

Aangetekend met bericht van ontvangst

Tevens verzonden per sharefile

ABiLiTieS Trust B.V. en haar groepsonderdeel The Netherlands Trust Services B.V.
p/a Van Boshuizenstraat 12, unit 1.25
1083 BA Amsterdam

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Onderwerp

Besluit tot het geven van een aanwijzing aan ABiLiTieS Trust B.V. en haar groepsonderdeel The Netherlands Trust Services B.V.

Geacht bestuur,

Hierbij deelt De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) u mede dat zij- met inachtneming van de ontvangen zienswijze- heeft besloten om aan ABiLiTieS Trust B.V. en haar groepsonderdeel The Netherlands Trust Services B.V. (hierna: Abilities en NTS) een aanwijzing te geven op grond van artikel 47 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (hierna: Wtt 2018). De aanwijzing strekt er - kort gezegd - toe dat Abilities en NTS de geconstateerde overtredingen van artikel 14 Wtt 2018 en de wettelijke normen uit Hoofdstuk 4 en 5 van de Wtt 2018 beëindigen.

Dit besluit is als volgt opgebouwd. Paragraaf 1 bevat een samenvatting van het onderhavige besluit en daarmee een eerste beschrijving van de reikwijdte van de aanwijzing. Paragraaf 2 beschrijft de achtergrond van het besluit en de toezichthistorie, gevolgd door de feiten en bevindingen uit het onderzoek van DNB die aanleiding hebben gegeven tot het besluit (paragraaf 3 en de Bijlage). In paragraaf 4 stelt DNB de overtredingen vast waarop de aanwijzing is gebaseerd. Paragraaf 5 reageert DNB op de zienswijzen van Abilities en NTS die gericht waren tegen het voornemen tot het geven van een aanwijzing. Volledigheidshalve wordt benadrukt dat de zienswijzen van Abilities en NTS ook door DNB zijn betrokken bij de door haar gemaakte belangenafweging, zoals mede vervat in paragraaf 6 van dit besluit. Deze paragraaf beschrijft de factoren en belangen die DNB heeft betrokken bij haar besluit, gevolgd door het besluit en de gedragslijn zelf. In paragraaf 7 is benoemd op welke wijze en binnen welke termijn belanghebbenden bezwaar kunnen maken. Paragraaf 8 bevat het slot.

1. Samenvatting en reikwijdte aanwijzing

Deze aanwijzing is gebaseerd op de uitkomst van het door DNB van medio februari 2023 tot medio juni 2023 uitgevoerde onderzoek bij Abilities en NTS.

Het onderzoek van DNB richtte zich op de naleving van geldende wet- en regelgeving waaronder de Wtt 2018, het Besluit toezicht trustkantoren 2018 (hierna: Btt 2018), de Regeling toezicht trustkantoren 2018 en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

Het bij Abilities en NTS uitgevoerde onderzoek bestond uit de volgende onderdelen:

- onderzoek naar zes dienstverleningsdossiers (hierna: DVD's) aan de hand van door Abilities en NTS aangeleverde informatie;
- onderzoek naar de SIRA's van Abilities en NTS;
- interviews met het bestuur van Abilities en NTS; en

- het beoordelen van het transactiemonitoringsproces inclusief het meldproces en eventueel door Abilities en NTS gemelde ongebruikelijke transacties.

In dit onderzoek heeft DNB overtredingen vastgesteld van de artikelen 14, derde lid, 23, eerste lid, aanhef en onder a, 25, aanhef en onder b, 26, tweede en derde lid, 27, tweede lid, aanhef en onder a, b, c, d, e, f, g, i, k en 27, derde lid, aanhef en onder a, b, c en 39, tweede lid, van de Wtt 2018.

De gedragslijn in de aanwijzing strekt er daarom – samengevat – toe dat Abilities en NTS maatregelen treffen om de overtreding van artikel 14, derde lid, Wtt 2018 en de geconstateerde overtredingen in hoofdstuk 4 en 5 Wtt 2018 ten aanzien van alle cliënten van Abilities en NTS, structureel en adequaat te beëindigen, met inachtneming van de in paragraaf 3 en de Bijlage beschreven onderzoeksbevindingen.

Ten slotte merkt DNB in het algemeen op, dat zowel uit de onderzochte DVD's als tijdens de in het kader van het onderzoek gevoerde gesprekken is gebleken, dat bij Abilities en NTS onvoldoende kennis aanwezig is ten aanzien van het "cliënt"-begrip. In de onderzochte DVD's is niet in alle gevallen vastgesteld welke natuurlijke- en/of rechtspersoon(/en) door Abilities en NTS als cliënt kan worden gekwalificeerd in de zin van artikel 1 (Begripsbepalingen) van de Wtt 2018. Als gevolg van deze algemene constatering, in combinatie met de door haar vastgestelde tekortkomingen, maakt DNB zich zorgen over een volledige en adequate uitvoering en vastlegging van het cliëntenonderzoek in de zin van Hoofdstuk 4 en 5 van de Wtt 2018.

2. Achtergrond

2.1 Algemeen

Abilities en NTS hebben sinds 14 november 2016 een vergunning om in Nederland trustdiensten te verlenen. Het groepshoofd Abilities verleent trustdiensten aan 47 doelvennootschappen en haar groepsonderdeel NTS verleent trustdiensten aan 14 doelvennootschappen.

2.2 Relevante toezichthistorie

In 2021 is er een onderzoek uitgevoerd bij Abilities, waarvan de bevindingen zijn teruggekoppeld in de brief van 6 oktober 2021 (kenmerk: [VERTROUWELIJK]). In dit onderzoek zijn de SIRA, compliancefunctie en auditfunctie onderzocht. Uit dit onderzoek is gebleken, dat de SIRA niet voldoet aan artikel 14, derde lid, Wtt 2018 en de omvang van de compliancefunctie onvoldoende onderbouwd is vastgelegd conform artikel 17, vierde lid, Btt 2018.

2.3 Verloop onderzoek

Het onderzoek is op 26 januari 2023 telefonisch aangekondigd bij [VERTROUWELIJK], bestuurder van Abilities. Diezelfde dag is het onderzoek per brief, met kenmerk [VERTROUWELIJK], aangekondigd. In deze brief is tevens gevraagd een lijst met doelvennootschappen te overhandigen, waaruit DNB een selectie zou kunnen maken voor dossieronderzoek. Tevens zijn de SIRA en het Procedurehandboek opgevraagd.

DNB heeft de gevraagde lijst met doelvennootschappen op 10 februari 2023 ontvangen. Op 14 februari 2023 heeft DNB Abilities per e-mail gevraagd haar

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

kopieën van de DVD's toe te sturen. DNB heeft zes DVD's opgevraagd en deze op 23 februari 2023 ontvangen. Het toezichtbezoek heeft op 18 en 20 april 2023 plaatsgevonden. Tijdens het toezichtbezoek heeft DNB gesproken met het bestuur en [VERTROUWELIJK] van Abilities en NTS. De [VERTROUWELIJK] van NTS was niet aanwezig bij de geplande gesprekken op 20 april 2023.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Op 28 november 2023 heeft DNB middels een normoverdragend gesprek het voornemen tot het opleggen van een aanwijzing overhandigd aan het bestuur van Abilities en NTS en zijn Abilities en NTS tegelijkertijd geïnformeerd over de geboden gelegenheid om een mondelinge of schriftelijke zienswijze te geven op het voorgenomen besluit. Hiervan hebben Abilities en NTS op 31 januari 2024 schriftelijk gebruik gemaakt.

De plannen van aanpak in het kader van herstel zijn door NTS en Abilities respectievelijk aangeleverd op 15 februari 2024 en 11 maart 2024 naar aanleiding tot het voornemen tot het opleggen van een aanwijzing. Op 1 april 2024 hebben Abilities en NTS hun eerste voortgangsrapportage aangeleverd in het kader van het gepleegde herstel.

Op 12 april 2024 heeft Abilities en NTS een aangepast plan van aanpak aangeleverd bij DNB. Nadat deze plannen van aanpak en voortgangsrapportages op verzoek van DNB zijn aangepast, ontbreekt in deze versies een concrete beschrijving van de herstelmaatregelen die zien op de gehele cliëntenportefeuille en de (volledige) SIRA met inbegrip van concrete tijdslijnen. DNB acht het van belang dat de plannen van aanpak en daarbij behorende voortgangsrapportages in het kader van effectief herstel goed in overeenstemming wordt gebracht met de gedragslijn opgenomen in deze aanwijzing. Hierover heeft DNB per mail van 22 april 2024 contact met Abilities en NTS opgenomen. Op 1 mei 2024 is voor Abilities en NTS een nieuw plan van aanpak aangeleverd.

Op 15 februari 2024 heeft Abilities DNB geïnformeerd dat zij voornemens is om haar trustdiensten te beëindigen. Op 19 februari 2024 heeft DNB Abilities verzocht om aanvullende informatie naar aanleiding van dit voornemen. Op 4 maart 2024 is de opgevraagde aanvullende informatie aangeleverd. Hieruit blijkt dat de afwikkeling van de trustdiensten nog niet is gestart door Abilities en dat nog niet in beeld is op welke wijze de exacte afwikkeling gaat plaatsvinden. Het is voor DNB niet mogelijk een voornemen tot intrekking in behandeling te nemen zonder dat kan worden aangetoond dat a) alle trustdiensten zijn beëindigd of b) op welke wijze en binnen welke termijnen de afwikkeling ofwel beëindiging van de trustdiensten zal plaatsvinden. Op dit moment is Abilities een vergunninghoudend trustkantoor conform artikel 6 Wtt 2018.

3. Feiten en bevindingen

3.1 Onderzochte Dienstverleningsdossiers

DNB heeft de hieronder vermelde DVD's onderzocht:

Dienstverlenings dossier	Abilities Trust B.V./ The Netherlands Trust Services B.V.	Startdatum dienstverlening	Risicoclassificatie Abilities/ NTS	Trustdiensten ¹

¹ Trustdiensten zoals gedefinieerd in artikel 1, eerste lid Wtt 2018. Trustdienst a betreft het zijn van bestuurder, trustdienst b betreft het ter beschikking stellen van een postadres in combinatie met het verrichten van werkzaamheden in verband met het opstellen, beoordelen of controleren van de jaarrekening of het voeren van administratie

[A]	Abilities Trust B.V.	[VERTROUWELIJK]	Medium	Trustdiensten a en b
[B]	Abilities Trust B.V.	[VERTROUWELIJK]	Hoog	Trustdiensten a en b
[C]	The Netherlands Trust Services B.V.	[VERTROUWELIJK]	Hoog	Trustdiensten a en b
[D]	The Netherlands Trust Services B.V.	[VERTROUWELIJK]	Medium	Trustdiensten a en b
[E]	Abilities Trust B.V.	[VERTROUWELIJK]	Medium	Trustdiensten a en b
[F]	The Netherlands Trust Services B.V.	[VERTROUWELIJK]	Medium	Trustdiensten a en b

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

In de hiernavolgende paragrafen zijn de feiten en bevindingen die DNB heeft geconstateerd in deze DVD's samengevat. Een volledige beschrijving daarvan is opgenomen in de Bijlage.

3.2 Systematische Integriteitsrisicoanalyse

Norm

Een trustkantoor met een zetel in Nederland maakt op grond van artikel 14, derde lid, Wtt 2018 juncto artikel 10 Btt 2018 periodiek een systematische analyse van de risico's voor de integere bedrijfsvoering en heeft procedures, processen en maatregelen waarmee de geïdentificeerde risico's gemitigeerd worden.

Good practices

Ten behoeve van een nadere uitleg heeft DNB de good practice "*De integriteitsrisicoanalyse, meer waar dat moet, minder waar dat kan*" gepubliceerd. Hierin wordt aangegeven dat een systematische analyse van risico's een aantal fases omvat: 1) identificeer de mogelijke risico's, 2) analyseer en bepaal de aard en omvang van de risico's en vervolgens het inrichten van het beheersingskader, waaronder beleid, maatregelen en procedures.

Conclusie

DNB concludeert dat de systematische integriteitsrisicoanalyse (hierna: SIRA) van Abilities en de SIRA van NTS meerdere tekortkomingen kennen, waardoor sommige integriteitsrisico's niet worden onderkend en/of geïdentificeerde integriteitsrisico's niet worden gemitigeerd door procedures, processen en maatregelen. Gelet hierop zijn Abilities en NTS in overtreding van artikel 14, derde lid Wtt 2018 juncto artikel 10 Btt 2018.

3.3 Cliëntenonderzoek & vastlegging

3.3.1 Identificatie en verificatie van de identiteit cliënt en UBO

Norm

Op grond van artikel 27, derde lid, aanhef en onder a Wtt 2018 stelt het onderzoek het trustkantoor in staat om met betrekking tot de cliënt, de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren.

Op grond van artikel 27, derde lid, aanhef en onder b Wtt 2018 juncto artikel 25, aanhef en onder a en b Wtt 2018 dient een trustkantoor zoveel mogelijk met zekerheid alle uiteindelijk belanghebbenden van de cliënt te identificeren en de identiteit van de UBO te verifiëren.

Op grond van artikel 24 Wtt 2018 wordt onder verificatie verstaan het vaststellen dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit van een persoon. Hiertoe is artikel 11 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) van overeenkomstige toepassing. Op grond van artikel 11 lid 1 Wwft juncto artikel 4 lid 1 van de Uitvoeringsregeling Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme zijn daar documenten, gegevens of inlichtingen aangewezen waarmee kan worden voldaan aan deze verplichting. Dat zijn onder andere; een geldig paspoort, een geldige Nederlandse identiteitskaart een geldig Nederlands rijbewijs.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Conclusie

DNB concludeert dat in drie van de zes onderzochte DVD's het cliëntenonderzoek Abilities en NTS niet in staat stelt om met betrekking tot de cliënt, de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren. Gelet hierop zijn Abilities en NTS in overtreding van artikel 27, derde lid, aanhef en onder a Wtt 2018.

Daarnaast concludeert DNB dat in één van de drie onderzochte dossiers van NTS het cliëntenonderzoek NTS niet instaat stelt om met betrekking tot de UBO diens identiteit te verifiëren. Gelet hierop is NTS in overtreding van artikel 27, derde lid, aanhef en onder b Wtt 2018 juncto artikel 25, aanhef en onder b Wtt 2018.

3.3.2 Doel en beoogde aard zakelijke relatieNorm

Op grond van artikel 27, derde lid, aanhef en onder c Wtt 2018 stelt het cliëntenonderzoek het trustkantoor in staat om betrekking tot de cliënt het doel en beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen.

Conclusie

DNB concludeert dat in één van de zes onderzochte DVD's het doel en beoogde aard van de zakelijke relatie niet is vastgesteld door Abilities. Daarbij gaat het om een DVD in de cliëntenportefeuille van Abilities. Gelet hierop is Abilities in overtreding van artikel 27, derde lid, aanhef en onder c Wtt 2018.

3.3.3 Integriteitsrisicoprofiel van de cliëntNorm

Op grond van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder a Wtt 2018 stelt het cliëntenonderzoek het trustkantoor in staat om met betrekking tot de doelvennootschap het integriteitsrisicoprofiel vast te stellen.

Conclusie

DNB concludeert dat in drie van de zes onderzochte DVD's het integriteitsrisicoprofiel niet adequaat is vastgesteld door Abilities en NTS. Gelet hierop zijn Abilities en NTS in overtreding van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder a Wtt 2018.

3.3.4 TransactieprofielNorm

Op grond van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder b Wtt 2018 stelt het onderzoek naar de cliënt en de doelvennootschap het trustkantoor in staat een transactieprofiel van de doelvennootschap vast te stellen. Uit de memorie van toelichting op de Wtt 2018 volgt dat in een transactieprofiel de te verwachten in- en uitgaande geldstromen van een doelvennootschap worden benoemd. Een transactieprofiel dient actueel, volledig en specifiek te zijn. Een transactieprofiel heeft in combinatie met een integriteitsprofiel o.a. tot doel ongebruikelijke

transacties of transactiepatronen tijdig te herkennen².

Good practices

In de brochure *Good Practices Transactiemonitoring voor Trustkantoren (2017)* heeft DNB nadere duiding gegeven wat een 'specifiek' transactieprofiel kan inhouden. Hieronder wordt verstaan dat (grens)bedragen goed onderbouwd zijn en het transactieprofiel als zodanig daadwerkelijk kan bijdragen aan het detecteren van ongebruikelijke transacties en/of afwijkende transactiepatronen.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Conclusie

DNB concludeert dat in zes van de zes onderzochte DVD's het transactieprofiel niet actueel, volledig en/of specifiek is. Gelet hierop zijn Abilities en NTS in overtreding van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder b Wtt 2018.

3.3.5 Herkomst vermogen doelvennootschap

Norm

Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder c Wtt 2018 schrijft voor dat het cliëntenonderzoek het trustkantoor in staat stelt om de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap vast te stellen. Onderdeel e van artikel 27, tweede lid, Wtt 2018 schrijft daarnaast voor dat het trustkantoor met zoveel mogelijk zekerheid dient vast te stellen dat het vermogen van de doelvennootschap uit legitieme bron afkomstig is.

Conclusie

DNB concludeert dat bij vijf van de zes onderzochte DVD's de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap niet met zekerheid is vastgesteld. Voorts heeft Abilities en NTS in een aantal gevallen niet zoveel mogelijk met zekerheid vastgesteld dat het vermogen van de doelvennootschap uit legitieme bron afkomstig is. Gelet hierop overtreden Abilities en NTS artikel 27, tweede lid, aanhef en onder c en e Wtt 2018.

3.3.6 Vermogenspositie van de UBO

Norm

Op grond van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder d Wtt 2018 dient een trustkantoor met zoveel mogelijk zekerheid de vermogenspositie van de UBO van een doelvennootschap vast te stellen en de voor het onderzoek naar de vermogenspositie gebruikte gegevens vast te leggen.

Conclusie

In vijf van de zes onderzochte DVD's is de vermogenspositie van de UBO niet met zoveel mogelijk zekerheid vastgesteld en de daartoe gebruikte gegevens zijn niet vastgelegd. Gelet hierop zijn Abilities en NTS in overtreding van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder d Wtt 2018.

DNB merkt op dat indien de vermogenspositie van een UBO niet met zoveel mogelijk zekerheid is vastgesteld, het niet mogelijk is om te bepalen of dit vermogen afkomstig is uit legitieme bron. Daaruit volgt dat ook artikel 27, tweede lid, aanhef en onder e Wtt 2018 is overtreden.

3.3.7 Vaststellen verplichting tot inschrijving

Norm

Op grond van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder f Wtt 2018 stelt het cliëntenonderzoek het trustkantoor in staat om vast te stellen dat voldaan is aan de verplichtingen tot inschrijving van de doelvennootschap, alsmede de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, in het

² TK 2017-2018, 34 910 nr. 3 p. 53

handelsregister of een daarmee vergelijkbaar register in een ander land, en dat voldaan is aan verplichtingen tot het registreren van de uiteindelijk belanghebbenden van die entiteiten.

Ingevolge de memorie van toelichting op dit onderdeel van het cliëntenonderzoek, dient een trustkantoor te controleren of voor de doelvennootschap of andere relevante rechtspersoon of vennootschap een registratieplicht geldt. Indien dit het geval is, controleert het trustkantoor of de rechtspersoon of vennootschap daadwerkelijk is ingeschreven. Op deze manier heeft het trustkantoor kennis of de rechtspersoon of vennootschap in beeld is bij de autoriteiten, hetgeen relevant kan zijn voor het bepalen van de integriteitsrisico's aan de dienstverlening.

Uit de memorie van toelichting op dit onderdeel volgt tevens dat onder *relevant onderdeel van de structuur* in ieder geval (maar niet limitatief) het volgende moet worden verstaan:

- alle entiteiten die rechtstreeks of onrechtstreeks enige formele zeggenschap hebben in de doelvennootschap;
- alle entiteiten die rechtstreeks onder dezelfde aandeelhouder(s) vallen als waaronder de doelvennootschap valt;
- alle entiteiten waar de doelvennootschap rechtstreeks of onrechtstreeks enige formele zeggenschap in heeft;
- alle entiteiten binnen de groep van de doelvennootschap die vanwege de aard van hun activiteiten relevant zijn voor het risicoprofiel van de doelvennootschap of de cliënt.

Conclusie

DNB concludeert dat in drie van de zes onderzochte DVD's het cliëntenonderzoek er niet toe heeft geleid dat Abilities en NTS hebben kunnen vaststellen dat voldaan is aan de verplichting tot inschrijving van de doelvennootschap, alsmede de relevante delen van de structuur waartoe de doelvennootschap behoort, in het handelsregister of een daarmee vergelijkbaar register in een ander land. Gelet hierop zijn Abilities en NTS in overtreding van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder f Wtt 2018.

