Aangetekend en per e-mail

[VERTROUWELIJK]

E-mailadressen: [VERTROUWELIJK]

Onderwerp
Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan [VERTROUWELIJK]

Geachte gemachtigden,

De Nederlandsche Bank N.V. (**DNB**) besluit aan [VERTROUWELIJK], woonachtig te [VERTROUWELIJK], een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 48 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (**Wtt 2018**) van **€ 35.000,-** op te leggen wegens het feitelijk leidinggeven aan de overtreding van artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018 door Exceeding Service B.V. (**Exceeding Service**) in de periode van 12 juni 2020 tot 16 november 2023.

DNB merkt op dat aan [VERTROUWELIJK] gelijktijdig een besluit tot het openbaar maken van dit boetebesluit is gezonden.

Zienswijze
Op 18 december 2025 heeft DNB van [VERTROUWELIJK] een schriftelijke zienswijze ontvangen. In dit besluit wordt toegelicht hoe de zienswijze in de besluitvorming is betrokken.

Betaling van de boete
De bestuurlijke boete dient betaald te worden binnen de in artikel 4:87, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht (**Awb**) voorgeschreven termijn van zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer [VERTROUWELIJK] ten name van De Nederlandsche Bank N.V., onder vermelding van factuurnummer [VERTROUWELIJK]. Indien niet binnen deze termijn wordt betaald, zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente in rekening brengen.

Contactpersoon en mogelijkheid van bezwaar
Voor vragen over dit besluit kunt u contact opnemen met [VERTROUWELIJK], op hiernaast genoemd telefoonnummer of via het genoemde e-mailadres.

Daarnaast kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. De wijze waarop bezwaar kan worden gemaakt, wordt in **paragraaf G** van dit besluit toegelicht.

De Nederlandsche Bank N.V.
Juridische Zaken
Compliance, Integriteit & Bestuurlijke Sancties

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Datum
15 juli 2026

Uw kenmerk
--

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Behandeld door
[VERTROUWELIJK]

Telefoonnummer
[VERTROUWELIJK]

Mailadres
[VERTROUWELIJK

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Inhoudsopgave

A.	**Relevante gegevens Exceeding Service**	**3**
B.	**Onderzoek van DNB**	**3**
B.1	Aanleiding en verloop onderzoek	3
B.2	Resultaten onderzoek	9
B.2.1	Wettelijke norm: artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018	9
B.2.2	Bevindingen	10
(i)	Ter beschikking stellen van een post- of bezoekadres (domicilie)	10
(ii)	Verrichten van aanvullende werkzaamheden	11
(iii)	Ter beschikking stellen van een post- of bezoekadres in combinatie met het verrichten van aanvullende werkzaamheden	16
(iv)	Beroeps- of bedrijfsmatig verlenen van trustdiensten	17
B.2.3	Conclusie: overtreding van artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018	19
B.3	Feitelijk leidinggeven aan de overtreding door [VERTROUWELIJK]	19
C.	**Handhavingsbevoegdheid van DNB**	**22**
D.	**Boeteoplegging**	**22**
E.	**Hoogte bestuurlijke boete**	**28**
F.	**Betaling van de boete**	**32**
G.	**Bezwaar**	**32**
Bijlage 1	**Wettelijk kader**	**34**

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

A. Relevante gegevens Exceeding Service

1. Uit het onderzoek van DNB, het handelsregister van de Kamer van Koophandel (**KvK**) en de door Exceeding Service verstrekte gegevens, blijkt het volgende.

2. Exceeding Service is een besloten vennootschap gevestigd aan de Esselaar 82, 1359 KR te Almere en is sinds 12 juni 2020 (tevens de oprichtingsdatum) ingeschreven in het handelsregister. [VERTROUWELIJK], woonachtig te [VERTROUWELIJK], is [VERTROUWELIJK]. De bedrijfsactiviteiten bestaan volgens het handelsregister uit het verlenen van administratieve diensten. Exceeding Service is per 1 augustus 2025 in liquidatie.

3. Uit de overlegde bedrijfsadministratie van Exceeding Service blijken de volgende omzet- en resultaatgegevens:[1]

Boekjaar	Netto-omzet (EUR)	Nettowinst (EUR)
2020	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
2021	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
2022	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]
2023	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]

B. Onderzoek van DNB

B.1 Aanleiding en verloop onderzoek

4. DNB is in 2022 een onderzoek gestart naar de zakelijke activiteiten van Exceeding Service.

5. Bij brief van 20 januari 2022 heeft DNB Exceeding Service van dit onderzoek in kennis gesteld (**de Waarschuwingsbrief**).[2] In deze brief is uiteengezet dat DNB vermoedt dat Exceeding Service een post- of bezoekadres aan klanten ter beschikking stelt en mogelijk aanvullende diensten verleent. Daarmee zou Exceeding Service artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018 overtreden, aangezien Exceeding Service trustdiensten verleent zonder over een trustvergunning van DNB te beschikken. In de brief heeft DNB Exceeding Service verzocht om zelf te beoordelen of haar activiteiten een overtreding van de Wtt 2018 opleveren. Exceeding Service is verzocht om de uitkomsten van die beoordeling uiterlijk 10 februari 2022 met DNB te delen.

6. Wegens het uitblijven van een reactie op de brief van 20 januari 2022, heeft DNB op 11 mei 2022 een schriftelijke herinnering[3] naar Exceeding Service gestuurd. In deze brief is Exceeding Service verzocht uiterlijk 1 juni 2022 alsnog te reageren op de brief van 22 januari 2022.

7. Per e-mail van 3 juni 2022 heeft [VERTROUWELIJK] de ontvangst van de brief van 11 mei 2022 bevestigd.[4] In de e-mail heeft [VERTROUWELIJK] toegelicht dat [VERTROUWELIJK] nog niet in de gelegenheid is geweest om inhoudelijk op de brief te reageren, omdat [VERTROUWELIJK] vanwege vakantie afwezig was. [VERTROUWELIJK] heeft voorts aangekondigd dat [VERTROUWELIJK] met zijn

[1] Boeterapport, bijlage 23A en 23B.
[2] Boeterapport, bijlage 1.
[3] Boeterapport, bijlage 2.
[4] Boeterapport, bijlage 3.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

advocaat zou overleggen en binnen enkele dagen op de brief van DNB zou reageren.

8. Per e-mail van 4 juni 2022 heeft [VERTROUWELIJK] namens Exceeding Service gereageerd op de brieven van 22 januari en 11 mei 2022.[5] In haar reactie stelt Exceeding Service dat zij uitsluitend domicilie aan klanten verleent: "Exceeding Service biedt uitsluitend domicilie (sec) dienstverlening aan. Wij bieden onze (post)adres ter beschikking en sturen ongeopende post door, meer doen wij absoluut niet voor onze klanten. Derhalve zijn er geen enkele bijkomende werkzaamheden die onder de definitie van trustdienstverlening zouden kunnen vallen." Volgens Exceeding Service is daarmee geen sprake van diensten die onder de reikwijdte van de Wtt 2018 zouden vallen. Ter onderbouwing heeft zij een tweetal bijlagen toegevoegd, te weten een modelovereenkomst van 31 mei 2022 en een ondertekende, geanonimiseerde overeenkomst van 7 december 2021. Volgens Exceeding Service zijn alle overeenkomsten die zij met klanten aangegaan, gelijkluidend aan de verstrekte voorbeeldovereenkomsten: "Dit is een voorbeeld, maar wij merken graag op dat al onze contracten en dienstverlening exact hetzelfde zijn voor al onze klanten."

9. Bij brief van 11 juli 2022 heeft DNB gereageerd op de informatie die Exceeding Service op 4 juni 2022 verstrekt heeft.[6] In deze brief heeft DNB uiteengezet dat zij aanvullende informatie nodig heeft om te beoordelen of Exceeding Service mogelijk trustdiensten verleent. In verband hiermee verzocht DNB Exceeding Service een overzicht te verstrekken van alle klanten waaraan zij op dit moment domicilie verleent. Daarnaast verzocht DNB Exceeding Service toe te lichten waarom op een oudere versie van de website van Exceeding Service vermeld werd dat de onderneming ook vertaalwerkzaamheden en ondersteuning bij correspondentiewerkzaamheden zou verrichten. Exceeding Service is verzocht deze informatie uiterlijk 1 augustus 2022 te verstrekken. Exceeding Service heeft niet op dit informatieverzoek gereageerd.

10. Op 15 februari 2023 heeft DNB via het Financieel Expertisecentrum (FEC) een informatieverzoek bij de Belastingdienst ingediend.[7] In het FEC-informatieverzoek heeft DNB de Belastingdienst verzocht om informatie uit haar systemen te verstrekken over Exceeding Service en een tiental entiteiten dat op het voormalige bezoekadres van Exceeding Service aan de Edvard Munchweg 14 B, 1328 MA te Almere gevestigd is en vermoedelijk een klantrelatie met Exceeding Service heeft. Deze informatie is opgevraagd om vast te stellen in hoeverre Exceeding Service zelfstandig trustdiensten verleent of mogelijk trustdiensten opsplitst. De Belastingdienst heeft op 14 april 2023 op het verzoek van DNB gereageerd.[8]

11. Bij brief van 15 juni 2023 heeft DNB Exceeding Service gevorderd om inlichtingen te verstrekken.[9] Meer specifiek heeft DNB Exceeding Service gevorderd een afschrift te verstrekken van de zakelijke rekening van Exceeding Service met nummer [VERTROUWELIJK] over de periode van 12 juni 2020 tot en met 15 juni 2023. Exceeding Service is medegedeeld dat zij uiterlijk 30 juni

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[5] Boeterapport, bijlagen 4 t/m 4C.
[6] Boeterapport, bijlage 5.
[7] Boeterapport, bijlage 6.
[8] Boeterapport, bijlagen 7 t/m/ 7K.
[9] Boeterapport, bijlagen 8 en 8A.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

2023 op de inlichtingenvordering diende te reageren. Exceeding Service heeft niet aan de inlichtingenvordering voldaan.

12. Bij brief van 4 juli 2023 heeft DNB van [VERTROUWELIJK] een overzicht van de zakelijke rekening van Exceeding Service met [VERTROUWELIJK] over de periode van 12 juni 2020 tot en met 15 juni 2023 gevorderd.[10] [VERTROUWELIJK] heeft op 13 juli aan de inlichtingenvordering van DNB voldaan.[11]

13. Op 13 november 2023 heeft DNB zowel schriftelijk als via voicemail aangekondigd dat DNB een onderzoek ten kantore van Exceeding Service zal uitvoeren op 15 november 2023.[12] Aangezien er niet op deze aankondiging is gereageerd heeft DNB van Exceeding Service per brief van 14 november 2023 gevorderd:[13]

    - Toegang te verschaffen tot de algemene e-mailbox van Exceeding Service ([VERTROUWELIJK]) en de persoonlijke e-mailboxen van de volgende medewerkers van Exceeding Service: [VERTOUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] en medewerking te verlenen aan het maken van kopieën van de informatie die noodzakelijk is voor het onderzoek van DNB of de opgevraagde digitale gegevens uit de e-mailboxen aan DNB te verstrekken.
    - Toegang te verschaffen tot het zakelijke berichtenverkeer van (de medewerkers van) Exceeding Service, bijvoorbeeld via [VERTROUWELIJK] en medewerking te verlenen aan het maken van kopieën van de informatie die noodzakelijk is voor het onderzoek van DNB.
    - Onvoorwaardelijk medewerking te verlenen aan DNB, althans haar toezichthouders, door inzage te verschaffen in en ter plaatse gelegenheid te bieden tot het kopiëren van:
        - documenten waarin de AO/IC van Exceeding Service vastgelegd is;
        - de financiële administratie van Exceeding Service, waaronder begrepen de factuuradministratie.

14. Op 14 november 2023, om 16:41 uur, heeft [VERTROUWELIJK] telefonisch contact gezocht met DNB. Tijdens dit telefoongesprek heeft [VERTOUWELIJK] aangegeven dat [VERTROUWELIJK] 15 november 2023 niet beschikbaar was om het onderzoek ter plaatse doorgang te laten vinden. Afgesproken is dat het onderzoek één dag zou worden verplaatst, naar 16 november 2023. DNB heeft deze afspraak per e-mail van 15 november 2023 aan [VERTROUWELIJK] bevestigd.[14]

15. Op 16 november 2023 heeft DNB een onderzoek ten kantore van Exceeding Service uitgevoerd, in aanwezigheid van [VERTROUWELIJK] en de gemachtigde van [VERTROUWELIJK]. Tijdens dit onderzoek ter plaatse is met ondersteuning van eDiscoveryspecialisten van DNB e-mailcorrespondentie, (digitale)

[10] Boeterapport, bijlage 9A.
[11] Boeterapport, bijlagen 10 t/m 10B.
[12] Boeterapport, bijlagen 11, 11A en 13.
[13] Boeterapport, bijlage 14.
[14] Boeterapport, bijlage 16.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

administratie en [VERTROUWELIJK]-communicatie van Exceeding Service en van [VERTROUWELIJK] gekopieerd.[15]

16. Per brief van 30 november 2023 heeft DNB de volgende gegevens gevorderd van Exceeding Service:[16]

    - De contactgegevens (naam, adres, telefoonnummer, e-mailadres en contactpersoon) van [VERTROUWELIJK];
    - De contactgegevens (volledige naam, telefoonnummer, e-mailadres) van [VERTROUWELIJK].

