

Aangetekend en per e-mail

International Trust Services B.V.
T.a.v. het bestuur
Maaskade 159A
3071 NR Rotterdam

De Nederlandsche Bank N.V.
Juridische Zaken

E-mailadres: [VERTROUWELIJK]

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

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Onderwerp

Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan International Trust Services B.V.

Geacht bestuur,

Datum

24 november 2025

De Nederlandsche Bank N.V. (**DNB**) besluit aan International Trust Services B.V. (**ITS**), gevestigd op Maaskade 159A te Rotterdam, een bestuurlijke boete op te leggen als bedoeld in artikel 48 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (**Wtt 2018**) van **€ 29.700,-**, nu DNB heeft vastgesteld dat ITS geen audit heeft laten uitvoeren in 2022, die betrekking had moeten hebben op de periode van januari tot en met december 2021. Daarmee heeft ITS artikel 15, tweede lid, van de Wtt 2018, gelezen in samenhang met de bij of krachtens het derde lid van dit artikel gestelde voorschriften, waaronder artikel 18, eerste lid, van het Besluit toezicht trustkantoren 2018 (**Btt 2018**), overtreden.

Uw kenmerk

--

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Behandeld door

[VERTROUWELIJK]

Zienswijze

Op 9 juli 2025 heeft DNB van ITS een schriftelijke zienswijze ontvangen. In aanvulling daarop heeft ITS op 10 juli 2025 een mondelinge zienswijze gegeven. In dit besluit wordt toegelicht hoe de zienswijze in de besluitvorming is betrokken.

Telefoonnummer

[VERTROUWELIJK]

Mailadres

[VERTROUWELIJK]

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 H** van dit besluit toegelicht.

Inhoudsopgave

A.	Wettelijk kader	3	Datum 24 november 2025
B.	Onderzoek van DNB	3	Ons kenmerk [VERTROUWELIJK]
B.1	Aanleiding en verloop onderzoek	3	
B.2	Resultaten onderzoek	5	
<i>B.2.1</i>	<i>Relevante gegevens ITS</i>	<i>5</i>	
<i>B.2.2</i>	<i>Wettelijke norm: artikel 15, tweede lid, van de Wtt 2018</i>	<i>6</i>	
<i>B.2.3</i>	<i>Bevindingen</i>	<i>6</i>	
<i>B.2.4</i>	<i>Conclusie: overtreding van artikel 15, tweede lid, van de Wtt 2018</i>	<i>10</i>	
C.	Handhavingsbevoegdheid van DNB	11	
D.	Belangenafweging	11	
D.1	Ernst van de overtreding	11	
D.2	Mate van verwijtbaarheid	12	
D.3	Conclusie	13	
E.	Hoogte bestuurlijke boete	13	
F.	Betaling van de boete	15	
G.	Openbaarmaking	15	
H.	Bezwaar	16	
Bijlage 1	Wettelijk kader	17	

A. Wettelijk kader

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

B. Onderzoek van DNB**B.1 Aanleiding en verloop onderzoek**

2. Bij brief van 27 februari 2024 heeft DNB een thematisch onderzoek naar de compliance- en auditfunctie bij ITS aangekondigd.¹ Deze brief is zowel aangetekend als per e-mail naar ITS gestuurd. Het betrof een bureauonderzoek naar de integere en beheerste bedrijfsvoering van ITS, waarbij onder meer gekeken werd naar de opzet, het bestaan en de werking van een onafhankelijke en effectieve auditfunctie. Bij de brief was een lijst gevoegd met documenten die DNB, voor zover bij ITS aanwezig, wenste te ontvangen. ITS werd verzocht om de betreffende informatie uiterlijk 18 maart 2024 bij DNB aan te leveren.
3. DNB heeft op 25 maart 2024 diverse documenten ontvangen via de beveiligde applicatie [VERTROUWELIJK].² ITS heeft hierbij onder meer de op dat moment meest recente conceptversie van de auditrapportage aangeleverd, getiteld 'Interne audit 2023' (versie III, d.d. 13 maart 2024).³
4. Op 22 mei 2024 heeft DNB in een telefoongesprek met het bestuur van ITS aangekondigd dat DNB haar voorlopige bevindingen van het onderzoek had vastgesteld en dat deze op korte termijn aan ITS zouden worden toegezonden.
5. Op 24 mei 2024 heeft DNB ITS een brief toegestuurd met de voorlopige bevindingen van het onderzoek.⁴
6. Op 27 mei 2024 heeft ITS DNB een e-mail gestuurd,⁵ waarin zij toelicht dat de eerder via [VERTROUWELIJK] gedeelde conceptversie van de auditrapportage weliswaar de titel 'Interne audit 2023' heeft, maar feitelijk betrekking heeft op het jaar 2022. Ook verdedigt ITS dat [VERTROUWELIJK] in en omstreeks april 2022, alvorens daadwerkelijk invulling te geven aan zijn functie [VERTROUWELIJK] waardoor ITS in 2021/2022 geen audit heeft laten uitvoeren door [VERTROUWELIJK] (**externe auditor**).
7. Diezelfde dag verzoekt DNB ITS de punten uit de e-mail van 27 mei 2024 onderdeel te laten uitmaken van haar reactie op de brief met de voorlopige bevindingen van onderzoek.⁶
8. Op 18 juni 2024 heeft ITS gereageerd op de brief met de voorlopige bevindingen van het onderzoek.⁷ ITS heeft in dit verband onder meer een eerdere conceptversie van de auditrapportage overgelegd, getiteld 'Interne

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

¹ Kenmerk: [VERTROUWELIJK], bijlage 1 bij het boeterapport.

² Bijlagen 2a-2o bij het boeterapport (enkel de documenten die gerelateerd zijn aan de auditfunctie zijn onderdeel van het boeterapport).

³ Bijlage 2m bij het boeterapport.