3.3.8 Vaststellen eigendoms- en zeggenschapsstructuur

Norm

Op grond van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder g Wtt 2018 stelt het cliëntenonderzoek het trustkantoor in staat om de eigendomsstructuur en de formele zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap, alsmede de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, vast te stellen.

Onder een groep wordt een economische eenheid waarin natuurlijke personen, rechtspersonen, en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden, verstaan (artikel 1 Wtt 2018).

In de normbeschrijving onder artikel 27, tweede lid, aanhef en onder f Wtt 2018 is reeds beschreven welke onderdelen in ieder geval dienen te worden beschouwd als relevante onderdelen van de zeggenschapsstructuur.

Conclusie

DNB concludeert dat in twee van de zes onderzochte DVD's het cliëntenonderzoek van Abilities en NTS er niet toe heeft geleid dat zij de eigendomsstructuur en de formele zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap, alsmede de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, hebben kunnen vaststellen. Gelet hierop zijn Abilities en NTS in overtreding van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder g Wtt 2018.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

3.3.9 Strekking van de structuur

Norm

Op grond van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder i Wtt 2018 stelt het cliëntenonderzoek het trustkantoor met betrekking tot de doelvennootschap in staat de strekking vast te stellen waarmee de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, is opgezet. Onder een groep wordt een economische eenheid verstaan, waarin natuurlijke personen, rechtspersonen, en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden (artikel 1 Wtt 2018).

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Het doel van de structuur valt niet noodzakelijkerwijs samen met het doel van de doelvennootschap, zowel strekking van de structuur als de doelvennootschap dient bekend te zijn bij het trustkantoor. Een trustkantoor dient vast te stellen of de opgegeven strekking ook de daadwerkelijke strekking is. Waar een structuur mede om fiscale redenen is opgezet dient een trustkantoor dit te controleren³.

Conclusie:

DNB concludeert dat in vier van de zes onderzochte DVD's het cliëntenonderzoek van Abilities en NTS er niet toe heeft geleid, dat zij met betrekking tot de doelvennootschap de strekking heeft vastgesteld waarmee de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, is opgezet. Gelet hierop zijn Abilities en NTS in overtreding van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder i Wtt 2018.

3.3.10 In staat zijn voortdurende controle uit te voeren

Norm

Op grond van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder k van de Wtt 2018 dient het onderzoek dat een trustkantoor uitvoert haar in staat te stellen om met betrekking tot de doelvennootschap een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de verrichte transacties uit te oefenen, teneinde zoveel mogelijk met zekerheid vast te stellen dat deze overeenkomen met de kennis die het trustkantoor heeft van de doelvennootschap, het integriteitsrisicoprofiel en het transactieprofiel van de doelvennootschap.

Conclusie

DNB constateert dat het cliëntenonderzoek in vier van de zes onderzochte DVD's Abilities en NTS niet in staat stelt om met betrekking tot de doelvennootschap voortdurende controle op de zakelijke relatie en de verrichte transacties uit te oefenen teneinde zoveel mogelijk met zekerheid vast te stellen dat deze overeenkomen met de kennis die Abilities en NTS hebben van de doelvennootschap, het integriteitsrisicoprofiel en het transactieprofiel van de doelvennootschap. Gelet hierop overtreden Abilities en NTS artikel 27, tweede lid, aanhef en onder k Wtt 2018.

3.4 Adequaat ondervangen van integriteitsrisico's

Norm

Uit artikel 26, eerste lid Wtt 2018 volgt dat een trustkantoor kennis heeft van het doel van hetgeen de cliënt beoogt met de trustdienstverlening en onderzoekt, mede aan de hand van het cliëntenonderzoek, zoals voorgeschreven in hoofdstuk 4 Wtt 2018, of aan die dienstverlening integriteitsrisico's zijn verbonden. Uit artikel 26, tweede lid Wtt 2018 volgt dat een trustkantoor naar gelang de uitkomst van het onderzoek, zich ervan vergewist dat integriteitsrisico's verbonden aan de dienstverlening adequaat zijn ondervangen.

Conclusie

DNB constateert dat het cliëntenonderzoek in zes van de zes onderzochte DVD's Abilities en NTS niet in staat stelt om de integriteitsrisico's adequaat te

³ Memorie van toelichting Wtt 2018, kamerstukken II, 2017-2018 34 910, nr. 3, pag. 55-56

ondervangen. Gelet hierop zijn Abilities en NTS in overtreding van artikel 26, tweede lid, Wtt 2018.

3.5 Acceptatiememorandum

Norm

Uit artikel 26, derde lid Wtt 2018 volgt dat een trustkantoor voor iedere cliënt over een acceptatiememorandum beschikt waarin de uitkomsten van het cliëntenonderzoek, het onderzoek naar de verbonden integriteitsrisico's en de mate waarin deze worden ondervangen in samenhang tot elkaar zijn beschreven, en waarin per doelvennootschap de aanvaarding van de cliënt tot uitdrukking is gebracht. Het acceptatiememorandum is het sluitstuk van het cliëntenonderzoek en het onderzoek naar integriteitsrisico's. Indien het cliëntenonderzoek niet of niet volledig is afgerond, kan er geen finale conclusie t.a.v. het cliëntenonderzoek worden getrokken en dan kan in het acceptatiememorandum ook geen aanvaarding van de cliënt tot uitdrukking worden gebracht.

Conclusie

DNB constateert dat het cliëntenonderzoek in één van de drie onderzochte DVD's van Abilities geen acceptatiememorandum bevat dat voldoet aan de eisen van artikel 26, derde lid Wtt 2018. Daarbij gaat het om één DVD in de cliëntenportefeuille van Abilities. Gelet hierop is Abilities in overtreding van artikel 26, derde lid, Wtt 2018.

3.6 Cliëntenonderzoek bij aangaan zakelijke relatie en trustdienstverlening

Norm

Op grond van artikel 23, eerste lid, aanhef en onder a Wtt 2018 is het een trustkantoor verboden een zakelijke relatie aan te gaan of een trustdienst te verlenen, tenzij het trustkantoor of een introducerende instelling cliëntenonderzoek heeft verricht en dit cliëntenonderzoek heeft geleid tot het in artikel 27 Wtt 2018 bedoelde resultaat en er redelijkerwijs geen twijfel kan bestaan over de juistheid of volledigheid van dit resultaat.

Conclusie

DNB concludeert dat in alle onderzochte doelvennootschappen het cliëntenonderzoek op meerdere onderdelen niet voldoet aan de eisen die de Wtt 2018 stelt aan het uitvoeren van het cliëntenonderzoek. Aangezien het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 27 Wtt 2018 bedoelde resultaat en Abilities en NTS desondanks een zakelijke relatie zijn aangegaan of trustdiensten verlenen aan deze doelvennootschappen, overtreden Abilities en NTS artikel 23, eerste lid, aanhef en onder a Wtt 2018. Hieronder wordt deze overtreding per doelvennootschap gespecificeerd:

- [E]

Met betrekking tot het uitgevoerde cliëntenonderzoek bij [E] zijn tekortkomingen geconstateerd ten aanzien van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder b, d, e, i en k Wtt 2018. Aangezien het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 27 Wtt 2018 bedoelde resultaat, is Abilities sinds de eerste cliëntacceptatie na inwerkingtreding Wtt 2018, te weten 22 november 2022, tot in ieder geval de datum van de dagtekening van deze brief in overtreding van artikel 23, eerste lid, aanhef en onder a, Wtt 2018.

- [B]

Met betrekking tot het uitgevoerde cliëntenonderzoek bij [B] zijn tekortkomingen geconstateerd ten aanzien van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder b, c, d, e, f, g, en k Wtt 2018 en artikel 27, derde lid, aanhef en onder a Wtt 2018. Aangezien

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 27 Wtt 2018 bedoelde resultaat, is Abilities sinds de eerste cliëntacceptatie na inwerkingtreding Wtt 2018, te weten 1 juli 2020, tot in ieder geval de datum van de dagtekening van deze brief in overtreding van artikel 23, eerste lid, aanhef en onder a Wtt 2018.

- [A]

Met betrekking tot het uitgevoerde cliëntenonderzoek bij [A] zijn tekortkomingen geconstateerd ten aanzien van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder a, b, c, d, e, f, g, i en k Wtt 2018 en artikel 27, derde lid, aanhef en onder c Wtt 2018. Aangezien het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 27 Wtt 2018 bedoelde resultaat, is Abilities sinds de eerste cliëntacceptatie na inwerkingtreding Wtt 2018, te weten 20 januari 2022, tot in ieder geval de datum van de dagtekening van deze brief in overtreding van artikel 23, eerste lid, aanhef en onder a Wtt 2018.

- [D]

Met betrekking tot het uitgevoerde cliëntenonderzoek bij [D] zijn tekortkomingen geconstateerd ten aanzien van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder b, c, d en e Wtt 2018 en artikel 27, derde lid, aanhef en onder a en b Wtt 2018. Aangezien het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 27 Wtt 2018 bedoelde resultaat, is NTS sinds de eerste cliëntacceptatie na inwerkingtreding Wtt 2018, te weten 1 maart 2019, tot in ieder geval de datum van de dagtekening van deze brief in overtreding van artikel 23, eerste lid, aanhef en onder a Wtt 2018.

- [F]

Met betrekking tot het uitgevoerde cliëntenonderzoek bij [F] zijn tekortkomingen geconstateerd ten aanzien van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder a, b, c, f, i en k Wtt 2018. Aangezien het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 27 Wtt 2018 bedoelde resultaat, is NTS sinds de eerste cliëntacceptatie na inwerkingtreding Wtt 2018, te weten 1 november 2022, tot in ieder geval de datum van de dagtekening van deze brief in overtreding van artikel 23, eerste lid, aanhef en onder a Wtt 2018.

- [C]

Met betrekking tot het uitgevoerde cliëntenonderzoek bij [C] zijn tekortkomingen geconstateerd ten aanzien van artikel 27, tweede lid onder a, b, c, d, e, g, en i Wtt 2018. Aangezien het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 27 Wtt 2018 bedoelde resultaat, is NTS sinds de eerste cliëntacceptatie na inwerkingtreding Wtt 2018, te weten 25 oktober 2019, tot in ieder geval de datum van de dagtekening van deze brief in overtreding van artikel 23, eerste lid, aanhef en onder a Wtt 2018.

3.7 Vastlegging in dienstverleningsdossier

Norm

Op grond van artikel 39 Wtt 2018 dient een DVD gegevens te bevatten als bedoeld in de artikelen 20, 26 en 37 Wtt 2018. Daarnaast dient het DVD schriftelijke bescheiden te bevatten zoals schriftelijke overeenkomsten tussen het trustkantoor en de cliënt en de doelvennootschap en andere documenten terzake geleverde trustdiensten.

In de memorie van toelichting op dit onderdeel is het volgende opgenomen:

"Tot slot is het dienstverleningsdossier van belang, zodat personen die werkzaamheden verrichten voor het trustkantoor, zoals een compliance officer of een auditor, in staat zijn om in korte tijd kennis te nemen van de trustdienstverlening aan een cliënt, de daaraan verbonden integriteitsrisico's en de wijze waarop voldaan is aan de verplichtingen van de onderhavige wet"

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Conclusie

DNB concludeert dat vier van de zes onderzochte DVD's niet de verplichte gegevens bevatten. Gelet hierop zijn Abilities en NTS in overtreding van artikel 39, tweede lid, Wtt 2018.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

4 Vaststelling overtredingen

Na de beoordeling van de hiervoor en in de bij dit besluit behorende bijlage beschreven feiten en bevindingen (incl. de ingebrachte zienswijzen) tegen het wettelijk kader stelt DNB de navolgende overtredingen vast:

- Artikel 14, derde lid Wtt 2018;
- Artikel 23, eerste lid, aanhef en onder a Wtt 2018;
- Artikel 25, aanhef en onder b Wtt 2018;
- Artikel 26, tweede en derde lid Wtt 2018;
- Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder a, b, c, d, e, f, g, i en k Wtt 2018 en artikel 27, derde lid, aanhef en onder a, b en c Wtt 2018;
- Artikel 39, tweede lid Wtt 2018.

5 Zienswijze van Abilities en NTS & reactie DNB

In dit onderdeel reageert DNB op de reactie van Abilities en NTS in haar schriftelijke zienswijzen.⁴ Voor de reactie van DNB op de zienswijzen onderdelen van Abilities en NTS die betrekking hebben op de SIRA en specifieke onderdelen in de onderzochte dienstverleningsdossiers (onder zienswijze Abilities en NTS onder cliëntenonderzoek) verwijzen wij met name naar de bij dit besluit behorende bijlage. Indien als gevolg van de ontvangen zienswijze of anderszins DNB concludeert dat bevindingen of overtredingen zijn vervallen, dan is dit uiteraard ook doorgevoerd in paragraaf 3 en paragraaf 4 van dit besluit.

5.1 Algemeen beeld DNB en proces onderzoek (Abilities pagina 1 en 2, NTS pagina 1 en 2)

Abilities en NTS lichten in hun zienswijze toe dat zij waren geschrokken van de waslijst aan geconstateerde overtredingen tijdens het normoverdragend gesprek van 28 november 2023. Voor het bestuur van Abilities en NTS was het onderzoek van DNB de eerste keer dat DNB een kantoorbezoek aflegde. Daarbij geven Abilities en NTS aan dat zij hun uiterste best hebben gedaan om naar eer en geweten alle informatie zo goed en volledig mogelijk aan te leveren en tijdens de gesprekken zo duidelijk en volledig mogelijk te zijn. De reden waarom Abilities en NTS zo geschrokken zijn is dat zij voor de afgelopen 3 jaren een positieve beoordeling hebben gekregen van de Auditor, [VERTROUWELIJK] van [VERTROUWELIJK]. Daarbij vermoeden Abilities en NTS dat het voornemen van DNB voor een gedeelte gebaseerd is op informatie die niet uit eerste hand komt maar uit besprekingsverslagen/aantekeningen hetgeen ook aan de "ruis" bijgedragen zal hebben.

Reactie DNB

DNB neemt kennis van het feit dat Abilities en NTS verrast zijn door hetgeen is besproken tijdens het normoverdragend gesprek in november 2023. Echter, gezien het verloop van het onderzoek ter plaatse en het feit dat DNB duidelijk heeft gemaakt dat zij naar aanleiding van het onderzoek ter plaatse en de ontvangen documenten zal vaststellen of Abilities en NTS voldoen aan de normen uit de Wtt 2018 kan zij niet volledig verrast zijn dat DNB-overtredingen vaststelt en daarbij handhavend optreedt. Tijdens het onderzoek ter plaatse heeft DNB doorgevraagd over de toepassing van het clientbegrip en de relevante delen van de structuur van

⁴ Abilities en NTS hebben per entiteit een zienswijze ingediend. De zienswijze van Abilities bestaat uit pagina 1-11 en de zienswijze van NTS uit pagina 1-20.

de doelvennootschappen, daarbij heeft DNB ook toegelicht dat zij de vastlegging hoe aan bepaalde normen van het cliëntenonderzoek is voldaan niet altijd kon reconstrueren.

Iedere door DNB geconstateerde overtreding van een wettelijke norm vindt haar grondslag in documentatie, zoals opgenomen in de door Abilities en NTS verstrekte dienstverleningsdossiers. In iedere, uitgeschreven bevinding is een expliciete verwijzing gemaakt naar informatie/documenten, zoals opgenomen in de door Abilities en NTS verstrekte dienstverleningsdossiers. De tijdens het onderzoek gehouden interviews hebben uitsluitend tot doel gehad om verduidelijking en/of bevestiging te krijgen van Abilities en NTS van hetgeen DNB heeft kunnen opmaken uit de informatie zoals opgenomen in de door haar aangeleverde dienstverleningsdossiers.

DNB ziet dat Abilities en NTS inspanning leveren en daarbij ook de nodige kosten maken om te voldoen aan de Wtt 2018. Daarbij heeft DNB opgemerkt dat Abilities en NTS zich coöperatief hebben opgesteld tijdens het onderzoek. Dat neemt niet weg dat op basis van de vastgestelde overtredingen deze inspanningen onvoldoende effectief blijken. DNB heeft de auditrapportage van de externe auditor niet ontvangen waaruit zou blijken dat Abilities en NTS voldoen aan de Wtt 2018. Echter doet dit aan de vastgestelde overtredingen door DNB ook niks af.

DNB ziet op basis van het bovenstaande geen aanleiding om af te zien van handhavend optreden.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

5.2 Cliëntbegrip en dienstverleningsdossierbegrip (Abilities pagina 2, NTS pagina 2, 3 en 6)

Abilities en NTS lichten in hun zienswijzen toe dat zij voor het clientbegrip de guidance van de [VERTROUWELIJK] hanteren, waardoor in beginsel al hun cliënten hun doelvennootschappen zijn. Abilities en NTS vonden het altijd vanzelfsprekend wie de cliënt is omdat daar altijd de engagement letters mee worden afgesloten, de diensten aan verleend worden en ook de facturen aan gestuurd worden. Bij de lezing van de engagement letters en acceptatie memo's zijn Abilities en NTS tot de conclusie gekomen dat wel duidelijker vastgelegd dient te worden in deze documenten wie de client is. Desalniettemin hebben Abilities en NTS wel degelijk een adequate invulling gegeven aan het cliënt begrip en is ook alle vereiste informatie over de cliënt aanwezig in de files.

NTS licht in haar zienswijze toe dat mogelijk een belangrijke oorzaak van het slechte beeld van DNB komt doordat NTS een ander invulling geeft aan het begrip 'dienstverleningsdossier'. NTS heeft haar dienstverleningsdossiers ingericht conform het wettelijk minimumvereiste als neergelegd in artikel 39 lid 2 Wtt 2018 zonder daarbij rekening gehouden te hebben met hetgeen hierover is gezegd in de memorie van toelichting zoals DNB heeft aangehaald. NTS beschouwt het dienstverleningsdossier ("DVD") meer als het voormalige Client Acceptatie Dossier ("CAD"). Naast het dienstverleningsdossier heeft NTS per client een uitgebreid client dossier. NTS betreurt dat het onduidelijk was dat deze dossiers niet aan DNB zijn verstrekt en dat de DNB na een eerste blik op de gedeelde documenten daar ook niet naar heeft gevraagd.

Reactie DNB

Zowel het cliëntbegrip als het dienstverleningsdossier begrip vinden hun weerslag in artikel 1 respectievelijk artikel 39 Wtt 2018. In de meeste gevallen is de doelvennootschap niet dezelfde "figuur" als de cliënt; de cliënt – ofwel de opdrachtgever van het verrichten van trustdiensten (een UBO, een aandeelhouder of een groepsentiteit) - valt vaak niet gelijk met de doelvennootschap waaraan trustdiensten worden verleend. Een trustkantoor dient onderzoek te doen naar

zowel de doelvennootschap (artikel 27, tweede lid, Wtt 2018) als de cliënt (artikel 27, derde lid, Wtt 2018) en dient dit onderzoek en de resultaten hiervan vast te leggen in het DVD.

Tot slot, zowel in de correspondentie in de aanloop naar het onderzoek toe als tijdens het onderzoek zelf is meerdere malen door DNB aan Abilities en NTS gevraagd te bevestigen dat aan DNB verstrekte DVD's volledig zijn in de zin van artikel 39, tweede lid, Wtt 2018. Abilities en NTS hebben zowel voorafgaand als tijdens het onderzoek niet aangegeven, dat naast de verstrekte dienstverleningsdossiers ook nog "uitgebreide client dossiers" worden aanhouden. Dergelijke dossiers zijn daarnaast niet ter aanvulling op de zienswijze meegestuurd om feitelijke onjuistheden in de bevindingen van DNB te kunnen aantonen.

Gelet op het vorenstaande ziet DNB geen aanleiding om hierom af te zien van handhavend optreden.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

5.3 Toezichthistorie (Abilities pagina 2 en NTS pagina 3)

In de zienswijzen lichten Abilties en NTS toe dat in 2021 een onderzoek door DNB is geweest naar de SIRA, waarvan de bevindingen zijn teruggekoppeld in de brief van 6 oktober 2021 (kenmerk: [VERTROUWELIJK] (Abilities) en kenmerk: [VERTROUWELIJK] (NTS). In dit onderzoek zijn de SIRA, compliance functie en auditfunctie onderzocht. Uit dit onderzoek is gebleken dat "Naar het oordeel van DNB wekken de beoordeelde documenten op dit moment over het algemeen de indruk dat integriteitsrisico's op gedegen wijze geanalyseerd worden en dat de compliance- en auditfunctie voldoende gepositioneerd zijn om invulling te geven aan hun (wettelijke) taken en verantwoordelijkheden." Daarnaast heeft DNB een aantal tekortkomingen en/of verbeterpunten met betrekking tot de SIRA geconstateerd.

