

## AANGETEKEND / PERSOONLIJK

H&I Finance  
T.a.v. [naam]  
[adres]  
[postcode en plaats]

Datum: 22 augustus 2023  
Ons kenmerk: [kenmerk]  
Betreft: Aanwijzing

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

Geachte [naam],

Toezichthouders van het Bureau Financieel Toezicht (hierna BFT) hebben op [datum] 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. 'H&I Finance' te [plaats]. Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitieve onderzoeksrapportage d.d. 30 juni 2023 [kenmerk].

### Procedure

De afdeling 'Juridische Zaken/Handhaving' van het BFT heeft kennisgenomen van deze onderzoeksrapportage. De beoordeling door deze afdeling leidt ertoe dat het BFT het voornemen kenbaar heeft gemaakt om aan 'H&I Finance' een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft te geven, welke ziet op het voldoen aan de opleidingsverplichting van artikel 35 Wwft en het opstellen van interne procedures en controles. Daarbij is 'H&I Finance' in de gelegenheid gesteld een zienswijze te geven. Van deze gelegenheid heeft 'H&I Finance' geen gebruik gemaakt.

Hieronder volgt een overzicht van de geconstateerde overtredingen, gevolgd het besluit om aan 'H&I Finance' een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft te geven.

### Aanwijzing

Het BFT heeft in de onderzoeksrapportage vastgesteld dat 'H&I Finance' niet voldoet aan de opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft. Dit nu u, als dagelijks beleidsbepaler, geen (specifieke) Wwft-opleiding heeft gevolgd.

Ook heeft het BFT vastgesteld dat de instelling niet beschikt over schriftelijk vastgelegde kantoorprocedures en- beleid inzake de acceptatie van (nieuwe) cliënten en het beoordelen van mogelijke (witwas)risico's. Hiermee wordt door 'H&I Finance' 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.

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

Indien 'H&I Finance' 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 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,

[naam]  
Jurist

## **BIJLAGE: Wettelijk kader**

### **Grondslag handhaving BFT**

Welke instellingen onder het Wwft-toezicht vallen van het BFT is bepaald in artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c Wwft. Het gaat om de instellingen die genoemd zijn in artikel 1a, vierde lid, onderdeel a, b, d en e Wwft. Dit betreft onder meer accountants, belastingadviseurs, administratiekantoren en notarissen.

Het BFT is bevoegd om een boete op te leggen op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c jo. artikel 30 Wwft. De hoogte van de bestuurlijke boete wordt bepaald op grond van artikel 31 Wwft jo. artikel 2, 4 en 13, eerste lid Besluit bestuurlijke boetes financiële sector. In geval van overtreding van o.a. artikel 2a, 3, 5, 8, 16 Wwft is het basisbedrag voor een boete € 2.000.000,- per overtreding. Het BFT is bevoegd om een aanwijzing te geven op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c jo. artikel 28 Wwft.

Het BFT is bevoegd om een last onder dwangsom op te leggen op grond van artikel 1d, eerste lid, aanhef en onder c jo. artikel 29 Wwft.

### **Wwft-verplichtingen**

#### **Algemene Wwft-verplichtingen**

- Ontwikkelen van kantoorbeleid en interne procedures ten behoeve van het uitvoeren van cliëntenonderzoek en het melden van ongebruikelijke transacties (artikel 2a jo. hoofdstukken 2 en 3 Wwft); Onderdeel hiervan is de plicht om bepaalde gegevens te bewaren (artikel 33 en 34 Wwft).
- Ontwikkelen van risicobeleid en –management (artikel 2b en 2c Wwft).
- Zorgdragen voor voldoende periodieke voorlichting en opleiding van werknemers en van dagelijkse beleidsbepalers over de bepalingen van de Wwft met als resultaat het in staat zijn ongebruikelijke transacties te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren (artikel 2a en 35 Wwft).
- Voor zover passend bij de aard en omvang van de instelling moet de instelling beschikken over een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie en een onafhankelijke auditfunctie.

#### **Cliëntenonderzoek (artikel 2a en hoofdstuk 2 Wwft)**

- Verrichten van cliëntenonderzoek (artikel 2a jo artikel 3 tot en met 11 Wwft).
- Cliënten en transacties monitoren (artikel 3 lid 2 onder d Wwft).
- Verrichten van een verscherpt cliëntenonderzoek bij een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme (artikel 8 en 9 Wwft).
- Bewaren van bepaalde voor het cliëntenonderzoek gebruikte gegevens (artikel 33 Wwft).

#### **Meldingsplicht ongebruikelijke transacties (artikel 2a en hoofdstuk 3 Wwft)**

- Onverwijld melden na bekend worden van verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties aan het meldpunt FIU-NL (artikel 2a jo artikel 15 en 16 Wwft).
- Bewaren van bepaalde gegevens over een melding aan de FIU-NL (artikel 34 Wwft).