

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

Stichting Postadres Nederland
ter attentie van dhr. [A]

Postbus 13210
2501 EE 's-Gravenhage

Betreft last onder dwangsom

Geachte heer [A],

Op 19 december 2023 is namens de minister van Financiën door twee medewerkers van de Belastingdienst / Bureau Toezicht Wwft (hierna: BTWwft) een onderzoek gestart naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij Stichting Postadres Nederland (hierna: de onderneming). Dit onderzoek was gericht op het tijdvak dat loopt van 22 november 2022 tot en met 1 juni 2023 en had betrekking op de cliënten die in deze periode cliënt waren, ongeacht wanneer zij cliënt zijn geworden.

Op 6 mei 2024 is het definitieve rapport waarin de conclusies inzake het onderzoek zijn opgenomen aan u toegezonden. Tevens is in dit rapport opgenomen dat het dossier zal worden overgedragen aan een boetedwangsom-functionaris van Belastingdienst/Bureau Toezicht Wwft.

BTWwft legt de onderneming een last onder dwangsom op. De inhoud en omvang van de last onder dwangsom zal verder in deze brief worden uitgelegd.

Feiten en procesverloop

Stichting Postadres Nederland is een aan de Pieterstraat 6 te 's-Gravenhage gevestigde stichting, ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel onder nummer 71864512. De bedrijfsactiviteiten van de onderneming bestonden tijdens de onderzoeksperiode onder andere uit het ter beschikking stellen van een vestigingsadres voor ondernemingen op de volgende adressen:

- [VERTROUWELIJK]
- [VERTROUWELIJK]
- [VERTROUWELIJK]
- [VERTROUWELIJK]

Momenteel worden er alleen nog domiciliediensten verricht op de vestigingslocatie van de stichting aan de Pieterstraat 6 te 's-Gravenhage.

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris

T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

2 september 2024

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Bijlage

Beschrijving van de
overtredingen
cliëntenonderzoek

BTWwft heeft op 30 november 2022 aan de onderneming een toezichtonderzoek voor de Wwft schriftelijk aangekondigd.

Op 19 december 2022 heeft een inleidend gesprek plaatsgevonden op het adres [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK]. Hierbij was tevens de heer [B], adviseur van de Stichting Sociaal Verhaal aanwezig.

In de periode tussen 19 december 2022 en 14 augustus 2023 zijn er diverse contactmomenten geweest die betrekking hadden op het verstrekken van (nadere) informatie met betrekking tot de geselecteerde dossiers.

Op 14 augustus 2023 is een eindgesprek gevoerd, waarin de voorlopige conclusies met u zijn besproken. Van dit gesprek is op 24 augustus 2023 een verslag naar u verzonden.

Op 5 september 2023 is een schriftelijke reactie op het gespreksverslag van het eindgesprek ontvangen.

Op 11 april 2024 is het concept-rapport naar u verzonden. U bent in de gelegenheid gesteld om binnen een termijn van 2 weken hierop te reageren. Hierop is geen reactie ontvangen.

Op 6 mei 2024 is het definitieve rapport naar u toegezonden. Hierin is onder andere opgenomen dat de onderneming verplicht is om alsnog 3 transacties op grond van de subjectieve indicator te melden aan FIU-Nederland.

Op 15 mei 2024 is een herinneringsbrief verzonden, waarin de onderneming er nogmaals op gewezen is om 3 transacties op grond van de subjectieve indicator te melden aan FIU-Nederland. Hierin is een termijn gesteld; uiterlijk 31 mei 2024 diende de 3 meldingen alsnog te zijn gedaan.

Op 4 juni 2024 zijn door u de meldrapporten van 2 meldingen door de onderneming via Aspera Filetransfer aan de toezichtmedewerker verzonden. Tevens is een e-mailwisseling tussen de onderneming en een potentiële cliënt ontvangen, waaruit zou moeten blijken dat deze cliënt nog niet door de onderneming was geaccepteerd als klant. Dit had betrekking op de derde transactie die volgens het toezichtrapport gemeld had moeten worden.

Op 5 augustus 2024 is een voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom naar u toegezonden. Hierin bent u in gelegenheid gesteld om binnen 3 weken na dagtekening van deze brief uw zienswijze kenbaar te maken. Hierop is geen reactie ontvangen.

Aanleiding last onder dwangsom

Tijdens het toezichtonderzoek is geconstateerd dat de onderneming zich niet geheel heeft gehouden aan de wettelijke verplichtingen welke voortvloeien uit artikel 3, artikel 4 en artikel 16 van de Wwft. In totaal zijn 25 ondernemingen die volgens de gegevens van de Kamer van Koophandel ingeschreven stonden op één van de domicilieadressen van de onderneming in het onderzoek betrokken. Bij een nadere bestudering van het controledossier kom ik tot de conclusie dat bewezen is, dat door de onderneming de volgende overtredingen van de Wwft zijn begaan:

Cliëntenonderzoek

Door de toezichtmedewerkers zijn 25 ondernemingen geselecteerd die volgens de gegevens uit het Handelsregister, gehouden door de Kamer van Koophandel, ingeschreven stonden op één van de domicilieadressen.