Reactie DNB

Aan deze feitelijke constatering van Abilties en NTS heeft DNB verder niets toe te voegen. Enkel dient te worden opgemerkt, dat in een eerder onderzoek van DNB in 2021 de SIRA van Abilties en NTS niet is "goedgekeurd": DNB heeft in dit onderzoek een aantal tekortkomingen en/of verbeterpunten met betrekking tot de SIRA geconstateerd. Daarbij heeft DNB in het specifieke geval bij Abilties het volgende teruggekoppeld⁵: *"Naar het oordeel van DNB geven de beoordeelde documenten blijk van enkele tekortkomingen, met name met betrekking tot de SIRA. Het gaat hierbij om de volgende bevindingen (.....) Gelet op de hiervoor genoemde tekortkomingen, constateert DNB dat de SIRA van ABiLiTieS op dit moment niet voldoet aan het bepaalde in artikel 14, derde lid, van de Wtt 2018. DNB gaat er vanuit dat u deze tekortkomingen herstelt."*

Gelet op het vorenstaande ziet DNB geen aanleiding om hierom af te zien van handhavend optreden.

5.4 Overwegingen ten aanzien van een formele maatregel (Abilities pagina 4 en NTS Pagina 7).

Aangezien Abilties en NTS naar eigen inzicht de SIRA wel hebben gewijzigd naar aanleiding van de eerdere bevindingen van de DNB, en Abilties en NTS van mening zijn dat Abilties en NTS de kernbepalingen van de Wtt2018 niet schenden, zijn Abilties en NTS het niet eens met deze conclusie en verzoeken DNB beleefd om verdere toelichting hierop.

NTS heeft de indruk gekregen indien DNB een beter begrip zou hebben hoe internationale bedrijven opereren en bij de beoordeling van bevindingen ook meer

⁵ kenmerk: [VERTROUWELIJK]

naar het doel van de Wtt2018 wordt gekeken in plaats van de letterlijke tekst, dit tot een efficiënter en effectiever toezicht zou leiden.

NTS is van mening dat transactie monitoring op een zorgvuldige wijze plaats vindt en NTS is er dan ook 100% van overtuigd dat er geen illegale transacties plaatsvinden. NTS zal het integriteitsprofiel van de cliënt uitbreiden door groepsrisico's op te nemen. Dit zal per saldo echter het netto risicoprofiel niet verminderen aangezien NTS reeds groepsmaatschappijen monitort en NTS is van mening dat dit derhalve geen materiële impact heeft. NTS zal ook het transactie profiel aanpassen door de verwachte transacties en de omvang daarvan op een andere wijze te presenteren. Ook dit zal geen materiële impact op het risicoprofiel hebben omdat NTS iedere transactie reeds heeft beoordeeld en gecontroleerd.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

Kortheidshalve verwijzen wij naar de bijlage ten aanzien van de reactie van DNB op de zienswijze van Abilities en NTS ten aanzien van de vastgestelde overtredingen en de door DNB verrichte belangenafweging, zoals mede vervat in paragraaf 6.1 van dit besluit. Op basis van de ontvangen zienswijze bestaat er bij DNB op dit moment onvoldoende vertrouwen dat Abilities en NTS op de kortst mogelijke termijn uit eigen beweging de geconstateerde overtredingen beëindigen. Daartoe is van belang dat er een verschil van inzicht bestaat tussen DNB en Abilities en NTS of de bevindingen kwalificeren als overtredingen van de Wtt 2018 en Abilities en NTS onvoldoende bewijsstukken hebben aangeleverd die hun zienswijzen onderbouwen.

Gelet op het vorenstaande ziet DNB geen aanleiding om hierom af te zien van handhavend optreden.

5.5 Aanwijzing en gedragslijn SIRA

Abilities en NTS geven in hun zienswijzen aan dat zij de koppeling tussen het netto risico en de risk appetite aanbrengen in de SIRA. Daarnaast zullen Abilities en NTS het groepsrisico ook duidelijker benoemen in de SIRA. Abilities en NTS verzoeken DNB beleefd om indien dit volgens de mening van de DNB onvoldoende is om specifiek aan te geven wat er verder in de SIRA moet worden verbeterd.

Reactie DNB

Voor de verbeterpunten ten aanzien van de SIRA verwijst DNB naar de beoordeling van de zienswijze van DNB in de bijlage.

DNB ziet op basis van het bovenstaande geen aanleiding om af te zien van handhavend optreden.

5.6 Plan van aanpak

NTS heeft op 15 februari 2024 haar plan van aanpak tot herstel en op 1 april 2024 haar eerste voortgangsrapportage aangeleverd. Abilities heeft haar plan van aanpak tot herstel ingediend op 11 maart 2024 en haar eerste voortgangsrapportage aangeleverd op 1 april 2024. Nadat het plan van aanpak op verzoek van DNB is aangepast, ontbreekt in dit plan van aanpak nog steeds een concrete beschrijving van de herstelmaatregelen die zien op de gehele cliëntenportefeuille en de (volledige) SIRA met inbegrip van concrete tijdslijnen. DNB heeft op 22 april 2024 contact met Abilities en NTS opgenomen over de aanlevering van het plan van aanpak en de inhoud van de voortgangsrapportages. Naar aanleiding hiervan hebben Abilities en NTS een nieuwe versie van het plan van aanpak aangeleverd op 1 mei 2024. DNB constateert dat de laatste versie van de aangeleverde plannen van aanpak nog steeds niet volledig zien op herstel van de gehele cliëntenportefeuille waarbij de dienstverleningsdossiers aantoonbaar voldoen aan de normen zoals bedoeld in hoofdstuk 4 (cliëntenonderzoek) en 5 (vastlegging) van de Wtt 2018. DNB benadrukt dat het aan Abilities en NTS is om invulling te geven aan het

herstel.

5.7 Termijnen gedragslijn

De in de gedragslijn geprojecteerde termijnen moeten voldoende lang zijn om hetgeen is voorgeschreven daadwerkelijk uit te voeren, maar de termijnen mogen ook niet wezenlijk langer zijn dan redelijkerwijs nodig is om de geconstateerde overtredingen te beëindigen.

DNB ziet aanleiding om de termijn van de gedragslijn voor het herstel van de SIRA met twee maanden te verlengen tot 31 juli 2024 en de hersteltermijn ten aanzien van het cliëntenonderzoek met drie maanden te verlengen tot 31 maart 2025 gezien de omvang van het nog te plegen herstel en het feit dat de oorspronkelijke termijn onvoldoende tijd geeft tot volledig herstel naar aanleiding van dit genomen besluit.

Ten slotte heeft Abilities op 15 februari 2024 per e-mail kenbaar gemaakt voornemens te zijn haar vergunning in te leveren. DNB heeft in het kader van dit voornemen op 19 februari 2024 aanvullende vragen gesteld aan Abilities. Abilities heeft op 4 maart 2024 een deel van deze vragen kunnen beantwoorden. Op dit moment is er geen duidelijk beeld van de afwikkeling en/of staking van de trustdiensten die door Abilities worden verleend. De intrekkingprocedure kan hierdoor nog niet door DNB worden gestart en Abilities wordt derhalve op dit moment beschouwd als vergunninghoudend trustkantoor, dat dient te voldoen aan de gedragslijn zoals opgenomen in deze aanwijzing.

6 Besluit tot het geven van een aanwijzing

6.1 Betrokken factoren en belangen bij besluitvorming

DNB voert een vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen. Dat beleid, neergelegd in de Beleidsregel Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en DNB, heeft onder andere als uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden zodra DNB een overtreding heeft geconstateerd. Op basis van het handhavingsbeleid wegen de navolgende factoren mee voor de besluitvorming om al dan niet een formele maatregel op te leggen.

Ernst van de overtredingen

De ernst van de overtredingen is hoog voor wat betreft de overtredingen ten aanzien van het cliëntenonderzoek en de SIRA. De verplichting om cliëntenonderzoek te doen, is een hoeksteen van de Wtt 2018. De vereisten uit de Wtt 2018 hebben als doel inherente integriteitsrisico's bij trustdienstverlening te mitigeren. Trustkantoren verrichten cliëntenonderzoek om te voorkomen dat hun dienstverlening misbruikt wordt voor het witwassen van geld of het financieren van terrorisme. De aanpak van witwassen en terrorismefinanciering is van groot belang voor een effectieve bestrijding van allerlei vormen van ernstige financieel economische criminaliteit. Het versluieren van de criminele herkomst van opbrengsten van misdrijven stelt daders van deze misdrijven immers in staat om buiten het bereik van opsporingsinstanties te blijven en ongestoord van het vergaarde vermogen te genieten. Het is mede daarom cruciaal dat de kanalen waarlangs het witwas- en/of terrorismefinancieringsproces zich kan voltrekken, worden beschermd tegen misbruik voor criminele doeleinden.

Vanwege het zwaarwegende belang van het cliëntenonderzoek zijn de regels hieromtrent vanuit de Rib Wtt 2014 ook overgebracht naar het niveau van de wet. Door de verplichtingen die de Wtt 2018 stelt aan het cliëntenonderzoek te schenden brengen Abilities en NTS de doelstellingen van de Wtt 2018 in gevaar. Hierdoor

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

lopen Abilities en NTS een verhoogd risico betrokken te raken bij witwassen en terrorismefinanciering.

Voor de geconstateerde tekortkomingen in artikel 14, derde lid, Wtt 2018 is er bovendien sprake van een voortdurende overtreding ten aanzien van groepshoofd Abilities. In 2020 is er een onderzoek uitgevoerd, waarvan de bevindingen zijn teruggekoppeld in de brief van 6 oktober 2021. Uit dit onderzoek is gebleken, dat de SIRA niet voldoet aan artikel 14, derde lid Wtt 2018. Deze overtreding is sindsdien niet hersteld door Abilities. In de zienswijzen van Abilities en NTS wordt gesteld dat de tekortkomingen naar aanleiding van het onderzoek in 2020 zijn hersteld. DNB concludeert dat de SIRA niet is verbeterd ten opzichte van 2020. Dit is nader onderbouwd in de bijlage (reactie DNB op zienswijze SIRA). Dit maakt dat DNB onvoldoende vertrouwen heeft dat Abilities en NTS zelfstandig tot herstel over gaan op een adequate wijze.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Mate van verwijtbaarheid

De verwijtbaarheid van de overtreder is hoog, want Abilities en NTS wisten of behoorden te weten wat de overtreden normen inhouden. De normen waren bekend en DNB heeft meermaals guidance gegeven over verschillende onderdelen van de Wtt 2018, good practices gepubliceerd over transactiemonitoring (2017) en fiscale integriteitsrisico's (2019) alsmede de Beleidsregel maatschappelijke betamelijkheid voor trustkantoren gepubliceerd (2020). Daarnaast is Abilities eerder gewezen op de tekortkomingen ten aanzien van de SIRA in de terugkoppeling van DNB per brief van 6 oktober 2021 naar aanleiding van het destijds uitgevoerde onderzoek naar de SIRA, compliancefunctie en auditfunctie.

Compliance gerichtheid

Abilities en NTS hebben meegewerkt aan het onderzoek, maar hebben de overtredingen niet zelfstandig gemeld en gestaakt. Daarnaast merkt DNB op dat zowel uit de onderzochte DVD's, als tijdens de in het kader van het onderzoek gevoerde gesprekken en in de zienswijze is gebleken, dat bij Abilities en NTS onvoldoende kennis aanwezig is over hele belangrijke Wtt-verplichtingen zoals de bepaling van de cliënt, de vaststelling van de relevante delen van de structuur, onderzoek naar de herkomst van het vermogen en transactiemonitoring. DNB beoordeelt de compliance gerichtheid van Abilities en NTS daarom als laag.

Evenredigheidsbeginsel: de aanwijzing is geschikt, noodzakelijk en evenwichtig.

DNB acht een formele maatregel in de vorm van een aanwijzing evenredig om de voortdurende overtredingen te beëindigen. De aanwijzing is een geschikt, noodzakelijk en evenwichtig middel want:

- Het doel van deze maatregel is om te bewerkstelligen dat Abilities en NTS de overtredingen inzake de SIRA en het cliëntenonderzoek binnen een redelijke termijn beëindigen. De aanwijzing is een geschikt middel om dit doel te bereiken.
- Abilities heeft al sinds oktober 2021 de gelegenheid gehad om zelfstandig de overtreding inzake de SIRA te beëindigen, maar is daar nog niet zelfstandig in geslaagd. Gecombineerd met de hoge ernst van de geconstateerde overtredingen ten aanzien van het cliëntenonderzoek acht DNB een formele herstelmaatregel noodzakelijk om het doel zoals omschreven in de gedragslijn te bereiken. De in totaal 6 onderzochte DVD's van Abilities en NTS bevatten ernstige en materiele tekortkomingen. Zo blijkt samengevat, dat beide kantoren weinig inzicht hebben in de (strekking) van de formele en feitelijke zeggenschapsstructuur in risicovolle jurisdicties waar risicovolle activiteiten worden uitgevoerd. Daarbij kan gedacht worden aan goudmijn activiteiten in Kazachstan (NTS), vastgoedactiviteiten in verschillende risicolanden (Abilities) en

exportactiviteiten die kunnen leiden tot btw-fraude (Abilities). Verder blijkt uit bijna elk onderzocht dossier dat het integriteitsrisicoprofiel, het transactieprofiel en de transactiemonitoring onvoldoende zijn en dat de herkomst van het vermogen onvoldoende is onderzocht. Deze overtredingen zijn in combinatie met de risicovolle sector en jurisdicties van de onderzochte DVD's materieel.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

- DNB acht de aanwijzing noodzakelijk om ervoor te zorgen dat het herstel bij Abilities en NTS hoge prioriteit krijgt en de benodigde middelen (resources en budget) beschikbaar worden gesteld opdat het herstel daadwerkelijk wordt afgerond conform de in de gedragslijn gestelde tijdslijnen. Een aanwijzing is de lichtste formele herstelmaatregel binnen het handhavingsinstrumentarium dat DNB ter beschikking staat. Gezien de toezichthistorie (reeds eerder aangesproken op de SIRA), de ernst en hoeveelheid van de overtredingen ten aanzien van het cliëntenonderzoek, de plannen van aanpak van Abilities en NTS waarin gerichte beheersmaatregelen ontbreken ten aanzien van de gehele portefeuille en de (volledige) SIRA en de uitdagingen die Abilities en NTS nog op hun pad hebben om het herstel te bewerkstelligen, is DNB van oordeel dat het beoogde doel (beëindiging van de SIRA en cliëntenonderzoek overtredingen binnen een redelijke termijn) niet kan worden bereikt met een informele maatregel. Anderzijds acht DNB op dit moment verdere opschaling naar een zwaardere herstelmaatregel, nog niet nodig.
- DNB heeft zich vergewist van de mogelijke negatieve gevolgen van een formele maatregel voor Abilities en NTS, te weten een toezichtantecedent voor de beleidsbepalers en mogelijk extra financiële lasten om tijdig aan de aanwijzing te kunnen voldoen (bijv. voor het inhuren van extra personeel en externe deskundigen). Ook onderkent DNB dat de Wtt 2018 in beginsel (gedeeltelijke) openbaarmaking van de formele maatregel voorschrijft. Voor de financiële lasten geldt dat Abilities en NTS wettelijk verplicht zijn ervoor te zorgen dat hun DVD's voldoen aan de eisen van de Wtt 2018. Ook zonder een aanwijzing zouden zij kosten moeten maken voor het herstel en het doorlopend voldoen aan de wettelijke vereisten. De aanwijzing is daarmee naar het oordeel van DNB niet onevenredig bezwarend.

Bijzondere omstandigheden

Op grond van vaste jurisprudentie geldt dat, gelet op het algemeen belang dat is gediend met handhaving, in geval van overtreding van een wettelijk voorschrift het bestuursorgaan dat bevoegd is handhavend op te treden in de regel van deze bevoegdheid gebruik moet maken. Slechts onder bijzondere omstandigheden mag van het bestuursorgaan worden gevergd dit niet te doen. Bijvoorbeeld indien handhavend optreden zodanig onevenredig is in verhouding tot de daarmee te dienen belangen dat van optreden in die concrete situatie behoort te worden afgezien.

Het voornemen om de vergunning van Abilities in te leveren is geen relevante bijzondere omstandigheid, omdat de afwikkeling van de trustdiensten nog niet is gestart door Abilities. Daarnaast is nog niet in beeld op welke wijze de exacte afwikkeling gaat plaatsvinden. Het is voor DNB niet mogelijk een voornemen tot intrekking in behandeling te nemen zonder dat kan worden aangetoond dat a) alle trustdiensten zijn beëindigd of b) op welke wijze en binnen welke termijnen de afwikkeling ofwel beëindiging van de trustdiensten zal plaatsvinden.

DNB concludeert dat in het onderhavig geval geen sprake is van dergelijke bijzondere omstandigheden.

6.2 Aanwijzing en gedragslijn

Gelet op het voorgaande besluit DNB om aan Abilities en NTS op grond van artikel 47 Wtt 2018 een aanwijzing te geven. De gedragslijn strekt ertoe dat Abilities en NTS maatregelen treffen om de overtreding van artikel 14, derde lid, Wtt 2018 en de geconstateerde overtredingen in hoofdstuk 4 en 5 van de Wtt 2018 ten aanzien van alle cliënten van Abilities en NTS in Nederland, structureel en adequaat te beëindigen, met inachtneming van de in paragraaf 3 en de Bijlage beschreven onderzoeksbevindingen.

De gedragslijn luidt als volgt:

SIRA

Abilities en NTS passen de SIRA aan conform artikel 14, derde lid, Wtt 2018 gezien in samenhang met paragraaf 3.2 en de Bijlage van dit besluit. Hierna dient de (gewijzigde) inhoud van de SIRA te worden verwerkt in beleid en procedures, uiterlijk 31 juli 2024 dient DNB te worden voorzien van de gewijzigde SIRA.

Cliëntenonderzoek

- A. Abilities en NTS dienen uiterlijk 31 maart 2025 te bewerkstelligen dat – ten aanzien van alle cliënten en doelvennootschappen waarmee Abilities en NTS de zakelijke relatie aangaan of continueren – de dienstverleningsdossiers aantoonbaar voldoen aan de normen zoals bedoeld in hoofdstuk 4 (cliëntenonderzoek) en 5 (vastlegging) van de Wtt 2018, gezien in samenhang met paragraaf 3.3 t/m 3.7 en de Bijlage van dit besluit. Het voorgaande brengt met zich dat Abilities en NTS de DVD's waar nodig completeren en adequaat vastleggen welke afweging is gemaakt om een cliënt te accepteren of te behouden, dan wel om de zakelijke relatie te beëindigen.
- B. Abilities en NTS dienen uiterlijk op 1 september 2024 50% en op 31 maart 2025 100% van hun cliëntenbestand in overeenstemming met deze gedragslijn te hebben geremedieerd.

Voortgang

DNB acht het noodzakelijk om gedurende het hersteltraject inzicht te houden in de voortgang, om zo nodig tussentijds te kunnen bijsturen. Daarom dienen Abilities en NTS DNB elk kwartaal schriftelijk te informeren over de voortgang van het opvolgen van (de onderdelen van) deze gedragslijn, te beginnen op 1 juli 2024. In de voortgangsrapportages geven Abilities en NTS in ieder geval een update over eventuele belemmeringen of positieve ontwikkelingen en benoemen zij hoeveel klanten een hogere risicoscore hebben gekregen, hoeveel FIU-meldingen zijn gedaan en hoeveel zakelijke relaties zij hebben beëindigd als gevolg van het herstel. Tenslotte dient in deze update te worden vermeld wat de laatste stand van zaken is met betrekking tot de uitvoering van het plan van aanpak en hoeveel DVD's op dat moment zijn hersteld.

7. Bezwaar

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

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

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 TP&P, postbus 98 1000AB Amsterdam.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

8. Slotopmerkingen

Tot slot benadrukt DNB nogmaals de ernst van de geconstateerde overtredingen en de noodzaak tot het opleggen van een formele maatregel in de vorm van een aanwijzing. DNB is van oordeel dat Abilities en NTS de voor haar relevante integriteitsrisico's onvoldoende beheersen en op verschillende onderdelen in overtreding zijn van de Wtt 2018.

Voor de goede orde merkt DNB op dat, indien daartoe aanleiding bestaat, de onderhavige aanwijzing kan worden gevolgd door een nieuwe aanwijzing of een andere informele of formele handhavingsmaatregel (zoals een bestuurlijke boete).

Hoogachtend,

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

De Nederlandsche Bank N.V.

Bijlage 1: Feiten en bevindingen

1. Systematische Integriteitsrisicoanalyse

DNB heeft twee SIRA's ontvangen van Abilties Trust B.V. (hierna: Abilties) en haar groepsonderdeel The Netherlands Trust Services B.V. (hierna: NTS). De bevindingen voor deze twee SIRA's worden hieronder apart behandeld.

