

AANGETEKEND / PERSOONLIJK

Marcibo
t.a.v. [naam]
[adres]
[postcode] [plaats]

Datum: 29 november 2023
Ons kenmerk: [...]
Betreft: Aanwijzing

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

Geachte [...],

Het Bureau Financieel Toezicht (BFT) heeft een onderzoek uitgevoerd bij 'Marcibo', naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). 'Marcibo' is bij de verrichting van beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten een instelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, juncto artikel 1a, eerste lid, juncto artikel 1a, vierde lid, aanhef en onder a en b, van de Wwft. De resultaten van het onderzoek zijn neergelegd in het definitieve onderzoeksrapport van 10 oktober 2023.

Procedure

Het onderzoeksrapport is overgedragen aan de afdeling Juridische Zaken/ Handhaving van het BFT. De beoordeling door deze afdeling heeft ertoe geleid dat het BFT bij brief van 17 oktober 2023 aan 'Marcibo' het voornemen kenbaar heeft gemaakt om een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft te geven om – kort gezegd - te voldoen aan de opleidingsverplichting en om Wwft-procedures op te stellen. Daarbij is 'Marcibo' in de gelegenheid gesteld een zienswijze te geven. [...] heeft op [...] telefonisch contact gehad met [...] over de waarschuwing en het voornemen om een aanwijzing te geven aan 'Marcibo'.

Hieronder volgt een overzicht van de geconstateerde overtredingen, een samenvatting van het telefoongesprek, gevolgd door het besluit om aan 'Marcibo' een aanwijzing ex artikel 28 van de Wwft te geven.

Aanwijzing

Het BFT heeft in het onderzoeksrapport vastgesteld dat 'Marcibo' niet voldoet aan de opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft. Ook beschikt 'Marcibo' niet over schriftelijk vastgelegde kantoorprocedures en- beleid inzake de acceptatie van (nieuwe) cliënten en het beoordelen van mogelijke (witwas)risico's. Hiermee wordt door 'Marcibo' 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.

'Marcibo' heeft tijdens het telefoongesprek van [...] aangegeven dat zij wegens [...] nog niet in de gelegenheid was geweest om te reageren op de waarschuwing en het voornemen tot het geven van een aanwijzing, maar zich inmiddels heeft ingeschreven voor een Wwft-cursus en bezig is met de vastlegging van de kantoorprocedures. Het BFT merkt op dat het positief is dat 'Marcibo' naar aanleiding van het voornemen tot het geven van een aanwijzing in actie is gekomen. Het BFT

ontvangt de gevraagde stukken dan ook graag binnen vier maanden. Verder 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 besloten aan 'Marcibo' 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. 'Marcibo' 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. 'Marcibo' is verplicht om **binnen vier maanden** na dagtekening van het besluit de volgende interne procedures en controles op te stellen 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 'Marcibo' er in de toekomst voor zal zorgen dat aan de periodieke opleidingsverplichting van artikel 35 van de Wwft wordt voldaan.

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

Bezwaar

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 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