In 23 dossiers zijn de volgende overtredingen vastgesteld:

- *23x overtreding artikel 3, tweede lid, onderdeel b van de Wwft* (identificatie van de UBO en het nemen van redelijke maatregelen om zijn/haar identiteit te verifiëren en het nemen van redelijke maatregelen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur indien de cliënt een rechtspersoon is);
- *23x overtreding artikel 3, tweede lid, onderdeel c van de Wwft* (het vaststellen van het doel en beoogde aard van de zakelijke relatie);
- *23x overtreding artikel 3, tweede lid, onderdeel e van de Wwft* (vaststellen of de natuurlijk persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en in voorkomend geval de natuurlijk persoon identificeren en diens identiteit verifiëren);
- *23x overtreding artikel 3, achtste lid van de Wwft* (het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen en financieren van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie);
- *23x overtreding artikel 4, tweede lid van de Wwft* (bij het aangaan van een nieuwe zakelijke relatie met een rechtspersoon of personenvennootschap, beschikken over een bewijs van inschrijving in het handelsregister, gehouden door de Kamer van Koophandel).

Bovenstaande overtredingen zijn geconstateerd in de volgende dossiers:

1. [VERTROUWELIJK].
2. [VERTROUWELIJK]
3. [VERTROUWELIJK]
4. [VERTROUWELIJK]
5. [VERTROUWELIJK]
6. [VERTROUWELIJK]
7. [VERTROUWELIJK]
8. [VERTROUWELIJK]
9. [VERTROUWELIJK]
10. [VERTROUWELIJK]
11. [VERTROUWELIJK]
12. [VERTROUWELIJK]
13. [VERTROUWELIJK]
14. [VERTROUWELIJK]
15. [VERTROUWELIJK]
16. [VERTROUWELIJK]
17. [VERTROUWELIJK]
18. [VERTROUWELIJK]
19. [VERTROUWELIJK]
20. [VERTROUWELIJK]
21. [VERTROUWELIJK]
22. [VERTROUWELIJK]
23. [VERTROUWELIJK]

Een uitgebreide beschrijving van de geconstateerde overtredingen cliëntenonderzoek per zakelijke relatie is als bijlage bij deze brief gevoegd.

Meldingsplicht

Stichting [VERTROUWELIJK] heeft zich ingeschreven, zonder medeweten van de onderneming. Dit is door het toezichtonderzoek aan het licht gekomen. U heeft verklaard dat mogelijk gebruik is gemaakt van vervalste bescheiden. [VERTROUWELIJK] Stichting [VERTROUWELIJK] heeft zich in het verleden wel aangemeld om cliënt te worden. Dergelijke voorgenomen ongebruikelijke transacties dienen te worden gemeld. De onderneming heeft tot op heden nagelaten dit te melden aan FIU-Nederland. Derhalve gelast ik de onderneming dit alsnog te doen. Dit vormt een onderdeel van de op te leggen last onder

dwangsom.

Juridisch kader

Een instelling zoals bedoeld in de Wwft is een bank, andere financiële onderneming, of natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten, waarop de Wwft ingevolge artikel 1a, eerste lid Wwft van toepassing is. Natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig een adres of postadres ter beschikking stellen, niet zijnde een trustkantoor, zijn instellingen zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g Wwft.

De Wwft gaat uit van een op risico gebaseerde implementatie van maatregelen in verband met de naleving van de Wwft door instellingen. Daarbij besteedt een instelling bijzondere aandacht aan ongebruikelijke transactiepatronen en aan transacties die naar hun aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengen (artikel 2a Wwft).

Ook stemt een instelling de intensiteit en diepgang van de maatregelen af op het risicoprofiel van cliënt, zakelijke relatie, transactie of product of dienst (artikel 2b, tweede lid Wwft). De instelling legt de resultaten van het vaststellen en beoordelen van haar risico's vast, houdt deze actueel en verstrekt deze resultaten desgevraagd aan de toezichthoudende autoriteit (artikel 2b, derde lid Wwft).

Een instelling beschikt over gedragslijnen, procedures en maatregelen om de risico's op witwassen te beperken en effectief te beheersen (artikel 2c, eerste lid Wwft).

Instellingen genoemd in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g Wwft zijn verplicht cliëntenonderzoek te verrichten indien zij in of vanuit Nederland een zakelijke relatie aangaan (artikel 3, eerste lid juncto artikel 3, vijfde lid onderdeel a Wwft).

Het cliëntenonderzoek stelt de instelling onder andere in staat om (artikel 3, tweede lid Wwft):

- a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
- b. de uiteindelijk belanghebbende (hierna: UBO) van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, en indien de cliënt een rechtspersoon is, redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;
- c. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
- d. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;
- e. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en in voorkomend geval de natuurlijke persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren, en
- f. redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde.

Een instelling stemt het cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie (artikel 3, achtste lid Wwft).

De identiteit van de cliënt dient tijdig te worden vastgesteld en de identiteitsgegevens moeten op opvraagbare wijze worden vastgelegd (artikel 33, eerste lid Wwft).

Bij instellingen bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g Wwft is dit voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan (artikel 4, eerste lid Wwft).

Onverminderd artikel 4 Wwft, is het een instelling verboden een zakelijke relatie aan te gaan met een cliënt, tenzij een cliëntenonderzoek is uitgevoerd conform artikel 3 Wwft (artikel 5, eerste lid Wwft).

Indien een instelling met betrekking tot een zakelijke relatie niet kan voldoen aan de verplichtingen van het cliëntenonderzoek, beëindigt de instelling die zakelijke relatie (artikel 5, derde lid, Wwft).

Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden aan de Financiële inlichtingen eenheid (artikel 16, eerste lid Wwft) en bewaart een afschrift van de melding en het bericht van FIU-Nederland dat de melding is ontvangen in haar administratie (artikel 34, eerste lid Wwft).