SIRA Abilties:

De SIRA en de hierin opgenomen Risk Appetite van Abilties dateren van 6 september 2022. Het document bevat 72 pagina's. Op pagina 2 van de SIRA is opgenomen dat Abilties per 24 juni 2021 aan 25 doelvennootschappen Wtt-diensten verleent. In de cliëntportfolio op pagina 9 van de SIRA is een aantal van 34 vennootschappen opgenomen. Bij de SIRA zijn de individuele risicoanalyses van deze 34 vennootschappen opgenomen.

Risk Appetite

In de Risk Appetite is – onder meer – opgenomen: *"AT does not provide services to consultancy companies unless the consultancy is provided in the Netherlands and can be ongoing monitored."* Een van de doelvennootschappen die Abilties bedient is [E]. (pagina 71 van het SIRA document). Deze doelvennootschap is: *"(..) a Dutch BV which core activities will be: to provide consulting services on (...)"* (zie CAD document, DVD van [E]). Uit de rest van het DVD volgt dat de consultancy services van deze doelvennootschap niet zijn beperkt tot Nederland. Integendeel, uit een PowerPointpresentatie over de doelvennootschap en haar activiteiten, zoals opgenomen in het DVD, volgt dat de doelvennootschap: *" (...) being a point of reference in Italy and in Europe for consultancy in the field of circular (bio)economy."* In het verlengde hiervan is in de Risk Appetite opgenomen: *"In the case of operational companies, this requires more attention, enhanced compliance and transaction monitoring due to the risk of complex transactions."* Wat Abilties bedoelt met *"requires more attention"* en op welke manier Abilties concreet uitvoering geeft aan *"enhanced compliance"*, is niet opgenomen in de Risk Appetite noch blijkt dit uit (bijvoorbeeld) de individuele risico analyse van [E], zoals opgenomen in de SIRA.

Verder is in de Risk Appetite opgenomen: *"All transactions must always be recorded in writing in a verifiable manner, where all possible risks are assessed (transaction form is being prepared for each transaction, unless the transaction is standard). All transactions must be verified by 4-eye principle."* Uit de onderzochte DVD's blijkt niet dat dit structureel en consequent wordt toegepast. In het DVD [B] zijn niet-ondertekende transactieformulieren aangetroffen. Voor [A] zijn in het geheel geen transactieformulieren aangetroffen in het DVD.

Op grond van het voorgaande constateert DNB dat Abilties haar eigen Risk Appetite niet toepast bij onder meer DVD's van [B] en [A].

SIRA

De SIRA zelf bestaat uit het onderdeel SIRA organisatie en de individuele risicoanalyses van de 34 doelvennootschappen.

De SIRA lijkt niet te zijn bijgewerkt naar het meest actuele aantal doelvennootschappen. De *"Total object companies within the risk appetite"* is – volgens de SIRA – 18. Of de resterende 16 doelvennootschappen toch ook binnen de risk appetite vallen of daarbuiten, is onbekend.

Overeenkomstig de bevindingen uit het onderzoek uit 2021 naar het integriteitsbeleid van Abilties, waarbij onder meer de SIRA is onderzocht, is in de huidige SIRA niet toegelicht wanneer een beheersmaatregel welke score krijgt.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Daarmee is nog altijd niet duidelijk op welke gronden de effectiviteit is ingeschat, noch is verifieerbaar of de praktische uitwerking van de beheersmaatregelen aansluit bij de ingeschatte effectiviteit. Overigens is nog steeds niet duidelijk of het woord "expected" betekent dat de praktische uitwerking van de beheersmaatregelen niet wordt beoordeeld of dat het woord expected impliceert dat de verwachte effectiviteit voortvloeit uit de beoordeling van de praktische uitwerking van de beheersmaatregelen.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Daarnaast ontbreekt in de SIRA een concrete koppeling tussen het bruto/netto risico. Het gaat hierbij specifiek om deelrisico's waarvan het bruto/netto risico hoger is ingeschat dan 'laag'. Hoewel de SIRA voorziet in de vraag of het bruto/netto risico acceptabel is, ontbreekt een motivering waarom dit bruto/netto risico acceptabel is en binnen de risk appetite valt.

Tevens constateert DNB dat een aantal van de beschreven scenario's ("Potential negative scenario (stress test)") in de SIRA niet toezien op een specifiek integriteitsrisico zelf, maar bijvoorbeeld op de consequentie(s) van het niet voldoen aan een wettelijke norm: "Source of wealth of the UBO is difficult to determine as much as possible with certainty resulting in the risk of being involved in facilitating money laundering". Daarnaast heeft Abilities scenario's opgenomen die geen enkel raakvlak hebben met een doelvennootschap in de cliëntenportefeuille van Abilities zelf: "Object Company is a large manufacturer of cosmetic products. It became known to AT that the Company tests its products on animals before launching it". Deze verschijningsvorm zal zich überhaupt niet zal voordoen, omdat er geen doelvennootschap in de cliëntenportefeuille van Abiltiies zit die in deze sector actief is.

Verder is – onder meer – in de SIRA het integriteitsrisico "Market manipulation/ cartel formation" opgenomen. Een potentieel negatief scenario dat Abilities hiervoor heeft opgenomen is: "Scenario 3 Several producers of certain products agree not to attack each other on the domestic market. In order to stabilize the market of this product, Object Company, in cooperation with some competitors, buy a production in order to dismantle it. This is how they will lower the production and keep the prices artificially high. These agreements are limiting the competition on the market severely." Dit risico is als medium gekwalificeerd omdat "AT considers that the likelihood of indicated scenarios is medium, however, there is always a possibility that AT and the Object Company may be unknowingly involved (facilitating) in or affected by market manipulation".

In het DVD van [A] wordt het bruto risico van Market manipulation/ cartel formation ingeschat op Laag en de waarschijnlijkheid op Medium. Daarbij is onder relevante aspecten opgenomen: "There will be biddings. Counterparties are reputable". Een potentieel negatief scenario is niet ondenkbaar in onderhavig DVD. Uit het DVD blijkt dat kernactiviteit binnen de groep betreft de handel in gebruikte mobiele telefoons via (online) biedingen. Op welke wijze Abilities zich ervan vergewist dat het uitgeschreven scenario 3 (zie hiervoor) dat ziet op marktmanipulatie/ kartelvorming zich niet voordoet, volgt niet uit de SIRA noch uit de risk analyse (toepassing van de SIRA) zoals deze is uitgewerkt voor [A].

Zienwijze Abilities

In de zienswijze heeft Abilities het volgende opgenomen:

"Abilities Trust/NTS hebben veel tijd en aandacht besteed aan het opstellen van de SIRA in het kader van het verkrijgen van de trustvergunning. Abilities/NTS hebben in dit kader dan ook veelvuldig contact gehad met DNB en hebben in dit traject ook de expertise van [VERTROUWELIJK] ingeschakeld. Hieronder treft u een bondige samenvatting aan van het verloop van de goedkeuring van onze SIRA's:

- 23 mei 2016 – aanvraag van de trustvergunning (inclusief bijlagen als PHB en SIRA).

- 4 augustus 2016 – bericht van DNB dat er verbeteringen in o.a. de SIRA nodig waren
- 24 augustus 2016 – verbeteringen aangeleverd aan DNB
- 28 september 2016 – brief DNB ontvangen met kenmerk [VERTROUWELIJK] met nieuw informatieverzoek.
- 12 oktober 2016 – nieuwe SIRA toegestuurd aan DNB
- 19 oktober 2016 – reactie DNB met laatste kans op SIRA te verbeteren
- 28 oktober 2016 – finale versie SIRA toegestuurd aan DNB
- 14 november 2016 – trustvergunning afgegeven door DNB

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Abilities Trust heeft de tekortkomingen ondermeer als volgt hersteld n.a.v. van de bevindingen brief van 6 oktober 2021:

- *Cijfermatig overzicht dienstverlening- Tab Sira Portefeuille column A tot en met H regel 34 tot 40 toegevoegd.*
- *Overzicht landen- Tab Sira Portefeuille column A tot en met H regel 76-78 toegevoegd*
- *Overzicht PEPS Tab Sira Portefeuille column A tot en met H regel 51 toegevoegd*
- *Complexiteit structuren Tab Sira Portefeuille column A tot en met H regel 62 toegevoegd*
- *Motivering acceptatie netto (deel) risico's. Welke deelrisico's acceptabel zijn staat omschreven in de tab Risk Appetite. Als alle netto deel risico's voor een client vallen binnen de risk appetite dan is deze client per definitie acceptabel. Als in de client in een van de deel risico buiten de risk appetite valt dan is in beginsel de client niet acceptabel. Als een van de deel risico's buiten het risk appetite valt kan echter zoals aangegeven in de Risk appetite in uitzonderlijke gevallen onder voorwaarden toch worden geaccepteerd. Het is voor Abilities Trust niet duidelijk waarom dit verdere motivatie zou behoeven. Voor de volledigheid zal Abilities Trust in de tab SIRA organisatie tussen column N en O een aparte column opnemen met de titel "Conform Risk Appetite" waarop per netto deel risico dan met ja of nee kan worden geantwoord, en ingeval van nee de motivatie waarom client toch geaccepteerd is. Gezien het bovenstaande en het feit dat de SIRA reeds eerder is beoordeeld en goedgekeurd door DNB, kan Abilities Trust zich niet vinden in deze conclusie en kan niet opmaken uit de bevindingen van DNB waarop deze zijn gebaseerd. Abilities Trust verzoekt hierbij beleefd aan DNB om dit op een begrijpelijke wijze toe te lichten i.p.v. een algemene verwijzing naar Good Practices zonder verdere uitleg of te verwijzen naar punten die wel zijn gewijzigd."*

Reactie DNB

Uit de reactie van Abilities op de SIRA volgt dat een aantal aanpassingen en toevoegingen zijn gedaan naar aanleiding van het eerder uitgevoerde whitespot onderzoek door DNB (2021). Deze aangepaste SIRA is door DNB beoordeeld in het kader van het onderzoek. Daarnaast geeft Abilities aan dat er nog verschillende aanpassingen zullen worden gedaan (met name in de vorm van toevoeging van kolommen) aan de reeds door DNB beoordeelde SIRA. Welke voorgestelde aanpassingen zullen worden gedaan, is DNB niet bekend. DNB kan hierdoor – op dit moment – niet beoordelen of inmiddels doorgevoerde aanpassingen en toevoegingen de eerder door DNB geconstateerde bevindingen geheel ondervangen. Verder dient te worden opgemerkt dat in een eerder onderzoek van DNB in 2021⁶ de SIRA van Abilities niet is "goedgekeurd": DNB heeft in dit onderzoek een aantal tekortkomingen en/of verbeterpunten met betrekking tot de SIRA geconstateerd. Abilities heeft verder niet gereageerd op de feitelijke onjuistheid van de bevinding, DNB handhaaft hiermee haar bevinding.

SIRA NTS:

⁶ Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

De SIRA en de Risk Appetite van NTS zijn van 1 februari 2023. Per deze datum verleent NTS - volgens de SIRA - diensten aan 14 doelvennootschappen (Wtt 2018) en 10 cliënten (Wwft). Bij de SIRA zijn de individuele risicoanalyses van 16 doelvennootschappen opgenomen.

Risk Appetite

NTS heeft tijdens het interview over de SIRA d.d.18 april 2023 bevestigd, dat het belangrijk is dat het doel van de SIRA bekend is. Een concrete duiding wat NTS wel en niet aanvaardt is echter niet tot uitdrukking gebracht in de SIRA en ook niet in de Risk Appetite van de SIRA. In een aantal gevallen is aangegeven dat er sprake is van een *"matig risico lopen"*, *"ingewikkelde structuren"*, *"voldoende beperkende maatregelen"*, *"voldoende aannemelijk maken"*, zonder dat NTS een concreet standpunt inneemt of concrete duiding geeft aan wat *"matig"*, *"voldoende"* of *"ingewikkeld"* is. Daarnaast bevat de SIRA van NTS slordigheden als *"N"* (*"nee"*) bij *"aangiftes"*, terwijl – in ieder geval - in het NTS-dossier [F] het verzorgen van aangiftes een onderdeel van de dienstverlening uitmaakt.

In de SIRA is onder meer het volgende opgenomen: *"NTS verleent geen diensten aan klanten waarvan geen transactiemonitoring kan worden uitgevoerd"*, terwijl in hetzelfde, voornoemde dossier NTS geen transactiemonitoring uitvoert; de doelvennootschap heeft geen eigen bankrekening, betalingen gaan via de aandeelhouder en de doelvennootschap is partij bij een aantal leningsovereenkomsten waarvan NTS niet in kaart heeft met welke inkomende en uitgaande transacties (rente en aflossing) dit gepaard gaat.

In het kader van *"geografische verbondenheid"* heeft NTS onder meer opgenomen, dat ze bereid is: *"een laag risico te aanvaarden voor cliënten die gevestigd zijn in of handelen met bedrijven in landen met een lage CPI-score of een politiek conflict situatie verkeren, mits voldoende risico beperkende maatregelen kunnen worden genomen en NTS voldoende kennis heeft met betrekking tot het relevant land om de risico beperkende maatregelen effectief te kunnen implementeren."* In het NTS-DVD [F] heeft de aandeelhouder van de doelvennootschap directe deelnemingen in landen als Mozambique, Zambia en Mexico (landen met een lage CPI-score). Deze deelnemingen zullen in voornoemd DVD tevens als relevante delen van de structuur van de doelvennootschap moeten worden beschouwd en worden meegenomen in het integriteitsprofiel van de doelvennootschap.⁷ Echter, in tegenstelling tot hetgeen in de Risk Appetite is opgenomen, heeft NTS in dit geval geen *"risico beperkende maatregelen"* genomen, om de reden dat: *"deze landen niet in dezelfde tak als de Nederlandse vennootschap zitten"*.⁸

SIRA

De SIRA van NTS is opgesplitst in een document SIRA Organisatie en een document SIRA Portefeuille.

In de SIRA Portefeuille is een aantal integriteitsrisico's opgenomen, waaronder Terrorismefinanciering. Een potentieel negatief scenario dat NTS onder dit integriteitsrisico heeft opgenomen is: *"Een doelvennootschap heeft een dochtervennootschap of Moedermaatschappij met activiteiten in een regio met een verhoogde terrorisme activiteit, bijvoorbeeld in Noord-Afrika. De opbrengsten van de economische activiteiten worden aangewend om radicale partijen te ondersteunen."* Dit risico is als Laag gekwalificeerd. Als reden voor deze kwalificatie is onder *"Beschrijving van relevante aspecten, factoren en mogelijke uitkomsten in geval van materialisatie van het negatieve scenario"* opgenomen: *"In beginsel zijn*

⁷ "(...) Daarnaast dient het trustkantoor de context van de (gewenste) dienstverlening, waaronder de relevante kenmerken van de betrokken jurisdicties en de activiteiten van betrokken (doel)vennootschappen, bij het onderzoek naar integriteitsrisico's te betrekken, (...)", Memorie van Toelichting op art. 26. Onderzoek naar integriteitsrisico's bij dienstverlening.

⁸ Integriteitsrisicoprofiel [F], Document RA 014 als onderdeel van de NTS SIRA.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

wij zeer terughoudend in het bedienen van cliënten of activiteiten in brandhaarden. Indien een dergelijke client wordt geaccepteerd."

Een potentieel scenario is niet ondenkbaar in het geval van het NTS-dossier [F], waarvan [VERTROUWELIJK] de cliënt en tevens aandeelhouder/moedermaatschappij is. [VERTROUWELIJK] heeft directe en indirecte deelnemingen in Mozambique (twee entiteiten). Het is een feit van algemene bekendheid dat ISIS-gelinkte groeperingen Mozambique al geruime tijd onveilig maken.⁹ Op welke manier NTS zich ervan vergewist dat het uitgeschreven scenario *"opbrengsten van de economische activiteiten (in dit geval goudmijn(en)) worden aangewend om radicale partijen te ondersteunen"* zich niet voordoet, volgt niet uit de SIRA.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

De Impact van het risico zoals hierboven beschreven voor het dossier van [F] is vervolgens op Hoog gekwalificeerd met de toelichting: *"Als blijkt dat wij als trustkantoor hebben meegewerkt aan het financieren van een terroristische organisatie, dan kunnen we strafrechtelijk vervolgd worden en het trustkantoor zal waarschijnlijk de deuren moeten sluiten. De trustsector komt ongenadig negatief in de krant en Nederland zal internationaal enorme reputatieschade lijden."* Het bruto risico heeft NTS op Medium gezet en is – volgens de SIRA – niet acceptabel om zonder verdere maatregelen. Als "Risicomitigerende maatregelen binnen het framework van het procedurehandboek" die NTS hierop in de SIRA heeft opgenomen, zijn: *"Sowieso zullen er geen cliënten uit, of activiteiten in, echte brandhaarden worden geaccepteerd. Indien de cliënt uit de nabijheid van een brandhaard komt, of activiteiten in de regio worden uitgevoerd zal er een verscherpte controle moeten worden uitgevoerd. Dan dient er sowieso verscherpt worden gekeken of er met aliasen wordt gewerkt, nog uitgebreider op internet op namen in de lokale taal worden gezocht, contact opnemen met wederpartijen bij het uitvoeren van transacties, etc."* De verwachte effectiviteit van de maatregelen is door NTS gekwalificeerd als Hoog, met als toelichting op de verwachte effectiviteit: *"Wij vinden dat we dermate goed bekend zijn met onze cliënten dat we kunnen uitsluiten dat we dit niet tijdig doorhebben. Sterker; we zullen dit soort cliënten nooit accepteren en het al in de prospectfase melden aan de autoriteiten als daar aanleiding toe bestaat."* Het netto-risico is door NTS gekwalificeerd op Laag. In de praktijk volgt uit het NTS-dossier [F], dat op geen enkele manier verscherpte controle door NTS wordt uitgeoefend noch dat er concrete acties zijn te herleiden uit het DVD in dit verband.

Onder het integriteitsrisico witwassen is als potentieel negatief scenario opgenomen: *"Er is toenemende belangstelling voor investeringen in Centraal Azië (De Stan-landen) waar de democratie en transparantie beperkt kan zijn door de invloed van de president en zijn relaties.. Hoewel in sommige landen de transparantie stappen zijn gemaakt onder andere om buitenlandse investeerders aan te trekken, hebben sommige politieke leiders in de regio " de COVID crisis gebruikt om hun macht te vergroten, toegang tot informatie verder te beperken, transparantievereisten uit de regels voor openbare aanbestedingen te schrappen,. Hierdoor blijft o.a de herkomst van vermogen een belangrijk punt van aandacht."*¹⁰ Onduidelijk is op welke manier een witwas risico zich op basis van dit scenario concreet kan materialiseren.

In de "Beschrijving van relevante aspecten, factoren en mogelijke uitkomsten van materialisatie van voornoemd negatief scenario" is vervolgens opgenomen: *"Bij bedrijven die afkomstig zijn uit Centraal Azië is het niet altijd direct duidelijk wie de uiteindelijke zeggenschap heeft. Dit komt doordat sommige structuren gebruik maken van nominees shareholders. Daarnaast is er een vergroot risico mbt herkomst*

⁹ [World Report 2023: Mozambique | Human Rights Watch \(hrw.org\)](#)

¹⁰ Letterlijke overname

van vermogen indien UBO relaties heeft met de president/overheid van het land.”¹¹ Onduidelijk is wat de concrete, toegevoegde waarde is van deze beschrijving op voornoemd potentieel negatieve scenario.

