

AANGETEKEND / PERSOONLIJK

Edwin Aarts Administratieve Diensten
t.a.v. [naam]
[adres]
[postcode woonplaats]

Datum: 14 februari 2024
Ons kenmerk: [...]
Betreft: Aanwijzingsbesluit

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

Geachte [...],

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 Edwin Aarts Administratieve Diensten (hierna: de instelling¹). Dit onderzoek heeft geresulteerd in een definitief onderzoeksrapport d.d. 24 november 2023 (kenmerk [...]).

De afdeling Juridische Zaken/Handhaving van het BFT heeft kennisgenomen van dit onderzoeksrapport. U heeft reeds een voornemen tot het geven van een aanwijzing ontvangen. U bent in de gelegenheid een zienswijze aan het BFT toe te sturen. Het BFT heeft geen zienswijze van u ontvangen. U ontvangt hierbij het aanwijzingsbesluit.

Hierbij geeft het BFT u de definitieve aanwijzing. Deze aanwijzing ziet kort gezegd op het opstellen van interne procedures en risicobeleid. In deze brief is ook de publicatie van deze aanwijzing opgenomen.

Hieronder wordt de aanwijzing toegelicht.

Aanwijzing

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. Naar aanleiding van het onderzoek heeft de instelling voldaan aan de opleidingsverplichting. Het BFT heeft van u een certificaat van [...] uitgereikt aan [...] voor deelname aan de e-learning CDD & bestrijding witwassen ontvangen. Het BFT merkt op dat het wel van belang is dat in de kantoorprocedures wordt opgenomen dat periodiek aan deze opleidingsverplichting wordt voldaan.

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.

Daarnaast is tijdens het onderzoek geconstateerd dat een adequate kantoorprocedure en risicobeleid bij uw instelling nog ontbreekt. Het BFT merkt op dat het positief is dat u in reactie op het conceptrapport van [...] heeft aangegeven [...] in de arm te hebben genomen om uw instelling te begeleiden bij het vastleggen van de kantoorprocedures en het risicobeleid. Het is het BFT niet bekend of u deze procedures en beleid al heeft afgerond. Daarom geeft het BFT u een aanwijzing.

Het BFT kan de instelling een aanwijzing geven om binnen een redelijke termijn een bepaalde gedragslijn te volgen (artikel 28 Wwft). Het BFT geeft aan de instelling onderstaande aanwijzing.

Aanwijzing

A - U bent verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het aanwijzingsbesluit:

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

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.

Publicatie voorgenomen aanwijzing

Het BFT moet op grond van artikel 32f Wwft een aanwijzing openbaar maken zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Dit is het geval als het niet langer mogelijk is om bezwaar, beroep of hoger beroep in te stellen tegen het definitieve besluit en het besluit in stand is gebleven. Ook moet het BFT in dat geval de uitkomst bekend maken van een eventueel bezwaar of beroep dat daaraan vooraf is gegaan. Het BFT zal daarbij afwegen of sprake is van bijzondere omstandigheden waardoor aanleiding is om anoniem te publiceren of om de publicatie uit te stellen. Nadat het besluit onherroepelijk is geworden, zult u in een aparte brief hierover worden geïnformeerd en wordt u in de gelegenheid gesteld over de publicatie een zienswijze te geven.

Hoogachtend,

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

[...]
Jurist