Artikel 4, eerste lid van het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 geeft aan dat de indicatoren bedoeld in artikel 15, eerste lid Wwft, zijn vastgesteld in de bijlage van dit besluit.

Voor instellingen bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g Wwft geldt de volgende indicator:

- Subjectief: Een transactie waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme.
- Objectief: Het ligt in de rede dat transacties die verband houden met witwassen of financieren van terrorisme aan politie of Openbaar Ministerie worden gemeld, ook aan de Financiële inlichtingen eenheid worden gemeld.

De meldingsplicht is van overeenkomstige toepassing indien het cliëntenonderzoek niet leidt tot het vereiste resultaat of een zakelijke relatie wordt beëindigd omdat niet kan worden voldaan aan de vereisten van het cliëntenonderzoek en er tevens indicaties zijn dat de desbetreffende cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme (artikel 16, vierde lid, Wwft).

Voor het overtreden van de bepalingen uit de Wwft kan aan instellingen een last onder dwangsom worden opgelegd (artikel 29 Wwft).

Bevoegdheid besluit last onder dwangsom

De Minister van Financiën is op grond van artikel 1d, eerste lid, onder e Wwft belast met de uitvoering en handhaving van de Wwft. Dit toezicht is door de Minister van Financiën (op grond van artikel 24, eerste lid Wwft) gemandateerd aan BTWwft. Het Aanwijzings- en mandaatbesluit Wwft 2018 bepaalt in artikel 1 dat de medewerkers van het onderdeel de Belastingdienst/Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft, van de Belastingdienst zijn belast met het toezicht op de naleving van de bij en krachtens de Wwft gestelde regels, voor zover het instellingen betreft als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g, h, i, j, k, o en p, van de Wwft.

BTWwft kan een last onder dwangsom opleggen ter zake van een overtreding van o.a. artikel 3, 4, 16 en 33 van de Wwft (artikel 29, onderdeel a van de Wwft).

De last onder dwangsom omschrijft de te nemen herstelmaatregelen. Bij een last onder dwangsom die strekt tot het ongedaan maken van een overtreding of het voorkomen van verdere overtreding, wordt een termijn gesteld gedurende welke de overtreder de last kan uitvoeren zonder dat een dwangsom wordt verbeurd (artikel 5:32a Algemene wet bestuursrecht, Awb).

Het bestuursorgaan stelt de dwangsom vast hetzij op een bedrag ineens, hetzij op een bedrag per tijdseenheid waarin de last niet is uitgevoerd, dan wel per overtreding van de last. De bedragen staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en tot de beoogde werking van de dwangsom (artikel 5:32b Awb).

Bedrag dwangsom

Indien niet wordt voldaan aan deze last, dan wordt de dwangsom van rechtswege verbeurd.

Het bedrag van de dwangsom voor het niet voldoen aan de wettelijke verplichting inzake het cliëntenonderzoek stel ik vast op € 1.000 per overtreding, met een maximum van **€ 15.000**.

Het bedrag van de dwangsom voor het niet voldoen aan de meldingsplicht betreffende Stichting jong doet wat voor oud stel ik vast op **€ 2.500**

Het maximumbedrag van de dwangsom komt hiermee op **€ 17.500**.

Inhoud last

Gelast wordt om de gebreken betreffende het cliëntenonderzoek in de hierboven beschreven 23 dossiers te herstellen en de (voorgenomen) ongebruikelijke transactie met Stichting [VERTROUWELIJK] alsnog te melden op grond van de subjectieve indicator te melden aan FIU-Nederland.

Begunstigingstermijn

De gebreken bij het cliëntenonderzoek in de hiervoor beschreven 23 dossiers evenals de niet gemelde (voorgenomen) ongebruikelijke transactie dienen vóór **1 oktober 2024** hersteld te zijn.

Hercontrole

Vervolgens zal er in het laatste kwartaal van 2024 contact met u worden opgenomen, voor het instellen van een hercontrole in het kader van de Wwft. Hierbij zal worden gecontroleerd of de last is opgevolgd. Maar ook de naleving van andere verplichtingen uit de Wwft en andere cliëntdossiers van cliënten die vanaf 2 juni 2023 ingeschreven staan op het domicilieadres kunnen onderdeel uitmaken van deze hercontrole. Indien tijdens dit toezichtonderzoek wordt geconstateerd, dat onverhoopt ná de begunstigingstermijn niet voldaan is aan de last, zal de dwangsom (deels) worden verbeurd.

Voor het niet voldoen aan de eisen die Wwft stelt aan het risicomanagement en eventuele andere gebreken in de naleving van de Wwft in de dossiers waar de last op ziet, almede gebreken in andere dossiers die binnen de reikwijdte van de hercontrole vallen en eventuele overtredingen van andere verplichtingen uit de Wwft waar de hercontrole op ziet, kan tevens een bestuurlijke boete worden opgelegd.

Totstandkoming last onder dwangsom

De tijdens het toezichtonderzoek verzamelde informatie, vastgelegd in de rapportage van 6 mei 2024 en het dossier van dit onderzoek, zijn mij ter beschikking gesteld. Deze informatie is bij de besluitvorming van deze beschikking betrokken.