Als mitigerende maatregel op dit potentieel negatieve scenario heeft NTS opgenomen: *“Om hoog risico klanten te kunnen blijven bedienen moeten we altijd onze procedures nauwkeurig blijven volgen zoals, zeer grondig cliënt onderzoek voor acceptatie (ook in de taal van de client op internet); regelmatig alle gegevens controleren of ze nog actueel zijn, op de hoogte blijven van alle ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving; alle transacties goed monitoren en controleren volgens onze eigen procedures, alles goed documenteren. Circulaire aandeelhoudersstructuren worden in Zuid-Korea nu ook negatiever beoordeeld (itt vroeger toen het heel normaal was) met als resultaat dat deze structuren worden omgezet in transparantere houdsterstructuren.”* Onduidelijk is op welke manier deze algemene werkbeschrijving van NTS, die ze op hoog risico cliënten zegt te hanteren, het genoemde witwas risico beheerst.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Zienwijze NTS

In de zienswijze heeft NTS het volgende opgenomen:

“Abilities/NTS hebben veel tijd en aandacht besteed aan het opstellen van de SIRA in het kader van het verkrijgen van de trustvergunning. Abilities/NTS hebben in dit kader dan ook veelvuldig contact gehad met DNB en hebben in dit traject ook de expertise van [VERTROUWELIJK] ingeschakeld. Hieronder treft u een bondige samenvatting aan van het verloop van de goedkeuring van onze SIRA's:

- 23 mei 2016 – aanvraag van de trustvergunning (inclusief bijlagen als PHB en SIRA).
- 4 augustus 2016 – bericht van DNB dat er verbeteringen in o.a. de SIRA nodig waren
- 24 augustus 2016 – verbeteringen aangeleverd aan DNB
- 28 september 2016 – brief DNB ontvangen met kenmerk 2016/713168 met nieuw informatieverzoek.
- 12 oktober 2016 – nieuwe SIRA toegestuurd aan DNB ➤ 19 oktober 2016 – reactie DNB met laatste kans op SIRA te verbeteren
- 28 oktober 2016 – finale versie SIRA toegestuurd aan DNB
- 14 november 2016 – trustvergunning afgegeven door DNB NTS heeft de tekortkomingen ondermeer als volgt hersteld n.a.v. van de bevindingen brief van 6 oktober 2021:
- *Cijfermatig overzicht dienstverlening- Tab Sira Portefeuille column A tot en met H regel 46 tot 51 toegevoegd.*
- *Overzicht landen- Tab Sira Portefeuille column A tot en met H regel 89-91 toegevoegd*
- *Overzicht PEPS Tab Sira Portefeuille column A tot en met H regel 62 toegevoegd*
- *Complexiteit structuren Tab Sira Portefeuille column A tot en met H regel 73 toegevoegd*
- *Motivering acceptatie netto (deel) risico's.*

Welke deelrisico's acceptabel zijn staat omschreven in de tab Risk Appetite. Als alle netto deel risico's voor een client vallen binnen de risk appetite dan is deze client per definitie acceptabel. Als in de client in een van de deel risico buiten de risico appetite valt dan is in beginsel de client niet acceptabel. Als een van de deel risico's buiten het risico appetite valt kan echter zoals aangegeven in de Risk appetite in uitzonderlijke gevallen onder voorwaarden toch worden geaccepteerd. Dat lijkt NTS logisch en een duidelijke motivatie wanneer een cliënt wordt geaccepteerd. Dit is omschreven in regel 110 tab "Risk Appetite". Het is voor NTS niet duidelijk waarom dit verdere motivatie zou behoeven. Voor de volledigheid zal NTS desalniettemin in de tab SIRA organisatie tussen column N en O een aparte column opnemen met de

¹¹ Letterlijke overname

titel "Conform Risk Appetite" waarop per netto deel risico dan met ja of nee kan worden geantwoord, en ingeval van nee de motivatie waarom client toch geaccepteerd is.

Gezien het bovenstaande en het feit dat de SIRA reeds eerder is beoordeeld en goedgekeurd door DNB, kan NTS zich niet vinden in deze conclusie en kan niet opmaken uit de bevindingen van DNB waarop deze zijn gebaseerd. NTS verzoekt hierbij beleefd aan DNB om dit op een begrijpelijke wijze toe te lichten i.p.v. een algemene verwijzing naar Good Practices zonder verdere uitleg of te verwijzen naar punten die wel zijn gewijzigd."

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

Uit de reactie van NTS op de SIRA volgt, dat een aantal aanpassingen en toevoegingen zijn gedaan na het onderzoek van DNB in 2021, echter stelt DNB vast dat de bevindingen onvoldoende zijn hersteld, daarnaast zullen er nog aanpassingen worden gedaan (met name in de vorm van toevoeging van kolommen) aan de reeds door DNB beoordeelde SIRA. Welke voorgestelde aanpassingen zullen worden gedaan, is DNB niet bekend. DNB kan hierdoor – op dit moment – niet beoordelen of toevoegingen de eerder door DNB geconstateerde bevindingen ondervangen. Verder dient te worden opgemerkt, dat in een eerder onderzoek van DNB in 2021 de SIRA van NTS niet is "goedgekeurd": DNB heeft in dit onderzoek een aantal tekortkomingen en/of verbeterpunten met betrekking tot de SIRA geconstateerd. NTS heeft verder niet gereageerd op de feitelijke onjuistheid van de bevinding, DNB handhaaft daarmee haar bevinding.

2. Cliëntenonderzoek

DNB heeft drie dienstverleningsdossiers (hierna: DVD's) voor Abilities Trust B.V. (hierna: Abilities) en drie DVD's voor The Netherlands Trust Services (hierna: NTS) beoordeeld. Hieronder worden deze bevindingen per DVD behandeld.

2.1. Verificatie van de identiteit van de cliënt en UBO[B]

Uit het DVD van [B] (hierna: [B]) blijkt niet wie als cliënt is gekwalificeerd door Abilities. In het DVD is een Principal Party Agreement opgenomen waaruit blijkt, dat [VERTROUWELIJK] (bestuurder Abilities) en [VERTROUWELIJK], (vertegenwoordiger van de [B] groep) als principals namens [B] een vrijwaring hebben getekend. Afgezien van het feit dat het opmerkelijk is dat een bestuurder van een trustkantoor zelf tekent voor een eigen vrijwaring, blijkt noch uit de Principal Party Agreement noch uit het DVD noch uit andere getekende overeenkomsten wie de cliënt is en met wie Abilities een zakelijke relatie is aangegaan of wie een trustdienst laat verrichten (artikel 1 Wtt 2018). Aangezien de cliënt in dit DVD niet is vastgesteld, is verificatie van de identiteit van de cliënt niet mogelijk.

Zienswijze Abilities

Abilities merkt het volgende op in haar zienswijze: *"De client is de partij waarmee de services agreement wordt afgesloten. De services agreement is aanwezig in het dossier. We zullen in het procedure handboek vastleggen dat de client altijd de partij is waarmee een services agreement wordt afgesloten."*

Reactie DNB

DNB neemt kennis van de zienswijze van Abilities en verwelkomt de aanpassing in het procedurehandboek en daarmee de vastlegging in het DVD. Verder merkt DNB op, dat conform artikel 1 Wtt 2018 vooral moet worden nagegaan a) met wie de **zakelijke relatie** is aangegaan en/of b) wie de **trustdiensten laat verrichten**. Dit hoeft niet altijd de partij te zijn die de service agreement tekent. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[A]

In map "5. Contracts between Trustoffice and cliënt-object company" is de 1) Principal Party agreement en 2) de Service Agreement opgenomen. De Principal Party agreement is getekend door [VERTROUWELIJK] namens [VERTROUWELIJK] in Hong Kong. De Service Agreement is getekend door één van de UBO's- [VERTROUWELIJK]. Zowel [VERTROUWELIJK] als [VERTROUWELIJK] zijn geïdentificeerd. Daarbij is alleen de identiteit van [VERTROUWELIJK] geverifieerd. Gezien beide overeenkomsten zijn getekend door twee verschillende natuurlijke personen, een van de UBO's en de bestuurder van een directe moedermaatschappij, kan hieruit nog niet worden opgemaakt wie als cliënt kan worden gekwalificeerd.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

In het document "211005_[A]_CAD v2.pdf" wordt als volgt verwezen naar de cliënt: "The cliënt, [VERTROUWELIJK]". Het is daarbij niet duidelijk of wordt verwezen naar [VERTROUWELIJK]- directe moedermaatschappij in Hong Kong- of naar [VERTROUWELIJK]- de uiteindelijke moedermaatschappij in Amerika. Uit cliëntformulieren, acceptatiememo's en/of ieder ander document in het DVD komt niet duidelijk naar voren welke van de hiervoor benoemde entiteiten is gekwalificeerd als cliënt door het trustkantoor. Naar aanleiding hiervan heeft DNB tijdens het interview op 20 april 2023 specifieke vragen gesteld over de cliëntbepaling. Echter, kan uit de reactie van het kantoor op deze vraag nog steeds niet duidelijk worden opgemaakt wie als cliënt kan worden gekwalificeerd voor dit dossier. Aangezien de cliënt in dit DVD niet duidelijk is gekwalificeerd en vastgesteld door Abilities, is de verificatie van de identiteit van de cliënt ook niet mogelijk.

Zienswijze Abilities

Abilities merkt het volgende op in haar zienswijze: "Ten tijde van de controle door DNB werd de directeur van [A] opgevolgd ([VERTROUWELIJK] door [VERTROUWELIJK]). [VERTROUWELIJK] is nu zowel directeur van [A] als haar moedermaatschappij. De services agreement was bij aangaan van de relatie getekend door [VERTROUWELIJK] in zijn rol als directeur van [A]. Zoals hierboven vermeldt is de client de partij waarmee de services agreement wordt afgesloten."

Reactie DNB

DNB verwelkomt de aanpassingen naar aanleiding van de zienswijze in de beleidsstukken en het DVD. DNB benadrukt nogmaals, dat conform artikel 1 Wtt 2018 vooral moet worden nagegaan a) met wie de **zakelijke relatie** is aangegaan en/of b) wie de **trustdiensten laat verrichten**. Dit hoeft niet altijd de partij te zijn die de service agreement tekent. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[D]:

In het DVD is door NTS niet vastgelegd wie als cliënt kan worden aangemerkt. Uit de Principal Party Agreement kan echter wel worden gereconstrueerd dat [VERTROUWELIJK] (UBO) en [VERTROUWELIJK] (indirect 20% belanghebbende) kunnen worden gekwalificeerd als cliënt voor dit dossier. In de map "01. Indentificatie & verificatie identiteit" is een kopie paspoort opgenomen van [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Uit de kopie paspoorten en/of een ander document uit het DVD, blijkt niet dat de verificatie heeft plaatsgevonden. DNB stelt daarmee vast dat de identiteit van de cliënt en de UBO niet is geverifieerd door NTS.

Zienswijze NTS

NTS merkt het volgende op in haar zienswijze: "De doelvennootschap is de client zoals ook in het bovengenoemde gesprek is medegedeeld. Dit blijkt ondermeer uit het client onderzoek dat naar de doelvennootschap heeft plaatsgevonden,

CIF, CAF-formulier, acceptatie memo overeenkomst die met client is overeengekomen etc. NTS is van mening dat derhalve wel uit het client dossier blijkt dat de doelvennootschap client is. NTS zal ervoor zorgen dat het client dossier onder deel wordt van het DVD dossier.

De identiteit van [VERTROUWELIJK] is bij het eerste kennismakingsgesprek eind 2018 op Schiphol geverifieerd. Bij dit gesprek is geen kopie van het paspoort gemaakt deze is later toegezonden door [VERTROUWELIJK]. Op 27 januari 2020 is bij de jaarlijkse meeting met [VERTROUWELIJK] in Berlijn alsnog een kopie gemaakt met daarop de aantekening dat de identiteit geverifieerd was. Helaas was deze niet digitaal in onze DVD directory opgeslagen. Tijdens de meeting op 5 december 2023 is er nog een selfie genomen waarbij [VERTROUWELIJK] zijn ID laat zien en waarbij onze directeur [VERTROUWELIJK] naast hem zit."

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

Zoals reeds toegelicht in de reacties op de zienswijze voor [A] en [B] dient NTS na te gaan met a) wie de **zakelijke relatie** wordt aangegaan en/of b) wie **de trustdiensten laat verrichten**. DNB verwacht dat conform de gedragslijn in deze aanwijzing- naast [D]- bij alle dossiers het client dossier onderdeel wordt van het DVD dossier. De selfie met de UBO waar NTS naar verwijst in haar reactie is niet aangeleverd. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

2.2. Doel en aard zakelijke relatie

[A]

In het CIF formulier in map 1 is opgenomen, dat de activiteiten van de doelvennootschap bestaan uit het aankopen, importeren en exporteren van "producten". Uit andere documenten in het DVD- zoals het acceptatiememo, facturen en integriteitsrisicoprofiel- blijkt dat het gaat om tweedehands mobiele telefoons. In het CIF formulier is het volgende opgenomen over de vestiging van de doelvennootschap in Nederland: [VERTROUWELIJK] *have requested an entity in the Netherlands as our competitors are here als well so it makes it easier for [VERTROUWELIJK] to deal with us in a single Location*".

Daarnaast komen in map 6 "Proof of purpose of the company" verschillende tax memo's voor, waarbij een laatste mailwisseling met [VERTROUWELIJK] is opgenomen over de toepassing van de regeling op dividendvrijstelling (Dutch dividend withholding tax (DDWT) exemption). Uit deze e-mail d.d. 14 december 2022 blijkt echter dat [VERTROUWELIJK] nog een verzoek doet tot aanvullende informatie om de daadwerkelijke toepassing van deze fiscale vrijstelling te toetsen. Een reactie van Abilties op deze e-mail en/of een ander documenten met betrekking tot de toepassing van deze fiscale vrijstellingsregeling ontbreekt in het DVD.

Al met al is de reden voor de vestiging van deze doelvennootschap in Nederland niet duidelijk, omdat uit het DVD niet blijkt of dit a) wordt gedaan op basis van een fiscale vrijstelling of b) op basis van het verzoek van [VERTROUWELIJK]- de leverancier van de doelvennootschap- zoals hierboven geciteerd, welk verzoek verder niet is toegelicht door Abilties. DNB stelt op basis hiervan vast dat het doel en beoogde aard van de zakelijke relatie door Abilties niet is vastgesteld.

Zienswijze Abilties

Abilties merkt het volgende op in haar zienswijze: "De belastingmemo's zijn aan het dossier toegevoegd om te laten zien hoe de fiscale situatie van de onderneming is. Dit staat los van het feit dat [VERTROUWELIJK] heeft verzocht om een vennootschap in Nederland. Dit om de praktische reden dat [VERTROUWELIJK] de

telefoons op Schiphol verzameld en alle contracten met Nederlandse partijen, de andere bidders die ook allemaal in Nederland zijn gevestigd, kan aangaan."

Reactie DNB

Uit de reactie van Abilities maakt DNB op dat het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie volgens Abilities vooral gerelateerd is aan de dividend vrijstelling. Dit neemt niet weg dat een onderzoek gericht op de toepassing en/of gebruik van deze fiscale vrijstelling ontbreekt. Daarnaast bevestigt de reactie van Abilities, dat de oprichting in Nederland heeft plaatsgevonden op verzoek van de leverancier. Voor beide gebeurtenissen die betrekking hebben op het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie ontbreekt een vastlegging van het onderzoek en daarbij behorende beoordeling door Abilities. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

2.4 Integriteitsrisicoprofiel doelvennootschap

[A]

De doelvennootschap handelt in tweedehands telefoons door te importeren bij leverancier [VERTROUWELIJK]- waarbij niet duidelijk is of dit gebeurt via Ierland of Amerika- en te exporteren aan afnemer [VERTROUWELIJK] in Hongkong. Uit de facturen en verschillende fiscale memo's opgenomen in het DVD blijkt, dat hierbij gebruik wordt gemaakt van de btw-verlegging ofwel een btw tarief van 0%. Dergelijke import-export structuren zijn gevoelig voor fiscale integriteitsrisico's zoals btw-fraude of witwasrisico's zoals "Trade Based Money Laundering".

Over mogelijke fiscale integriteitsrisico's is onder andere het volgende opgenomen in het integriteitsrisicoprofiel getekend op 31 december 2021:

"Amounts are substantial, which make that aggressive fiscal structure can be very attractive. Though the structure is funded with solely equity and has no tax aggressive aspects. [VERTROUWELIJK] is involved as tax advisor."

Gezien de datum van ondertekening en de informatie met betrekking tot voormalig fiscaal adviseur [VERTROUWELIJK], stelt DNB vast dat dit integriteitsrisicoprofiel niet actueel is. Verder blijkt uit de memo's¹² opgenomen in map 6 van het DVD, dat er zeker fiscale voordelen worden overwogen naar aanleiding van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort. De conclusie inzake het ontbreken van fiscaal agressieve componenten is daarom niet duidelijk voor DNB, omdat door Abilities zelf in het integriteitsrisicoprofiel niet is opgenomen waar deze conclusie-ondanks de fiscale aspecten zoals opgenomen in de memo's/mailwisseling in map 6- op is gebaseerd.

Ten slotte ontbreekt het witwasrisico naar aanleiding van de handelsactiviteiten- bijvoorbeeld "Trade Based Money Laundering" – in het integriteitsrisicoprofiel. Over handel in tweedehands telefoons is enkel het volgende opgenomen in het integriteitsrisicoprofiel: *"Trade is done on the basis of biddings. Good knowledge on bids will be required and checks on agent fees. Counterparties ([VERTROUWELIJK]/[VERTROUWELIJK] are reputable companies)."*

Hieruit blijkt echter niet of en hoe eventuele witwasrisico's naar aanleiding van handel in tweedehands telefoons zijn vastgesteld en beoordeeld door Abilities.

Resumerend is er sprake van een verouderd integriteitsrisicoprofiel, waarin niet alle wezenlijke risico's die volgen uit het cliëntenonderzoek met bijbehorende mitigerende maatregelen zijn opgenomen in het integriteitsrisicoprofiel.

Zienwijze Abilities

¹² Memo voormalig adviseur [VERTROUWELIJK] en mailwisseling [VERTROUWELIJK] d.d. 14-12-2022

Abilities merkt het volgende op in haar zienswijze: *"In de memo's in het dossier staat dat bij bedragen boven de €10,000 er een BTW-vrijstelling is bij de handel in telefoons. Dit is om BTW-fraude tegen te gaan. Gezien [A] altijd veel grotere bedragen koopt en verkoopt is er in de praktijk geen btw-fraude risico meer."*

Abilities heeft alle gespecificeerde aankoopfacturen, gespecificeerde export documenten naar Hong Kong en gespecificeerde verkoopfacturen in haar financiële dossier. We hebben gezien de hoge omzetbedragen in de BTW-aangiftes een inspectie van de belastingdienst gehad en hierbij was de conclusie dat de administratie goed op orde was."

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

Abilities refereert naar de inspectie van de Belastingdienst, memo's in het dossier en naar de aanwezigheid van gespecificeerde aankoop facturen en export documenten. DNB maakt uit de reactie van Abilities op dat vooral wordt gerefereerd naar documenten en/of gebeurtenissen waarin mitigerende factoren voorkomen ten aanzien van de risico's die DNB heeft genoemd in haar bevinding. Een vastlegging van de uitkomst van de inspectie van de Belastingdienst is niet meegestuurd bij de zienswijze.

De aanwezigheid van onderbouwende documentatie ten aanzien van mitigerende factoren neemt niet weg dat de beoordeling van risico's zoals genoemd in de bevinding van DNB ontbreekt in het integriteitsrisicoprofiel. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[F]

In Map 04. Cliëntenonderzoek – Doelvennootschap, onderdeel 01 is een integriteitsrisicoprofiel opgenomen. In dit risicoprofiel is onder de risicocategorie witwassen opgenomen: *"Risico hierop is laag omdat NTS bij alle betalingen betrokken is. De DV is dormant dus er zijn slecht een gering aantal transacties."* Uit het DVD blijkt, dat de doelvennootschap geen (eigen) bankrekening heeft. Daarnaast komt uit de documenten in het DVD niet naar voren, dat NTS bij alle betalingen is betrokken.

Verder staan er leningen uit waarover rente en aflossing door en aan de doelvennootschap worden betaald, waardoor de kwalificatie "slapend" - die door NTS aan de doelvennootschap is gegeven - niet goed te begrijpen is. Desalniettemin blijkt niet dat het risico op witwassen concreet door NTS in kaart is gebracht noch dat de mitigerende maatregel in dit specifieke geval een mitigerend effect heeft. Daarnaast zitten in de structuur van de doelvennootschap entiteiten in – onder meer - Zambia, Mozambique en Mexico. Deze entiteiten vallen allemaal direct onder dezelfde aandeelhouder als de doelvennootschap en zijn daarmee directe zusterentiteiten van de doelvennootschap. Op basis hiervan kwalificeren deze entiteiten als relevante delen van de structuur van de doelvennootschap. Noemenswaardig is verder dat in Zambia en Mozambique goud wordt gewonnen (gold-mining). In het integriteitsrisicoprofiel is ten aanzien van het corruptierisico uitsluitend opgenomen: *"Risico is hoog gegeven de CPI score van van 26 en 33. Zambia en Mozambique zitten niet in dezelfde tak van het concern als de Nederlandse entiteiten."* NTS heeft hiermee niet onderkend dat bepaalde onderdelen van de structuur van de doelvennootschap zich bezig houden met risicovolle activiteiten in risicovolle landen, waardoor het noodzakelijk is om dit in beeld te hebben (en te houden) bij het onderzoek naar integriteitsrisico's bij de dienstverlening aan de doelvennootschap.