⁴ Kenmerk [VERTROUWELIJK], bijlage 3 bij het boeterapport.

⁵ Bijlage 4 bij het boeterapport.

⁶ Bijlage 5 bij het boeterapport.

⁷ Bijlagen 6-6d bij het boeterapport.

Audit Rapport 2022' (versie II, d.d. 25 augustus 2023).⁸ Hoewel deze titel in lijn is met het eerder door ITS ingenomen standpunt dat de auditrapportage feitelijk betrekking heeft op het jaar 2022, stelt ITS inmiddels dat de auditrapportage feitelijk betrekking heeft op Q3-Q4 van het jaar 2022 en Q1-Q2 van het jaar 2023.⁹

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

9. Eveneens op 18 juni 2024 heeft DNB aan ITS de ontvangst van deze e-mail bevestigd.¹⁰
10. Op 19 juni 2024 heeft DNB per e-mail aan ITS bevestigd dat zij tot 28 juni 2024 in de gelegenheid wordt gesteld aanvullende documenten te verstrekken waaruit blijkt dat ITS met de externe auditor heeft afgesproken dat de uit te voeren audits zien op achtereenvolgens Q3-Q4 van een voorgaand jaar en Q1-Q2 van het daaropvolgende jaar en dat er een audit over het jaar 2021 heeft plaatsgevonden.¹¹
11. Op 28 juni 2024 heeft ITS, conform het verzoek van DNB van 19 juni 2024, aanvullende documenten verstrekt. ITS geeft aan niet te beschikken over een document waarin expliciet is vastgelegd dat met de externe auditor is overeengekomen dat de audits zien op achtereenvolgens Q3-Q4 van een voorgaand jaar en Q1-Q2 van het daaropvolgende jaar.¹² Wel meent ITS dat deze werkwijze is af te leiden uit de bijgevoegde stukken,¹³ waarbij ITS in een van de bijlagen ook een korte toelichting geeft over het belang van de overgelegde stukken.¹⁴ Ter onderbouwing van de stelling dat [VERTROUWELIJK] een interne audit over het jaar 2021 heeft verricht, verwijst ITS naar de verslaglegging hiervan in twee PowerPointpresentaties die naar eigen zeggen uitsluitend voor intern gebruik zijn opgesteld.¹⁵ Daarnaast heeft ITS e-mailcorrespondentie van [VERTROUWELIJK] bijgevoegd, waaruit zou blijken dat hij auditwerkzaamheden heeft verricht.¹⁶
12. Eveneens op 28 juni 2024 heeft ITS DNB geïnformeerd over de afronding van de auditrapportage.¹⁷ Zij deelt hiertoe in de eerste plaats de meest recente conceptversie van de auditrapportage, getiteld 'Interne Audit Rapport 2022/2023' (versie V, d.d. 24 juni 2024).¹⁸ Deze versie is één dag eerder door de externe auditor ter akkoord aan ITS voorgelegd. Volgens ITS bevestigt de externe auditor met het hanteren van deze titel dat de audit betrekking heeft op zowel 2022 als 2023. Daarnaast heeft ITS twee e-mails van de externe auditor bijgevoegd met betrekking tot de totstandkoming van deze conceptversie van de auditrapportage. In de e-mail van 25 juni 2024 verzoekt de externe auditor om een bespreking over de aanpassingen van de auditrapportage. Toegezegd wordt dat de auditrapportage op verzoek van ITS wordt aangepast en dat de auditrapportage van augustus 2023 (d.d. 25 augustus 2023, versie II) hierbij de basis zal vormen.¹⁹ Uit de e-mail van 27 juni 2024 blijkt dat de

⁸ Bijlage 6c bij het boeterapport.

⁹ Bijlage 6a bij het boeterapport, p. 23-25.

¹⁰ Bijlage 7 bij het boeterapport.

¹¹ Bijlage 8 bij het boeterapport.

¹² Bijlage 9 bij het boeterapport.

¹³ Bijlagen 9-9f bij het boeterapport.

¹⁴ Bijlage 9f bij het boeterapport.

¹⁵ Bijlagen 10 en 10j-10k bij het boeterapport.

¹⁶ Bijlagen 10 en 10a-10i bij het boeterapport.

¹⁷ Bijlage 11 bij het boeterapport.

¹⁸ Bijlage 11b bij het boeterapport.

¹⁹ Bijlage 11a bij het boeterapport.

externe auditor de auditrapportage van augustus 2023, naar aanleiding van het gesprek op 26 juni 2024, op onder meer de volgende punten heeft aangepast: de onderzoeksperiode is gewijzigd van 2022 naar 2022/2023 en de vermelding dat het "beperkte karakter" van het onderzoek is komen te vervallen.²⁰ De externe auditor geeft aan het rapport te zullen ondertekenen als er verder geen punten meer zijn en verzoekt ITS dit uiterlijk 3 juli 2023 te laten weten. In de zienswijze heeft ITS gesteld dat de definitieve auditrapportage op 3 juli 2023 is opgeleverd.