Openbaarmaking last onder dwangsom

Onderhavige overtredingen zijn begaan na de implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn (Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad) op 25 juli 2018. In paragraaf 4.3 Wwft is bepaald dat een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom op grond van de Wwft openbaar wordt gemaakt. Te zijner tijd zal de onderneming hierover separaat bericht ontvangen. Tegen het besluit tot openbaarmaking staat een zelfstandig rechtsmiddel open.

Zienswijze

Er is geen gebruik gemaakt van het recht op zienswijze.

Bezwaar

U kunt bezwaar maken tegen deze beschikking. Uw bezwaarschrift moet u dan binnen 6 weken na dagtekening van de beschikking indienen bij:

Belastingdienst/Bureau Toezicht Wwft
t.a.v. bezwaar Boetebeschikking
Postbus 4660
1000 DZ AMSTERDAM

Vermeld hierbij de reden van uw bezwaar en om welke beschikking het gaat. Bij het indienen van een bezwaarschrift wordt direct uitstel van betaling verleend.

Als u vragen heeft over deze beschikking, kunt u contact opnemen met de Belastingdienst/Bureau Toezicht Wwft telefoon 088-15 74 861. Bij correspondentie over deze beschikking altijd het kenmerk vermelden.

De Minister van Financiën, namens deze:
[WAS GETEKEND]

[C]

Boetedwangsomfunctionaris

Belastingdienst / Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft

Bijlage last onder dwangsom Stichting Postadres Nederland

Geconstateerde overtredingen per zakelijke relatie:

1) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte relevante Wwft-informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier d.d. [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst d.d. [VERTROUWELIJK];
- niet ondertekend wijzigingsformulier adres bij KvK met ingangsdatum [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- rekeningafschrift d.d. [VERTROUWELIJK] van de heer [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt;
- niet ondertekende UBO-opgave van [VERTROUWELIJK] bij KvK d.d. [VERTROUWELIJK];
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK]aan [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK]aan [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK]. De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst [VERTROUWELIJK] is slechts ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier [VERTROUWELIJK] is getekend door de heer [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd was om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikte voorafgaand aan de zakelijke relatie niet over informatie, waaruit blijkt wie de aandeelhouder(s) is/zijn van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming alleen over een voor verzending niet ondertekend UBO-opgavedocument met dagtekening [VERTROUWELIJK], waarbij de heer [VERTROUWELIJK] als hoger leidinggevende van [VERTROUWELIJK] is aangegeven. Een bevestigingsbrief van de verwerking in het UBO-register is niet aanwezig. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft). De onderneming beschikte bij het aangaan van de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "*Workflow van de cliënt*".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow van de cliënt welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren dat er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

Gezien het voorgaande heeft de onderneming de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht conform artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

2) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte relevante Wwft-informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier d.d. [VERTROUWELIJK] door mevrouw [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst d.d. [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort mevrouw [VERTROUWELIJK];
- rekeningafschrift d.d. [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt;
- KVK-uittreksel [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK]
- wijzigingsformulier;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door mevrouw [VERTROUWELIJK]. De huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is getekend door mevrouw [VERTROUWELIJK].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door mevrouw [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe

bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat mevrouw [VERTROUWELIJK] bevoegd is om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikte alleen over een na cliëntacceptatie vervaardigd KvK-uittreksel dd. [VERTROUWELIJK], waaruit blijkt dat mevrouw [VERTROUWELIJK] enig aandeelhouder is van [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO heeft de onderneming geen zelfstandig onderzoek verricht naar de identiteit van de UBO en heeft zij geen redelijke maatregelen genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikte alleen over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK] d.d. op [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "*Workflow van de cliënt*".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow van de cliënt, welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

Gezien het voorgaande heeft de onderneming de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

3) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort [VERTROUWELIJK];

- workflow van de cliënt;
- overzicht UBO-wijzigingen van [VERTROUWELIJK] bij KvK met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie heeft de onderneming niet vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de [VERTROUWELIJK] bevoegd was om

[VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikte niet over een KvK-uittreksel of oprichtingsakte van de cliënt, waaruit blijkt wie de aandeelhouder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft, voorafgaande aan de zakelijke relatie, de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikte de onderneming alleen over de UBO-registratie van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-registratie staat aangegeven de heer [VERTROUWELIJK] een aandelenbelang van 75-100% in de B.V. heeft. De exacte omvang van het aandelenbelang is derhalve niet bekend. Ook is niet bekend of er wellicht nog een andere aandeelhouder is met een belang < 25%. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is tevens geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits) gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikte niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "Workflow van de cliënt".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow van de cliënt welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er wellicht sprake was van een 'onacceptabel risico'.

Gezien het voorgaande heeft de onderneming de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

4) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft volgens de workflow van de cliënt al sinds [VERTROUWELIJK] een zakelijke relatie met de onderneming. De onderneming beschikt over een nieuwe huurovereenkomst in verband met de verhuizing naar het nieuwe domicilieadres aan de [VERTROUWELIJK]. Een huurovereenkomst met ingang van het aangaan van de zakelijke relatie is niet aangeleverd.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort [VERTROUWELIJK];
- BGR-registratie met dagtekening [VERTROUWELIJK] van [VERTROUWELIJK]
- workflow van de cliënt;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK]

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door de heer [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd was om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikte voorafgaand aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de aandeelhouder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4 eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO is geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits) gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikte niet over een KvK-uittreksel van de cliënt. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "*Workflow van de cliënt*".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow, welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er wellicht sprake was van een 'onacceptabel risico'.