Zienwijze NTS

In de zienswijze heeft NTS opgenomen:

"Onze cliënt heeft inderdaad geen eigen bankrekening meer omdat haar activiteiten zijn gestaakt. De enige transacties waar client nog bij betrokken is zijn de betaling"

van de openstaande rekeningen van het voormalige trustkantoor en de NTS rekeningen. NTS doet de kwartaal aangifte voor de BTW van client [VERTROUWELIJK], de CFO van [VERTROUWELIJK] of een van zijn collega's informeert NTS over de betalingen die namens de doelvennootschap worden gemaakt. Zoals aangegeven betreft dit uitsluitend de betaling van de openstaande rekeningen van het voormalige trustkantoor ([VERTROUWELIJK]) en onze eigen rekeningen. Met het voormalig trustkantoor is een settlement schedule overeengekomen waardoor NTS op de hoogte is welke betalingen gaan plaatsvinden. Met betrekking tot de leningen waar cliënt bij betrokken is, wordt de rente boekhoudkundig bijgeschreven en dus niet daadwerkelijk betaald of ontvangen. De lening worden ook niet afgelost of gedeeltelijk terugbetaald. Daarnaast zijn de vorderingen gewaardeerd op nominale waarde terwijl de werkelijke waarde van de vorderingen op dochtervennootschappen in Nederland en Denemarken nul zijn. Verreweg de grootste lening ziet op de vordering op client's inactieve dochtervennootschap in Denemarken van rond 3.9 mio euro. NTS heeft voor het aanvangen van de dienstverlening een overzicht van de leningen opgevraagd waaruit blijkt dat sinds verstrekking van de lening in 2012 er slechts een betaling van Denemarken naar client heeft plaatsgevonden in 2017. De rente wordt derhalve al voor een lange tijd alleen bijgeschreven en zoals reeds genoemd er vinden geen (terug) betalingen plaats. Client heeft derhalve alleen groepsleningen aan dochtermaatschappijen waarop geen betalingen worden en kunnen worden verricht en deelnemingen in dezelfde dormant dochtermaatschappijen. NTS is van mening dat op groepsleningen waarop geen betalingen worden gedaan en die geen waarde hebben en waar alleen rente wordt bijgeschreven er geen risico is van witwassen. Daarnaast heeft client alleen kosten m.b.t. de diensten die door NTS zelf en de vorige trustdienstverlener zijn verricht. De rekeningen worden door de aandeelhouder van client betaald en in de intercompany schuld verwerkt. Derhalve is volgens NTS het risico van witwassen en terrorisme financiering bijzonder laag en zijn de mitigerende maatregelen die zijn genomen derhalve afdoende. NTS is van mening dat dit een logische conclusie is en begrijpt niet waarom DNB tot een ander conclusie komt. NTS merkt verderop dat Mozambique niet rechtstreeks hangt onder dezelfde aandeelhouder als die van [F] 98% wordt namelijk via een tussenhoudster gehouden. In het risico profiel worden de risico's m.b.t. de client omschreven en niet die van de groep. Aangezien de client geen goudmijn heeft loopt de client daarbij ook geen risico. Dat betekent niet dat NTS deze risico's niet belangrijk vindt, groepsrisico's worden gemonitord d.m.v. regelmatig nieuws checks, screenen van relevante partijen (inclusief groep) etc. Wij zullen SIRA aanpassen zodat in de SIRA ook meer op de groepsrisico's kan worden ingegaan. NTS is derhalve volledig op de hoogte van alle mogelijke transacties en heeft het risico op witwassen overeenkomstig in kaart kunnen brengen.

Voor wat betreft de relevante structuur is NTS uitgegaan van de Guidance van [VERTROUWELIJK] (zie bijlage #1) pagina 38, sidestream:

Sidestream

Het onderzoek upstream heeft tot doel de natuurlijke personen die direct of indirect aandeelhouder zijn in kaart te brengen. Het onderzoek downstream betreft met name die entiteiten met operationele activiteiten. Met betrekking tot entiteiten die zich 'naast' of 'elders' in de structuur bevinden geldt als uitgangspunt dat deze entiteiten in beginsel buiten beschouwing mogen worden gelaten tenzij deze entiteiten van belang zijn bij, bijvoorbeeld, intra-groep transacties.

De doelvennootschap heeft zoals hierboven gemeld een aantal historische vorderingen op haar inactieve dochtermaatschappijen in Nederland en Denemarken en een historische schuld aan een groepsmaatschappij in Canada. De doelvennootschap heeft geen transacties met de vennootschappen in Zambia en Mozambique.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Verder verwijst NTS naar de geaudite 2022 jaarrekening van [VERTROUWELIJK], pagina 48. "we focused on specific laws and regulations which we considered may have a direct material effect on the financial statements or the operations of the company, including taxation legislation, data protection, anti-bribery, employment, environmental, health and safety legislation and anti-money laundering regulations." Op pagina 79 is een lijst opgenomen van alle subsidiaries waaronder die in Zambia en Mozambique. Er is dus zoals gebruikelijk is bij beursgenoteerde en geaudite ondernemingen uitgebreid onderzoek gedaan naar alle groepsmaatschappijen inzake integriteitsrisico's. Op basis van bovenstaande heeft NTS geen reden om aan te nemen dat er onoorbare zaken worden gedaan door [VERTROUWELIJK] in deze landen."

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

De structuur waarvan de doelvennootschap deel uitmaakt, kan integriteitsrisico's met zich brengen. Ondanks dat Mozambique, zoals NTS terecht opmerkt, volgens de structuurtekening niet rechtstreeks onder dezelfde aandeelhouder valt als de doelvennootschap, zijn Zambia en Mexico wel rechtstreekse dochters van de aandeelhouder van de doelvennootschap en daarmee aan te merken als relevante delen van de structuur. Daarnaast bevestigt zowel het acceptatiememorandum als het integriteitsrisicoprofiel, dat de groep waar de doelvennootschap onderdeel van uit maakt actief is in de exploratie van koper en goudmijnen in Australia, Mozambique en Zambia. Wanneer het trustkantoor een doelvennootschap bedient die zich in een groep bevindt waarvan onderdelen zich bezighouden met risicovolle activiteiten, dan is het noodzakelijk om dit in beeld te hebben en te betrekken bij het onderzoek naar de integriteitsrisico's bij dienstverlening. Dat in het kader van een beursgenoteerde en geaudite onderneming uitgebreid onderzoek wordt gedaan naar alle groepsmaatschappijen inzake integriteitsrisico's is niet te herleiden uit enig document uit het DVD noch uit documenten die NTS heeft meegestuurd met haar zienswijze. Onafhankelijk daarvan rust er op NTS een zelfstandige verplichting om onderzoek te doen naar integriteitsrisico's. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[C]

In de map "01. Integriteitsrisicoprofiel" is een pdf bestand genaamd "[C] - signed risk analysis (SIRA).pdf" opgenomen waarin een risicoanalyse is gemaakt voor [C] (hierna: [C]). In dit bestand zijn de voorkomende risico's en bijbehorende mitigerende maatregelen beschreven. Deze zijn tevens opgenomen in het acceptatiememorandum.

Activiteiten [VERTROUWELIJK]

In het integriteitsrisicoprofiel is opgenomen, dat het beoogde doel van de doelvennootschap het aankopen en financieren van het "[VERTROUWELIJK]" een project in Kazachstan is. Onder categorie "Activiteiten binnen de totale structuur" en subcategorie "Actief op het gebied van edelmetalen of diamanten" is het volgende aangegeven door NTS:

"Gaaf hier om gold mining. Gaaf pas spelen als [VERTROUWELIJK] project is aangekocht."

Het risico is op basis van bovenstaande ingeschat op laag. Het doel van de doelvennootschap is het aankopen van en investeren in dit goudmijnproject via de doelvennootschap. Dat de aankoop nog niet is afgerond, betekent niet dat NTS de risico's met betrekking tot de toekomstige activiteiten in goudwinning- immers gericht op het doel en oprichting van de doelvennootschap- op dit moment niet in beeld zou moeten hebben.

Het zelfde geldt voor hetgeen opgenomen in onderdeel "Risico categorie" onder het kopje "Handel in Illegale producten", namelijk: "Het risico is laag aangezien de

doelvennootschap geen producten verkoopt maar slechts een houdstermaatschappij is."

De doelvennootschap zal middels een investering dit goudmijn project faciliteren via een (toekomstige) 100% deelneming in een Kazachse entiteit, waardoor ook onderzocht moet worden wat het risico is op betrokkenheid in handel in illegale producten via een dochteronderneming die, gezien de sector, actief zal zijn in een risicovolle branche en een risicoland.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Corruptie

In het integriteitsrisicoprofiel is onder Risico Categorie Corruptie het volgende opgenomen: *"Risico is hoog gegeven de CPI-score van 36"*

In het integriteitsrisicoprofiel zelf zijn in het kader van dit risico geen mitigerende maatregelen opgenomen. In het Acceptatiememorandum is wel een beschrijving van de mitigerende maatregelen in het kader van het vastgestelde corruptierisico opgenomen:

"Kazakhstan scoort met 36 punten in 2022 redelijk laag op de CPI index. Recent, heeft NTS in kader van de bestaande relatie, dit risico nogmaals nader bekeken o.a. op basis van een door de client beschikbaar rapport of business doen in Kazakhstan. NTS is tot de conclusie gekomen dat het hier een hoog maar aanvaardbaar risico betreft."

Het rapport waarnaar wordt verwezen is niet opgenomen in het DVD en op verzoek van DNB aangeleverd op 2 mei 2023. Het rapport betreft een rapport van [VERTROUWELIJK], een Franse kredietverzekeraar die behoort tot de Duitse [VERTROUWELIJK]. Het betreft een publicatie op de openbare/publieke website [VERTROUWELIJK]. Het rapport is een country risk assessment gericht op het doen van zaken met Kazakhstan. De print dateert van 22 augustus 2019.

Op 2 mei 2023 heeft NTS eveneens aangeleverd een rapport opgesteld door de Research department van de Eurasian Development Bank getiteld *"Macroeconomic trends and forecasts - Republic of Kazakhstan - april 2019"*.

Ten slotte is ook een bestand bijgevoegd genaamd *"Economisc newsletter on Kazakhstan"*, een uitgave van de Nederlandse Ambassade d.d. Oktober 2019 - *"The newsletter summarises economic news from various Kazakhstani and foreign publications and aims to provide accurate information."*

Ondanks de aanlevering van deze rapporten, ontbreekt er nog steeds een duidelijke vastlegging van het onderzoek en een conclusie op basis van dit onderzoek gericht op [C]. Op basis van hetgeen opgenomen in het integriteitsrisicoprofiel en het acceptatiememorandum, is het nog steeds niet duidelijk waarom en op basis waarvan NTS dit corruptierisico acceptabel vindt.

Sancties

Het sanctierisico is ingeschat op laag. Hierover is het volgende opgenomen in het integriteitsrisicoprofiel:

*"Het risico hierop is laag omdat de doelvennootschap niet actief is in een sanctieland. Ook verricht de doelvennootschap geen diensten die onder een sanctie regime vallen. Het is ons bekend dat buurlanden van Rusland worden gebruikt om de Russische sancties te vermijden. De DV koopt echter geen producten in. De geïnvesteerde bedragen worden met name gebruikt voor geologisch onderzoek."*¹³

Uit bovenstaande blijkt, dat NTS zich voornamelijk richt op de functie van de doelvennootschap als houdstermaatschappij. Echter, de doelvennootschap is opgericht om te investeren in een goudmijn project via een deelneming in

¹³ Letterlijke overname

Kazachstan. Daarmee zal de doelvennootschap het bestaan en verdere ontwikkeling van dit goudmijn project faciliteren in een risicoland dichtbij Rusland.

In het acceptatiememorandum is verder het volgende opgenomen met betrekking tot het sanctierisico:

“Sinds het uitbreken van de oorlog tussen Rusland en Oekraïne is zoals bekend, de Sanctiewetgeving mbt Russische partijen verder uitgebreid. Voor het zakendoen met Kazachstan is dit ook van belang omdat Kazachstan een buurland is van Rusland en gebruikt kan worden voor het omzeilen van Sancties.

Uiteraard zijn alle relevante personen & entiteiten gecontroleerd tegen de sanctieslijsten. Ook dit heeft geen positieve hits opgeleverd. Het risico dat het [VERTROUWELIJK] project gebruikt wordt om sancties te omzeilen is zeer klein gezien het project zich nog in de exploratie fase bevindt en er nog geen goud is gedolven.”¹⁴

In het acceptatiememorandum wordt in tegenstelling tot het integriteitsrisicoprofiel terecht opgemerkt dat de sancties in Rusland tevens van belang zijn voor buurland Kazachstan. Echter, wordt nog steeds gefocust op de exploratie fase en het feit dat er nog geen goud is gedolven. Echter, gezien het oprichtingsdoel van de doelvennootschap, moet in ieder geval worden onderzocht wat het risico op omzeiling van sancties is wanneer de exploratie fase is afgerond en goudwinning zal worden gestart.

Resumerend is er sprake van een integriteitsrisicoprofiel, waarin niet alle wezenlijke risico's die volgen uit het cliëntenonderzoek met bijbehorende mitigerende maatregelen volledig zijn opgenomen in het integriteitsrisicoprofiel.

Zienwijze NTS

In de zienswijze heeft NTS het volgende opgenomen:

“NTS is zich bewust van de risico's die verbonden zijn met goudwinning activiteiten in een land als Kazachstan. In dit kader heeft NTS ook onderzoek gedaan getuige de opgenomen rapporten. De doelvennootschap is inderdaad opgericht voor de aankoop van en investeren in een goudmijn project [VERTROUWELIJK]. NTS heeft ook aangegeven dat de realisatie van dit doel nog ver weg is aangezien er (1) een letter of consent moet komen die überhaupt toestaat dat de concessie van eigenaar wisselt (2) er aan de betalingsverplichtingen uit de SPA moet worden voldaan en (3) ons het droevige nieuws heeft bereikt dat [VERTROUWELIJK] inmiddels ook is overleden en de verdeling van haar nalatenschap (inclusief concessie) nog moet worden uitgewerkt. Pas als aan bovenstaande voorwaarden wordt voldaan zal de doelvennootschap ook daadwerkelijk een deelneming verkrijgen in [VERTROUWELIJK] (formeel juridisch heeft de doelvennootschap momenteel geen deelneming in [VERTROUWELIJK] te Kazachstan). Daarna moet de belangrijkste stap nog volgen; het verkrijgen van een mining-license.

Daar de doelvennootschap momenteel dus geen deelneming heeft in Kazachstan heeft NTS het risico op laag staan. In het kader van de betalingen die de doelvennootschap heeft gedaan aan [VERTROUWELIJK] heeft NTS haar transactiemonitoring proces gevolgd; er is een juridische titel aanwezig, contractpartijen zijn onderzocht en gescreend in [VERTROUWELIJK] en tegen Sanctielijsten.

Het vinden van kapitaalkrachtige investeerders voor het [VERTROUWELIJK] project is lastig. De laatste investering in het project dateert alweer van 1 februari 2023 bijna een jaar geleden. Op basis van deze ervaring is NTS dan ook van mening dat

¹⁴ Letterlijke overname

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

behoorlijk grote stappen gezet moeten worden alvorens [VERTROUWELIJK] met succes kan worden overgenomen en er een mining license aangevraagd kan worden. NTS wordt goed op de hoogte gehouden van alle ontwikkelingen en zodra een daadwerkelijke aankoop van [VERTROUWELIJK] zich aan lijkt te kondigen zal NTS haar risicoanalyse overeenkomstig aanpassen."

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

Het feit dat de deelneming in Kazachstan nog niet is verkregen en de start van de goudmijn activiteiten door redenen zoals opgesomd door NTS in haar zienswijze de nodige tijd in beslag kan nemen, neemt niet weg dat de oprichting van deze doelvennootschap is gericht op de verkrijging van deze deelneming en daarmee de investering in de goudmijn activiteiten in Kazachstan.

Het integriteitsrisicoprofiel dient te voorzien in het preventief handelen in het belang van de vastgestelde risico's die zich kunnen voordoen. Het voorkomen van deze risico's en het effect daarvan op de dienstverlening -voortdurende controle in het bijzonder- is van groot belang. Op deze manier kunnen alleen situaties die een verhoogd integriteitsrisico met zich meebrengen tijdig worden herkend. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

2.5 Transactieprofiel

[E]

In map 9. HBM form van het DVD is een document aangetroffen, waarin een tweetal, ongedateerde overzichten is opgenomen van te verwachte transacties. Het eerste overzicht betreft uitgaande transacties en het tweede overzicht betreft - vermoedelijk, omdat een titel op het document ontbreekt - te verwachte inkomende transacties van de doelvennootschap.

De opgenomen maximum bedragen en frequentie van betalingen in beide overzichten is in een aantal gevallen onvoldoende specifiek, terwijl deze op basis van onderliggende overeenkomsten - waarnaar is verwezen in de twee overzichten - wel concretere informatie zouden moeten bevatten. Zo zijn er service agreements met werknemers gesloten en een overeenkomst met [VERTROUWELIJK]. Deze overeenkomsten zijn overigens niet teruggevonden in het DVD. In het overzicht van te verwachte inkomende transacties is verder geen bankrekening opgenomen. Daarnaast is ook niet nader gespecificeerd over welke [VERTROUWELIJK]-account uitgaande transacties zullen gaan.

Verder is in een presentatie over de doelvennootschap (Map 6. Proof of purpose of the company) opgenomen: " *Since its inception, [E] has obtained consultancy contracts, immediately collaborating with one of the largest manufacturers of absorbent hygiene products (AHP) to receive advice on recycling of AHP waste.*" Uit het transactieprofiel volgt niet dat er inkomsten (zullen) worden gegenereerd uit consultancy contracts noch zijn er consultancy contracts opgenomen in het DVD, waaruit dit zou blijken.

Op basis van het voornoemde, concludeert DNB dat het transactieprofiel niet specifiek en onvolledig is en als zodanig niet kan bijdragen aan het detecteren van ongebruikelijke transacties en/of afwijkende transactiepatronen.

Zienwijze Abilities

In de zienswijze heeft Abilities het volgende opgenomen: " *De ontbrekende overeenkomsten binden zich in het juridische dossier. Er is bij de inkomende transacties geen bankrekening opgenomen omdat rekeningen van [VERTROUWELIJK] deze informatie niet tonen. In het desbetreffende HBM formulier zijn op pagina 7 de bankrekeninggegevens van [E] gespecificeerd. Er is een geheimhoudingsovereenkomst getekend met een grote producent van absorbent*

hygiëne products voor het delen van recycling informatie. Op het moment van onderzoek was hieruit nog geen definitief contract gekomen."

Reactie DNB

Uit de reactie van Abilities leidt DNB af dat onderliggende documentatie van voorgenomen transacties aanwezig is in het DVD. Echter, blijft overeind staan dat de opgenomen (maximum) bedragen onvoldoende specifiek zijn en de frequentie van transacties niet is ingevuld. Als zodanig kan het transactieprofiel niet bijdragen aan het detecteren van ongebruikelijke transacties en/of afwijkende transactiepatronen.¹⁵ Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[B]:

Het transactieprofiel (HBM formulier) van [B] is voor het laatst bijgewerkt op 1 augustus 2022. Er komen te verwachte transacties voor in het kader van leningen met een waarde tussen de 0 en 500.000 euro, maar ook tussen de 0 en 90.000.000 euro. Hieronder worden een aantal van deze transacties opgesomd:

- Inkomende en uitgaande transactie met een minimum bedrag ter waarde van 0 en een maximum bedrag ter waarde van 90.000.000 euro met [VERTROUWELIJK] waarbij onder frequentie is aangegeven "ad hoc"
- Inkomende en uitgaande transactie met een minimumbedrag ter waarde van 0 en een maximumbedrag ter waarde van 500.000 GBP met [VERTROUWELIJK] waarbij onder frequentie is aangegeven "periodically"
- Inkomende transactie met een minimumbedrag ter waarde van 0 en een maximumbedrag ter waarde van 500.000 GBP met [VERTROUWELIJK] waarbij onder frequentie is aangegeven "periodically"

Deze transacties zien op intercompany leningen die zijn opgenomen onder "contracten" in het HBM formulier en waarvoor op verzoek van DNB leningsovereenkomsten zijn aangeleverd op 2 mei 2023. Desondanks is het met dergelijke ruime grensbedragen niet in te schatten hoe hoog het bedrag zal zijn per transactie en kunnen eventuele ongebruikelijke transacties minder snel gedetecteerd worden.

Daarnaast zijn in het laatste kolom van het HBM formulier verschillende data van transactieformulieren opgenomen bij elk grensbedrag. Onduidelijk is echter wanneer precies hoeveel wordt verwacht of wordt ontvangen door [B]. Verder ontbreken bij een aantal transacties de grensbedragen en/of bankrekeningen, zoals bijvoorbeeld voor de volgende transacties in HBM formulier:

- Regel 11, 14 tot 21 in het tab "Incoming transactions";
- Regel 12, 13, 15 tot en met 18 en regel 20 in het tab "Standaard transacties outgoing"¹⁶

Ten slotte wordt onder het kopje "frequentie" termen als "periodically" en "ad hoc" gebruikt, zonder een duidelijke vermelding wat dit inhoudt qua termijn of moment waarop de transactie kan plaatsvinden.

