

Aan : Vereniging van Vermogensbeheerders en Adviseurs  
Van : Frank 't Hart en Lydia Backx  
Betreft: Normoverdragende brief van de AFM d.d. 7 april 2015  
Datum: 12 mei 2015

---

**1. Voor wie is deze notitie bestemd?**

Deze notitie is bestemd voor leden van de Vereniging van Vermogensbeheerders en Adviseurs (“**VV&A**”) die in april 2015 een *normoverdragende brief* van de AFM hebben ontvangen.

In deze brief staat een waarschuwing vanwege een vermeende overtreding van één of meer bepalingen in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (“**Wwft**”) en/of de Wet op het financieel toezicht (“**Wft**”) en het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (“**BGfo**”).

**2. Wat betekent deze normoverdragende brief?**

De brief van de AFM heeft verschillende implicaties:

- 2.1 Indien naar aanleiding van de brief van de AFM geen actie wordt ondernomen:
- a. staan de geconstateerde overtreding(en) en waarschuwing als zodanig vast; en
  - b. wordt de waarschuwing door de AFM opgenomen in het dossier en de bestuurdersmonitor.
- 2.2 De waarschuwing kan relevant zijn als de AFM in de toekomst constateert dat de onderneming nogmaals de Wwft / Wft / BGfo overtreedt. De AFM kan dan de waarschuwing in het nadeel van de beleggingsonderneming meewegen bij het bepalen van een op te leggen maatregel, omdat sprake is van recidive. Dit kan betekenen dat de AFM overgaat tot het opleggen van een bestuurlijke boete.

- 2.3 Het opnemen van de waarschuwing in de bestuurdersmonitor, houdt in dat deze wordt geregistreerd als antecedent (als bedoeld in de Wft). Dit kan gevolgen hebben voor de uitkomst van een betrouwbaarheidstoetsing omdat de AFM bij de toetsing van bestuurders (en andere te toetsen personen) rekening houdt met (geregistreeerde) antecedenten.
- 2.4 De AFM geeft in deze brief aan dat geen handhavingsmaatregelen getroffen zullen worden. Dat betekent dat de AFM geen bestuurlijke boete mag opleggen of andere maatregelen mag treffen.
- 2.5 Voor een meer juridisch technische beschouwing verwijzen wij naar bijlage 1 bij deze notitie.

### **3. Wat moet ik doen?**

- 3.1 Controleren of de constatering van de AFM juist zijn. Wellicht zijn sommige vragen in het self assessment abusievelijk onjuist beantwoord of verkeerd geïnterpreteerd.

De AFM geeft in de brief niet concreet aan op basis van welke antwoorden of feiten en omstandigheden een overtreding is geconstateerd. Mocht dit niet duidelijk zijn dan kan bij de AFM worden nagevraagd op basis van welke vraag en antwoord in het self assessment de AFM tot deze constatering is gekomen.

- 3.2 Reageren richting de AFM en onjuistheden en/of onvolledigheden corrigeren. Ook kunt u reageren als het wenselijk is om bepaalde constatering te nuanceren. Deze notitie bevat in bijlage 2 een modelbrief die u daarvoor kunt gebruiken.
- 3.3 U moet ervoor zorgen dat eventuele tekortkomingen binnen redelijke termijn zijn opgeheven.
- 3.4 Win zo nodig juridisch advies in.

\*\*\*\*\*