17. Aangezien Exceeding Service niet tijdig aan deze vordering voldaan heeft, heeft DNB per e-mail van 8 december 2023 een herinnering gestuurd om alsnog te voldoen aan de inlichtingenvordering van 30 november 2023.[17] [VERTROUWELIJK] heeft namens Exceeding Service per e-mail van 11 december 2023 alsnog aan de inlichtingenvordering voldaan.[18] DNB heeft de ontvangst van de gevorderde gegevens op 11 december 2023 aan Exceeding Service bevestigd.[19]

18. Per brief van 14 december 2023 heeft DNB inlichtingen gevorderd van [VERTROUWELIJK] (eenmanszaak), een administratiekantoor dat de administratie van Exceeding Service beheert.[20] Specifiek heeft DNB de volgende gegevens van [VERTROUWELIJK] gevorderd:

    - Een export van de financiële administratie van Exceeding Service over de periode van 12 juni 2020 tot en met heden;
    - De jaarrekeningen (inclusief balans, resultatenrekening en
    - kasstroomoverzicht) van Exceeding Service over de boekjaren 2020, 2021 en 2022.

19. Per e-mail van 12 januari 2024 heeft [VERTROUWELIJK] aan de inlichtingenvordering van 14 december 2023 voldaan.[21] Per e-mail van 15 januari 2024 heeft DNB de ontvangst van deze informatie aan [VERTROUWELIJK] bevestigd.[22]

20. Per e-mail van 30 april 2024 heeft DNB [VERTROUWELIJK] uitgenodigd voor een gesprek ten kantore van DNB op 4 juni 2024 om 13:00 uur.[23] Het doel van dit gesprek was om enkele vragen aan [VERTROUWELIJK] voor te leggen over de documenten en gegevens die DNB tijdens het onderzoek ter plaatse op 16 november 2023 bij Exceeding Service gekopieerd heeft.

21. Bij brief van 2 mei 2024 heeft DNB inlichtingen gevorderd van [VERTROUWELIJK].[24] Op basis van e-mailcorrespondentie die tijdens het onderzoek ter plaatse bij Exceeding Service op 16 november 2023 gekopieerd is, is het vermoeden gerezen dat [VERTROUWELIJK] diensten zou verlenen in opdracht van Exceeding Service. DNB heeft [VERTROUWELIJK] gevorderd

[15] Boeterapport, bijlage 17.
[16] Boeterapport, bijlagen 18 en 18A.
[17] Boeterapport, bijlage 19.
[18] Boeterapport, bijlage 20.
[19] Boeterapport, bijlage 21.
[20] Boeterapport, bijlage 22A.
[21] Boeterapport, bijlagen 23 t/m 23B.
[22] Boeterapport, bijlage 24.
[23] Boeterapport, bijlage 25.
[24] Boeterapport, bijlage 26.

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

uiterlijk 27 mei 2024 informatie te verstrekken over de dienstverlening aan 58 klanten van Exceeding Service. Op 14 mei 2024 heeft [VERTROUWELIJK] aan de inlichtingenvordering voldaan.[25] DNB heeft de ontvangst van de reactie van [VERTROUWELIJK] op dezelfde datum bevestigd.[26]

22. Op 16 mei 2024 heeft de gemachtigde van Exceeding Service de ontvangst van de uitnodiging van DNB van 30 april 2024 bevestigd. In deze e-mail heeft de gemachtigde opgemerkt dat [VERTROUWELIJK] op zichzelf genomen bereid was om aan het gesprek deel te nemen. De gemachtigde merkte verder op dat [VERTROUWELIJK] verwacht dat DNB haar vragen vooruit zal sturen, zodat [VERTROUWELIJK] zich hierop kon voorbereiden.[27] Op 17 mei 2024 heeft DNB de ontvangst van deze e-mail bevestigd.[28] In de e-mail heeft DNB opgemerkt dat zij in de week van 27 mei 2024 terug zou komen op het verzoek van Exceeding Service om de vragen vooraf toegestuurd te krijgen.

23. Per e-mail van 30 mei 2024 heeft DNB gereageerd dat het niet gebruikelijk is om mondelinge vragen vooraf te delen, maar dat DNB in dit specifieke geval aanleiding ziet om dat wel te doen.[29] In dezelfde e-mail heeft DNB 19 vragen uiteengezet, die zij tijdens het gesprek met [VERTROUWELIJK] aan de orde had willen stellen. Tot slot heeft DNB opgemerkt dat zij, indien hier aanleiding toe bestaat, mogelijk ook enkele specifieke documenten aan [VERTROUWELIJK] wilde voorleggen.

24. Op 3 juni 2024 heeft de gemachtigde van Exceeding Service DNB per e-mail laten weten dat [VERTROUWELIJK] er de voorkeur aan gaf om de vragen van DNB schriftelijk te beantwoorden.[30] In reactie op deze e-mail heeft DNB de gemachtigde van Exceeding Service op 4 juni 2024 per e-mail laten weten dat zij verrast was door het besluit om af te zien van een gesprek met DNB, maar dat het Exceeding Service vrij staat om schriftelijk op de vragen van DNB te reageren.[31] Verder heeft DNB in deze e-mail opgemerkt dat DNB haar bevindingen en conclusies verder op zal maken en Exceeding Service hierover op een later moment zal informeren. Ondanks de toezegging van [VERTROUWELIJK] om schriftelijk te reageren op de vragen die DNB op 30 mei 2024 aan de gemachtigde van Exceeding Service heeft gestuurd, heeft DNB heeft geen inhoudelijke reactie van Exceeding Service ontvangen.

25. Per brief van 27 januari 2025 heeft DNB haar bevindingen met Exceeding Service gedeeld.[32] In deze brief heeft DNB vastgesteld dat Exceeding Service aan een aantal klanten een postadres ter beschikking stelt of gesteld heeft, in combinatie met het verrichten van aanvullende werkzaamheden. Op basis hiervan constateert DNB dat Exceeding Service trustdiensten verleent of verleend heeft, terwijl zij niet over een daartoe strekkende vergunning van DNB beschikt. Daarmee is sprake van een overtreding van het bepaalde in artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018. DNB heeft Exceeding Service gemaand adequate maatregelen te treffen om de geconstateerde overtreding te beëindigen en DNB hierover uiterlijk 25 februari 2025 te informeren.

[25] Boeterapport, bijlagen 27 en 27A.
[26] Boeterapport, bijlage 28.
[27] Boeterapport, bijlage 29.
[28] Boeterapport, bijlage 30.
[29] Boeterapport, bijlage 31.
[30] Boeterapport, bijlage 32.
[31] Boeterapport, bijlage 33.
[32] Boeterapport, bijlagen 34 en 34A.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

26. DNB heeft de per aangetekende post verstuurde bevindingenbrief van 27 januari 2025 (**de bevindingenbrief**) retour ontvangen, omdat de onderneming niet meer op het adres Edvard Munchweg 14B, 1328 MA te Almere gevestigd zou zijn. Op de per e-mail verstuurde bevindingenbrief heeft DNB geen reactie ontvangen. Om die reden heeft DNB op 27 februari 2025 per brief een herinnering[33] verstuurd, waarin zij Exceeding Service opnieuw in de gelegenheid gesteld heeft om uiterlijk 6 maart 2025 te reageren. Deze brief is naar het woonadres van [VERTROUWELIJK] gestuurd. De herinneringsbrief is tevens per e-mail van 28 februari 2025 verstuurd naar [VERTROUWELIJK] en de gemachtigde van Exceeding Service.

27. Per e-mail van 6 maart 2025 heeft de gemachtigde van Exceeding Service de ontvangst van de brief van 28 februari 2025 bevestigd.[34] In de e-mail heeft de gemachtigde opgemerkt dat [VERTROUWELIJK] nog niet in de gelegenheid is geweest om met zijn cliënt te overleggen en namens Exceeding Service uiterlijk binnen twee weken zal reageren op de bevindingenbrief van 27 januari 2025. DNB heeft de ontvangst van deze e-mail op 10 maart 2025 bevestigd en aangegeven dat zij de reactie van Exceeding Service graag uiterlijk 20 maart 2025 tegemoetziet.[35]

28. Op 20 maart 2025 heeft Exceeding Service, via haar gemachtigde, gereageerd op de bevindingenbrief van DNB van 27 januari 2025.[36] Uit deze brief volgt dat Exceeding Service de door DNB geconstateerde feiten niet betwist, maar het oneens is met de conclusie van DNB dat sprake is geweest van het verlenen van trustdiensten. Volgens Exceeding Service kwalificeren de extra werkzaamheden die zij voor klanten verricht heeft niet als aanvullende werkzaamheden in de zin van de Wtt 2018. Exceeding Service voert daartoe aan dat de receptiewerkzaamheden te marginaal zijn om van een trustdienst te spreken en dat de advisering over administratieve verplichtingen sporadisch, kosteloos en puur uit klantvriendelijkheid werden verricht, zonder intentie om als juridisch adviseur op te treden. Niettemin heeft Exceeding Service naar aanleiding van de bevindingen van DNB maatregelen getroffen. Naar eigen zeggen heeft zij de activiteiten, die volgens DNB als trustdiensten kwalificeren, per direct gestaakt. Daarnaast heeft Exceeding Service aangekondigd dat zij voornemens is om alle klantrelaties te beëindigen en de onderneming op te heffen. Per e-mail van 21 maart 2025 heeft DNB de ontvangst van de reactie van Exceeding Service bevestigd.[37]

29. Per brief van 27 maart 2025 heeft DNB een aantal aanvullende vragen gesteld over de maatregelen die Exceeding Service naar aanleiding van de bevindingen van DNB had getroffen of nog zou treffen.[38] Meer specifiek heeft DNB Exceeding Service verzocht toe te lichten welke acties zij verricht heeft om het verlenen van trustdiensten per direct te staken, zoals toegelicht in de brief van 20 maart 2025. Daarnaast heeft DNB een actuele klantenlijst opgevraagd en een tijdsplanning van de stappen die Exceeding Service zou zetten om de bedrijfsactiviteiten van de onderneming volledig te beëindigen. DNB heeft verzocht deze informatie uiterlijk binnen twee weken na dagtekening van de brief te verstrekken. Per e-mail van 28 maart 2025 heeft de gemachtigde van

[33] Boeterapport, bijlagen 35, 35A en 35B.
[34] N.B. de dagtekening van de brief is 27 februari 2025, maar deze is naar Exceeding Service gemaild op 28 februari 2025; boeterapport, bijlage 36.
[35] Boeterapport, bijlage 37.
[36] Boeterapport, bijlagen 38 en 38A.
[37] Boeterapport, bijlage 39.
[38] Boeterapport, bijlagen 40 en 40A.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Exceeding Service de ontvangst van de vragen van DNB bevestigd en voorts bevestigd dat zijn cliënt binnen de gestelde termijn zal reageren.[39]

30. Op 10 april 2025 heeft Exceeding Service, via haar gemachtigde, gereageerd op het informatieverzoek van DNB van 27 maart 2025.[40] In haar reactie geeft Exceeding Service aan dat de lopende dienstverlening wordt beëindigd, geen nieuwe klanten meer geaccepteerd zouden worden en alle bestaande klanten geïnformeerd zijn over de beëindiging van de dienstverlening van Exceeding Service. Bovendien heeft Exceeding Service het proces in gang gezet om de onderneming op te heffen. Exceeding Service verwacht dat dit proces uiterlijk 1 augustus 2025 afgerond zal zijn.

31. Per e-mail van 16 april 2025 heeft DNB de ontvangst van de reactie van Exceeding Service bevestigd.[41] In deze e-mail heeft DNB bevestigd dat Exceeding Service aan het informatieverzoek van DNB van 27 maart 2025 heeft voldaan en dat DNB op dit moment geen nadere vragen heeft. Wel heeft DNB Exceeding Service verzocht om een bevestiging te sturen zodra de liquidatie van de onderneming voltooid is. Bovendien heeft DNB in deze e-mail opgemerkt dat zij zich nog beraadt op formele vervolgmaatregelen naar aanleiding van de onderzoeksbevindingen, zoals gedeeld met Exceeding Service in de Bevindingenbrief van DNB van 27 januari 2025.