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

13. Op 24 juli 2024 heeft DNB ITS een waarschuwingsbrief gestuurd.²¹ Daarin was opgenomen dat DNB aan de hand van de definitieve bevindingen, waarbij de reactie van ITS op de voorlopige bevindingen in acht was genomen, had vastgesteld dat onder meer de auditfunctie van ITS niet aan de wettelijke vereisten voldeed. Vanwege met name de ernst van de geconstateerde overtredingen en de verwijtbaarheid die aan ITS was toe te schrijven, zag DNB aanleiding om een informele maatregel op te leggen in de vorm van een waarschuwingsbrief. Daarmee beoogde DNB een duidelijk signaal af te geven aan ITS dat de geconstateerde overtredingen onacceptabel waren en op de kortst mogelijke termijn structureel en duurzaam hersteld dienden te worden. Daarnaast vermeldde DNB dat is vastgesteld dat er over de jaren 2021 en 2023 geen audit is uitgevoerd. Aangegeven is dat de overtreding met betrekking tot het niet uitvoeren van een jaarlijkse controle door de auditfunctie dermate ernstig en verwijtbaar was dat voor die overtreding, naast de waarschuwingsbrief die gericht was op herstel, een punitief traject werd overwogen.
14. Op 26 september 2024 heeft DNB een boeterapport opgesteld met het oog op het opleggen van een bestuurlijke boete voor het niet uitvoeren van een audit in 2022, die betrekking had moeten hebben op de periode van januari tot en met december 2021. De audit over het jaar 2023 zou in onderhavig geval immers nog in 2024 uitgevoerd kunnen worden.
15. Vervolgens heeft DNB op 25 juni 2025 richting ITS het voornemen geuit om een bestuurlijke boete op te leggen wegens de vastgestelde overtreding (**Voornemen**). DNB heeft ITS uitgenodigd om op het Voornemen van DNB te reageren door het geven van een schriftelijke of mondelinge zienswijze op (uiterlijk) 9 juli 2025, respectievelijk 10 juli 2025.
16. Op 9 juli 2025 heeft DNB van ITS een schriftelijke zienswijze ontvangen. Op 10 juli 2025 vond een mondelinge zienswijzezitting plaats. Hieronder wordt toegelicht hoe DNB de zienswijze in haar besluitvorming heeft betrokken.

B.2 Resultaten onderzoek**B.2.1 Relevante gegevens ITS**

17. Uit het onderzoek van DNB, het handelsregister van de Kamer van Koophandel en de door ITS verstrekte gegevens, blijkt het volgende.
18. ITS is opgericht op 3 december 2009 en is statutair gevestigd in Rotterdam. ITS beschikt sinds 5 juni 2012 over een door DNB op grond van

²⁰ Bijlage 11b bij het boeterapport.

²¹ Kenmerk: [VERTROUWELIJK], bijlage 12 bij het boeterapport.

artikel 3, eerste lid, in combinatie met artikel 6, eerste lid, en artikel 70, eerste lid, van de Wtt 2018 verleende vergunning voor het verlenen van trustdiensten als genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdelen a en b van de Wtt 2018. ITS is daarmee een trustkantoor als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Wtt 2018.

19. De omzet en overige opbrengsten uit trustdiensten als bedoeld in artikel 1 van de Wtt 2018 bedroegen in 2024 € [VERTROUWELIJK].²² De totale omzet van ITS over 2024 bedroeg € [VERTROUWELIJK].²³

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

B.2.2 Wettelijke norm: artikel 15, tweede lid, van de Wtt 2018

20. Artikel 15, tweede lid, van de Wtt 2018 verplicht trustkantoren met zetel in Nederland ervoor zorg te dragen dat op onafhankelijke wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van de werkzaamheden van het trustkantoor. De auditfunctie controleert de naleving door het trustkantoor van de bij of krachtens de Wtt 2018, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet 1977 (Sw) gestelde regels en de uitoefening van de compliancefunctie.
21. In de memorie van toelichting bij dit artikel is opgemerkt dat de auditfunctie ertoe dient om het bij of krachtens de Wtt 2018 bepaalde, alsmede de uitoefening van de compliancefunctie op onafhankelijke wijze te controleren. Dat geldt in het bijzonder voor het controleren van de werking van de gedragslijnen, procedures en maatregelen om geïdentificeerde integriteitsrisico's te beheersen. Als de auditfunctie hierbij gebreken constateert, ligt het in de rede dat deze gemeld worden en dat de personen die het dagelijks beleid van het trustkantoor bepalen ervoor zorg dragen dat de noodzakelijke wijzigingen worden doorgevoerd in de gedragslijnen, procedures en maatregelen. De intensiteit van de invulling van de auditfunctie dient te worden afgestemd op het risicoprofiel van het trustkantoor.²⁴
22. Het derde lid van artikel 15 van de Wtt 2018 bepaalt dat bij of krachtens algemene maatregel van bestuur nadere regels kunnen worden gesteld met betrekking tot de uitoefening van de auditfunctie. Deze nadere regels zijn opgenomen in het Btt 2018. In artikel 18, eerste lid, van het Btt 2018 is bepaald dat de auditfunctie ten minste eenmaal per jaar een controle uitvoert.
23. DNB leidt uit de uitspraak van de rechtbank Rotterdam van 7 oktober 2024 af dat de controle door de auditfunctie niet hoeft te zien op het gehele voorafgaande (kalender)jaar. Wel dient een trustkantoor minimaal eenmaal per jaar een controle uit te voeren en dienen de periodes waarop de onderzoeken zien op elkaar aan te sluiten.²⁵

B.2.3 Bevingingen

24. ITS heeft geen audit laten uitvoeren in 2022, die betrekking had moeten hebben op de periode van januari tot en met december 2021. Het door ITS niet laten uitvoeren van een audit over het jaar 2021 blijkt – naast het niet

²² Bijlage 18 bij het boeterapport.²³ Jaarrekening over het jaar 2024 van ITS.²⁴ *Kamerstukken II*, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 44-45.²⁵ Rechtbank Rotterdam 7 oktober 2024, ECLI:NL:RBROT:2024:10320, r.o. 3.2.