Gezien het voorgaande heeft de onderneming de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. De onderneming heeft het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

5) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft volgens de workflow van de cliënt al sinds [VERTROUWELIJK] een zakelijke relatie met de onderneming. De onderneming beschikt over een nieuwe huurovereenkomst in verband met de verhuizing naar het nieuwe domicilieadres aan de [VERTROUWELIJK]. Een huurovereenkomst met ingang van het aangaan van de zakelijke relatie is niet aangeleverd.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door mevrouw [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- identiteitsbewijs van mevrouw [VERTROUWELIJK];
- afschrift bankrekening van mevrouw [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door mevrouw [VERTROUWELIJK].

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A]. Het betreft hier een actuele huurovereenkomst in verband met de verhuizing naar de [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door mevrouw [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging, waaruit blijkt dat mevrouw [VERTROUWELIJK] bevoegd was om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikte niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikte de onderneming slechts over de UBO-registratie van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-registratie staat aangegeven dat mevrouw [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK] stemgerechtigde is in de stichting met een omvang groter dan 75%. De exacte omvang van het stemrecht is derhalve niet bekend. Ook is niet bekend of er wellicht nog een andere stemgerechtigden zijn met een belang < 25%. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is tevens geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits) gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft). De onderneming beschikte niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "*Workflow van de cliënt*".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er wellicht sprake was van een 'onacceptabel risico'.

Gezien het voorgaande heeft de onderneming de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht conform artikel 3 Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

6) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft volgens de workflow van de cliënt al sinds [VERTROUWELIJK] een zakelijke relatie met de onderneming. De onderneming beschikte over een nieuwe huurovereenkomst in verband met de verhuizing naar het nieuwe domicilieadres aan de [VERTROUWELIJK]. Een huurovereenkomst met ingang van het aangaan van de zakelijke relatie is niet aangeleverd.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- Oostenrijks BGR-document van de heer [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK].

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door de heer [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd was om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikte niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO is geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikte niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

Wij stellen daarom vast dat de onderneming niet heeft voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt:
Workflow van de cliënt.

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, UBO check, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet had mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht conform artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

7) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft volgens de workflow van de cliënt al sinds [VERTROUWELIJK] een zakelijke relatie met de onderneming. De onderneming beschikt over een nieuwe huurovereenkomst in verband met de verhuizing naar het nieuwe domicilieadres aan de [VERTROUWELIJK]. Een huurovereenkomst met ingang van het aangaan van de zakelijke relatie is niet aangeleverd.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt;
- E-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

De onderneming heeft geen aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] aangeleverd.

Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel waaruit blijkt dat mevrouw [VERTROUWELIJK] eigenaar is van [VERTROUWELIJK] (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikte niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de eigenaar is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie

de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

De onderneming beschikte niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming niet heeft voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "*Workflow van de cliënt*".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht conform artikel 3 Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

8) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- afschrift bankrekening met dagtekening [VERTROUWELIJK] van de heer [VERTROUWELIJK];
- persoonsgegevens uit MijnOverheid van de heer [VERTROUWELIJK];
- ondertekende UBO-opgave van de [VERTROUWELIJK] bij KvK met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- uittreksel KVK van de [VERTROUWELIJK] met dagtekening [VERTROUWELIJK]
- oprichtingsakte met oprichtingsdatum [VERTROUWELIJK] van de [VERTROUWELIJK]
- workflow van de cliënt;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en

- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK]. De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van Stichting Het Arabische Instituut is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door de heer [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie heeft de onderneming niet vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie wel over een oprichtingsakte waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] de oprichter is van [VERTROUWELIJK], maar hieruit is niet op te maken of hij ook de bestuurder was. (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt alleen over een KvK-uittreksel van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK], waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bestuurder is van [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de zeggenschapsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming alleen over de UBO-opgave van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-registratie staat aangegeven dat de heer [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK] begunstigde van het vermogen is van de stichting met een omvang van groter dan 75% en kleiner dan of gelijk aan 100%. De exacte omvang van de begunstiging van het vermogen is derhalve niet bekend. Ook is niet bekend of er wellicht nog andere begunstigers zijn met een belang < 25%. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is tevens geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikte bij cliëntacceptatie niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen, zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "Workflow van de cliënt".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgeinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet had mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht conform artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

9) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door mevrouw [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomsten met dagtekening [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] en met dagtekening [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK];
- afschrift paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- selfie met paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van mevrouw [VERTROUWELIJK];
- afschrift telecomrekening met dagtekening [VERTROUWELIJK] van mevrouw [VERTROUWELIJK];
- afschrift energierekening met dagtekening [VERTROUWELIJK] van de heer [VERTROUWELIJK];
- KvK-overzicht van bestuurderswijziging met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- overzicht UBO-wijzigingen van [VERTROUWELIJK] bij KvK met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de mevrouw [VERTROUWELIJK].

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomsten van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door mevrouw [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt heeft daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat mevrouw [VERTROUWELIJK] bevoegd is om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt wel over informatie van een bestuurderswijziging op [VERTROUWELIJK]. Op deze datum treedt mevrouw [VERTROUWELIJK] als bestuurder af en wordt vervangen door de heer [VERTROUWELIJK].

