

Nieuwsbrief

Trustkantoren

De Nederlandsche Bank / maart 2012, nr.1

Nieuwsbrief Trustkantoren

Recentelijk hebben wij u per brief geïnformeerd over de gewijzigde communicatie met de afdeling toezicht trustkantoren en betaalinstanties (TTB). Eén van de kernpunten van de gewijzigde communicatie is dat wij u nadrukkelijker dan voorheen zullen informeren over ontwikkelingen binnen het toezicht en over onze themaonderzoeken door middel van deze nieuwe Nieuwsbrief Trustkantoren. In dit eerste nummer van de Nieuwsbrief Trustkantoren willen wij graag de belangrijkste resultaten van de in 2011 uitgevoerde themaonderzoeken met u delen en een vooruitblik geven op de belangrijkste themaonderzoeken van 2012.

Alleen deze eerste editie van de Nieuwsbrief Trustkantoren verschijnt in print. Hierna zal de Nieuwsbrief Trustkantoren enkel nog verschijnen als digitale nieuwsbrief. In het kader op pagina 3 ziet u hoe u zich voor de nieuwsbrief kunt aanmelden. ●

Themaonderzoek 'Operationele doelvennootschappen 2011'

TTB heeft in 2011 haar onderzoeken gericht op de trustkantoren die doelvennootschappen hebben met operationele activiteiten, zoals handels- of productieactiviteiten. In dit kader heeft TTB in totaal tien onderzoeken uitgevoerd bij trustkantoren met operationele doelvennootschappen. Tijdens deze onderzoeken is op basis van een deelwaarneming gekeken naar de dossiers van doelvennootschappen met operationele activiteiten.

Uit deze onderzoeken is naar voren gekomen dat bij zes trustkantoren de monitoring van de herkomst en bestemming van middelen (HBM) niet toereikend was. Dit betrof in het bijzonder onvoldoende (vastlegging van) kennis betreffende de inkomende en uitgaande gelden en de daarbijhorende analyse van de integriteitsrisico's.

Bij drie trustkantoren is geconstateerd dat de procedures ten aanzien van de HBM dusdanig waren aangepast dat bepaalde categorieën operationele doelvennootschappen deels werden uitgezonderd van de wettelijke vereisten. Hierbij kan worden gedacht aan het uitbesteden van de monitoring van de HBM. Door interventie van TTB hebben de betreffende trustkantoren de procedures voor deze typen doelvennootschappen versterkt. ●

Nieuwe aanpak trusttoezicht

De ervaringen met de kredietcrisis vragen om verbeteringen in het toezicht. Ook voor het toezicht op trustkantoren heeft dat consequenties. Belangrijke speerpunten in de toezichtvisie van DNB zijn een meer instellingsoverstijgend perspectief en meer aandacht voor risicofactoren zoals bedrijfsmodellen, strategie en gedrag en cultuur van instellingen. Deze verbeteringen vergen een andere toezichtaanpak. Belangrijk is de introductie van een nieuwe risicoanalyse methodologie die FIRM zal vervangen.

DNB zal vaker instrumenten als themaonderzoeken en sectorbrede analyses als regulier toezichtinstrument inzetten. In dit verband zal het toezicht niet langer door één vaste toezichthouder, maar door meer DNB'ers wordt uitgevoerd. De trustkantoren zijn hierover per brief geïnformeerd. In de komende periode zal DNB de sector verder informeren over de nieuwe toezichtaanpak. ●

Themaonderzoek 'Consultancy 2012'

Zoals u kunt lezen in de brochure 'Thema's DNB toezicht 2012'¹ zal TTB haar onderzoeken in 2012 vooral richten op doelvennootschappen die consultancydiensten verlenen. Uit het onderzoek naar operationele doelvennootschappen is namelijk naar voren gekomen dat consultancydiensten een hoger witwasrisico met zich mee brengen.

In het themaonderzoek Consultancy zal TTB toetsen of de trustkantoren over voldoende documentatie beschikken waaruit blijkt dat de vastgestelde vergoeding voor de verleende persoonlijke diensten gebaseerd is op een werkelijk verleende tegenprestatie aan de doelvennootschap. Verder moet de documentatie voldoende onderbouwing geven dat deze vergoeding tegen een marktconforme waarde is bepaald.² TTB zal bij dit themaonderzoek nagaan of (de vastlegging van) de beoordeling van de integriteitsrisico's door het trustkantoor toereikend is. ➤

¹ http://www.dnb.nl/binaries/Thema%02oDNB%02otoezicht_tcm46-267717.pdf

² Het trustkantoor is op grond van artikel 13, tweede lid van de Regeling integere bedrijfsvoering Wtt (Rib) verplicht over genoemde documentatie te beschikken.