kunnen overleggen van een auditrapportage door ITS – expliciet uit de door ITS overlegde auditrapportage die betrekking heeft op het jaar 2022. Het is namelijk één van de bevindingen van de externe auditor, waarbij wordt gerefereerd aan de vorige audit. Deze zou zijn uitgevoerd in Q4 2020 en Q1 2021 en de finale auditrapportage getiteld 'Audit 2020' zou in november 2021 zijn opgeleverd.²⁶ Uit de toelichting op deze bevinding blijkt verder dat het niet laten uitvoeren van een audit over het jaar 2021 het gevolg is van het herhaaldelijk uitstellen van de audit op initiatief van ITS.²⁷ De audit over het jaar 2021 had wat de externe auditor betreft in december 2021 van start kunnen gaan en – verwijzend naar de jaarlijkse auditverplichting – laatstelijk in december 2022 kunnen plaatsvinden, maar het uitvoeren van een audit werd door ITS uiteindelijk uitgesteld naar april 2023. In de managementreactie van ITS, als opgenomen in de auditrapportage, wordt uitdrukkelijk erkend dat over het jaar 2021 geen audit is uitgevoerd:

*"Door dit alles is ITS wat achteropgeraakt in de eigen planning en verwerking van eerder commentaar van [VERTROUWELIJK] [de externe auditor] uit de vorige audit. (...) en daarom heeft hij [VERTROUWELIJK] voorgesteld eerst de actiepunten op te pakken en daarna een ICA uit te voeren. Een ICA begin 2022 zou hetzelfde resultaat geven als de ICA die was beëindigd in november 2021. Het tijd technische gevolg is dat er 1 jaar geen ICA heeft plaatsgevonden."*²⁸

25. In reactie op (de aankondiging van) de voorlopige bevindingen van het onderzoek van DNB, heeft ITS echter betoogd dat [VERTROUWELIJK] in en omstreeks april 2022, alvorens daadwerkelijk invulling te geven aan zijn functie [VERTROUWELIJK], feitelijk een audit over het jaar 2021 heeft uitgevoerd en dat dit de reden was dat ITS geen audit heeft laten uitvoeren door de externe auditor.²⁹ Ter onderbouwing van deze stelling, heeft ITS – bij gebreke aan een andere vorm van verslaglegging – twee PowerPointpresentaties verstrekt. Beide presentaties hebben een globaal en weinig gedetailleerd karakter en zijn bovendien zeer beperkt in omvang, met respectievelijk 10 en 8 slides. In de presentatie getiteld 'Op weg naar een nieuwe toekomst' ligt de nadruk op de bedrijfsvoering van ITS en potentiële toekomststrategieën.³⁰ In de presentatie getiteld 'Introductie Compliancefunctie' wordt ingegaan op de diensten die ITS aanbiedt, de integriteitsrisico's die daaraan zijn verbonden en het uitvoeren van een interne audit als onderdeel van het afsluitende stappenplan.³¹ Ook de door ITS overgelegde e-mailcorrespondentie maakt inzichtelijk dat [VERTROUWELIJK] - een beeld probeerde te vormen over diverse aspecten van de bedrijfsvoering van ITS, maar niet dat hij auditwerkzaamheden heeft verricht.³² DNB is van oordeel dat ITS niet heeft aangetoond dat [VERTROUWELIJK] een auditfunctie heeft vervuld, laat staan dat er over het jaar 2021 een audit is uitgevoerd.

²⁶ Bijlage 11b bij het boeterapport, p. 16 en 24. DNB heeft slechts stukken opgevraagd met betrekking tot de periode van 1 januari 2022 tot en met december 2024, waardoor zij niet beschikt over de vorige auditrapportage.

²⁷ Bijlage 11b bij het boeterapport, p. 24-25.

²⁸ Bijlage 11b bij het boeterapport, p. 25-26.

²⁹ Bijlage 4 en 6 bij het boeterapport.

³⁰ Bijlage 10j bij het boeterapport.

³¹ Bijlage 10k bij het boeterapport.

³² Bijlagen 10a-10i bij het boeterapport.

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

26. Overigens heeft ITS in haar zienswijze gesteld dat is overeengekomen dat [VERTROUWELIJK] eind 2021 of begin 2022 een audit zou uitvoeren, oftewel meer aansluitend op de finale auditrapportage van de vorige audit door de externe auditor. Er zijn geen nadere stukken ter onderbouwing overlegd. Nu niet is aangetoond dat [VERTROUWELIJK] een auditfunctie heeft vervuld, is het moment dat [VERTROUWELIJK] is gestart bij ITS van ondergeschikt belang.
27. ITS heeft gedurende het themaonderzoek van DNB naar de compliance- en auditfunctie drie van de – naar eigen zeggen – zes versies van één auditrapportage verstrekt.³³ In geen van de versies van de auditrapportage wordt expliciet vermeld op welke periode de door de externe auditor uitgevoerde audit betrekking heeft, terwijl in de titels telkens naar verschillende jaartallen wordt verwezen. Wel blijkt uit alle drie de versies dat de audit is aangevangen in 2023, waarbij de veldwerkzaamheden hebben plaatsgevonden van 4 tot en met 7 april 2023.
28. Hoewel de vijfde versie van de auditrapportage, gedateerd op 24 juni 2024,³⁴ is getiteld 'Interne Audit Rapport 2022/2023', staat ook vast dat de tweede versie van de auditrapportage van 25 augustus 2023, getiteld 'Interne Audit Rapport 2022', hiervoor als basis heeft gediend.³⁵ Anders dan door ITS later in het onderzoek van DNB en in de zienswijze is gesteld, kan DNB op basis van haar onderzoek – onder andere kijkend naar alle stukken gerelateerd aan de interne auditfunctie en de voorgaande versies van het auditrapport – niet anders concluderen dan dat de onderhavige audit feitelijk is uitgevoerd over het jaar 2022 (**Auditrapportage over 2022**). DNB verwijst hiertoe onder andere naar:
- de opdrachtbevestiging uitbesteding uitvoering interne auditfunctie, opgesteld op 25 november 2022 en door ITS ondertekend op 4 april 2023, vermeldt onder andere: *"De uitbesteding van de uitvoering van de IAF is overeengekomen voor de Interne Audit over het jaar 2022. Indien ITS de AIF ook in volgende jaren aan RSM wenst uit te besteden dan zal daarvoor een nieuwe opdracht worden verstrekt."*³⁶
 - de door ITS op 7 april 2023 ondertekende Audit Charter 2023, welke ook als bijlage is opgenomen bij de vijfde versie van de auditrapportage (getiteld 'Interne Audit Rapport 2022/2023' en gedateerd op 24 juni 2024), vermeldt: *"De eerste komende Interne Audit zal plaatsvinden in de periode 1 tot en met 3 maart 2023 waarbij wordt gekeken naar het jaar 2022 en de stand van de documenten op 28 februari 2023. De naam van de Interne Audit is Interne Audit 2022."*³⁷
 - de door de externe auditor eenzijdig aangepaste Audit Charter 2023, welke als bijlage is opgenomen bij de derde versie van de auditrapportage (getiteld 'Interne audit 2023' en gedateerd op 13 maart 2024)³⁸ en waar ITS de getekende Audit Charter 2023 tegenover heeft gesteld, vermeldt: *"De audit over het betreffende jaar, zal ook in*