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming slechts over de UBO-registratie van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-registratie staat aangegeven dat de heer [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK] stemgerechtigde is in de stichting met een omvang groter dan 75%. De exacte omvang van het stemrecht is derhalve niet bekend. Ook is niet bekend of er wellicht nog een andere stemgerechtigden zijn met een belang < 25%. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is tevens geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft). De onderneming beschikte niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

De onderneming heeft geen workflow van de cliënt aangeleverd. Er is in het dossier niets aangetroffen over het onderdeel vaststellen zakelijke relatie.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie is geen informatie ontvangen.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht conform artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

10) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] inzake online wijzigingen doorgeven.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A]. Uit aangeleverde e-mailberichten is vastgesteld dat al zeker op [VERTROUWELIJK] een zakelijke relatie met de cliënt aanwezig is.

Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte bijvoorbeeld voorafgaande aan de

zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd is om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt ook niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO hebben is dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

De onderneming heeft geen workflow van de cliënt aangeleverd. In het dossier is niets aangetroffen over het onderdeel vaststellen zakelijke relatie.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie is geen informatie ontvangen.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht conform artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

11) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft volgens de workflow van de cliënt al sinds [VERTROUWELIJK] een zakelijke relatie met de onderneming. De onderneming beschikt over een nieuwe huurovereenkomst in verband met de verhuizing naar het nieuwe domicilieadres aan de [VERTROUWELIJK]. Een huurovereenkomst met ingang van het aangaan van de zakelijke relatie is niet aangeleverd.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- afschrift bankrekening van de heer [VERTROUWELIJK];
- ondertekende UBO-opgave van [VERTROUWELIJK]. bij de KVK met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";

- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK]. De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door de heer [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt heeft daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd is om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming slechts over de UBO-opgave van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-opgave staat aangegeven dat de heer [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK] aandeelhouder is van de B.V. met een omvang groter dan 75% en kleiner dan of gelijk aan 100%. De exacte omvang van het aandelenbezit is derhalve niet bekend. Ook is niet bekend of er wellicht nog andere aandeelhouders zijn met een belang < 25%. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is tevens geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikt bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet heeft voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "Workflow van de cliënt".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, UBO check, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet had mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht conform artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

12) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft volgens de workflow van de cliënt al sinds [VERTROUWELIJK] een zakelijke relatie met de onderneming. De onderneming beschikt over een nieuwe huurovereenkomst in verband met de verhuizing naar het nieuwe domicilieadres aan de [VERTROUWELIJK]. Een huurovereenkomst met ingang van het aangaan van de zakelijke relatie is niet aangeleverd.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door mevrouw [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie rijbewijs van mevrouw [VERTROUWELIJK];
- kopie salarisstroom van [VERTROUWELIJK];
- ondertekende UBO-opgave van [VERTROUWELIJK] bij de KVK met [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door mevrouw [VERTROUWELIJK].

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door mevrouw [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt heeft daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat mevrouw [VERTROUWELIJK] bevoegd is om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming slechts alleen over de UBO-opgave van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-opgave staat aangegeven dat mevrouw [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK] aandeelhouder is van de B.V. met een omvang groter dan 75% en kleiner dan of gelijk aan 100%. De exacte omvang van het aandelenbezit is derhalve niet bekend. Ook is niet bekend of er wellicht nog andere aandeelhouders zijn met een belang < 25%. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is tevens geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft

verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikt bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "*Workflow van de cliënt*".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, UBO check, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

De onderneming de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) heeft onderkend. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

13) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft volgens de workflow van de cliënt al sinds [VERTROUWELIJK] een zakelijke relatie met de onderneming. De onderneming beschikt over een nieuwe huurovereenkomst in verband met de verhuizing naar het nieuwe domicilieadres aan de [VERTROUWELIJK]. Een huurovereenkomst met ingang van het aangaan van de zakelijke relatie is niet aangeleverd

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- selfie met paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- ondertekende UBO-opgave van [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK] bij de KVK met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";

- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK].

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt heeft daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd is om [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming slechts alleen over de UBO-opgave van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-opgave staat aangegeven dat de heer [VERTROUWELIJK] en mevrouw [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK] beiden gerechtigd zijn tot het vermogen van de rechtspersoon, ieder met een omvang groter dan 25% en kleiner dan of gelijk aan 50%. De exacte omvang van gerechtigdheid tot het vermogen is derhalve niet bekend. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is tevens geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "*Workflow van de cliënt*".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, UBO check, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen

onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

14) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK]. De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is. De onderneming beschikte, voorafgaande aan de zakelijke relatie, niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd is om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO is geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

De onderneming heeft geen workflow van de cliënt aangeleverd. Er is in het dossier niets aangetroffen over het onderdeel vaststellen zakelijke relatie.

De onderneming niet heeft voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie is geen informatie ontvangen.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen vaststellen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet had mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

15) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- afschrift bankrekening van de heer [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt;
- ondertekende UBO-opgave van [VERTROUWELIJK] met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft";
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK].

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door de heer [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd was om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming slechts over de UBO-opgave van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-opgave staat aangegeven dat de heer [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK] hoger leidinggevende is van de rechtspersoon. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie hebben wij tevens geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te

verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft). De onderneming beschikte niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "*Workflow van de cliënt*".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, UBO check, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

Gezien het voorgaande had de onderneming deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

16) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- bankafschrift met dagtekening [VERTROUWELIJK] van de heer [VERTROUWELIJK];
- KVK-overzicht van UBO-wijzigingen met dagtekening [VERTROUWELIJK] van [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake verzoek uittreksel UBO-register, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK]. De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door de heer [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt heeft daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd was om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming slechts alleen over de UBO-opgave van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-opgave staat aangegeven dat de heren [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK] beiden aandeelhouder zijn van de rechtspersoon, ieder met een omvang groter dan 25% en kleiner dan of gelijk aan 50%. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikt bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, lid 2, onderdelen b en e Wwft, artikel 3, vijftiende lid Wwft en artikel 4, eerste lid Wwft.