32. Op 10 juli 2025 heeft DNB een boeterapport opgesteld.

33. Op 8 augustus 2025 ontving DNB van [VERTROUWELIJK] een e-mail met een ontbindingsbesluit waaruit blijkt dat de liquidatie van Exceeding Service per 1 augustus 2025 ingediend is bij de KvK.

34. Vervolgens heeft DNB op 18 november 2025 richting [VERTROUWELIJK] het voornemen geuit om een bestuurlijke boete op te leggen vanwege het feitelijk leidinggeven aan overtreding van artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018 door Exceeding Service in de periode van 12 juni 2020 tot 16 november 2023 (**het boetevoornemen**). DNB heeft [VERTROUWELIJK] uitgenodigd om op dit boetevoornemen van DNB te reageren door het geven van een schriftelijke of mondelinge zienswijze op (uiterlijk) 4 december 2025.

35. Op 25 november 2025 heeft de gemachtigde van [VERTROUWELIJK] verzocht om uitstel voor het geven van een zienswijze tot 18 december 2025. DNB heeft uitstel verleend tot 18 december 2025.

36. Op 18 december 2025 heeft de gemachtigde van [VERTROUWELIJK] een schriftelijke zienswijze met bijbehorende bijlagen bij DNB ingediend. Hieronder wordt toegelicht hoe DNB de zienswijze in haar besluitvorming heeft betrokken.

B.2 Resultaten onderzoek

B.2.1 Wettelijke norm: artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018

37. Het relevante wettelijk kader is opgenomen in **bijlage 1**.

[39] Boeterapport, bijlage 41.
[40] Boeterapport, bijlagen 42 t/m 42D.
[41] Boeterapport, bijlage 43.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

38. Het is eenieder met een zetel in Nederland op grond van artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018 verboden om zonder een daartoe door DNB verleende vergunning beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten te verlenen.

39. Artikel 1, eerste lid, van de Wtt 2018 geeft de definitie van verschillende varianten van trustdiensten. De tweede genoemde trustdienst (onder b) betreft een natuurlijke of rechtspersonen die een (post)adres ter beschikking stellen aan een rechtspersoon of vennootschap die niet tot dezelfde groep behoort als het trustkantoor, indien ten minste één van de hierna genoemde werkzaamheden wordt verricht ten behoeve van die rechtspersoon of vennootschap. Het gaat om 1) het geven van juridisch advies of het verlenen van bijstand, met uitzondering van receptiewerkzaamheden, 2) het verzorgen van belastingaangiften en daarmee verband houdende werkzaamheden, of 3) het verrichten van werkzaamheden in verband met het opstellen, beoordelen of controleren van de jaarrekening of het voeren van administratie.

40. Artikel 5:1, derde lid, van de Algemene wet bestuursrecht (**Awb**) bepaalt dat overtredingen kunnen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen en dat artikel 51, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafrecht van overeenkomstige toepassing zijn.

41. Indien een strafbaar feit wordt begaan door een rechtspersoon kunnen in de wet voorziene straffen en maatregelen worden uitgesproken tegen natuurlijke personen die feitelijk leiding hebben gegeven aan de verboden gedraging op grond van artikel 51, tweede lid, sub 2, van het Wetboek van Strafrecht.

42. Bij de beantwoording van de vraag of een bestuurder van een rechtspersoon bestuursrechtelijk aansprakelijk kan worden gesteld ter zake van het feitelijke leidinggeven aan een door een rechtspersoon verrichte verboden gedraging, dient eerst te worden vastgesteld of die rechtspersoon een overtreding heeft begaan. Ingeval die vraag bevestigend wordt beantwoord, komt de vraag aan de orde of kan worden bewezen dat de bestuurder aan die gedraging feitelijk leiding heeft gegeven.

B.2.2 Bevindingen

43. DNB stelt vast dat Exceeding Service trustdiensten heeft verleend aan haar klanten doordat zij een post- of bezoekadres ter beschikking stelde en daarbij enkele aanvullende diensten verleende, zonder dat zij beschikte over een vergunning van DNB. Hieronder wordt onder randnummers 45 tot en met 87 toegelicht waarom DNB tot deze conclusie is gekomen.

44. DNB stelt vervolgens vast dat [VERTROUWELIJK] feitelijk leiding heeft gegeven aan deze verboden gedragingen. Onder randnummers 88 tot en met 99 wordt toegelicht hoe DNB tot deze conclusie is gekomen.

(i) Ter beschikking stellen van een post- of bezoekadres (domicilie)

45. DNB stelt vast dat Exceeding Service een post- of bezoekadres aan haar klanten ter beschikking stelt. Exceeding Service ontkent dit niet:

> *"Exceeding Service biedt uitsluitend domicilie (sec) dienstverlening aan. Wij bieden onze (post)adres ter beschikking en sturen ongeopende post door, meer doen wij absoluut niet voor onze klanten. Derhalve zijn er geen*

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

enkele bijkomende werkzaamheden die onder de definitie van trust dienstverlening zouden kunnen vallen."[42]

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

46. Ter onderbouwing heeft Exceeding Service een voorbeeldovereenkomst toegestuurd, waaruit blijkt dat de onderneming onder meer de volgende diensten aan klanten verleent:[43]

    - *Provision of the registered office address for the Company;*
    - *Provision of the correspondence address for the Company, excluding handling and/or processing of mail (mails will be forwarded (without opening the mail) or kept in deposit until you collect the same;*

47. Uit deze overeenkomst volgt dat inderdaad sprake is van domicilie-verlening. DNB heeft voorts vastgesteld dat bovenstaande passage ook aanwezig is in de andere overeenkomsten die zij bij Exceeding Service heeft aangetroffen.[44] DNB volgt Exceeding Service echter niet in haar stelling dat zij uitsluitend domicilie dienstverlening aan klanten aanbiedt.

(ii) Verrichten van aanvullende werkzaamheden

48. DNB stelt vast dat Exceeding Service aanvullende werkzaamheden verricht.

49. Exceeding Service stelt dat de aangeleverde voorbeeldovereenkomst (hierna door DNB aangeduid als **contractvariant A**) exemplarisch is voor alle overeenkomsten die zij met haar klanten heeft:

    "Dit is één voorbeeld, maar merken graag op dat al onze contracten en dienstverlening exact hetzelfde zijn voor al onze klanten."[45]

50. Niettemin heeft DNB in de digitale administratie van Exceeding Service zeventien overeenkomsten (hierna door DNB aangeduid als **contractvariant B**) aangetroffen, waarin de opsomming van de door Exceeding Service verleende diensten afwijkt van contractvariant A. Het gaat hierbij om de volgende opsomming van diensten die Exceeding Service uit hoofde van de overeenkomst aan de klant verleent:

    - *"Provision of the registered office address for the Company;*
    - *Depository of the books and records of the Company;*
    - *Provision of the correspondence address for the Company, including handling and processing of mail (no additional cost and no maximum amount);*
    - *Translation and correspondence services with relevant governmental authorities and/or other parties (1,5 hours per month included in the annual service fee);*
    - *Provision of the infrastructure, such as meeting rooms, the use of Internet and mail."*

51. DNB stelt vast dat Exceeding Service onder contractvariant B ook de administratie van de klant beheert ("*depository of the books and records*"),

[42] Exceeding Service heeft dit op 4 juni 2022 gesteld in reactie op de brief van DNB van 22 januari 2022; Boeterapoprt, bijlage 4C.
[43] Boeterapport, bijlage 4B.
[44] Boeterapport, bijlagen 44 t/m 77.
[45] Boeterapport, bijlage 4C.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

vertaalwerkzaamheden voor de klant verricht en namens de klant correspondeert met relevante overheidsorganisaties of derde instellingen. Daarnaast is postverwerking – anders dan bij contractvariant A – wel inbegrepen in de diensten die Exceeding Service onder contractvariant B verricht.

52. DNB stelt vast dat Exceeding Service met in ieder geval zeventien klanten een overeenkomst onder contractvariant B heeft gesloten.[46] Dit betreft de volgende klanten:

#	Onderneming	KvK-nummer	Datum overeenkomst	Bijlage
1.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	8-1-2020	44
2.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	11-3-2021	45
3.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	2-7-2020	46
4.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	18-6-2020	47
5.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	30-6-2020	48
6.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	20-7-2020	49
7.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	19-8-2021	51
8.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	5-2-2021	52
9.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	5-2-2021	53
10.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	31-12-2020	54
11.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	21-10-2020	55
12.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	16-11-2020	56
13.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	10-8-2020	57
14.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	23-7-2020	58
15.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	5-2-2021	59
16.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	21-10-2020	60
17.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	21-10-2020	61

53. Tot slot heeft DNB in de administratie van Exceeding Service overeenkomsten aangetroffen die enigszins afwijken van contractvarianten A en B. Deze overeenkomsten (hierna door DNB aangeduid als **contractvariant C**) bevatten de volgende opsomming van werkzaamheden:

- *"Provision of the registered office address for the Company;*
- *Depository of the books and records of the Company;*
- *Provision of the correspondence address for the Company, including handling and processing of mail (no additional cost and no maximum amount);*
- *Provision of the infrastructure, such as meeting rooms, the use of Internet and mail."*

54. Bovenstaande opsomming van werkzaamheden is nagenoeg gelijkluidend aan de opsomming in contractvariant B, met uitzondering van de vertaal- en

[46] Boeterapport, p. 11.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

correspondentiewerkzaamheden die Exceeding Service onder contractvariant B verleent, maar die hier niet worden verleend.

55. DNB stelt vast dat Exceeding Service met in ieder geval veertien klanten overeenkomsten onder contractvariant C heeft gesloten.[47] Dit betreft de volgende klanten:

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

#	Onderneming	KvK-nummer	Datum overeenkomst	Bijlage
18.[48]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	31-5-2021	62
19.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	19-9-2021	63
20.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	12-4-2021	64
21.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	12-4-2021	65
22.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	29-6-2021	66
23.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	24-8-2021	67
24.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	3-9-2021	68
25.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	28-4-2021	69
26.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	1-6-2021	70
27.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	28-4-2021	71
28.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	28-4-2021	72
29.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	6-4-2021	73
30.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	26-5-2021	74
31.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	19-8-2021	75

56. Op basis van het voorgaande constateert DNB dat de dienstverlening van Exceeding Service onder de contractvarianten B en C verder reikt dan uitsluitend het ter beschikking stellen van een postadres. Voorts stelt DNB vast dat de bijkomende werkzaamheden die Exceeding Service op grond van contractvarianten B en C verricht, kwalificeren als aanvullende werkzaamheden in de zin van artikel 1, aanhef en onder 'trustdienst', onder b, Wtt 2018. Meer specifiek is sprake van de aanvullende werkzaamheden als bedoeld onder 1 en 3 van de hiervoor aangehaalde bepaling.[49] Hieronder wordt de kwalificatie van de bedoelde aanvullende werkzaamheden nader toegelicht.

Het geven van juridisch advies of het verlenen van bijstand

57. Uit de wetsgeschiedenis van de Wtt 2018 volgt dat het verschaffen van secretariële en ondersteunende dienstverlening ten behoeve van het bestuur onder de reikwijdte van "het geven van juridisch advies of het verlenen van bijstand" valt.[50]

58. DNB stelt vast dat Exceeding Service, in ieder geval onder contractvariant B, secretariële en ondersteunende dienstverlening ten behoeve van het bestuur

[47] Boeterapport, p. 11.
[48] DNB merkt op dat de nummering van deze tabel doorloopt op de nummering van de tabel onder randnummer 52.
[49] Zie ook randnummer 39.
[50] Kamerstukken II 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 33.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

verricht. Deze werkzaamheden komen tot uiting in de volgende bepaling in de overeenkomst:

> *"Translation and correspondence services with relevant governmental authorities and/or other parties (1,5 hours per month included in the annual service fee)."*

59. Bovendien constateert DNB dat deze werkzaamheden verder reiken dan de in artikel 1, aanhef en onder 'trustdienst b', onder 1, van de Wtt 2018 genoemde uitzondering voor het verrichten van receptiewerkzaamheden. Uit de wetsgeschiedenis volgt immers dat 'receptiewerkzaamheden' opgevat moeten worden als *"het doorschakelen van telefonisch verkeer, het doorzenden van ongeopende poststukken dan wel het inscannen van poststukken en deze zonder commentaar via elektronische weg doorsturen en het ter beschikking stellen van vergaderruimten".* De hiervoor aangehaalde vertaal- en correspondentieservices hebben een ruimer bereik dan dergelijke receptiewerkzaamheden.

> Het verrichten van werkzaamheden in verband met het opstellen, beoordelen of controleren van de jaarrekening of het voeren van administratie

60. Uit de opsomming van werkzaamheden zoals opgenomen in de contractvarianten B en C, volgt dat Exceeding Service ook administratieve werkzaamheden verricht. Deze administratieve werkzaamheden bestaan uit het bewaren van boeken en bescheiden van de onderneming van de klant. Deze activiteit komt tot uiting in de volgende werkzaamheden die in deze contractvarianten opgenomen zijn: *"Depository of the books and records of the Company".*

> Tussenconclusie

61. DNB stelt vast dat Exceeding Service, onder de contractvarianten B en C, aanvullende werkzaamheden voor ten minste 31 klanten heeft verricht.