➤ TTB hanteert ten behoeve van dit themaonderzoek, in samenspraak met de brancheverenigingen VIMS en DFA, de volgende definitie voor doelvennootschappen die consultancydiensten verlenen:

“Doelvennootschappen waar sprake is van betalingen voor verleende diensten in het kader van een specifieke kennis of vaardigheid van de doelvennootschap, hetzij aan natuurlijke personen, hetzij aan een entiteit, waarbij door de doelvennootschap veelal gebruik gemaakt wordt van de diensten van een specialist die de diensten namens de doelvennootschap uitvoert, gezien de specifieke kennis of vaardigheden die benodigd zijn om de betreffende dienst uit te voeren.”

Ten aanzien van genoemde betalingen kunt u onder andere denken aan:

- honoraria voor consultancydiensten (consultancy fees),
- commissies en,
- succesfees.

Naast de dienstverlening aan doelvennootschappen die consultancydiensten verlenen, is uit onderzoek in 2011 gebleken dat ook de dienstverlening aan doelvennootschappen met actieve buitenlandse branches is aan te merken als een dienst met verhoogde risico's. Trustkantoren zijn zich doorgaans onvoldoende bewust van hun verantwoordelijkheden ten aanzien van de actieve branche van de doelvennootschap waarvan zij bijvoorbeeld bestuurder zijn. Ook heeft TTB in enkele gevallen geconstateerd dat het trustkantoor de branches niet of nauwelijks betreft bij de monitoring van de HBM en de analyses van de integriteitsrisico's van de doelvennootschap, terwijl dit wel van de trustkantoren wordt verwacht. ●

Startende trustkantoren

In 2012 zal TTB ook een themaonderzoek besteden aan startende trustkantoren. TTB acht het namelijk noodzakelijk dat startende trustkantoren die recentelijk een vergunning hebben gekregen goed weten wat er van ze verwacht wordt ten aanzien van de wettelijke eisen en dat ze voldoende kennis en inzicht hebben in de integriteitsrisico's.

In dit themaonderzoek zal TTB de nadruk leggen op de bewustwording van de risico's en de bekendheid met de toezichtverwachtingen van TTB door middel van een seminar op 4 en 11 april 2012. Vervolgens zal TTB steekproefsgewijs onderzoeken of de startende trustkantoren ook daadwerkelijk de wettelijke verplichtingen naleven. Over het programma van het seminar 'Startende trustkantoren' zal TTB de betreffende trustkantoren op korte termijn nader berichten. ●

Agenda

- 1 maart 2012: start themaonderzoek consultancy
- 11 april 2012: seminar startende trustkantoren

Indicatorenlijst MOT-melding FIU-Nederland

Op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme (Wwft) zijn trustkantoren verplicht ongebruikelijke transacties te melden aan het FIU-Nederland. In dit verband willen wij graag onder de aandacht brengen dat de geldende indicatoren voor trustkantoren zijn:

- Objectieve indicatoren:
 1. VO510111 Transacties die in verband met witwassen aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.
 2. VO510141 Transacties van € 15.000 euro of meer betaald aan of door tussenkomst van de beroepsbeoefenaar in contanten, met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen.
- Subjectieve indicatoren:
 1. VO510211 Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.

De indicatorenlijst, alsook de procedure voor registratie en meldingen, is tevens terug te vinden op de website van FIU-Nederland.³ ●

³ <http://www.fiu-nederland.nl/nl/indicatoren.html>

Alleen deze eerste editie van de Nieuwsbrief Trustkantoren verschijnt in print. Hierna zal de Nieuwsbrief Trustkantoren enkel nog verschijnen als digitale nieuwsbrief.

U kunt zich abonneren op deze nieuwsbrief door een mail te sturen met in de titel 'aanmelding Nieuwsbrief Trustkantoren [naam persoon] [naam instelling]' naar infotrust@dnb.nl.

Wanneer u bent geregistreerd zult u op het moment dat er een nieuwe nieuwsbrief verschijnt hier een emailbericht over ontvangen.

Nieuwsbrief Trustkantoren is een uitgave van De Nederlandsche Bank. Trustkantoren kunnen bij vragen naar aanleiding van deze nieuwsbrief contact opnemen via infotrust@dnb.nl. Overige vragen kunnen worden gesteld aan de infodesk van DNB, te bereiken via 0800 020 1068.

Deze nieuwsbrief is geen vervanging van de reguliere informatievoorziening richting de trustsector. Aan de inhoud van deze nieuwsbrief kunnen dan ook geen rechten worden ontleend.