Het feit dat voor betreffende transacties een transactieformulier en/of een leningsovereenkomst aanwezig is, ontslaat Abilities niet van de verplichting voor deze transacties goed onderbouwde grensbedragen aan te houden en het transactieprofiel te specificeren met verwachte data/termijnen. DNB stelt op basis hiervan vast dat het huidige transactieprofiel onvolledig en niet specifiek is.

¹⁵Zie hiervoor ook ECLI:NL:RBROT:2023:6117

¹⁶ Regels zijn gebaseerd op de regels zoals opgenomen in het Excel bestand waarin het HBM formulier is verwerkt

Zienwijze Abilities

Abilities merkt het volgende op in haar zienswijze: *"Het transactieprofiel is in zijn geheel bijgewerkt op 22 augustus 2022. De pagina's van de inkomende en uitgaande betalingen worden regelmatig bijgewerkt. Aangaande de frequentie wordt met "ad hoc" bedoeld dat de frequentie van gebruik niet goed in is te schatten. De frequentie van sommige transacties is moeilijk in te schatten. Het uitkeren van winst is bijvoorbeeld slecht in te schatten. Het is nooit de bedoeling geweest deze term veelvuldig te gebruiken. De term "ad hoc" zal vervangen worden door schattingen."*

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

DNB verwelkomt de door Abilities genoemde wijziging in het transactieprofiel. DNB merkt op dat Abilities er zorg voor dient te dragen dat de genoemde schattingen goed zijn onderbouwd en zullen bijdragen aan het voldoende volledig en specifiek maken van het transactieprofiel. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[A]

De aan- en verkoop transacties voor de tweedehands telefoons worden voor de doelvennootschap afgewikkeld door de moedermaatschappij in Amerika, welke een bankrekening heeft bij dezelfde Belgische bank als de doelvennootschap. Op de aan- en verkoopfacturen aangeleverd op 2 mei 2023 komt de doelvennootschap voor als betaler en/of begunstigde. Waarom de doelvennootschap deze transacties niet direct zelf uitvoert, is verder niet toegelicht in het DVD.

In map 9 van het DVD zijn verschillende onderdelen van het HBM formulier opgenomen, waarin de bankrekening, de contracten, het transactieprofiel en transactiemonitoring formulier voor bedragen boven de 10.000 euro zijn opgenomen. Alleen in dat laatste bestand zijn transacties opgenomen gerelateerd aan de "fee" die de doelvennootschap heeft ontvangen van de moedermaatschappij voor de aan- en verkoop van de mobiele telefoons.

De te verwachten aan- en verkoop transacties en bijbehorende grensbedragen worden helemaal niet benoemd en/of behandeld in deze map of in ieder ander vergelijkbaar document in het DVD. Er is enkel een transactieformulier op verzoek van DNB aangeleverd op 2 mei 2023 voor de aan en verkoop op of rond 8 juni 2022, waarin verschillende transacties voor de 1) aankoop, 2) verkoop en 3) de fee zijn verwerkt in hetzelfde transactieformulier zonder een beoordeling per transactiesoort.

Doordat deze aan- en verkoop transacties met bijbehorende grensbedragen niet zijn opgenomen in het transactieprofiel, is het transactieprofiel niet specifiek en niet afgestemd op alle geldstromen van de doelvennootschap. Hierdoor kan door Abilities niet worden gedetecteerd of er afwijkende en/of ongebruikelijke transacties worden verricht.

Zienwijze Abilities

Abilities merkt het volgende op in haar zienswijze: *"De transacties van [A] zijn samengesteld uit een aankoop, verkoop en fee ontvangst. Om de monitoring overzichtelijk te houden, hebben we bij deze transactie iedere keer in het transactieformulier gebundeld. Het is vanaf het begin duidelijk dat de bedragen waarin zou worden gehandeld substantieel zijn. In het CAD staat vermeld dat de individuele transacties EUR 10-50 miljoen zullen bedragen. Hierdoor zal er ook per transactie een formulier worden ingevuld."*

Reactie DNB

De aanwezigheid van transactieformulieren per transactie ontslaat Abilities niet van haar verplichting om een volledig en specifiek transactieprofiel op te stellen van alle **te verwachten** transacties afgestemd op alle geldstromen van de doelvennootschap. De in de bevinding van DNB genoemde ontbrekende gegevens in het transactieprofiel dienen conform de gedragslijn van deze aanwijzing te worden aangevuld. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[D]

In het transactieformulier is bij elke transactie onder "datum formulier" 1 maart 2019 opgenomen als datum. Hierdoor is het onduidelijk wanneer welke verwachte (periodieke) transactie zal vinden. Daarnaast zijn onder "licentievergoedingen" grensbedragen tussen de 0 en 100.000 euro opgenomen. Naast de btw teruggave, betreft dit de enige verwachte credit transactie, welke maandelijks zou moeten plaatsvinden. De opgenomen grensbedragen zijn erg ruim, waardoor het voor DNB niet duidelijk is of mogelijke ongebruikelijke transacties onder "licentievergoedingen" gedetecteerd kunnen worden door NTS. DNB stelt op basis hiervan vast dat het huidige transactieprofiel niet volledig en specifiek is.

Zienwijze NTS

NTS heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze:

"De reden voor het grote verschil tussen de grensbedragen hangt samen met de aard van de verkoop van licenties door [D]. Wanneer er een verkoop door haar dochtermaatschappij wordt afgesloten zijn hieraan lange onderhandelingen aan voorafgegaan en kan moeilijk worden ingeschat wat de uitkomst van dergelijke onderhandelingen zijn. Als de onderhandelingen op niets uitlopen is er geen omzet en vice versa. De omzet voor [D] fluctueert daardoor van een paar duizend EURO tot soms boven een miljoen EURO per maand. Periodiek (circa 1 x per 2 maanden) vindt er telefonisch overleg plaats met [VERTROUWELIJK] waarbij besproken wordt met welke klanten er gesprekken lopen en wanneer een eventuele verkoop zal worden afgesloten.

Door de oorlog tussen Rusland en de Ukraine is er een grote vraag ontstaan naar encryptie datacommunicatie apparatuur.

NTS zal de verwachte uitgaven beter in het transactieprofiel opnemen."

Reactie DNB

DNB begrijpt dat sommige te verwachten transacties gerelateerd aan onderhandelingen en fluctuerende omzet lastig ingeschat kunnen worden. Echter, ontslaat deze situatie NTS niet van haar verplichting een volledig en specifiek transactieprofiel op te stellen. Juist in dit soort gevallen is een specifiek transactieprofiel van belang voor onder andere de voortdurende controle die moet worden uitgevoerd. Het transactieprofiel draagt in belangrijke mate bij aan het signaleren van ongebruikelijke transacties.

Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding. Tevens verwelkomt DNB de wijziging in het transactieprofiel ten aanzien van de te verwachte uitgaven.

[F]

In Map 04. Cliëntenonderzoek – Doelvennootschap, onderdeel 2 van het DVD is een transactieprofiel opgenomen. In dit document is een beknopte samenvatting van de activiteiten van de doelvennootschap, het balans totaal van 2020 en het resultaat gegeven en is tevens een verwijzing gemaakt naar het overzicht van de "Standaard transacties". In de Map "Overzicht transacties aanvang relatie tot heden" is het document "Standaard transacties" opgenomen. Dit document laat twee posten zien:

de administration fees van zowel NTS als een ander trustkantoor. In dit document is tevens de opmerking gemaakt dat de doelvennootschap geen bankrekening heeft en dat de aandeelhouder voornoemde administration fees voldoet.

Uit het document Signed tax memo [VERTROUWELIJK] February 2023 (Map 04. Cliëntenonderzoek – Doelvennootschap, onderdeel 9. Strekking en opzet structuur) blijkt, dat de doelvennootschap rond de EUR 60k aan interest baten en EUR 270k aan interest lasten per jaar heeft in verband met intercompany leningen en daarnaast algemene kosten heeft van rond de EUR 30k. Daarnaast blijkt uit de trial balance sheet (tot en met december 2022) dat de doelvennootschap naast voornoemde leningen ook nog andere kosten en baten heeft. Deze geldstromen zijn niet opgenomen in het transactieprofiel, noch in het "Standaard transacties" document noch in de Map Overzicht transacties aanvang relatie tot heden 2022 en 2023 van de doelvennootschap.

Uit het DVD blijkt verder niet op welke manier NTS dergelijke inkomende en uitgaande geldstromen monitort en beoordeelt ten behoeve van de naleving van de meldplicht uit art. 16 Wwft.

Zienwijze NTS

In de zienswijze heeft NTS opgenomen: *"De reden dat de interest betalingen niet in het transactie profiel zijn opgenomen is dat de interest alleen wordt bijgeschreven en niet betaald is of betaald zal worden. Er zijn derhalve naast de in het transactieprofiel opgenomen geldstromen geen andere geldstromen."*

Reactie DNB

Het gegeven dat interest betalingen alleen worden bijgeschreven, waarmee vermoedelijk wordt bedoeld dat dergelijke betalingen ten gunste van de doelvennootschap (op schrift) beschikbaar worden gesteld, ontslaat NTS niet van de verplichting om dergelijke baten op te nemen in het transactieprofiel van de doelvennootschap bij de te verwachten inkomende geldstromen. NTS heeft verder niet gereageerd op de feitelijke onjuistheid van de bevinding van DNB. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[C]

In het DVD is een transactieprofiel bijgevoegd welke is bijgewerkt op 15 februari 2023. In dit bestand is een algemene beschrijving van het transactieprofiel en overzichten van een standaard transacties, contracten en bankrekeningen opgenomen.

In het overzicht van standaard transacties zijn in totaal 1 inkomende en 7 uitgaande te verwachten transacties opgenomen. Daarbij komen onder meer de volgende transacties voor:

- Transactie met een marge tussen 1 en 10.000.000 USD tussen [C] en [VERTROUWELIJK] gebaseerd op een leningsovereenkomst;
- Transactie met een marge tussen 1 en 25.000.000 USD tussen [C] en [VERTROUWELIJK] gebaseerd op een leningsovereenkomst;
- Transactie met een marge tussen [C] en [VERTROUWELIJK] met een marge tussen 1 en 100.000 USD gebaseerd op een Sale and Purchase agreement (SPA).

Voor de eerste transactie zoals hierboven opgesomd, is een leningsovereenkomst opgenomen in map "03. Herkomst vermogen". Voor de laatste twee opgesomde transacties ontbreekt vergelijkbare onderbouwende documentatie, te weten leningsovereenkomst en de SPA.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Voor alle drie de transacties is onder het kopje frequentie "Multiple times a year" of "Multiple schedule" vermeld. Verder zijn voor alle transacties opgenomen in dit overzicht enkel de datum van de betreffende transactieformulieren vermeld.

Resumerend is het op basis van de huidige gegevens niet mogelijk om te achterhalen wanneer NTS verwacht dat deze transacties zullen plaatsvinden en/of deze transacties al hebben plaatsgevonden. Verder worden zeer ruime grensbedragen gehanteerd, waardoor eventuele ongebruikelijke transacties minder snel gedetecteerd kunnen worden. Het feit dat voor de hierboven opgesomde transacties een leningsovereenkomst of transactieformulier aanwezig is, ontslaat NTS niet van de verplichting om goed onderbouwende grensbedragen aan te houden. DNB stelt vast dat het huidige transactieprofiel onvolledig en niet specifiek is.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Zienwijze NTS

NTS merkt het volgende op in haar zienswijze:

"Zoals aangegeven tijdens het bezoek van DNB slaat NTS (net als DTS) de vastleggingen inzake het transactiemonitoring proces op in een separate map, hetzelfde geldt voor alle contracten/agreements. Tijdens het bezoek van DNB hebben wij ons transactiemonitoring proces in detail besproken.

Uiteraard hebben wij de onderbouwende documentatie in onze files. Hierbij treft u in de bijlage de volgende documenten aan:

- 1. Leningsovereenkomst tussen [C] en [VERTROUWELIJK] (zie bijlage #2)*
- 2. SPA met [VERTROUWELIJK] (zie bijlage #3)*
- 3. Addendum 1 bij de SPA met [VERTROUWELIJK] (zie bijlage #4)*

De reden voor de aangegeven marges voor de leningsovereenkomsten is dat dit zogeheten loan facility agreements zijn hetgeen betekent dat er door de borrower tot een bepaald maximum bedrag op de leningsovereenkomst getrokken kan worden. Wanneer er getrokken wordt op de leningsovereenkomsten is afhankelijk van de kapitaalbehoefte van de desbetreffende entiteiten op dat moment. Wij krijgen echter altijd eerst een fund request van [VERTROUWELIJK]. Op basis van een ontvangen fund request zal [C] op haar beurt weer een drawdown request indienen bij [VERTROUWELIJK]. De reden dat er voor de SPA "multiple schedule" is opgenomen voor de frequentie is dat er in SPA data zijn overeengekomen waarop bepaalde betalingen uiterlijk gemaakt moeten zijn. Wij weten dus precies wanneer er betalingen te verwachten zijn op basis van de SPA. Alle genoemde transacties zijn door ons beoordeeld door middel van ons transactiemonitoring proces.

Op basis van het bovenstaande zijn wij het oneens met de vaststelling van DNB dat het huidige transactieprofiel onvolledig en niet specifiek is."

Reactie DNB

NTS heeft bij haar zienswijze de leningsovereenkomst met [VERTROUWELIJK] en de SPA's met [VERTROUWELIJK] aangeleverd. Zoals reeds toegelicht in de bevinding van DNB, ontslaat de aanwezigheid van deze onderbouwende documentatie NTS niet van haar verplichting onder andere goed onderbouwde grensbedragen en/of frequenties op te nemen in haar transactieprofiel. Dat de te verwachten transacties gerelateerd zijn aan kapitaalbehoefte en/of fund request brengt hier geen verandering aan. Juist als er in de SPA data zijn overeengekomen waarop bepaalde betalingen uiterlijk moeten plaatsvinden, dient dit te worden opgenomen in het transactieprofiel. Op dit moment is het transactieprofiel door het ontbreken van data, frequenties en onderbouwde grensbedragen niet volledig en voldoende specifiek. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

2.6 Herkomst vermogen doelvennootschap (legitimiteit)

[B]

[B] is een financieringsmaatschappij met deelnemingen in verschillende jurisdicties van waaruit veel intercompany leningen zijn verstrekt voor de financiering van vastgoedprojecten. De transacties van [B] bestaan voornamelijk uit intercompany leningen. De herkomst van het vermogen van deze doelvennootschap, wordt voornamelijk gevormd door intercompany leningen. In het DVD is een memo opgenomen over de cashflows naar aanleiding van deze leningen. Dit memo is opgesteld door Abilties zelf, waarin de cashflow als volgt is verklaard: *‘Om het geleende bedrag minimaal te houden worden cash overshotten regelmatig onder de groepsleningsfaciliteit die alle groepsentiteiten ondetekend hebben, naar boven in de groep gesluisd, naar [VERTROUWELIJK] Indien er kosten zijn dan wordt vanuit deze vennootschap weer vash verschaft.’*

Verder zijn er in het HBM formulier tabbladen opgenomen waarin ‘contracten’ en ‘transactieformulieren’ zijn opgenomen. Hierin is informatie opgenomen over de verschillende transacties die zien op leningen. De bijbehorende leningsovereenkomsten zelf zijn niet opgenomen in het DVD. Het kantoor heeft tijdens het kantoorbezoek op 18 april 2023 aangegeven dat deze leningsovereenkomsten apart worden vastgelegd. Op verzoek van DNB heeft Abilties twee leningsovereenkomsten aangeleverd op 2 mei 2023 ter waarde van 90.000.000 euro en 500.000 euro.

Echter, in het CAF of ander vergelijkbaar document in het DVD ontbreekt er een vastlegging over het onderzoek dat is gedaan naar de vaststelling van het vermogen van de doelvennootschap in relatie tot deze leningen en de eerste inleg. De cash flow memo, het CAF of het HBM formulier, allemaal opgesteld door het trustkantoor zelf, bevat verder geen informatie over het onderzoek naar deze vermogensbestanddelen. Ten slotte bevat het DVD alleen een jaarrekening van 2021, waarin niet alle leningen zijn verantwoord en is er niets vastgelegd over de eerste inleg in de doelvennootschap. Door het ontbreken van een duidelijke beschrijving van het onderzoek naar verschillende vermogensbestanddelen, zijnde de leningen en eerste inleg, constateert DNB dat het trustkantoor de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap niet heeft vastgesteld. Aangezien de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap niet is vastgesteld, kan ook niet worden bepaald of het vermogen van de doelvennootschap afkomstig is uit een legitieme bron.

Zienwijze Abilties

Abilties merkt het volgende op in haar zienswijze¹⁷: *“Abilties Trust heeft de doelvennootschap in 2020 geaccepteerd. [B] is zelf al in 2001 opgericht en onderdeel van dezelfde groep geweest welke nog veel eerder is opgericht. Gezien de oprichtingsdatum is onderzoek naar de initiele inleg niet mogelijk. Uit onderzoek van de gegevens van de Kamer van Koophandel is naar voren gekomen dat [VERTROUWELIJK] destijds als directeur betrokken was. Wij kunnen niet meer dan aannemen dat deze partij destijds de herkomst van de eerste inleg heeft gecontroleerd.*

In het dossier bevindt zich de jaarrekening van [VERTROUWELIJK] en haar moeder [VERTROUWELIJK] (beursgenoteerd), welke beide door een auditor worden gecontroleerd. Daarnaast zijn we altijd nauw betrokken bij het aangaan van de loan facilities met externe partijen.”

Reactie DNB

¹⁷ Letterlijke overname

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Abilities refereert in haar zienswijze naar de volgende omstandigheden: a) het feit dat de doelvennootschap en haar aandeelhouders lang geleden zijn opgericht, b) de aanwezigheid van jaarrekeningen die door een auditor zijn gecontroleerd en c) leningsovereenkomsten waar Abilities nauw bij betrokken is geweest. Al deze omstandigheden ontslaan Abilities niet van haar verplichting onderzoek te doen naar de belangrijkste vermogensbestanddelen -waaronder leningen- van de doelvennootschap en de uitkomsten van dit onderzoek vast te leggen in het DVD. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[A]

In map 8 van het DVD is een Source of Wealth memo opgenomen met daarin een uiteenzetting over de opbouw van het vermogen van de UBO's en de doelvennootschap.

Daarin is het volgende opgenomen over het vermogen van de doelvennootschap: *"Source of assets of Object Company are quite small (50.000 EUR or less), given that is a new company and the main activity of the OC is focused on trade of mobile phone devices, relying on advance payments of clients for funding its operations, which means that the OC does not need a big starting capital for carrying on its activities. Integrity risks as regards the source of assets of the Object Company are low".* Hieruit- en ook uit de rest van het DVD- blijkt niet dat onderzocht is welk vermogen is ingelegd in de doelvennootschap en hoe dit vermogen tot stand is gekomen.

In het DVD is verder ook geen vastlegging van de beoordeling - met inbegrip van onderbouwende documentatie zoals bijvoorbeeld jaarrekeningen- aangetroffen van de herkomst van verschillende vermogensbestanddelen van de vennootschap zoals bijvoorbeeld eigen vermogen, vreemd vermogen en behaalde omzet uit de import en export van de mobiele telefoons.

DNB constateert dat Abilities de herkomst van het vermogen met onvoldoende zekerheid heeft vastgesteld, waardoor ook niet kan worden bepaald of dit vermogen afkomstig is uit een legitieme bron.