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

³³ In de volgorde van verstrekking; bijlagen 2m (versie III), 6c (versie II) en 11b (versie V) bij het boeterapport.

³⁴ Deze auditrapportage lijkt vervolgens op 3 juli 2024 ongewijzigd door de externe auditor te zijn ondertekend, waardoor de zesde versie als definitieve auditrapportage geldt (zie randnummer 12).

³⁵ Bijlagen 11a en 11b bij het boeterapport.

³⁶ Bijlage 2n bij het boeterapport, p. 2.

³⁷ Bijlage 2i bij het boeterapport, p. 3.

³⁸ Bijlage 2m bij het boeterapport.

dat jaar worden uitgevoerd. De JJJJ [in de titel Interne Audit Rapport JJJJ] geeft de periode aan waarop de Interne Audit Rapport betrekking heeft, de audit wordt uitgevoerd in dat betreffende jaar.”

- de Audit Charter 2022, welke niet is ondertekend wegens het niet door de externe auditor laten uitvoeren van een audit over het jaar 2021, vermeldt dat de auditfunctie haar taken periodiek uitvoert in de vorm van één alles omvattende jaarlijkse audit en dat de peildatum 31 december van het betreffende jaar betreft.³⁹

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

29. Overigens komt het standpunt van DNB overeen met het initiële standpunt van ITS.⁴⁰ Zo heeft ITS in een e-mail van 27 mei 2024 aan DNB uiteengezet dat de door de externe auditor in 2023 uitgevoerde audit enkel betrekking had op het jaar 2022. Ter illustratie hierbij een korte passage:

"5. Met terugwerkende kracht zijn accountancy richtlijnen toegepast op een al uitgevoerde audit.

6. Ten gevolge hiervan, wijkt nu de rapportage (februari 2024) op belangrijke onderdelen af van de eerder (augustus 2023) verstrekte finale rapportage.

7. Het jaartal waarover de rapportage betrekking heeft, is gewijzigd van 2022 naar 2023.”⁴¹

Daarnaast heeft ITS in een e-mail van 8 maart 2024 – oftewel nog voordat het onderzoek van DNB was aangekondigd – hetzelfde standpunt ook expliciet uitgedragen richting de externe auditor:

"Steeds is de audit over bijvoorbeeld 2019 uitgevoerd in 2020, na afloop van het jaar. Nu wordt door [VERTROUWELIJK] gesteld dat de audit van 2022 in 2022 gedaan zou moeten zijn. In alle eerdere jaren is dit argument nimmer eerder ter sprake gebracht en hebben we ook een overeenkomst ondertekend dat de audit 2022 uitgevoerd zou worden, hetgeen plaatsvond in 2023. (...)

Ten aanzien van de audit. [VERTROUWELIJK] heeft aangegeven er een groot probleem mee te hebben dat dit de naam 'audit 2022' draagt. Puur teneinde [VERTROUWELIJK] ter wille te zijn en aangezien het door diverse omstandigheden van beide kanten nu al 2024 en het eindrapport audit 2022 er nog niet is, kunnen wij akkoord gaan het de audit 2023 te noemen, maar 'zoals jullie dat ook al aangaven' vinden wij dan niet correct verwoord. Dat suggereert dat dit actief vanuit ons zou komen en dat is niet correct. Wij kunnen er in mee gaan, omdat het nu al 2024 is, maar doen dat niet van harte en wij hebben dit zeker niet zelf aangegeven.”⁴²

Sterker nog, pas in een gesprek op 4 maart 2024 heeft de externe auditor aan ITS kenbaar gemaakt de auditrapportage niet te willen finaliseren als een audit over het jaar 2022, maar als een audit over het jaar 2023. In de e-mailcorrespondentie tot dat moment werd over en weer herhaaldelijk

³⁹ Bijlage 2h bij het boeterapport, p. 3.

⁴⁰ Bijlagen 2d, 2l, 2o en 4 bij het boeterapport.

⁴¹ Bijlage 4 bij het boeterapport.