> *Zienswijze*
>
> De diensten beschreven in contractvarianten B en C kwalificeren niet als 'aanvullende werkzaamheden' in de zin van de Wtt 2018

62. In de zienswijze op het boetevoornemen wordt gesteld dat, hoewel de contractvarianten B en C breder omschreven dienstpakketten bevatten, deze werkzaamheden geen aanvullende werkzaamheden zijn in de zin van de Wtt 2018. Daartoe wordt aangevoerd dat deze werkzaamheden hooguit marginaal van aard waren, verkeerd zijn geïnterpreteerd en bovendien niet door DNB zijn geconcretiseerd of zijn aangetoond.

63. Ook is aangegeven dat de in de overeenkomsten B en C gebruikte omschrijving "*Depository of the books and records of the Company*" in de praktijk bestond uit het bewaren van basisdocumentatie, zoals de statuten van de onderneming.

64. Daarnaast is in de zienswijze gesteld dat de aangeboden vertaal- en correspondentiediensten met de relevante autoriteiten onder contractvariant B, niet standaard of veelvuldig plaatsvonden, alsmede dat deze dienstverlening

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

was beperkt tot maximaal 1,5 uur per maand en dat het vertalen bestond uit het gebruik van een 'eenvoudige automatische vertaaltool' zonder inhoudelijke controle, beoordeling of bewerking van de tekst.

Reactie van DNB

65. DNB merkt op dat in de zienswijze is bevestigd dat Exceeding Service daadwerkelijk bedrijfsdocumentatie voor haar klanten bewaarde en vertaalwerkzaamheden verrichtte. Dit zijn aanvullende werkzaamheden in de zin van de Wtt 2018. Dat volgens Exceeding Service deze diensten niet structureel of veelvuldig werden verricht en bestonden uit het bewaren van 'basisdocumentatie' en het vertalen middels een 'eenvoudige vertaaltool' zonder verdere inhoudelijke controle of bewerking, is niet relevant.

66. DNB volgt de stelling dat zij de aanvullende werkzaamheden niet heeft geconcretiseerd of aangetoond niet. DNB heeft immers 31 contracten waarin aanvullende werkzaamheden zijn opgenomen als onderdeel van de dienstverlening aan de overtreding ten grondslag gelegd. DNB acht op basis van de aangetroffen overeenkomsten, in samenhang met de overige onderzoeksbevindingen zoals e-mails van Exceeding Service aan haar klanten[51], bewezen dat Exceeding Service de daarin omschreven aanvullende werkzaamheden heeft verricht.

67. Allereerst valt het voeren van administratie onder de definitie van trustdienst b in artikel 1, eerste lid, van de Wtt 2018, onder 'trustdienst', sub b, onder 3. Het bewaren van bedrijfsdocumentatie en -administratie van klanten valt evident onder het voeren van administratie. Dat het gaat om het bewaren van 'basisdocumentatie' doet daar niets aan af.

68. Het argument dat stukken werden vertaald met een eenvoudige vertaaltool verandert de kwalificatie van deze dienst als aanvullende werkzaamheden evenmin. Het vertalen, ongeacht de gebruikte methode, gaat immers verder dan doorzenden van ongeopende poststukken dan wel het inscannen van poststukken en deze zonder commentaar via elektronische weg doorsturen. Daarmee is het een ondersteunende dienst ten behoeve van het bestuur van klanten van Exceeding Service.

69. Bovendien blijkt uit e-mailcorrespondentie tussen [VERTROUWELIJK] en klanten van Exceeding Service dat wel degelijk aanvullende werkzaamheden werden verricht door Exceeding Service ten behoeve van haar klanten. Uit het boeterapport blijkt reeds dat Exceeding Service naast correspondentie tevens de strekking van de doorgestuurde correspondentie toelicht en instructies geeft aan de klant omtrent welke vervolgstappen genomen dienen te worden naar aanleiding van de voor klanten onder contractvariant A door Exceeding Service ontvangen correspondentie.[52] Bovendien blijkt uit andere e-mails dat Exceeding Service dit eveneens deed voor klanten met een contract onder variant B en C.[53] Deze e-mails heeft DNB bij e-mail van 27 mei 2026 als aanvullende stukken aan de gemachtigde van [VERTROUWELIJK] voorgelegd. In reactie daarop is aangegeven dat deze stukken niet tot een ander standpunt dan reeds weergegeven in de zienswijze van 18 december 2025 leiden.

[51] Aanvullend dossier, bijlage 1 tot en met 7. Deze zijn per e-mail van 27 mei 2026 voorgelegd aan de gemachtigde.
[52] Boeterapport, bijlagen 81 t/m 85A.
[53] Aanvullend dossier, bijlage 1 tot en met 7.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Volgens [VERTROUWELIJK] zijn de aanvullende werkzaamheden te marginaal van aard om van niet-gereguleerde trustdiensten te kunnen spreken, en blijkt uit de e-mails juist dat er slechts zeer summiere opmerkingen worden gemaakt. Daarom kan volgens de zienswijze niet gesproken worden van trustdiensten of advieshandelingen, aangezien er slechts sprake is van een praktische en administratieve mededeling aan de klant zonder inhoudelijke beoordeling of advisering.

70. DNB stelt echter vast dat de kwalificatie van bepaalde activiteiten als aanvullende werkzaamheden niet afhankelijk is van de frequentie van de activiteiten, of deze structureel worden verricht of het al dan niet marginale karakter ervan. Evenmin volgt uit de Wtt 2018 of de wetsgeschiedenis anderszins een ondergrens voor de kwalificatie van aanvullende werkzaamheden als trustdiensten. Hoewel het korte instructies betreft, gaat de dienstverlening verder dan het alleen doorsturen van de poststukken. De klant wordt immers door [VERTROUWELIJK] geïnstrueerd welke handeling moet worden ondernomen of met welke instantie contact moet worden opgenomen (zie randnummer 75).

71. DNB concludeert dat Exceeding Service onder contractvarianten B en C voor ten minste 31 klanten aanvullende werkzaamheden heeft verricht. De zienswijze van [VERTROUWELIJK] leidt niet tot een ander oordeel.

(iii) Ter beschikking stellen van een post- of bezoekadres in combinatie met het verrichten van aanvullende werkzaamheden

72. In randnummer 45 is vastgesteld dat Exceeding Service aan al haar klanten domicilie heeft verleend. In randnummer 61 is vastgesteld dat Exceeding Service uit hoofde van haar overeenkomsten conform contractvarianten B en C aanvullende werkzaamheden heeft verricht (zie de overzichten onder randnummers 52 en 55). Op grond hiervan stelt DNB vast dat Exceeding Service aan de klanten genoemd in het overzicht in paragraaf 3.2.3 van het boeterapport een post- of bezoekadres ter beschikking heeft gesteld, in combinatie met het verrichten van aanvullende werkzaamheden.[54]

73. Daarnaast heeft DNB vastgesteld dat er ook onder contractvariant A feitelijke werkzaamheden zijn verricht ten aanzien van in ieder geval vijf klanten die kwalificeren als aanvullende werkzaamheden, terwijl Exceeding Service slechts een domicilieovereenkomst met de betreffende klanten had.

74. De aanvullende werkzaamheden bestaan in deze gevallen uit het per e-mail doorsturen van correspondentie aan de klant. In de begeleidende e-mail heeft Exceeding Service de strekking van de doorgestuurde correspondentie toegelicht en de klant geïnstrueerd welke vervolgstappen zouden moeten worden gezet naar aanleiding van deze correspondentie.

75. Gelet op de nadrukkelijke instructie die in de begeleidende e-mails opgenomen is, constateert DNB dat de werkzaamheden van Exceeding Service in dit verband verder reiken dan de in de Wtt 2018 opgenomen uitzondering voor 'receptiewerkzaamheden'. DNB baseert deze conclusie op de eerder aangehaalde parlementaire geschiedenis van de Wtt 2018, waaruit volgt dat receptiewerkzaamheden beperkt zijn tot het *"het doorschakelen van telefonisch*

[54] Onder 'Contractvariant B' en 'Contractvariant C'.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

verkeer, het doorzenden van ongeopende poststukken dan wel het inscannen van poststukken en deze zonder commentaar via elektronische weg doorsturen en het ter beschikking stellen van vergaderruimten" (onderstreping DNB).[55]

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

76. Op basis van het voorgaande stelt DNB vast dat Exceeding Service in ieder geval voor vijf klanten met een overeenkomst conform contractvariant A aanvullende werkzaamheden heeft verricht.[56]

77. Het gaat daarbij om de volgende klanten:

#	Onderneming	KvK-nummer	Datum overeenkomst	Bijlagen
32.[57]	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	14-3-2022	76, 81 en 81A
33.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	2-3-2022	77, 82 en 82A
34.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	29-9-2022[58]	83 en 83A
35.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	29-9-2022[59]	84 t/m 84B
36.	[VERTROUWELIJK]	[VERTROUWELIJK]	14-2-2023[60]	85 en 85A

78. Op basis van het voorgaande stelt DNB vast dat Exceeding Service ten behoeve van 36 entiteiten een post- of bezoekadres ter beschikking gesteld heeft, in combinatie met het verrichten van aanvullende werkzaamheden.

79. Uit informatie die de Belastingdienst op verzoek van DNB verstrekt heeft blijkt dat deze entiteiten, of de hieraan gelieerde natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen, niet tot de groep van Exceeding Service behoren.[61] Op basis hiervan concludeert DNB dat Exceeding Service trustdiensten aan deze 36 entiteiten heeft verleend.

(iv) Beroeps- of bedrijfsmatig verlenen van trustdiensten

80. DNB heeft in totaal 68 klantovereenkomsten in de administratie van Exceeding Service aangetroffen. Zoals uiteengezet in voorgaande paragraaf heeft DNB vastgesteld dat Exceeding Service in ieder geval aan 36 rechtspersonen, die niet tot de groep van Exceeding Service horen, trustdiensten verleend heeft.

[55] Kamerstukken II 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 33
[56] Zie bijlage 2, Boeterapport, p. 12.
[57] DNB merkt op dat de nummering van deze tabel doorloopt op de nummering van de tabel onder randnummer 55.
[58] Van deze onderneming heeft DNB geen overeenkomst in de administratie van Exceeding Service aangetroffen. Dat Exceeding Service een post- en bezoekadres aan deze onderneming ter beschikking gesteld heeft, volgt echter uit de schriftelijke reactie van Exceeding Service d.d. 10 april 2025 (bijlage 42A). De hier getoonde ingangsdatum betreft de vestigingsdatum zoals vastgelegd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel (bijlage 78).
[59] Van deze onderneming heeft DNB geen overeenkomst in de administratie van Exceeding Service aangetroffen. Dat Exceeding Service een post- en bezoekadres aan deze onderneming ter beschikking gesteld heeft, volgt echter uit de schriftelijke reactie van Exceeding Service d.d. 10 april 2025 (bijlage 42A). De hier getoonde ingangsdatum betreft de vestigingsdatum zoals vastgelegd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel (bijlage 79).
[60] Van deze onderneming heeft DNB geen overeenkomst in de administratie van Exceeding Service aangetroffen. Dat Exceeding Service een post- en bezoekadres aan deze onderneming ter beschikking gesteld heeft, volgt echter uit de schriftelijke reactie van Exceeding Service d.d. 10 april 2025 (bijlage 42A). De hier getoonde ingangsdatum betreft de vestigingsdatum zoals vastgelegd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel (bijlage 80).
[61] Boeterapport, bijlage 7 t/m 7K.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

81. DNB stelt vast dat de overtreding in ieder geval is aangevangen op 12 juni 2020, zijnde de oprichtingsdatum van Exceeding Service. Uit de verkregen overeenkomsten volgt dat Exceeding Service reeds voor de oprichtingsdatum van de rechtspersoon overeenkomsten is aangegaan die betrekking hebben op het verlenen van trustdiensten.[62] Aangezien de rechtspersoon op dat moment nog niet bestond, stelt DNB de aanvangsdatum van de overtreding gelijk aan de oprichtingsdatum van Exceeding Service. De overtreding heeft voortgeduurd tot en met in ieder geval 16 november 2023, de datum waarop DNB de onderzoeksgegevens heeft verkregen die ten grondslag liggen aan de bevindingen.

82. Gelet op de omvang en looptijd van deze dienstverlening stelt DNB vast dat het hierbij niet gaat om het eenmalig of slechts kortstondig verlenen van trustdiensten.[63] DNB concludeert dat de trustdiensten die Exceeding Service verleend heeft, een beroeps- of bedrijfsmatig karakter hadden.