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "*Workflow van de cliënt*".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, UBO check, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet had mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

17) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming. Uit de huurovereenkomst blijkt dat er sprake is van een vennootschap onder firma.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- brief van de Belastingdienst aan de heer [VERTROUWELIJK];
- KVK-overzicht van UBO-wijzigingen met dagtekening [VERTROUWELIJK] van [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft", en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK].

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door de heer [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd is om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de vennoten zijn van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft) artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming slechts over de UBO-opgave van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-opgave staat aangegeven dat de heer [VERTROUWELIJK] en mevrouw [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK] beiden gerechtigd zijn tot het vermogen, ieder met een omvang groter dan 25% en kleiner dan of gelijk aan 50%. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen, zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "Workflow van de cliënt".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, UBO check, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet had mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

18) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door mevrouw [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van mevrouw [VERTROUWELIJK];
- bankafschrift met dagtekening [VERTROUWELIJK] van mevrouw [VERTROUWELIJK];
- KVK-uittreksel van het UBO-register met dagtekening [VERTROUWELIJK] van [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt, en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft".

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door mevrouw [VERTROUWELIJK].

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door mevrouw [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat [VERTROUWELIJK] bevoegd is om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft) artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming slechts alleen over de UBO-opgave van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-opgave staat aangegeven dat de heren [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en mevrouw [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK] aandeelhouder zijn van de rechtspersoon, ieder met een omvang groter dan 25% en kleiner dan of gelijk aan 50%. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie hebben wij geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. Wij concluderen daarom dat de onderneming bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikte over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "*Workflow van de cliënt*".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, UBO check, een Google UBO-check, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgeinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet had mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

19) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming. Uit de huurovereenkomst blijkt dat er sprake is van een eenmanszaak.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door mevrouw [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie Grieks identiteitsbewijs van mevrouw [VERTROUWELIJK];

- brief van de Belastingdienst met dagtekening [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK];
- workflow van de cliënt;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft", en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan mevrouw [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door mevrouw [VERTROUWELIJK].

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel waaruit blijkt dat mevrouw [VERTROUWELIJK] eigenaar is van [VERTROUWELIJK] (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de eigenaar is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo artikel 4, eerste lid Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen, zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "Workflow van de cliënt".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, Politiek check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. De onderneming heeft niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

20) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming. Uit de huurovereenkomst blijkt dat er sprake was van een buitenlandse rechtsvorm (Limited).

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie Iers paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- bankafschrift met dagtekening [VERTROUWELIJK] van de heer [VERTROUWELIJK]
- workflow van de cliënt;
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft", en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake selfie met geldig ID-document.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK]. De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door de heer [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd was om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft) artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO is geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

De onderneming heeft geen workflow van de cliënt aangeleverd. Er is in het dossier niets aangetroffen over het onderdeel vaststellen zakelijke relatie.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie is geen informatie ontvangen.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet

aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet had mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

21) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- selfie met paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK] met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- UBO-opgave van [VERTROUWELIJK] bij KvK met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake bezoek Belastingdienst "Bureau Toezicht Wwft", en
- e-mailbericht van de onderneming op [VERTROUWELIJK] aan de heer [VERTROUWELIJK] inzake nieuw ID-document conform nieuwe wetgeving.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK].

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door de heer [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd is om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt alleen over een KvK-uittreksel van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK], waaruit blijkt dat [VERTROUWELIJK] de vennoot is van [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft)jo artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming slechts over de UBO-opgave van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-opgave staat aangegeven dat de heer W. Visser als UBO is aangegeven zonder ingangsdatum en omvang en aard belang. Er is geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikt alleen over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

De onderneming heeft geen workflow van de cliënt aangeleverd. Er is in het dossier niets aangetroffen over het onderdeel vaststellen zakelijke relatie.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen, zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie is geen informatie ontvangen.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

22) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie paspoort van de heer [VERTROUWELIJK];
- bankafschrift met dagtekening [VERTROUWELIJK] van de heer [VERTROUWELIJK];
- ondertekende UBO-opgave van [VERTROUWELIJK] bij de KVK met dagtekening [VERTROUWELIJK], en
- workflow van de cliënt.

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK].

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door de heer [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte voorafgaande aan de zakelijke relatie niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd was om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van de cliënt, waaruit blijkt wie de bestuurder is van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft voorafgaande aan de zakelijke relatie de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft) artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming slechts over de UBO-opgave van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-opgave staat aangegeven dat de heer [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK] aandeelhouder is van de rechtspersoon, met een omvang groter dan 75% en kleiner dan of gelijk aan 100%. De exacte omvang van het aandelenbezit is derhalve niet bekend. Ook is niet bekend of er wellicht nog andere aandeelhouders zijn met een belang < 25%. Op basis van de door de onderneming

verstrekke informatie is geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikt niet over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

Op de workflow van de cliënt is onder het kopje "WWFT Controle" het onderdeel vaststellen zakelijke relatie niet aangevinkt. Verder is ook geen informatie hierover in het dossier aangetroffen.

