

Besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom als bedoeld in artikel 48, onder a, van de Wet toezicht trustkantoren 2018 aan D-Max Corporate B.V.

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) BESLUIT het volgende.

DNB legt aan D-Max Corporate B.V., gevestigd op de Sint Janskruidlaan 250, 1187 ED in Amstelveen, een last onder dwangsom op als bedoeld in artikel 48, eerste lid, onder a, van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018). Deze last onder dwangsom wordt aan D-Max Corporate B.V. opgelegd voor overtreding van artikel 18, eerste lid, van de Wtt 2018.

De last onder dwangsom houdt in dat D-Max Corporate B.V. het Integriteitsrisicorapportage-formulier (IRAP-formulier) (voorheen het Instelling Specifiek Informatie (ISI)-formulier) over 2021 aan DNB dient te verstrekken.

De termijn die DNB geeft waarbinnen volledig aan de last moet worden voldaan (de begunstigingstermijn) bedraagt **tien werkdagen**. Deze termijn zal aanvangen na de dag van bekendmaking van dit besluit en zal verstrijken op **8 augustus 2022 om 24.00 uur**. Na het verstrijken van deze termijn zal direct een dwangsom van **EUR 1.250,-** worden verbeurd per volledige werkdag dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **EUR 12.500,-**.

Aan dit besluit liggen de volgende overwegingen ten grondslag.

A. Wettelijk kader

1. Het relevante wettelijk kader is opgenomen in **bijlage 1**. Deze bijlage maakt deel uit van dit besluit.

B. Onderzoek van DNB

2. D-Max Corporate B.V. beschikt sinds 18 december 2013 over een door DNB op grond van artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018 verleende vergunning voor het verlenen van trustdiensten als genoemd in artikel 1, eerste lid, van de Wtt 2018. D-Max Corporate B.V. is daarmee een trustkantoor in de zin van artikel 1, eerste lid, van de Wtt 2018.
3. Ingevolge artikel 18, eerste lid, van de Wtt 2018 dient een trustkantoor met zetel in Nederland jaarlijks, of zoveel vaker als nodig voor het toezicht op de naleving van het bij of krachtens de Wtt 2018 bepaalde, een rapportage omtrent haar bedrijfsvoering aan DNB te verstrekken (te weten het IRAP-formulier). Deze dient tijdig, adequaat en waarheidsgetrouw aan DNB verstrekt te worden.
4. D-Max Corporate B.V. dient op grond van artikel 18, tweede lid, van de Wtt 2018 in samenhang met artikel 22 van het Besluit toezicht trustkantoren 2018 (Btt 2018) het IRAP-formulier jaarlijks aan DNB te verstrekken. In dit kader dient D-Max Corporate B.V. het IRAP-formulier over 2021 binnen de door DNB gestelde termijn van 9 juni 2022 aan DNB te verstrekken. Deze termijn is door DNB gesteld in haar aankondigingsbrief van 5 april 2022.¹

¹ Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

Datum

25 juli 2022

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

5. D-Max Corporate B.V. heeft het IRAP-formulier over 2021 niet binnen deze door DNB gestelde termijn aan DNB verstrekt. DNB heeft hieromtrent aan D-Max Corporate B.V. op 13 juni 2022 een rappelbrief² gezonden en D-Max Corporate B.V. verzocht om het IRAP-formulier over 2021 alsnog aan DNB te verstrekken. In haar rappelbrief heeft DNB D-Max Corporate B.V. geïnformeerd dat zij gebruik zal gaan maken van haar bevoegdheid om op grond van artikel 48, eerste lid, onder a, Wtt 2018 een last onder dwangsom op te leggen, indien D-Max Corporate B.V. het IRAP-formulier over 2021 niet uiterlijk 28 juni 2022 bij DNB indient.

Datum

25 juli 2022

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

C. Geconstateerde overtreding

6. D-Max Corporate B.V. heeft het IRAP-formulier over 2021 tot op heden niet aan DNB verstrekt. Daarmee overtreedt D-Max Corporate B.V. artikel 18, eerste lid, van de Wtt 2018.

D. Handhavingsbevoegdheid van DNB

7. Ingevolge artikel 48, onder a, van de Wtt 2018 is DNB bevoegd een last onder dwangsom op te leggen ter zake van overtreding van voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 18, eerste lid, van de Wtt 2018.
8. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.³ Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen, bijvoorbeeld om herstel en verbetering af te dwingen. Op grond van het Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages⁴ (handhavingsbeleid toezichtrapportages) maakt DNB in beginsel gebruik van haar bevoegdheid tot het opleggen van een last onder dwangsom indien een instelling een toezichtrapportage niet tijdig indient.

E. Belangenafweging

9. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een last onder dwangsom vanwege de geconstateerde overtreding evenredig is. Bij deze belangenafweging beoordeelt DNB alle relevante omstandigheden van het geval.
10. Het doel van de Wtt 2018 is het bevorderen van de integriteit van het financieel stelsel door middel van regulering van de trustsector. Om haar toezichthoudende taak in dit kader adequaat te kunnen uitoefenen, heeft DNB belang bij een tijdig inzicht in de bedrijfsvoering van trustkantoren. Om te kunnen beoordelen of de wettelijke verplichtingen door trustkantoren worden nageleefd en te voorkomen dat DNB wordt belemmerd in de uitoefening van haar toezichthoudende taak, is het van belang dat het IRAP-formulier (tijdig en volledig) aan DNB wordt verstrekt. DNB gebruikt de verkregen informatie immers onder meer om risico gebaseerd toezicht op de trustsector te kunnen houden. Het is daarom cruciaal dat bovengenoemd

² Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

³ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' vastgesteld op 2 november 2020 (Staatscourant 2020, 56540).