Zienswijze

Exceeding Service verrichte vanaf 2021 uitsluitend domicilieverlening onder contractvariant A

83. In de zienswijze op het boetevoornemen wordt betoogd dat, hoewel contractvarianten B en C een ruimere dienstomschrijving bevatten, Exceeding Service vanaf september 2021 nog uitsluitend overeenkomsten onder contractvariant A heeft afgesloten. Het gemaakte onderscheid tussen de drie contractvarianten is een onderscheid tussen nieuwere en oudere overeenkomsten. Ook stelt [VERTROUWELIJK] in zijn zienswijze dat Exceeding Service een deel van de overeenkomsten onder contractvariant B of C met bestaande cliënten heeft omgezet naar contractvariant A. Volgens [VERTROUWELIJK] sloot de contractvariant A beter aan op de feitelijke dienstverlening van Exceeding Service.

Reactie DNB

84. Hoewel [VERTROUWELIJK] aangeeft dat een deel van de oudere overeenkomsten zijn omgezet naar contractvariant A, heeft Exceeding Service dit voor een groot deel van de bestaande contracten onder varianten B en C niet gedaan. Voor zover [VERTROUWELIJK] aanvoert dat Exceeding Service na september 2021 is gestopt met het aanbieden van aanvullende werkzaamheden en daarmee trustdiensten, wijst DNB op het feit dat een groot deel van de overeenkomsten onder contractvarianten B en C onverkort zijn voortgezet tot in ieder geval 16 november 2023. Gelet op deze omstandigheden, volgt DNB [VERTROUWELIJK] niet in zijn stelling dat Exceeding Service na september 2021 geen trustdiensten meer aanbood of verrichtte.

85. Bovendien heeft Exceeding Service ook voor klanten waarmee een overeenkomst onder contractvariant A was gesloten, aanvullende werkzaamheden verricht na september 2021, zoals is uiteengezet in randnummers 73 tot en met 76. DNB volgt [VERTROUWELIJK] dan ook niet in zijn stelling dat contractvarianten B en C oudere overeenkomsten betreffen in

[62] De eerste datum waarop Exceeding Service een overeenkomst met betrekking tot het verlenen van trustdiensten is aangegaan is 7 januari 2020 (boeterapport, bijlage 50).
[63] Zie Kamerstukken II 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 34.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

de zin dat de daarin omschreven aanvullende werkzaamheden niet meer zouden worden verricht, en dat er vanaf september 2021 louter nog domicilieverlening plaats zou hebben gevonden. DNB merkt bovendien op dat Exceeding Service is doorgegaan met het verlenen van trustdiensten, ook nadat zij op 22 januari 2022 voor het eerst door DNB op de hoogte is gesteld dat DNB onderzoek deed naar de naleving van de Wtt 2018 in verband met het vermoeden van de onderhavige overtreding.

B.2.3 Conclusie: overtreding van artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018

86. Gelet op de voorgaande bevindingen, in samenhang met het wettelijk kader, stelt DNB het volgende vast.

87. DNB stelt vast dat Exceeding Service vanaf 12 juni 2020 tot en met in ieder geval 16 november 2023 beroeps- en bedrijfsmatig trustdiensten heeft verleend aan ten minste 36 rechtspersonen, terwijl zij niet over een daartoe strekkende vergunning van DNB beschikte. Daarmee is sprake van een overtreding van het bepaalde in artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018.

B.3 Feitelijk leidinggeven aan de overtreding door [VERTROUWELIJK]

88. DNB herhaalt dat op grond van artikel 5:1, derde lid, van de Awb overtredingen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen, waarbij artikel 51 van het Wetboek van Strafrecht van overeenkomstige toepassing is. In het tweede lid van dit artikel is onder meer bepaald dat strafvervolging kan worden ingesteld tegen hen die feitelijk leiding hebben gegeven aan de verboden gedraging.

89. Volgens vaste jurisprudentie van de Hoge Raad (**HR**) dient voor de beantwoording van de vraag of iemand feitelijk leiding heeft gegeven aan een door een rechtspersoon verrichte verboden gedraging, eerst te worden vastgesteld of de rechtspersoon een strafbaar feit, of in dit geval overtreding, heeft begaan.[64] Als die vraag bevestigend wordt beantwoord, komt de vraag aan de orde of kan worden bewezen dat iemand aan die gedraging feitelijk leiding heeft gegeven.

90. DNB heeft in paragraaf B.2 vastgesteld dat Exceeding Service vanaf 12 juni 2020 tot en met in ieder geval 16 november 2023 beroeps- en bedrijfsmatig trustdiensten heeft verleend aan ten minste 36 rechtspersonen, terwijl zij niet over een daartoe strekkende vergunning van DNB beschikte. Zij heeft dan ook artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018 overtreden. Hieronder wordt het daderschap van Exceeding Service nogmaals, aan de hand van de criteria uit de rechtspraak van de Hoge Raad, toegelicht.

91. Een rechtspersoon kan als dader van een strafbaar feit worden aangemerkt indien de gedraging redelijkerwijs aan die rechtspersoon kan worden toegerekend.[65] Bij de toerekening van de gedraging aan de rechtspersoon is een belangrijk oriëntatiepunt of de gedraging heeft plaatsgevonden of is verricht in de sfeer van de rechtspersoon. Een dergelijke gedraging kan in beginsel worden toegerekend aan de rechtspersoon. Van een gedraging in de

[64] Hoge Raad 26 april 2016, ECLI:NL:HR:2016:733, r.o. 3.3.
[65] Hoge Raad, 21 oktober 2003, ECLI:NL:HR:2003:AF7938.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

sfeer van een rechtspersoon kan in de regel worden gesproken als zich een van de volgende omstandigheden voordoen:

- het gaat om een handelen of nalaten van iemand die hetzij uit hoofde van een dienstbetrekking hetzij uit anderen hoofde werkzaam is ten behoeve van de rechtspersoon;
- de gedraging past in de normale bedrijfsvoering of taakuitoefening van de rechtspersoon;
- de gedraging is de rechtspersoon dienstig geweest in het door hem uitgeoefende bedrijf of in diens taakuitoefening;
- de rechtspersoon vermocht erover te beschikken of de gedraging al dan niet zou plaatsvinden en zodanig of vergelijkbaar gedrag werd blijkens de feitelijke gang van zaken door de rechtspersoon aanvaard of placht te worden aanvaard, waarbij onder bedoeld aanvaarden mede begrepen is het niet betrachten van de zorg die in redelijkheid van de rechtspersoon kon worden gevergd met het oog op de voorkoming van de gedraging.

92. DNB stelt vast dat de overtreding overduidelijk in de sfeer van de rechtspersoon, als bedoeld in randnummer 91, heeft plaatsgevonden. DNB heeft immers vastgesteld dat Exceeding Service aan meer dan de helft van haar cliënten trustdiensten heeft verleend, namelijk in 36 van de 68 aangetroffen cliëntovereenkomsten. Dit maakt het verlenen van trustdiensten een feitelijke hoofdactiviteit van Exceeding Service, terwijl zij geen vergunning van DNB had. Uit contractvarianten B en C blijkt bovendien ondubbelzinnig dat Exceeding Service bij aanvang van de zakelijke relatie met de cliënt reeds de intentie had om een post- of bezoekadres aan de cliënt ter beschikking te stellen, in combinatie met het verlenen van aanvullende werkzaamheden. Daarmee past de gedraging in de normale bedrijfsvoering van Exceeding Service, is deze Exceeding Service dienstig geweest in de uitoefening van haar bedrijf en blijkt bovendien dat Exceeding Service er ook over vermocht te beschikken of de gedraging al dan niet plaats kon vinden.

93. Daarmee herhaalt DNB haar oordeel dat Exceeding Service de verboden gedraging, namelijk het verlenen van trustdiensten zonder een daartoe door DNB verleende vergunning van DNB, heeft verricht ten behoeve van haar bedrijfsvoering. Nu is vastgesteld dat Exceeding Service de dader is van de gepleegde overtreding van artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018, zal DNB vaststellen dat [VERTROUWELIJK] hieraan feitelijk leiding heeft gegeven.

94. Bij de beoordeling van de vraag of iemand als feitelijk leidinggever kan worden aangemerkt geldt dat de enkele omstandigheid dat iemand bestuurder van een rechtspersoon is, niet voldoende is om hem aan te merken als feitelijke leidinggever. Volgens de HR bestaat feitelijk leidinggeven vaak uit actief en effectief gedrag dat onmiskenbaar binnen de gewone betekenis van het begrip valt. Voorts kan er van feitelijk leidinggeven sprake zijn indien de verboden gedraging het onvermijdelijke gevolg is van het algemene, door de vermoedelijk feitelijke leidinggevende gevoerde beleid.[66] In navolging hiervan heeft het College van Beroep voor het bedrijfsleven (**CBb**) overwogen dat wanneer (een van) de feitelijke hoofdactiviteit(en) van de rechtspersoon bestaat uit de verboden gedraging en een bestuurder alleen of zelfstandig bevoegd is om besluiten te nemen, dan is in beginsel wel voldaan aan het

[66] Hoge Raad, 26 april 2016, ECLI:NL:HR:2016:733, r.o. 3.5.2.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

hiervoor geformuleerde criterium.[67] Een bestuurder wordt immers geacht op de hoogte te zijn van de hoofdactiviteiten van de door hem bestuurde rechtspersoon en is redelijkerwijs gehouden maatregelen te nemen om te voorkomen dat die hoofdactiviteiten in strijd zijn met de wet. Doet hij dit niet dan aanvaardt hij dat de verboden gedragingen zich zullen voordoen.

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

95. Uit het register van de KvK blijkt dat [VERTROUWELIJK van Exceeding Service was.[68] Zoals hiervoor overwogen, kan reeds hierom worden aangenomen dat [VERTROUWELIJK] feitelijk leiding heeft gegeven aan de door Exceeding Service gepleegde overtreding. Immers heeft [VERTROUWELIJK] geen maatregelen genomen om te voorkomen dat de hoofdactiviteiten van Exceeding Service in strijd zijn met de wet, terwijl [VERTROUWELIJK]. Daar komt bij dat uit de betreffende contractvarianten B en C bovendien ondubbelzinnig blijkt dat Exceeding Service bij aanvang van de zakelijke relatie met de cliënt reeds de intentie had om een post- of bezoekadres aan de cliënt ter beschikking te stellen, in combinatie met het verlenen van aanvullende werkzaamheden. [VERTROUWELIJK].[69] Uit e-mailcorrespondentie en WhatsApp-communicatie is gebleken dat [VERTROUWELIJK].[70] Zoals hiervoor opgemerkt [VERTROUWELIJK]. Op basis hiervan stelt DNB vast dat [VERTROUWELIJK] het. DNB concludeert dat [VERTROUWELIJK] ten minste willens en wetens de aanmerkelijke kans heeft aanvaard dat de verboden gedraging plaatsvond en dan ook [VERTROUWELIJK] aan de werkzaamheden van Exceeding Service. Hierdoor is DNB van oordeel dat [VERTROUWELIJK] (opzettelijk) feitelijk leiding heeft gegeven aan de verboden gedragingen.

96. In reactie op het verzoek van DNB van 22 januari 2022 om te beoordelen of de activiteiten van Exceeding Service overeenkomen met de definitie van trustdiensten zoals bedoeld in artikel 1 van de Wtt 2018, reageerde [VERTROUWELIJK] op 4 juni 2022 dat [VERTROUWELIJK] ervan overtuigd is dat de bedrijfsactiviteiten van Exceeding Service niet kwalificeren als trustdiensten:

> *"Ik ben er dan ook absoluut van overtuigd dat onze dienstverlening uitsluitend kwalificeert als domicilie (sec) en wij benadrukken hierbij dat wij geen enkele intentie hebben om diensten te verlenen die verder gaan dan domicilie (sec)."*

97. [VERTROUWELIJK] en Exceeding Service behoorden als professionele marktdeelnemers op de hoogte te zijn van de toepasselijke wet- en regelgeving. Daarvan geeft dit standpunt geen blijk. Overigens is niet gebleken dat [VERTROUWELIJK], voorafgaand aan de start van zijn zakelijke activiteiten met Exceeding Service, externe expertise of deskundig advies heeft ingewonnen. Bij onbekendheid met regelgeving had dit op zijn weg gelegen. Zijn enkele overtuiging dat de bedrijfsactiviteiten van Exceeding Service geen overtreding van de Wtt 2018 zouden opleveren, is niet relevant. Deze stelling van [VERTROUWELIJK] doet dan ook niet af aan de geconstateerde overtreding en kwalificatie van [VERTROUWELIJK] hierbij als feitelijk leidinggever.