⁴² Bijlage 2o bij het boeterapport (e-mail d.d. vrijdag 8 maart 2024).

gesproken over de afronding van de interne audit 2022 enerzijds en het plannen van de interne audit 2023 anderzijds.⁴³

30. DNB merkt daarbij op dat, anders dan ITS in haar zienswijze veronderstelt, de periode waarop de audit betrekking heeft niet wijzigt door het langdurig wachten op en/of overleggen over het finaliseren van de auditrapportage. Dat de externe auditor gedurende het opstellen en finaliseren van de auditrapportage toegang had tot de gegevens van ITS en van die toegang gebruik heeft gemaakt, doet hieraan niets af. Evenmin kan uit het moment van de veldwerkzaamheden, die in onderhavig geval plaatsvonden van 4 tot en met 7 april 2023 (oorspronkelijk gepland van 1 tot en met 3 maart 2023), worden afgeleid dat de audit ook betrekking had op Q1 en Q2 van 2023.
31. Bovendien lijkt het onwaarschijnlijk dat ITS, bijgestaan door de externe auditor, de overtredingsduur willens en wetens zou hebben verlengd, door naast het niet uitvoeren van een audit over het jaar 2021 ook over Q1-Q2 van het jaar 2022 geen audit uit te laten voeren.
32. Gelet op het vorenstaande is het DNB niet aannemelijk geworden dat de auditrapportage betrekking heeft op Q3-Q4 van het jaar 2022 en Q1-Q2 van het jaar 2023 of – zoals in de zienswijze is betoogd – zelfs heel 2023. Overigens zou het volgen van deze stelling van ITS in onderhavig besluit ook geen doel treffen. Dit zou immers niet wegnemen dat ITS in 2022 geen audit heeft laten uitvoeren, die betrekking had moeten hebben op de periode van januari tot en met december 2021.
33. Tot slot heeft ITS in haar zienswijze de vaststelling van DNB – dat er geen audit is uitgevoerd over het jaar 2021 – in wisselende bewoordingen (gedeeltelijk) erkend:

“Laten wij voorop stellen dat de conclusie dat er een jaar geen audit is gedaan, een correcte conclusie kan zijn, waar wij niet heel veel aan kunnen veranderen.

(...)

Door personele problemen heeft International Trust Services B.V. (hierna te noemen ITS) noodgedwongen moeten besluiten de audit over Q3-Q4 2021 en Q1-Q2 2022 over te slaan. In die constatering heeft DNB dan ook gelijk en dit punt hebben wij zelf ook al aangegeven.

(...)

De conclusies van DNB in die waarschuwingsbrief waren echter wel terecht en waren voor ITS voldoende alarmerend.

(...)

Er kan dus geconcludeerd worden dat er formeel geen audit is gedaan in 2021/2022 en allicht over de tweede helft van 2023.”

B.2.4 Conclusie: overtreding van artikel 15, tweede lid, van de Wtt 2018

34. Gelet op de voorgaande bevindingen stelt DNB vast dat ITS geen audit heeft laten uitvoeren in 2022, die betrekking had moeten hebben op de periode van januari tot en met december 2021. Daarmee heeft ITS artikel

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

⁴³ Bijlage 2o bij het boeterapport.

15, tweede lid, van de Wtt 2018, gelezen in samenhang met de bij of krachtens het derde lid van dit artikel gestelde voorschriften, waaronder artikel 18, eerste lid, van het Btt 2018, overtreden.

C. Handhavingsbevoegdheid van DNB

35. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.⁴⁴ Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen.
36. Ingevolge artikel 48 van de Wtt 2018 is DNB bevoegd een bestuurlijke boete op te leggen voor overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de hoofdstukken 2 tot en met 5 en 8 van de Wtt 2018. Gelet daarop is DNB bevoegd om een bestuurlijke boete op te leggen ter zake van overtreding van artikel 15, tweede lid, van de Wtt 2018, gelezen in samenhang met de bij of krachtens het derde lid van dit artikel gestelde voorschriften, waaronder artikel 18, eerste lid, van het Btt 2018.

D. Belangenafweging

37. Voordat DNB een bestuurlijke boete oplegt, weegt zij de betrokken belangen af. DNB beoordeelt alle relevante omstandigheden van het geval en overweegt of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtreding passend en geboden is. Onderdeel van de belangenafweging zijn in ieder geval de ernst van de overtreding en de mate waarin de overtreding aan de overtreder kan worden verweten. DNB betreft ook de naar voren gebrachte zienswijze in de belangenafweging.

D.1 Ernst van de overtreding

38. Het doel van de Wtt 2018 is het bevorderen van de integriteit van het financieel stelsel door middel van de regulering van de trustsector. Trustkantoren fungeren daarbij 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.⁴⁵
39. Op 1 januari 2015 is in artikel 7 van de voormalige Regeling integere bedrijfsvoering Wet toezicht trustkantoren 2014 (**Rib Wtt 2014**) een verplichte auditfunctie geïntroduceerd, waarmee onder andere de compliancefunctie periodiek wordt gecontroleerd. Met het oog op het zwaarwegende belang van de compliance- en auditfunctie, is met de inwerkingtreding van de Wtt 2018 de verplichting voor trustkantoren om over deze functies te beschikken vanuit artikel 7 van de Rib Wtt 2014 naar het niveau van de wet verplaatst (artikel 15 van de Wtt 2018).⁴⁶
40. Zoals hiervoor in de randnummers 20-22 al aan de orde kwam, dient de auditfunctie de naleving van het bij of krachtens de Wtt 2018, de Wwft en

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

⁴⁴ Zie het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' gepubliceerd op 2 november 2020 (*Stcrt.* 2020, 56540).

⁴⁵ *Kamerstukken II*, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 6.

⁴⁶ *Kamerstukken II*, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 44.

de Sw bepaalde, alsmede de uitoefening van de compliancefunctie, op onafhankelijke wijze te controleren. Indien de auditfunctie hierbij gebreken constateert, dragen de personen die het dagelijks beleid bepalen ervoor zorg dat de noodzakelijke wijzigingen worden doorgevoerd in de gedragslijnen, procedures en maatregelen.⁴⁷ Artikel 18, eerste lid, van het Btt 2018 bepaalt dat de auditfunctie ten minste eenmaal per jaar een controle uitvoert.