⁴ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' vastgesteld op 3 mei 2022 (Staatscourant 2022, 11493).

doel wordt beschermd. Doordat D-Max Corporate B.V. het wettelijk verplichte IRAP-formulier met peildatum 31 december 2021 niet tijdig bij DNB heeft ingediend, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB is van mening dat het opleggen van een last onder dwangsom het bovenstaande doel dient en daarvoor noodzakelijk is, zodat zij haar toezichthoudende taak adequaat kan uitvoeren.

Datum

25 juli 2022

11. DNB heeft bij de voorbereiding van de onderhavige last onder dwangsom de nodige kennis omtrent de relevante feiten en de af te wegen belangen vergaard en heeft de rechtstreeks bij dit voornemen betrokken belangen afgewogen. In deze belangenafweging kent DNB grote betekenis toe aan het belang van volledige en tijdige indiening van het IRAP-formulier. Hiertegenover staat dat het opleggen van een last onder dwangsom aan D-Max Corporate B.V. voor overtreding van artikel 18, eerste lid, van de Wtt 2018 mogelijk de belangen van D-Max Corporate B.V. schade kan toebrengen. DNB hecht in het onderhavige geval meer belang aan volledige en tijdige indiening van het IRAP-formulier, zodat DNB niet wordt belemmerd in haar toezichthoudende taak.

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

F. Inhoud last onder dwangsom

Last

12. De last strekt ertoe dat D-Max Corporate B.V. het IRAP-formulier over 2021 alsnog aan DNB verstrekt.

Begunstigingstermijn

13. Gelet op artikel 5:32a, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) dient DNB een termijn te stellen gedurende welke D-Max Corporate B.V. de last kan uitvoeren zonder dat D-Max Corporate B.V. een dwangsom verbeurt (de begunstigingstermijn). Deze begunstigingstermijn dient zo kort mogelijk te worden gesteld, maar wel lang genoeg te zijn om aan de last te kunnen voldoen. In dit kader past DNB het handhavingsbeleid toezichtrapportages toe. Op basis van artikel 6, tweede lid, van het handhavingsbeleid toezichtrapportages beschouwt DNB een begunstigingstermijn van **tien werkdagen**, waarbinnen volledig aan de last moet worden voldaan, redelijk. Deze termijn zal aanvangen na de dag van bekendmaking van dit besluit.

Hoogte dwangsom

14. De hoogte van de dwangsom dient op grond van artikel 5:32b, derde lid, van de Awb in redelijke verhouding te staan tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom. Op basis van artikel 6, derde lid, van het handhavingsbeleid toezichtrapportages zal D-Max Corporate B.V. na het verstrijken van bovengenoemde begunstigingstermijn direct een dwangsom van **EUR 1.250,-** verbeuren voor iedere werkdag dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **EUR 12.500,-**. Gelet op hetgeen onder randnummers 10 en 11 is overwogen, staat dit bedrag naar het oordeel van DNB in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom.

G. Invordering

15. DNB wijst D-Max Corporate B.V. erop dat DNB haar via een invorderingsbesluit nader zal informeren over eventueel verbeurde dwangsommen en de invordering daarvan. In dit invorderingsbesluit zal een betalingstermijn van zes weken zijn opgenomen. Indien D-Max Corporate B.V. niet binnen deze termijn betaalt, zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente (momenteel 2%) in rekening brengen.

Datum

25 juli 2022

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

H. Openbaarmaking

16. Ingevolge artikel 61, eerste lid, van de Wtt 2018 dient DNB een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom in beginsel openbaar te maken, zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Als gevolg hiervan wordt een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom dat onherroepelijk is geworden in beginsel ook openbaar gemaakt als binnen de in het besluit genoemde begunstigingstermijn aan de last is voldaan. Over een eventuele openbaarmaking wordt D-Max Corporate B.V. op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

I. Bezwaar

17. Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. Rechtspersonen en gemachtigden die over eHerkenning beschikken dienen een bezwaarschrift in via het Digitaal Loket Toezicht: www.dnb.nl/login/digitaal-loket-toezicht. Indien u niet over eHerkenning beschikt, kunt u een bezwaarschrift indienen via: www.dnb.nl/bezwaarmaken, of per post bij:

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

18. Het indienen van een bezwaarschrift heeft geen schorsende werking met betrekking tot de last onder dwangsom. Ook indien een bezwaarschrift wordt ingediend dient daarom aan de last te worden voldaan binnen de in dit besluit genoemde begunstigingstermijn.

Hoogachtend,
[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Artikel 18 van het Wtt 2018 bepaalt:

1. Een trustkantoor met zetel in Nederland verstrekt jaarlijks, of zoveel vaker als nodig voor het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze wet bepaalde, een rapportage omtrent zijn bedrijfsvoering aan de Nederlandsche Bank.
2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld over de inhoud van de door trustkantoren in te dienen rapportages en de termijn waarbinnen de rapportages dienen te worden verstrekt.

Datum

25 juli 2022

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 21 van het Btt 2018 bepaalt:

De rapportage, bedoeld in artikel 18 van de wet, geschiedt op een door De Nederlandsche Bank te bepalen wijze en kan betrekking hebben op kwantitatieve en kwalitatieve gegevens van het trustkantoor, zijn dienstverlening of zijn cliënten.

Artikel 22 van het Btt 2018 bepaalt:

De Nederlandsche Bank stelt de termijnen vast voor indiening van de rapportage, bedoeld in artikel 18 van de wet, evenals de wijze waarop de indiening geschiedt.