[67] CBb, 20 juni 2020, ECLI:NL:CBB:2020:419, r.o. 5.4.1.
[68] Boeterapport, bijlage 89.
[69] Boeterapport, bijlagen 44 t/m 77.
[70] Boeterapport, bijlagen 81 t/m 88.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

98. DNB merkt op dat [VERTROUWELIJK] in zijn zienswijze niet heeft ontkend dat [VERTROUWELIJK] feitelijk heeft leidinggegeven aan de vastgestelde gedragingen, of dit op enige andere wijze (onderbouwd) heeft betwist.

99. Alles overwegende constateert DNB dat [VERTROUWELIJK] feitelijk leidinggegeven heeft aan de in paragraaf B.2.3 vastgestelde overtreding.

C. Handhavingsbevoegdheid van DNB

100. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen (**handhavingsbeleid**).[71] Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen.

101. Ingevolge artikel 48, tweede lid, sub a, van de Wtt 2018 is DNB bevoegd een bestuurlijke boete op te leggen voor overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018. Op grond van artikel 5:1, derde lid, van de Awb juncto artikel 51, tweede lid, 2° van het Wetboek van Strafrecht kan een dergelijke maatregel (ook) opgelegd worden aan hen die feitelijk leiding hebben gegeven aan de verboden gedraging.

D. Boeteoplegging

102. Voordat DNB een bestuurlijke boete oplegt, beoordeelt zij alle relevante omstandigheden van het geval en overweegt zij of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtredingen opportuun en evenredig is.[72] Ook de naar voren gebrachte zienswijze hieromtrent, wordt in aanmerking genomen.

103. Artikel 3:4, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht (**Awb**) bepaalt dat de voor een of meer belanghebbenden nadelige gevolgen van een besluit niet onevenredig mogen zijn in verhouding tot de met dat besluit te dienen doelen. De ratio van het evenredigheidsbeginsel is niet het tegengaan van nadelige gevolgen van besluitvorming, maar het voorkomen van onnodig nadelige gevolgen.[73] DNB toetst in dit kader de noodzaak, geschiktheid en evenwichtigheid van de bestuurlijke boete.[74]

Zienswijze

<u>De overtreding is onduidelijk afgebakend</u>

104. In de zienswijze wordt aangevoerd dat de overtreding onduidelijk is afgebakend, aangezien in het Boetevoornemen wisselend wordt gerefereerd aan 31 dan wel 32 overeenkomsten onder contractvarianten B en C, respectievelijk 36 en 37 overeenkomsten in totaal. Voorts wordt aangevoerd dat in de bevindingenbrief en het boeterapport andere aantallen overeenkomsten worden genoemd. Daarnaast wordt gesteld dat DNB op basis van haar eigen vaststellingen zou moeten uitgaan van 30 overeenkomsten als mogelijke overtreding van de Wtt 2018. Volgens de zienswijze is de

[71] Zie het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' gepubliceerd op 2 november 2020 (*Stcrt*. 2020, 56540).
[72] College van Beroep voor het bedrijfsleven 30 juni 2025, ECLI:NL:CBB:2025:353, r.o. 8.2.
[73] Afdeling bestuursrechtspraak Raad van State 2 februari 2022, ECLI:NL:RVS:2022:285, r.o. 7.4.
[74] Afdeling bestuursrechtspraak Raad van State 2 februari 2022, ECLI:NL:RVS:2022:285, r.o. 7.7-7.8.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

onduidelijkheid omtrent het aantal overeenkomsten dat aan de vastgestelde overtreding ten grondslag wordt gelegd relevant voor de boeteoplegging, aangezien het aantal en de aard van deze overeenkomsten rechtstreeks worden betrokken bij de kwalificatie van de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding.

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

105. Hoewel in het Boetevoornemen abusievelijk is verwezen naar 31 dan wel 32 overeenkomsten onder contractvariant B en C, en naar 36 en 37 overeenkomsten in totaal, zijn in het Boetevoornemen tevens overzichten opgenomen met de specifieke overeenkomsten voor contractvarianten B en C.[75] Hieruit kon niet alleen worden opgemaakt dat het Boetevoornemen zag op 17 overeenkomsten volgens contractvariant B en 14 overeenkomsten volgens contractvariant C, maar ook welke klanten het betreft. Uit het Boeterapport en het handhavingsdossier volgde tevens dat het vijf overeenkomsten volgens contractvariant A betreft, evenals met welke klanten deze waren gesloten. DNB is dan ook van mening dat duidelijk was dat DNB 36 overeenkomsten ten grondslag legde aan de constatering van de overtreding in het Boetevoornemen, ondanks de foutieve verwijzing.

106. Het is voorts aan DNB om te bepalen welke overeenkomsten zij ten grondslag legt aan een geconstateerde overtreding en het opleggen van een bestuurlijke boete. Dat zij niet alle in de bevindingenbrief genoemde overeenkomsten meeneemt in het Boetevoornemen en onderhavig Boetebesluit, doet niets af aan de duidelijkheid van de vastgestelde overtreding. DNB heeft er bovendien in het voordeel van [VERTROUWELIJK] voor gekozen om enkele overeenkomsten niet in het Boeterapport op te nemen aangezien een aantal overeenkomsten is gesloten voor de oprichting van Exceeding Service, en daarmee buiten de overtredingsperiode valt, een aantal niet tweezijdig was ondertekend en van een aantal overeenkomsten niet kon worden achterhaald of de betreffende klanten nog ingeschreven stonden op het adres van Exceeding Service. Verder heeft DNB één overeenkomst uit het boeterapport niet ten grondslag gelegd aan haar Boetevoornemen gezien de slechte leesbaarheid ervan.

107. DNB stelt dan ook vast dat voldoende duidelijk was welke overeenkomsten aan het Boetevoornemen ten grondslag zijn gelegd. Voor de vaststelling van de overtreding is evenwel niet doorslaggevend hoeveel van de genoemde overeenkomsten afzonderlijk als trustdienst kwalificeren. Reeds uit een substantieel deel van deze overeenkomsten volgt dat sprake was van het zonder vergunning verrichten van trustdiensten als bedoeld in artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018. DNB legt daarom één bestuurlijke boete op voor deze overtreding.

Zienswijze

<u>Geringe tot geen ernst van de overtreding</u>

108. In de zienswijze op het boetevoornemen wordt aangevoerd dat de dertig overeenkomsten die DNB in strijd met de Wtt 2018 acht, uitsluitend oudere overeenkomsten betreffen die vóór september 2021 zijn gesloten. Er wordt

[75] Respectievelijk onder randnummers 52 (contractvariant B), 55 (contractvariant C) en 77 (contractvariant A).

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

gesteld dat deze overeenkomsten in de praktijk geen trustdiensten betroffen en dat Exceeding Service haar werkwijze destijds heeft aangepast door uitsluitend nog overeenkomsten conform contractvariant A aan te gaan, teneinde onduidelijkheid over de aard en reikwijdte van de dienstverlening te voorkomen. Vanaf september 2021 zouden geen overeenkomsten meer zijn aangegaan die ruimte boden voor een bredere uitleg dan strikte domicilieverlening.

109. Verder wordt in de zienswijze gesteld dat de stelling van DNB dat Exceeding Service, na de eerste signalering door DNB op 22 januari 2022, is doorgegaan met het verlenen van trustdiensten, onjuist is. Daartoe wordt aangevoerd dat DNB zich ten onrechte baseert op vijf gevallen waarin bij overeenkomsten conform contractvariant A aanvullende werkzaamheden zouden hebben plaatsgevonden. In de zienswijze wordt betwist dat deze werkzaamheden kwalificeren als werkzaamheden in de zin van de Wtt 2018; volgens de zienswijze betreft het incidentele, zeer beperkte handelingen die uit klantvriendelijkheid zijn verricht en niet op basis van contractuele verplichtingen. Tevens wordt in de zienswijze aangevoerd dat te goeder trouw is gehandeld en dat deze handelingen achterwege zouden zijn gelaten indien bekend was geweest dat DNB deze als relevant voor de Wtt 2018 beschouwt.

Reactie DNB

110. DNB volgt het standpunt van [VERTROUWELIJK] niet. DNB legt 31 overeenkomsten conform contractvarianten B en C, waarbij sprake is van het verrichten van aanvullende werkzaamheden op basis van de contractvoorwaarden, ten grondslag aan dit boetebesluit. Dat Exceeding Service na september 2021 enkel nog nieuwe (andere) overeenkomsten, contractvariant A, aanging doet niet af aan het feit dat eerder gesloten overeenkomsten onder contractvarianten B en C onverkort zijn voortgezet.

111. Voor zover [VERTROUWELIJK] aanvoert dat de aanvullende werkzaamheden bij vijf overeenkomsten conform contractvariant A incidenteel en uit klantvriendelijkheid zijn verricht, overweegt DNB dat het criterium of sprake is van aanvullende werkzaamheden in de zin van artikel 1 Wtt 2018 niet afhankelijk is van de intentie, omvang of frequentie van de handelingen, maar van het feitelijk verrichten daarvan. Ook incidentele werkzaamheden kunnen kwalificeren als aanvullende werkzaamheden indien zij vallen binnen de kaders van de wet. Dat [VERTROUWELIJK] deze handelingen niet als relevant beschouwde of niet wist dat zij onder de Wtt-definitie vielen, maakt dit niet anders. Van een dienstverlener mag worden verwacht dat hij zich op de hoogte stelt van de toepasselijke regelgeving en zijn dienstverlening daarop afstemt.

112. Verder benadrukt DNB dat de door DNB vastgestelde overtredingen zien op feitelijke dienstverlening die daadwerkelijk heeft plaatsgevonden, en niet uitsluitend op contractuele bepalingen. Het ontbreken van een contractuele verplichting om aanvullende werkzaamheden te verrichten laat onverlet dat dergelijke werkzaamheden in de praktijk daadwerkelijk zijn verricht en daarmee kwalificeren als trustdiensten.

Zienswijze

<u>Geen eerdere waarschuwingen</u>

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

113. In de zienswijze wordt aangevoerd dat DNB voorafgaand aan het Boetevoornemen geen specifieke waarschuwing heeft verstuurd. Volgens de zienswijze kan de brief van 20 januari 2022 niet als waarschuwingsbrief worden aangemerkt, omdat daarin slechts algemeen en voorwaardelijk is geformuleerd dat mogelijk sprake zou kunnen zijn van overtreding van artikel 3, eerste lid, Wtt 2018, zonder concrete vaststellingen of op de bedrijfsvoering van Exceeding Service toegesneden informatie. Hierdoor zou niet duidelijk zijn geweest dat DNB zijn activiteiten als strijdig met de Wtt 2018 beschouwde.

Reactie DNB

114. De bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete ontstaat niet pas nadat eerst een (formele) waarschuwing is gegeven. Het Handhavingsbeleid van de AFM en DNB[76] bevestigt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden. Een waarschuwing is een informele (herstel)maatregel gericht op normconform gedrag, maar uiteraard geen dwingende voorwaarde waaraan moet zijn voldaan alvorens een boete op te kunnen leggen. DNB benadrukt dat ook uit de relevante wetgeving, de Wtt 2018 en de Awb, geen verplichting volgt om eerst te waarschuwen alvorens punitief te mogen handhaven.

115. Daar komt bij dat de brief van DNB van 20 januari 2022 wel degelijk een formele waarschuwingsbrief is. Dit blijkt uit de brief zelf, waarin wordt gewezen op het feit dat DNB over informatie beschikt dat er mogelijk sprake is van het illegaal verlenen van trustdiensten door Exceeding Service. Daarnaast wordt Exceeding Service in de brief verzocht om te beoordelen of haar activiteiten overeenkomen met de definitie van trustdiensten in de Wtt 2018 en om het aan DNB kenbaar te maken indien Exceeding Service meent dat er geen sprake is van trustdienstverlening. Ook wordt expliciet gewezen op de handhavingsbevoegdheid van DNB en het feit dat een bestuurlijke boete kan worden opgelegd, waarvan de hoogte aanzienlijk kan zijn. Uit de aard van de brief komt naar het oordeel van DNB dan ook duidelijk naar voren dat het gaat om een waarschuwingsbrief.

116. Bovendien wordt in de herinneringsbrief van DNB van 11 mei 2022 expliciet verwezen naar het feit dat DNB "*u een waarschuwingsbrief heeft verstuurd*" en Exceeding Service verzoekt om een reactie. Ook uit de correspondentie van Exceeding Service blijkt dat deze brief wel degelijk als zodanig is begrepen. Exceeding Service stuurde immers op 3 juni 2022 en 4 juni 2022 e-mails aan DNB met als onderwerp "*Waarschuwingsbrief: kenmerk [VERTROUWELIJK]*".[77] Dat [VERTROUWELIJK] nu stelt er geen waarschuwing is gegeven, acht DNB dan ook niet geloofwaardig.