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

41. ITS heeft in 2022, over de periode van januari 2021 tot en met december 2021, nagelaten aan die verplichting te voldoen. Door het achterwege laten van een controle door de auditfunctie in 2022 en over de betreffende periode heeft ITS de integere en beheerste bedrijfsvoering in gevaar gebracht. Hiermee heeft ITS geen adequate invulling gegeven aan haar poortwachtersfunctie bij het signaleren van (mogelijke) financieel economische criminaliteit, zoals witwassen en financiering van terrorisme. DNB acht de overtreding door ITS dan ook ernstig.
42. ITS heeft in haar zienswijze betoogd dat haar poortwachtersfunctie niet in het geding is geweest en zij steeds in control is geweest, ondanks dat er (formeel) geen audit is gedaan in 2021/2022. Zij licht dit toe door te stellen dat ITS een kleine organisatie is met een kleine cliëntportefeuille, waardoor alle medewerkers binnen het kantoor bekend zijn met alle ins en outs van alle cliënten. ITS zou geregeld contact hebben met alle stakeholders, bestuurders en UBO's. Tegelijkertijd erkent ITS dat de auditfunctie over de laatste periode niet goed functioneerde.
43. DNB kan ITS niet volgen in haar stelling, juist nu een onafhankelijke controle van de poortwachtersfunctie – middels het laten uitvoeren van een audit – niet heeft plaatsgevonden en ITS erkent dat de auditfunctie niet goed functioneerde. Bovendien zijn trustkantoren wettelijk verplicht om minimaal een keer per jaar een auditcontrole te laten verrichten, ongeacht het risicoprofiel van het trustkantoor. Het gaat om een ondergrens, waarbij geen ruimte is gelaten voor een risicogebaseerde afweging.

D.2 Mate van verwijtbaarheid

44. Als professionele marktdeelnemer en als vergunninghoudend trustkantoor mag ITS bekend worden verondersteld met de wettelijke verplichting te zorgen voor een auditfunctie en het (in ieder geval) jaarlijks doen verrichten van een auditcontrole.
45. De samenwerking met de externe auditor was dan ook volledig ingericht op het jaarlijks laten uitvoeren van een audit, teneinde aan deze wettelijke verplichting te voldoen.⁴⁸
46. Uit de Auditrapportage over 2022 blijkt ook dat ITS op de hoogte was van de periodieke auditverplichting. De externe auditor heeft ITS hier uitdrukkelijk en herhaaldelijk op gewezen bij het steeds verder uitstellen van de audit over het jaar 2021 op initiatief van ITS.⁴⁹ Niettemin heeft ITS weloverwogen besloten geen audit te laten uitvoeren in 2022, die betrekking had moeten hebben op de periode van januari tot en met

⁴⁷ Kamerstukken II, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 44-45.

⁴⁸ Vergelijk hiertoe o.a. bijlage 11b, p. 24-25; bijlage 2n, p. 2; bijlage 2i, p. 3; bijlage 2h, p. 3 en bijlage 2o, allen behorend bij het boeterapport.

⁴⁹ Bijlage 11b bij het boeterapport, p. 24-25.

december 2021. Deze keuze blijkt onmiskenbaar uit de verklaring van ITS in de Auditrapportage over 2022:

*"Door dit alles is ITS wat achteropgeraakt in de eigen planning en verwerking van eerder commentaar van [VERTROUWELIJK] [de externe auditor] uit de vorige audit. (...) en daarom heeft hij [VERTROUWELIJK] voorgesteld eerst de actiepunten op te pakken en daarna een ICA uit te voeren. Een ICA begin 2022 zou hetzelfde resultaat geven als de ICA die was beëindigd in november 2021. Het tijd technische gevolg is dat er 1 jaar geen ICA heeft plaatsgevonden."*⁵⁰

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

47. ITS heeft in haar zienswijze betoogd dat zij door personele problemen noodgedwongen een audit heeft moeten overslaan. Een van de drie beleidsbepalende partners was [VERTROUWELIJK] in de periode van september 2022 tot en met juni 2023 verminderd inzetbaar was. Verder is de [VERTROUWELIJK] in maart 2023 uit dienst getreden en heeft een andere beleidsbepalende partner in april 2023 ITS verlaten. DNB betreurt dat één van de beleidsbepalende partners [VERTROUWELIJK]. Desalniettemin stelt DNB voorop dat van een professionele partij als ITS mag worden verwacht dat zij ook bij (onverwachte) personele ontwikkelingen in staat is om aan haar jaarlijkse auditverplichting te voldoen. Kijkend naar de door de externe auditor gedane uitspraken, te weten dat de audit over het jaar 2021 wat haar betreft in december 2021 van start had kunnen gaan en – verwijzend naar de jaarlijkse auditverplichting – laatstelijk in december 2022 had kunnen plaatsvinden,⁵¹ is overigens onnavolgbaar op welke wijze [VERTROUWELIJK] het voldoen aan deze jaarlijkse auditverplichting heeft belemmerd.
48. Gelet op haar overwegingen in randnummer 47, merkt DNB – wellicht ten overvloede – op dat van ITS eveneens had mogen worden verwacht dat zij wist of redelijkerwijs had behoren te weten dat de werkzaamheden van [VERTROUWELIJK] niet konden worden aangemerkt als een auditcontrole over het jaar 2021, noch daarmee gelijkgesteld konden worden.
49. Hieruit volgt dat ITS geen audit heeft laten uitvoeren in 2022 die betrekking had moeten hebben op de periode van januari tot en met december 2021 en daarmee niet aan haar wettelijke verplichting heeft voldaan om ten minste eenmaal per jaar een controle door de auditfunctie te laten uitvoeren. DNB acht dit nalaten door ITS dan ook verwijtbaar.

D.3 Conclusie

50. Gezien het voorgaande acht DNB het opleggen van een bestuurlijke boete passend en geboden.

E. Hoogte bestuurlijke boete

51. 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 Algemene wet bestuursrecht (**Awb**) en het Algemeen boetetoemettingsbeleid DNB

⁵⁰ Bijlage 11b bij het boeterapport, p. 25-26.

⁵¹ Bijlage 11b bij het boeterapport, p. 24-25.

