geven om binnen een redelijke termijn een bepaalde gedragslijn te volgen (artikel 28 Wwft). Het BFT heeft besloten om aan Segers de volgende aanwijzing te geven.

Besluit

Segers Administratie & Advisering is verplicht om **binnen vier maanden na dagtekening van het aanwijzingsbesluit:**

¹ De organisatie 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 Wwft.

Kantoorbeleid en interne procedures voor cliëntenonderzoek en meldplicht

1- kantoorbeleid en interne procedures op te stellen voor:

- 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).

De opgestelde stukken dient u binnen deze termijn van vier maanden aan het BFT toe te sturen.

Risicobeleid en -management

2- 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. De opgestelde stukken dient u binnen deze termijn van vier maanden aan het BFT toe te sturen.

[...]

BEZWAAR TEGEN [...] AANWIJZING

Tegen [...] de 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.

Hoogachtend,

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

[naam]

Hoofd Juridische Zaken / Handhaving