Zienswijze

<u>Afbouw/ontbinding van het bedrijf</u>

117. In de zienswijze wordt aangevoerd dat de activiteiten van Exceeding Service in de loop van 2023 aanzienlijk zijn afgenomen. Dit wordt in verband gebracht met het feit dat Exceeding Service naast een fulltimefunctie werd geëxploiteerd, waardoor slechts beperkte tijd beschikbaar was voor de onderneming en de feitelijke werkzaamheden geleidelijk zijn afgebouwd.

[76] *Stcrt*. 2020, 56540, §3, onder a.
[77] Boeterapport, bijlagen 3 en 4.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Voorts wordt in de zienswijze gesteld dat de Bevindingenbrief inzicht heeft gegeven in de complexiteit van de regelgeving rondom trustdiensten en dat voortzetting van Exceeding Service, gelet op de beperkte beschikbare tijd en aandacht, niet langer verantwoord werd geacht. Daarbij wordt benadrukt dat op 20 maart 2025 aan DNB is meegedeeld dat het voornemen bestond om Exceeding Service te liquideren, welk voornemen in augustus 2025 is uitgevoerd. Tegen deze achtergrond wordt aangevoerd dat geen sprake is geweest van het willens en wetens voortzetten van overtredingen gedurende langere tijd, maar van een geleidelijke afbouw en beëindiging van de onderneming. Volgens de zienswijze is dit relevant voor de beoordeling van de ernst, duur en verwijtbaarheid van de overtreding.

Reactie DNB

118. DNB volgt dit standpunt van [VERTROUWELIJK] niet. Dat [VERTROUWELIJK] een fulltimefunctie vervulde en daardoor beperkte tijd aan de onderneming kon besteden, doet niet af aan de vastgestelde overtreding. De verplichtingen die voortvloeien uit de Wtt 2018 gelden onverkort voor ieder die beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten verleent, ongeacht de omvang van de activiteiten of de persoonlijke omstandigheden van [VERTROUWELIJK]. Dat de omzet van Exceeding Service in 2023 is teruggelopen en dat de onderneming geleidelijk is afgebouwd maakt dit niet anders.

119. De omstandigheid dat Exceeding Service inmiddels is geliquideerd, kan evenmin afdoen aan de ernst en duur van de overtreding. Het beëindigen van de activiteiten geschiedde eerst nadat DNB Exceeding Service uitdrukkelijk had gewezen op de mogelijke overtreding. Daarmee is geen sprake van een spontane of tijdige beëindiging vanuit eigen initiatief, maar van een reactie op toezichtsignalen.

120. Voorts overweegt DNB dat de door [VERTROUWELIJK] gestelde complexiteit van de regelgeving evenmin afdoet aan de verwijtbaarheid, zoals nog zal worden toegelicht in randnummer 136 tot en met 140. Van een partij die trustdiensten verricht mag worden verwacht dat zij zich voorafgaand aan haar activiteiten vergewist van de toepasselijke wet- en regelgeving en haar bedrijfsvoering daarop inricht. Het feit dat [VERTROUWELIJK] pas na ontvangst van de bevindingenbrief heeft ingezien dat [VERTROUWELIJK] niet aan de wettelijke vereisten voldeed, laat onverlet dat de overtreding gedurende een aanzienlijke periode heeft plaatsgevonden.

Zienswijze

<u>Overige onderdelen zienswijze</u>

121. In de zienswijze wordt nog aangevoerd dat, tegen de achtergrond van de liquidatie van Exceeding Service, DNB geen toezicht- of herstelmaatregelen meer kan opleggen en dat onduidelijk is welk toezichts- of handhavingsdoel nog met boeteoplegging wordt gediend. Volgens de zienswijze zou het opleggen van een bestuurlijke boete onder deze omstandigheden neerkomen op een onevenredige belasting.

Reactie DNB

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

122. Het feit dat Exceeding Service inmiddels is geliquideerd en dat jegens de onderneming geen toezicht- of herstelmaatregelen meer kunnen worden opgelegd, doet niet af aan de bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te kunnen leggen aan [VERTROUWELIJK] in diens hoedanigheid van feitelijk leidinggever. Uit jurisprudentie van de Hoge Raad volgt immers dat sanctionering van een feitelijk leidinggevende niet afstuit op de enkele omstandigheid dat een strafvervolging van de rechtspersoon niet meer mogelijk is.[78] De boeteoplegging jegens een natuurlijke persoon betreft dus een zelfstandig punitief instrument, dat losstaat van het voortbestaan van de rechtspersoon. Indien het liquideren van de rechtspersoon zou meebrengen dat feitelijk leidinggevers zich aan bestraffing kunnen onttrekken, zou dat het handhavingsinstrument van de bestuurlijke boete wezenlijk uithollen. Het zou immers betekenen dat natuurlijke personen die aan verboden gedragingen leiding hebben gegeven, door de rechtspersoon op te heffen, aan iedere persoonlijke aansprakelijkheid kunnen ontkomen. Een dergelijke uitkomst is onverenigbaar met de ratio van de Awb gelezen in samenhang met de Wtt 2018, waarin de wetgever uitdrukkelijk heeft gekozen voor de mogelijkheid feitelijk leidinggevers te bestraffen, naast handhaving jegens de rechtspersoon.

Conclusie

123. DNB komt tot de conclusie dat boeteoplegging in casu opportuun is. Er is sprake van een ernstige overtreding. Het doel van de Wtt 2018 is het bevorderen van de integriteit van het financieel stelsel door de trustdienstverlening in Nederland te reguleren. Met dit vergunningenstelsel beoogt de wetgever te voorkomen dat entiteiten zich aan hun poortwachtersfunctie en het toezicht van DNB onttrekken waardoor de integriteitsrisico's die samenhangen met trustdienstverlening zich kunnen manifesteren. Door zonder vergunning trustdiensten te verlenen, hebben Exceeding Service en [VERTROUWELIJK], als feitelijk leidinggever aan het begaan van de overtreding door Exceeding Service, zich aan het toezicht van DNB onttrokken en het doel van de Wtt 2018 doorkruist. De in de zienswijze beschreven omstandigheden van [VERTROUWELIJK] maken niet dat een bestuurlijke boete niet meer geschikt zou zijn om het beoogde doel te bereiken. Een boete is immers geschikt om naleving van de regelgeving te bereiken.

124. Voorts is het opleggen van een boete noodzakelijk. Een minder ingrijpend middel zal hier niet het gewenste, afschrikwekkende effect hebben. De maatregel moet bovendien niet alleen [VERTROUWELIJK] van toekomstige overtredingen afhouden maar dient ook (andere) potentiële overtreders af te schrikken.

125. Tot slot zijn, naast de hierboven besproken omstandigheden, geen bijzondere omstandigheden aangevoerd, noch zijn deze DNB anderszins bekend, waaruit volgt dat het opleggen van een boete op zichzelf in dit concrete geval onevenwichtig voor [VERTROUWELIJK] zou uitpakken.

126. Gezien het voorgaande acht DNB boeteoplegging opportuun.

[78] Hoge Raad, 26 april 2016, ECLI:NL:HR:2016:733, r.o. 3.2.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

E. Hoogte bestuurlijke boete

127. Bij het bepalen van de hoogte van een bestuurlijke boete neemt DNB artikel 49 van de Wtt 2018, het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (**Bbbfs**), de artikelen 3:4 en 5:46 van de Awb en het **boetetoemetingsbeleid** in acht.

128. De overtreding van artikel 3, eerst lid, van de Wtt 2018 is ingevolge artikel 49 van de Wtt 2018 en artikel 16 van het Bbbfs beboetbaar met een boete uit categorie 3. Voor boetecategorie 3 geldt een basisbedrag van € 2.500.000,- met een minimumbedrag van € 0,- en een maximumbedrag van € 5.000.000,-.

129. DNB stelt de hoogte van de bestuurlijke boete vast aan de hand van het stappenplan als bedoeld in artikel 3 van het boetetoemetingsbeleid (**stappenplan**).

Basisbedrag

130. Het basisbedrag van € 2.500.000,- vormt op basis van stap 1 van het stappenplan het uitgangspunt bij het vaststellen van het boetebedrag.

Ernst en/of duur en de mate van verwijtbaarheid

Ernst

131. DNB acht deze overtreding ernstig. Het doel van de Wtt 2018 is het bevorderen van de integriteit van het financieel stelsel door de trustdienstverlening in Nederland te reguleren. Trustkantoren fungeren hierbij als poortwachters. Met de voorafgaande en doorlopende controle van hun cliënten leveren zij een belangrijke bijdrage aan het tegengaan van witwassen van geld, terrorismefinanciering en handelingen die naar ongeschreven recht of in het maatschappelijk verkeer als onbetamelijk worden beschouwd.[79] Met het oog op de bescherming van de integriteit van de financiële markten is de trustdienstverlening in Nederland sinds 2004 gereguleerd door de introductie van een vergunningenstelsel met toezicht toegespitst op een integere bedrijfsvoering.[80] Met dit vergunningenstelsel beoogt de wetgever te voorkomen dat entiteiten zich aan hun poortwachtersfunctie en het toezicht van DNB onttrekken waardoor de integriteitsrisico's die samenhangen met trustdienstverlening zich kunnen manifesteren. Door zonder vergunning trustdiensten te verlenen, hebben Exceeding Service en [VERTROUWELIJK], als feitelijk leidinggever aan de overtreding door Exceeding Service, zich aan het toezicht van DNB onttrokken en het doel van de Wtt 2018 doorkruist.

132. Zoals in randnummer 79 is vastgesteld, heeft Exceeding Service voor tenminste 36 klanten aanvullende werkzaamheden verricht. Nu er in totaal 68 klantovereenkomsten zijn aangetroffen bij het onderzoek ter kantore van Exceeding Service, stelt DNB vast dat Exceeding Service voor ten minste meer dan de helft van haar klanten aanvullende werkzaamheden verrichte en dat [VERTROUWELIJK] aan deze gedraging feitelijk leiding heeft gegeven. Het gaat hier dus niet alleen om een groot aantal klanten waaraan illegaal trustdiensten zijn verleend, maar voor het grootste deel (meer dan de helft) van de klanten waarmee een overeenkomst is afgesloten.

[79] *Kamerstukken II*, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 6.
[80] *Kamerstukken II*, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 2.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Duur van de overtreding

133. Verder merkt DNB op dat reeds voor de oprichting van Exceeding Service overeenkomsten zijn gesloten die in strijd zijn met het verbod op het verlenen van trustdiensten zonder vergunning van DNB. Exceeding Service is in ieder geval tot het onderzoek ten kantore van Exceeding Service in overtreding geweest. Daarmee loopt overtredingsperiode van 12 juni 2020 (de oprichtingsdatum van Exceeding Service) tot en met in ieder geval 16 november 2023. Exceeding Service heeft dus zeer geruime tijd gehandeld in strijd met artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018.

134. Anders dan in de zienswijze is aangevoerd, is het feit dat Exceeding Service haar activiteiten aantoonbaar zijn afgebouwd en inmiddels in liquidatie verkeert niet relevant voor de beoordeling van de duur en de ernst in de zin van artikel 5:46 van de Awb. Het afbouwen en liquideren van de onderneming vond namelijk pas plaats nadat Exceeding Service bekend was geworden met de resultaten van het onderzoek van DNB en daarmee na afloop van de overtredingsperiode die DNB heeft vastgesteld. Pas op 20 maart 2025 is DNB op de hoogte gebracht van het voornemen van Exceeding Service om haar activiteiten naar aanleiding van de bevindingen van DNB te staken en de onderneming op te heffen. Het betreft hier dus geen staking van de onderneming op eigen initiatief, maar handelen nadat de onderzoeksresultaten van DNB bekend waren gemaakt.

135. DNB is dan ook van oordeel dat er sprake is van een ernstige overtreding.

Verwijtbaarheid

136. Vooropgesteld moet worden dat [VERTROUWELIJK] en Exceeding Service als professionele marktdeelnemers op de hoogte behoorden te zijn van de toepasselijke wet- en regelgeving, en aldus bekend hadden moeten zijn met het verbod op verlenen van trustdiensten zonder vergunning van DNB. In de waarschuwingsbrief van 20 januari 2022 heeft DNB opgenomen dat zij over informatie beschikt die erop wijst dat Exceeding Service in overtreding is van het verbod op het verlenen van trustdiensten zonder vergunning. Dat leidde niet tot gedragsverandering. Pas na bekendmaking van de onderzoeksresultaten op 27 januari 2025, heeft de gemachtigde per e-mail van 20 maart 2025 laten weten dat [VERTROUWELIJK] voornemens was de onderneming op te heffen.

137. Hoewel [VERTROUWELIJK] heeft aangegeven dat Exceeding Service uitsluitend postadressen ter beschikking stelt, post ongeopend doorstuurt en geen aanvullende diensten verricht voor klanten, is uit het onderzoek gebleken dat dit niet klopt. Exceeding Service heeft wel degelijk overeenkomsten (contractvarianten B en C) gesloten met klanten uit hoofde waarvan wel degelijk aanvullende diensten werden verleend, en Exceeding Service heeft bovendien aanvullende werkzaamheden verleend aan klanten met wie dit niet contractueel overeen was gekomen (contractvariant A).