(**boetetoematingsbeleid**)⁵² in acht. DNB stelt de hoogte van de bestuurlijke boete vast aan de hand van het stappenplan als bedoeld in artikel 3 van het boetetoematingsbeleid (**stappenplan**).

Basisbedrag

52. De overtreding van artikel 15, tweede lid, van de Wtt 2018, gelezen in samenhang met de bij of krachtens het derde lid van dit artikel gestelde voorschriften, waaronder artikel 18, eerste lid, van het Btt 2018, is ingevolge artikel 49 van de Wtt 2018 en artikel 16 van het Bbbfs beboetbaar met een boete uit categorie 2. Voor boetecategorie 2 geldt een basisbedrag van € 500.000,- met een minimumbedrag van € 0,- en een maximumbedrag van € 1.000.000,-. Het basisbedrag van € 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

53. Zoals DNB onder randnummers 39-50 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

54. 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 ITS voor eenzelfde overtreding.

Omvang

55. In stap 5 van het stappenplan staat de omvang van de overtreder centraal. Voor ITS als trustkantoor is de omzet bepalend. Daarbij wordt uitgegaan van de financiële cijfers in het boekjaar voorafgaande aan het jaar waarin de bestuurlijke boete wordt opgelegd. De hoogte van de omzet wordt vervolgens vergeleken met de bedragen die zijn opgenomen in omvangtabel I van bijlage 1 van het boetetoematingsbeleid.
56. De gerapporteerde omzet en overige opbrengsten uit trustdiensten over 2024 van ITS bedragen € [VERTROUWELIJK]. Nu dit bedrag groter is dan het bedrag dat is genoemd in kolom 3, maar kleiner is dan het bedrag dat is genoemd in kolom 5, wordt het boetepercentage berekend aan de hand van de formule die is opgenomen in kolom 4. Uit deze berekening volgt een boetepercentage van [VERTROUWELIJK]%.⁵³ Dit betekent dat het boetebedrag dat is berekend in de stappen 1 tot en met 4 wordt verlaagd tot [VERTROUWELIJK]%. Dit resulteert in een boetebedrag van € 29.700,-.

Passendheidstoets

⁵² Zie www.dnb.nl voor het 'Algemeen boetetoematingsbeleid DNB', gepubliceerd op 11 november 2020 (Stcrt. 2020, 63846) 15 april 2022 laatst gewijzigd op 30 maart 2022 (Stcrt. 2022, 10423).

⁵³ [VERTROUWELIJK]

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

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

Voordeel als ondergrens

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

59. Het boetebedrag dat op basis van de stappen 1 tot en met 7 van het stappenplan is vastgesteld, bedraagt derhalve € 29.700,-.

Draagkracht

60. ITS heeft een beroep gedaan op een beperkte draagkracht. DNB ziet daarin echter geen aanleiding het boetebedrag verder te matigen op basis van stap 8 (draagkracht) van het stappenplan. Uit de jaarrekening van het jaar 2024, welke omzetcijfers doorwerken in de hoogte van het boetebedrag zoals onder randnummers 56-57 is toegelicht, blijkt dat de netto-omzet van ITS in het jaar 2024 ten opzichte van het jaar 2023 met [VERTROUWELIJK] is gedaald. Het resultaat na belastingen betrof desalniettemin € [VERTROUWELIJK]. ITS heeft in de zienwijze toegelicht dat de lagere netto-omzet met name is veroorzaakt door de langdurige discussie met de externe auditor rondom het finaliseren van de auditrapportage, waardoor er minder tijd besteed kon worden aan de primaire werkzaamheden. Om die reden verwacht ITS dat de netto-omzet zich volledig gaat herstellen, beginnend bij een geprognosticeerde netto-omzet van € [VERTROUWELIJK] en een winst van € [VERTROUWELIJK] in het jaar 2025. Dit zou resulteren in een eigen vermogen van € [VERTROUWELIJK] (stand 31 december 2025). In de mondelinge zienswijze heeft ITS bevestigd dat deze prognose lijkt te kloppen en dat voor het jaar 2026 nog betere cijfers worden verwacht. Wanneer zekerheidshalve wordt uitgegaan van een gelijke winstverwachting in 2026 als in 2025, dan zou dit resulteren in een eigen vermogen van € [VERTROUWELIJK] (stand 31 december 2026).
61. Gelet op het voorgaande stelt DNB de boetehoogte vast op € 29.700,-.

F. Betaling van de boete

62. 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. Openbaarmaking

63. Op grond van artikel 61, eerste lid, van de Wtt 2018 dient DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete in beginsel openbaar te maken, zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Over de procedure van openbaarmaking wordt ITS op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

H. Bezwaar

64. 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 ook 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
1000Amsterdam

65. Eenieder heeft het recht om zich te laten bijstaan door een advocaat of om iemand anders te machtigen.
66. 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.
67. 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,

Steven Maijoor
Directeur

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Wet toezicht trustkantoren 2018

Artikel 15. Compliance- en auditfunctie

(...)

2. Een trustkantoor met zetel in Nederland draagt er zorg voor dat op onafhankelijke wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van zijn werkzaamheden. De auditfunctie controleert de naleving door een trustkantoor van de bij of krachtens deze wet, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Sanctiewet 1977 gestelde regels en de uitoefening van de compliancefunctie.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de uitoefening van de compliancefunctie en auditfunctie.

Besluit toezicht trustkantoren 2018

Artikel 18. Eisen auditfunctie

1. De auditfunctie voert ten minste een maal per jaar een controle uit.
2. De auditfunctie beschikt over de nodige deskundigheid en toegang tot alle noodzakelijke informatie om haar taken onafhankelijk en effectief te kunnen uitoefenen.
3. Onze Minister kan bij ministeriele regeling nadere regels stellen met betrekking tot de uitvoering van de auditfunctie.

Datum

24 november 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]