De onderneming heet niet voldaan aan de verplichtingen zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie heeft de onderneming de volgende informatie verstrekt: "*Workflow van de cliënt*".

Onderkenning van risicogevoeligheid door de onderneming

De workflow, welke de onderneming gebruikt, geeft een overzicht van alle informatie van de cliënt. Onder het kopje 'WWFT Controle' is een checklist opgenomen met betrekking tot het cliëntenonderzoek, zoals Malafide check, Insolventieregister, vaststellen zakelijke relatie, UBO check, een Google UBO-check en Website check. Deze 'checks' zijn door de onderneming niet afgevinkt en ook zijn er geen aanwijzingen in het dossier aangetroffen die erop duiden dat deze checks zijn uitgevoerd. Op basis hiervan heeft de onderneming niet kunnen constateren of er eventueel sprake was van een 'onacceptabel risico'.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).

23) [VERTROUWELIJK]

Algemene informatie

[VERTROUWELIJK] heeft sinds [VERTROUWELIJK] een huurovereenkomst met de onderneming, maar is volgens informatie uit de Kamer van Koophandel met ingang van [VERTROUWELIJK] verhuisd naar een ander bezoekadres.

Door de onderneming verstrekte informatie ten behoeve van het onderzoek:

- aanmeldformulier met dagtekening [VERTROUWELIJK] door de heer [VERTROUWELIJK];
- huurovereenkomst met dagtekening [VERTROUWELIJK];
- kopie identiteitskaart van de heer [VERTROUWELIJK];
- KVK-uittreksel van [VERTROUWELIJK] met dagtekening [VERTROUWELIJK], en
- ondertekende UBO-opgave van [VERTROUWELIJK] bij de KVK met dagtekening [VERTROUWELIJK].

UBO, vertegenwoordiger en of inzicht eigendoms- en zeggenschapstructuur

Het aanmeldformulier is namens [VERTROUWELIJK] ingevuld en ondertekend door de heer [VERTROUWELIJK].

De in het cliëntendossier aanwezige huurovereenkomst van [VERTROUWELIJK] is enkel ondertekend door de heer [A].

Het aanmeldformulier van [VERTROUWELIJK] is getekend door de heer [VERTROUWELIJK]. Op basis van de door de onderneming verstrekte informatie is geconstateerd dat de onderneming niet heeft vastgesteld of de natuurlijke persoon, die de cliënt vertegenwoordigt heeft, daartoe bevoegd was. De onderneming beschikte, voorafgaande aan de zakelijke relatie, niet over een KvK-uittreksel, oprichtingsakte of machtiging waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] bevoegd was om [VERTROUWELIJK] te vertegenwoordigen (artikel 3, tweede lid, onderdeel e Wwft).

De onderneming beschikt alleen over een KvK-uittreksel van de cliënt, d.d. [VERTROUWELIJK], waaruit blijkt dat de heer [VERTROUWELIJK] de enig aandeelhouder is van [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK]. Wij concluderen daarom dat de onderneming, voorafgaande aan de zakelijke relatie, de eigendomsstructuur niet in kaart heeft gebracht (artikel 3, tweede lid, onderdeel b Wwft jo. artikel 4, eerste lid Wwft).

Ten aanzien van de eigendomsstructuur en de UBO beschikt de onderneming over de UBO-opgave van de cliënt d.d. [VERTROUWELIJK]. Op die UBO-opgave staat aangegeven dat de heer [VERTROUWELIJK] met ingang van [VERTROUWELIJK] aandeelhouder is van de B.V. met een omvang groter dan 75% en kleiner dan of gelijk aan 100%. Er is geconstateerd dat de onderneming geen zelfstandig onderzoek heeft verricht naar de identiteit van de UBO en dat zij geen redelijke maatregelen heeft genomen om diens identiteit te verifiëren. De onderneming beschikte bijvoorbeeld niet over een formulier waarin de cliënt is gevraagd om de (identiteits)gegevens van de UBO (artikel 3, vijftiende lid Wwft).

De onderneming beschikt alleen over een KvK-uittreksel van [VERTROUWELIJK] d.d. [VERTROUWELIJK]. De onderneming heeft bij het aangaan van deze nieuwe zakelijke relatie niet beschikt over een bewijs van inschrijving in het Handelsregister (artikel 4, tweede lid Wwft).

Doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie

De onderneming heeft geen workflow van de cliënt aangeleverd. Er is in het dossier niets aangetroffen over het onderdeel vaststellen zakelijke relatie.

De onderneming heeft niet voldaan aan de verplichtingen, zoals gesteld in artikel 3, tweede lid, onderdeel c Wwft.

Aantoonbaar afstemmen cliëntenonderzoek

Ten behoeve van het aantoonbaar afstemmen van het cliëntenonderzoek op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt en zakelijke relatie is geen informatie ontvangen.

De onderneming heeft de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie bij deze cliënt niet (voldoende) kunnen onderkennen. Hierdoor heeft de onderneming het cliëntenonderzoek van deze cliënt niet aantoonbaar kunnen afstemmen op deze risico's. Dit is een overtreding van artikel 3, achtste lid Wwft.

Verbod aangaan zakelijke relatie

De onderneming had deze zakelijke relatie niet mogen aangaan, omdat zij ten aanzien van de cliënt geen onderzoek heeft verricht overeenkomstig artikel 3 van de Wwft (artikel 5, eerste lid, onderdeel a Wwft).