138. Gelet op het voorgaande stelt DNB vast dat de overtreding volledig aan Exceeding Service te verwijten is. Zoals in randnummers 95 tot en met 99 is toegelicht, stelt DNB vast dat [VERTROUWELIJK] aan deze overtreding feitelijk leiding heeft gegeven.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

139. DNB volgt [VERTROUWELIJK] niet in zijn betoog dat [VERTROUWELIJK] al het redelijkerwijs mogelijke gedaan heeft om de door DNB vastgestelde overtredingssituatie te beëindigen, waaronder het staken van de activiteiten van Exceeding Service en het ontbinden van de onderneming. Zoals in randnummers 84 en 134 is uiteengezet, is [VERTROUWELIJK] doorgegaan met het aanbieden van aanvullende werkzaamheden onder alle drie de contractsvarianten na de waarschuwingsbrief van 22 januari 2022. Pas nadat DNB hem op de hoogte had gesteld van de resultaten van het onderzoek bij brief van 27 januari 2025, [VERTROUWELIJK].

140. DNB is derhalve van oordeel dat het handelen van [VERTROUWELIJK] als feitelijk leidinggever volledig verwijtbaar is.

Conclusie stap 2 en 3

141. Zoals DNB onder randnummers 131 tot en met 140 heeft overwogen, is de overtreding ernstig en volledig verwijtbaar. DNB ziet geen aanleiding om het basisbedrag op basis van stap 2 (ernst en/of duur) dan wel stap 3 (mate van verwijtbaarheid) van het stappenplan te verlagen of verhogen.

Recidive

142. Een verhoging van het boetebedrag op grond van stap 4 (recidive) van het stappenplan is niet aan de orde, nu geen sprake is van de omstandigheid dat tijdens het plegen van de overtreding nog geen vijf jaar waren verlopen sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan [VERTROUWELIJK] voor eenzelfde overtreding.

Omvang

143. Op basis van stap 5 (omvang) van het stappenplan en omvangtabel I van bijlage 1 van het boetetoemetingsbeleid DNB past DNB in dit geval (bij een natuurlijk persoon) een boetepercentage van 10% toe op het op basis van de stappen 1 tot en met 4 vastgestelde boetebedrag. Dit betekent dat het boetebedrag wordt verlaagd tot € 250.000,-.

Passendheidstoets

144. DNB ziet geen aanleiding voor een matiging van het boetebedrag op basis van stap 6 (de passendheidstoets) van het stappenplan.

Voordeel als ondergrens

145. Uit de bij het onderzoek ter kantore aangetroffen overeenkomsten blijkt dat Exceeding Service verschillende jaarlijkse vergoedingen rekende voor de door Exceeding Service verrichte diensten. Afgaande op de in de contracten afgesproken vergoedingen en de aanvangsdatum van de verscheidene contracten[81], heeft Exceeding Service tijdens de overtredingsperiode € [VERTROUWELIJK] ontvangen van 33 klanten.[82]

[81] Boeterapport, bijlagen 44 t/m 49 en 51 t/m 77.
[82] Met uitzondering van de klanten genoemd in bijlagen 83 t/m 85A omdat van deze klanten geen overeenkomst is aangetroffen bij het onderzoek ten kantore van Exceeding Service.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

146. Zoals uit de onder randnummer 3 genoemde financiële gegevens blijkt, bedroegen de totale omzet en netto winst van Exceeding Service over 2020 tot en met 2023 respectievelijk € [VERTROUWELIJK] en € [VERTROUWELIJK]. Uit het bovenstaande volgt dat de omzet grotendeels afkomstig is van klanten ten behoeve waarvan DNB heeft vastgesteld dat sprake is van illegale trustdienstverlening.

147. Bovendien ontving Exceeding Service vergoedingen die naar het oordeel van DNB niet marktconform zijn voor uitsluitend domicilieverlening op de betreffende locatie. Onderzoek op internet wijst uit dat prijzen voor domicilieverlening doorgaans uiteenlopen van € 20,- tot € 100,- per maand. De duurste domicilieverleners (tot €250,- per maand) bieden inschrijvingen op prominente locaties aan zoals de Zuidas of de grachtengordel in Amsterdam, met onder andere een receptie en eigen 020-telefoonnummer. De vergoedingen die Exceeding ontving van haar klanten varieerden van € 1.500,- tot € 3.900,- per jaar. In vergelijking met andere domicilieverleners rekende Exceeding Service zeer hoge prijzen, die voor zover DNB kan beoordelen alleen maar worden gerekend door aanbieders van exclusieve of prominente adressen. Een aantal klanten van Exceeding Service betaalden zelfs hogere vergoedingen (tot € 325,- per maand) dan gebruikelijk is voor domicilieverleners in dit 'topsegment'. De prijzen die Exceeding Service voerde voor zakelijke inschrijvingen op een bedrijventerrein in Almere lijken dus onevenredig hoog in relatie tot de inschrijvingslocatie. Op basis hiervan komt DNB tot het oordeel dat het met de overtreding behaalde voordeel een aanzienlijk deel van de omzet van Exceeding Service beslaat. Desalniettemin kan DNB niet exact vaststellen wat de precieze omvang van het behaalde voordeel is.

148. DNB kan daarom ook niet vaststellen in welke mate het door Exceeding Service behaalde voordeel ten goede is gekomen aan [VERTROUWELIJK]. Tevens kan DNB niet vaststellen wat er met het vermogen van Exceeding Service is gebeurd na de ontbinding van de onderneming.

149. Een verhoging van het boetebedrag op basis van stap 7 (voordeel als ondergrens) van het stappenplan is niet van toepassing, nu DNB geen door [VERTROUWELIJK] verkregen voordeel heeft kunnen vaststellen of geen reële inschatting daarvan heeft kunnen maken.

150. Het boetebedrag dat op basis van de stappen 1 tot en met 7 van het stappenplan is vastgesteld, bedraagt derhalve € 250.000,-.

Draagkracht

151. [VERTROUWELIJK] heeft een beroep gedaan op een beperkte draagkracht. DNB ziet daarin aanleiding het boetebedrag te matigen op basis van stap 8 (draagkracht) van het stappenplan.

152. [VERTROUWELIJK] geeft in zijn zienswijze aan dat [VERTROUWELIJK] niet beschikt over noemenswaardig vermogen en daarom evident geen financiële ruimte heeft om een hoge boete te dragen.

153. [VERTROUWELIJK] heeft een draagkrachtformulier ingevuld. Daarbij heeft [VERTROUWELIJK] onderliggende stukken overlegd. Uit de door het door [VERTROUWELIJK] ingevulde draagkrachtformulier en de met de zienswijze

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

meegezonden stukken blijkt dat [VERTROUWELIJK] over de jaren 2022, 2023 en 2024 een netto jaarsalaris van respectievelijk € [VERTROUWELIJK], € [VERTROUWELIJK] en € [VERTROUWELIJK] ontving. Het netto maandsalaris van [VERTROUWELIJK] wat [VERTROUWELIJK] ontvangt van [VERTROUWELIJK] bedraagt € [VERTROUWELIJK]. De bruto-inkomsten van [VERTROUWELIJK] in september, oktober en november 2025 bedroegen (per maand) € [VERTROUWELIJK].

154. Gelet op de overgelegde inkomens- en vermogensgegevens acht DNB betaling van € 250.000 binnen een redelijke termijn niet haalbaar zonder dat dit leidt tot een onevenredige financiële belasting. Volgens stap 8 van het stappenplan is het uitgangspunt voor de hoogte van het boetebedrag dat het boetebedrag niet verder wordt gematigd dan tot een bedrag dat de overtreder binnen twee jaar kan betalen. DNB stelt daarom, met toepassing van stap 8, de boete vast op **€ 35.000,-**. Naar het oordeel van DNB ligt dit bedrag binnen de financiële draagkracht van [VERTROUWELIJK] ligt.

F. Betaling van de boete

155. De bestuurlijke boete dient betaald te worden binnen de in artikel 4:87, eerste lid, van de Awb voorgeschreven termijn van zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer [VERTROUWELIJK] ten name van De Nederlandsche Bank N.V., onder vermelding van factuurnummer [VERTROUWELIJK]. Indien niet binnen deze termijn wordt betaald, zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente in rekening brengen.

G. Bezwaar

156. Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. U kunt uw bezwaarschrift digitaal indienen door een ondertekend bezwaarschrift als pdf-bestand te e-mailen naar: bezwarenbox@dnb.nl. Uw ondertekende bezwaarschrift kunt u daarnaast op een beveiligde manier bij DNB indienen. U kunt daarvoor gebruikmaken van het bezwaarformulier op de website: https://www.dnb.nl/bezwaar-indienen. Ondertekende bezwaarschriften kunnen ook per post worden ingediend bij:

    De Nederlandsche Bank N.V.
    Divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht – Procedures & Privacy (TP&P)
    Postbus 98
    1000 AB Amsterdam

157. Ingevolge artikel 52 van de Wtt 2018 wordt met het instellen van bezwaar en beroep de verplichting tot betaling opgeschort totdat de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep is ingesteld, totdat op dat beroep is beslist. De schorsing van de verplichting tot betaling schorst niet de berekening van de wettelijke rente.

158. Iedere belanghebbende kan DNB verzoeken om kosteloze toezending van (een kopie van) de op de zaak betrekking hebbende stukken. DNB treedt vervolgens met u in overleg over de wijze van verstrekking van de op de zaak betrekking hebbende stukken.

Hoogachtend,

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Gita Salden
Directeur Toezicht

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Artikel 1 van de Wtt 2018 bepaalt:

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:
   […]

   trustdienst:

   a. […]
   b. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die een adres of postadres ter beschikking stellen, als bedoeld in de artikelen 11, eerste lid, onderdeel c, en 14, eerste lid, onderdeel c, van de Handelsregisterwet 2007, aan een rechtspersoon of vennootschap die niet tot dezelfde groep behoort als het trustkantoor, indien ten minste één van de volgende aanvullende werkzaamheden wordt verricht ten behoeve van die rechtspersoon of vennootschap of ten behoeve van een tot dezelfde groep als die rechtspersoon of vennootschap behorende natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap:
      1°. het geven van juridisch advies of het verlenen van bijstand, met uitzondering van het verrichten van receptiewerkzaamheden;
      2°. het verzorgen van belastingaangiften en daarmee verband houdende werkzaamheden;
      3°. het verrichten van werkzaamheden in verband met het opstellen, beoordelen of controleren van de jaarrekening of het voeren van administratie;
      4°. het werven van een bestuurder voor een rechtspersoon of vennootschap;
      5°. andere bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen aanvullende werkzaamheden;
   c. […]

Artikel 3 van de Wtt 2018 bepaalt:

1. Het is een ieder met zetel in Nederland verboden zonder een daartoe door de Nederlandsche Bank verleende vergunning beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten te verlenen.
   […]
4. Het is een ieder verboden:
   a. werkzaamheden te verrichten gericht op activiteiten die in strijd zijn met de verboden in het eerste tot en met derde lid; of
   b. zonder vergunning op grond van deze wet werkzaamheden te verrichten gericht op zowel het ter beschikking stellen van een postadres of bezoekadres als bedoeld in onderdeel b van de begripsomschrijving van trustdienst, als het verrichten van aanvullende werkzaamheden als bedoeld in dat onderdeel, ten behoeve van een en dezelfde natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap of ten behoeve van een tot dezelfde groep als die rechtspersoon of vennootschap behorende, natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap.

   […]

Artikel 5:1 van de Awb bepaalt:

1. In deze wet wordt verstaan onder overtreding: een gedraging die in strijd is met het bepaalde bij of krachtens enig wettelijk voorschrift.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

2. Onder overtreder wordt verstaan: degene die de overtreding pleegt of medepleegt.
3. Overtredingen kunnen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen. Artikel 51, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafrecht is van overeenkomstige toepassing.

Datum
15 juli 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Artikel 51 van het Wetboek van Strafrecht bepaalt:"

1. Strafbare feiten kunnen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen.
2. Indien een strafbaar feit wordt begaan door een rechtspersoon, kan de strafvervolging worden ingesteld en kunnen de in de wet voorziene straffen en maatregelen, indien zij daarvoor in aanmerking komen, worden uitgesproken:
    1°. tegen die rechtspersoon, dan wel
    2°. tegen hen die tot het feit opdracht hebben gegeven, alsmede tegen hen die feitelijke leiding hebben gegeven aan de verboden gedraging, dan wel
    3°. tegen de onder 1° en 2° genoemden te zamen.
3. Voor de toepassing van de vorige leden wordt met de rechtspersoon gelijkgesteld: de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, de maatschap, de rederij en het doelvermogen.