Zienwijze Abilities

Abilities merkt het volgende op in haar zienswijze: *"In ons memo is aangegeven dat [A] waarschijnlijk minder dan €50,000 benodigd nodig heeft om haar activiteiten op te zetten. Uiteindelijk is er €100 kapitaal en €10,000 lening van de moeder ontvangen voor het opzetten van de activiteiten. De jaarrekening van de aandeelhouder en haar moeder zijn opgenomen in het dossier."*

Reactie DNB

In de zienswijze benoemt Abilities exacte bedragen ten aanzien van de eerste inleg. Abilities heeft echter geen andere vermogensbestanddelen benoemd en/of daar bijbehorende onderbouwende documentatie aangeleverd in haar zienswijze. Er ontbreekt nog steeds een vastlegging van het onderzoek- met inbegrip van onderbouwende documentatie- naar de belangrijkste vermogensbestanddelen van de doelvennootschap zoals benoemd in de bevinding van DNB. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[D]

De cliënt ontwikkelt beveiligingssoftware voor mobiele communicatie apparatuur, welke op niveau van de deelneming in Duitsland wordt aangeboden aan verschillende internationale afnemers. De herkomst van het vermogen van de doelvennootschap wordt bijna volledig gevormd uit de omzet uit licentievergoedingen vanuit de deelneming in Duitsland, welke sterk afhankelijk is van de afnemers van deze deelneming. Over deze afnemers is niet veel vastgelegd in het DVD, behalve dat deze afnemers voornamelijk bestaan uit Westerse

overheden gevestigd in de EU en VS. In het document "[D]-Client Acceptatie Memo" is vastgelegd, dat het risico bestaat dat de ontwikkeling van deze software in opdracht van criminele organisaties zou kunnen plaatsvinden. DNB acht het daarom verwijtbaar dat NTS niet duidelijk heeft vastgelegd welke grootste afnemers bijdragen aan de omzet uit licentievergoedingen die worden overgeboekt aan de doelvennootschap.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Verder is niet duidelijk vastgelegd hoeveel de doelvennootschap jaarlijks zou kunnen ontvangen en van welke afnemers dit vermogen afhangt. Er is enkel een jaarrekening opgenomen van 2020, waaruit blijkt dat de netto omzet uit licentievergoedingen in 2019 233.000 euro betrof en in 2020 82.226 euro. Er ontbreekt een actuelere jaarrekening. In de map "10. Herkomst en bestemming middelen" zijn documenten opgenomen waarin de netto omzet van 2021 tot en met 2023 is opgenomen. Hieruit blijkt weer dat de netto omzet in 2022 en 2023 (tot en met februari) respectievelijk 319.000 euro en 35.000 euro betreft. In de acceptatiememorandum of ander vergelijkbaar document is echter niets vastgelegd over het onderzoek naar dit vermogensbestanddeel en de veranderingen in het volume van dit vermogensbestanddeel.

Het feit dat het onderzoek naar het belangrijkste vermogensbestanddeel en de afnemers die dit vermogensbestanddeel bepalen onvolledig is, betekent dat de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap onvoldoende is vastgelegd door NTS. Hierdoor kan niet worden bepaald of dit vermogen afkomst is uit legitieme bronnen.

Zienwijze NTS

NTS heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze: *"Zoals eerder aangegeven fluctueert de maandelijkse omzet van [D] sterk gezien het feit dat de inkomsten louter uit licentievergoedingen bestaat die op zijn beurt afhangen van de verkopen van [VERTROUWELIJK] die eveneens sterk fluctueren. Hoewel de omzetten en de klanten van [VERTROUWELIJK] regelmatig onderwerp van gesprek zijn tijdens de maandelijkse call met [VERTROUWELIJK] zijn wij het eens dat NTS dit beter vast moeten leggen zodat het voor de toezichthouder zichtbaar is wat de achterliggende bronnen van de licentie inkomsten zijn. We hebben hierover reeds gesproken met de klant en zullen dit in de loop van 2024 duidelijker documenteren.*

In het actieplan zal tevens worden opgenomen dat NTS een begroting zal gaan opstellen waaraan de feitelijk inkomsten en kosten zullen worden getoetst en worden bekeken wat de herkomst van de gelden is."

Reactie DNB

DNB verwelkomt de wijzigingen zoals genoemd in de zienswijze ten aanzien van de vastlegging van de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap en verwacht dat NTS deze verbeteringen en/of inzichten tevens meeneemt voor alle DVD's in haar portefeuille. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[F]

In Map 04. Cliëntenonderzoek – Doelvennootschap, onderdeel 03. Herkomst vermogen van het DVD zijn twee documenten opgenomen. Het eerste document is een proef balans (*trial balance sheet*) van elke grootboekrekening met de waarde van het grootboeksaldo tot en met december 2022, waarbij elke grootboekrekening een debetsaldo of een creditsaldo heeft. Het tweede document betreft de 2021 geconsolideerde jaarrekening op het niveau van de aandeelhouder van de doelvennootschap.

De trial balance sheet geeft weliswaar een opsomming van verschillende vermogensbestanddelen, maar uit dit document noch uit enig ander document in het DVD is op te maken dat NTS het ontstaan (de herkomst) hiervan heeft onderzocht. In de 2021 geconsolideerde jaarrekening van de aandeelhouder van de doelvennootschap is de doelvennootschap als deelneming genoemd (pag. 83), maar hierin is niet opgenomen wat het vermogen van de doelvennootschap is noch de herkomst ervan.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

NTS heeft zich voor het vaststellen van de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap uitsluitend gebaseerd op de Trial Balance Sheet en de 2021 geconsolideerde jaarrekening, zonder concreet in kaart te brengen wat de verschillende vermogensbestanddelen van de doelvennootschap zijn (zowel eigen als vreemd vermogen) om vervolgens daarvan de herkomst vast te stellen.

Nu de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap niet zoveel mogelijk met zekerheid is vastgesteld, is het ook niet zoveel mogelijk met zekerheid te bepalen of dit vermogen afkomstig is uit legitieme bron.

Zienwijze NTS

In de zienswijze van NTS is opgenomen: *"De client is gefinancierd door een historische groepslening van rond de 6 mio USD van [VERTROUWELIJK] (Canada), een kleindochter van [VERTROUWELIJK]. In 2012 heeft de huidige aandeelhouder, [VERTROUWELIJK], de aandelen van [F] overgenomen van [VERTROUWELIJK]. De DV heeft deze middelen aangewend om haar dochtermaatschappij in Denemarken te financieren en om daarnaast de jaarlijkse kosten te betalen. De aandeelhouder van de DV is beursgenoteerd en grotendeels met eigen vermogen gefinancierd. De hiervoor beschreven en besteding van de middelen door client hebben rond 2012 of daarvoor plaatsgevonden. Het eigen vermogen van client blijkt uit de gepresenteerde balans. NTS is van mening dat gezien het feit dat er nauwelijks transacties plaatsvinden door client dat de huidige herkomst en besteding middelen duidelijk is zoals ook omschreven in het client acceptatie memo."*

Reactie DNB

De redenering dat gezien het feit dat er volgens NTS nauwelijks transacties plaatsvinden in de doelvennootschap, de huidige herkomst en besteding middelen duidelijk is, zoals ook omschreven in het acceptatiememorandum, volgt DNB niet. NTS had op grond van de wet concreet in kaart moeten brengen wat de verschillende vermogensbestanddelen van de doelvennootschap zijn (zowel eigen als vreemd vermogen) om vervolgens daarvan de herkomst vast te stellen. NTS heeft verder niet gereageerd op de feitelijke onjuistheden in de bevinding. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[C]

In het Acceptatiememorandum getekend op 21 februari 2023 is het volgende opgenomen:

"De oprichting heeft plaatsgevonden met minimumkapitaal. Voor de aankoop van [VERTROUWELIJK] incl. de licentie en ontwikkeling van de goudmijn zal verdere financiering nodig zijn. De tot nu toe opgehaalde financiering is afkomstig van de aandeelhouders van [VERTROUWELIJK] en van [VERTROUWELIJK] ("[VERTROUWELIJK]") welke laatste hiervoor een participatory Interest Pledge heeft gekregen op 1 September 2022."

In het DVD is in de map "03. herkomst vermogen" is de leningsovereenkomst opgenomen tussen [C] en [VERTROUWELIJK] voor een bedrag tot 10 miljoen euro: *"a cash loan of an amount up to 10.000.000 (Ten Million) Euro ("the Loan")"*. Een leningsovereenkomst of soortgelijke document voor de financiering van activiteiten van de doelvennootschap door [VERTROUWELIJK] ontbreekt.

Ten slotte is in het DVD in de map "03. herkomst vermogen" tevens een jaarrekening van 2021 opgenomen opgemaakt door het trustkantoor zelf. Echter, noch in het acceptatiememorandum noch in een ander vergelijkbaar document is vastgelegd of- naast de leningen voor de financiering van de werkzaamheden in Kazachstan via [VERTROUWELIJK]- onderzoek is gedaan naar herkomst de verschillende vermogensbestanddelen van de doelvennootschap zoals het eigen vermogen, inkomsten en uitgaven.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Gezien de herkomst van de financiering voor de ontwikkeling van de goudmijn via [VERTROUWELIJK] in Kazachstan niet volledig is onderzocht en het onderzoek naar verschillende vermogensbestanddelen van de doelvennootschap ontbreekt, stelt DNB vast dat de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap niet is vastgesteld door NTS. Aangezien de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap door NTS niet is vastgesteld, kan ook niet worden bepaald of het vermogen van de doelvennootschap afkomstig is uit een legitieme bron.

Zienwijze NTS

NTS heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze:

"De hier door DNB geschetste wijze van financiering door "[VERTROUWELIJK]" van onze cliënt is onjuist.

De participatory interest pledge agreement ("PIPA") (zie bijlage #5) is een overeenkomst tussen [VERTROUWELIJK], [C] en [VERTROUWELIJK]. Onze cliënt fungeert in deze overeenkomst slechts als "Pledgor" en niet als Borrower. Deze PIPA is onderdeel van de Convertible Loan Agreement ("CLA") (zie bijlage #6) tussen [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Onder de PIPA geeft onze cliënt een pandrecht op "...the Participatory Interest, which will come into ownership of the Pledgor in the future in favour of Pledgee...". Participatory interest is vervolgens gedefinieerd als "...participatory interest in the charter capital of the Partnership which represents fifty one percent (51%) of the total charter capital of the Partnership". De partnership is [VERTROUWELIJK].

Op basis van de PIPA en CLA heeft [VERTROUWELIJK] dus geld ontvangen van [VERTROUWELIJK]. Dit geld kan gebruikt worden voor de lening van [VERTROUWELIJK] aan onze cliënt. Voor de goede orde gaat het hier om een leningsovereenkomst voor een bedrag van "up to 10,000,000 Euro". [C] kan dus op deze leningsovereenkomst funding trekken van haar moedervernootschap.

De "Ten slotte" opmerking: "Echter, noch in het acceptatiememorandum noch in een ander vergelijkbaar document is vastgelegd of- naast de leningen voor financiering van de werkzaamheden in Kazachstan via [VERTROUWELIJK]- onderzoek is gedaan naar herkomst de verschillende vermogensbestanddelen van de doelvennootschap zoals het eigen vermogen, inkomsten en uitgaven" kunnen wij niet plaatsen. Zoals hierboven beschreven is er uitgebreid onderzoek gedaan naar de herkomst van het vermogen van de aandeelhouder (ziet op "loan from shareholder en eigen vermogen"). Voor wat inkomsten en uitgaven merken wij op dat NTS alleen zelfstandig bevoegd is voor de bankrekening van de doelvennootschap. In het kader van ons transactie monitoring proces zijn alle transacties vastgelegd in ons transactie monitoring dossier. Alle contracting parties zijn in het kader van dit proces ook gescreend in [VERTROUWELIJK].

Naar onze mening volgt uit bovenstaande duidelijk dat NTS de herkomst van vermogen van [VERTROUWELIJK] (in dit geval van [VERTROUWELIJK]) goed heeft onderzocht en vastgelegd. NTS heeft verder ook onderzoek naar [VERTROUWELIJK] gedaan, zo hebben wij een kopie paspoort en zijn CV, hebben wij een internet

search naar hem gedaan en hem gescreend in [VERTROUWELIJK]. Dit alles is ook vastgelegd in onze dossiers en heeft ons geen twijfels gegeven over zijn legitimiteit.

Wij zijn het dan ook oneens met de vaststelling van DNB dat “..de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap niet is vastgesteld door NTS. Aangezien de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap door NTS niet is vastgesteld, kan ook niet worden bepaald of het vermogen van de doelvennootschap afkomstig is uit een legitieme bron.”

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

NTS refereert in haar zienswijze naar het vermogen dat is verkregen van [VERTROUWELIJK] voor de ontwikkeling van de goudmijn activiteiten. DNB heeft kennisgenomen van de daarbij opgestuurde bijlagen (leningsovereenkomst tussen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [C]). Daaruit blijkt inderdaad dat [C] als pandgever is betrokken bij deze overeenkomst. Daarnaast blijkt uit de zienswijze van NTS, dat de doelvennootschap tevens gebruik kan maken van deze lening via haar moedermaatschappij [VERTROUWELIJK].

Het uitgebreide onderzoek waar NTS naar verwijst naar aanleiding van deze financiering door [VERTROUWELIJK] bestaat uit de aanwezigheid van een kopie paspoort en CV, internet search en [VERTROUWELIJK] screening. DNB maakt uit de beschrijving van dit onderzoek niet op, dat tevens onderzoek is gedaan naar de legitimiteit van dit vermogensbestanddeel.

Daarnaast ontbreekt er nog steeds een vastlegging van het onderzoek naar resterende vermogensbestanddelen zoals inkomsten en uitgaven. Het feit dat a) NTS alleen en zelfstandig bevoegd is voor de bankrekening van de doelvennootschap en b) alle transacties zijn vastgelegd in het transactiemonitoringsdossier, ontslaat NTS niet van haar verplichting het onderzoek naar de verschillende vermogensbestanddelen van de doelvennootschap zoals genoemd in de bevinding volledig uit te voeren en de resultaten hiervan vast te leggen in dit DVD. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

2.7 Vermogenspositie UBO (en legitimiteit vermogen)**[E]**

De vermogenspositie van de UBO, [VERTROUWELIJK], is vastgesteld op basis van een door hemzelf ingevulde en getekende “Declaration of Source of Wealth for Individual Ultimate Beneficial Owners (CIF)”. In deze Declaration is opgenomen dat [VERTROUWELIJK]’s geschatte vermogen EUR 1.800.000 is, onderverdeeld in vastgoed met een geschatte waarde van EUR 1,200.000, en bankrekeningen en aandelen bezit met een geschatte waarde van EUR 600.000. Daarnaast is opgenomen dat [VERTROUWELIJK] meer dan EUR 300.000 aan jaarlijkse salarisinkomsten heeft. De optelsom van de voornoemde bestanddelen komt niet overeen met het opgegeven geschatte vermogen van EUR 1.800.000. Er is verder geen onderbouwing opgenomen in het DVD van deze bestanddelen.

In de Map 8 (Source of Wealth) is daarnaast een document “Source of Wealth Memo” aangetroffen, waarin is beschreven dat [VERTROUWELIJK] een vermogen heeft van EUR 2,2 mln. Uit de onderbouwende documentatie die tevens is opgenomen in deze map (zijnde een CV, twee loonstroken met Engelse vertalingen) wordt deze geschatte waarde slechts voor een klein deel onderbouwd.

De vermogenspositie van de UBO is op basis van het voornoemde niet met zoveel mogelijk zekerheid door Abilties vastgesteld. Nu de vermogenspositie van de UBO niet met zoveel mogelijk zekerheid is vastgesteld, is het ook niet mogelijk om te bepalen of dit vermogen afkomstig is uit legitieme bron. Desondanks is in Map 8

van het DVD in een Source of Wealth Memorandum onder punt 2 opgenomen: "(...) *Abilities has checked the wealth of UBOs by checking public information sources such as the value of their properties, [VERTROUWELIJK]'s professional career and participation in other business, and we found no discrepancies with what they have declared in the CIF.*" Er is echter geen onderbouwende documentatie van deze stelling – voor zover deze de legitimiteit van de bronnen van vermogen van de UBO aantoon – aangetroffen in het DVD.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Zienwijze Abilities

In de zienswijze heeft Abilities het volgende opgenomen: *"Naar onze mening dienen enkel de vermogensbestanddelen vastgoed en aandelen bij elkaar te worden geteld en dan klopt de optelsom. Er staat dat [VERTROUWELIJK] €300,000 aan salarisinkomsten heeft, wellicht heeft hij hier echter aandelen van gekocht of dit uitgegeven. Het salaris dient daarom niet zomaar bij de overige vermogensbestanddelen te worden geteld. Het verschil in het memo en het CIF heeft er mee te maken dat de client in de concept-versie iets andere bedragen in het CIF had staan. Het memo is niet aangepast op de uiteindelijke versie van het CIF. Het is correct dat met de loonstroken van de UBO slecht een gedeelte van het kapitaal verklaren. Het vermogen is echter in ongeveer 20 jaar werkzaamheid opgebouwd en daar is geen volledige informatie meer over. De loonstroken en [VERTROUWELIJK] carrière zijn aan het dossier toegevoegd om de aannemelijkheid van de hoogte van het vermogen te vergroten en het salaris, zoals in het CIF gemeld, te bevestigen. Abilities heeft naar haar mening op basis van de verzamelde informatie een aannemelijke onderbouwing gegeven van het vermogen van de UBO. Er zijn daarbij ook geen discrepanties gevonden tussen de verschillende informatiebronnen. Gezien er echter een vermogensopbouw over ongeveer 20 jaar heeft plaats gevonden zal er altijd enige mate van onzekerheid zijn."*

Reactie DNB

Ingevolge de memorie van toelichting is het onderzoek naar de vermogenspositie van de UBO gericht op het gehele vermogen van de UBO, ongeacht of het vermogen is gerelateerd aan de doelvennootschap, en de wijze waarop dit is vergaard. Abilities heeft zich in haar onderzoek beperkt tot de vermogensbestanddelen vastgoed en aandelen. Daarnaast ontbreekt de onderbouwing van de verschillende vermogensbestanddelen. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[B]

[VERTROUWELIJK] is door Abilities als UBO van [B] vastgesteld. In het DVD is een memo opgenomen met betrekking tot de vermogenspositie van [VERTROUWELIJK]. Dit memo is opgesteld en ondertekend door een bestuurder van Abilities. De informatie opgenomen in dit memo is voornamelijk gebaseerd op onderzoek door Abilities zelf in openbare bronnen. In het memo is het volgende opgenomen over de vermogenspositie van de UBO:

"There is no much information about UBO's initial funds, however it is stated that [VERTROUWELIJK] has started his career in construction business of his family and shortly after that he has founded his own enterprise"

In het integriteitsrisicoprofiel is opgenomen dat de vermogenspositie van de UBO lastig kan worden bepaald en wordt het volgende opgemerkt over de mitigatie:

"Large amounts make that the source of wealth is more difficult to determine. Because of listing and professional organisation any related risks are not expected to materialise".

Uit het DVD blijkt niet dat Abilities navraag heeft gedaan bij de UBO zelf in het kader van zijn vermogenspositie en de door het kantoor opgestelde memo bevat voornamelijk schattingen gebaseerd op onderzoek in openbare bronnen. Hierdoor

komt DNB tot de conclusie dat Abilties de vermogenspositie van [VERTROUWELIJK] niet zoveel mogelijk met zekerheid heeft vastgesteld. Aangezien Abilties de vermogenspositie van [VERTROUWELIJK] als UBO niet met zoveel mogelijk zekerheid heeft vastgesteld, is het ook niet mogelijk om te bepalen of dit vermogen afkomstig is uit een legitieme bron.

Zienwijze Abilties

Abilties heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze: *"De bij het [B] betrokken accountmanagers zijn al eerder bij de client betrokken geweest en spreken ook regelmatig met de CFO van de groep. Deze is reeds sinds 2006 CFO van deze groep. Hier hebben we veel van de informatie uit het memo van. Er is ook informatie direct van de UBO verkregen in het CIF te vinden. We zullen echter de bronnen duidelijker vermelden."*

Reactie DNB

DNB verwelkomt de verduidelijking in vermelding van de bron en de wijzigingen naar aanleiding hiervan in het onderzoek naar de vermogenspositie van de UBO. DNB verwacht dat soortgelijke wijzigingen conform de gedragslijn in deze aanwijzing wordt toegepast op alle DVD's in de portefeuille van Abilties. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[A]

Het DVD bevat een Source of Wealth memo waarin onder meer een uiteenzetting is opgenomen over de vermogenspositie van de UBO's, te weten [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. De inhoud van het memo is gebaseerd op informatie ingevuld door de UBO's in de CIF-formulieren opgenomen in map 1 van het DVD. Als onderbouwende documentatie zijn in map 8 van het DVD de volgende documenten opgenomen:

- [VERTROUWELIJK] resultaten en [VERTROUWELIJK] pagina's voor beide UBO's;
- een uittreksel uit [VERTROUWELIJK] inz o.a. [VERTROUWELIJK];
- een weergave van de waarde en het adres van een pand waar [VERTROUWELIJK] met zijn familie woont en;
- de CV van [VERTROUWELIJK].

In het memo wordt onder meer gerefereerd naar inkomsten gegeneerd uit salaris en bonussen, aandelen en- vastgoedbezit van de UBO's. De UBO's verklaren dit in de CIF-formulieren, maar leveren daar geen onderbouwende documentatie bij aan. De documenten uit openbare bronnen bevatten alleen een onderbouwing voor de waarde van een pand waar één van de UBO's eigenaar van is. In het CIF-formulier van [VERTROUWELIJK] is -zonder onderbouwende stukken- verklaard dat zijn totaalvermogen bestaat uit 8 miljoen dollar. In het CIF-formulier van [VERTROUWELIJK] is -zonder onderbouwende stukken- verklaard dat zijn totaal vermogen bestaat uit 3 miljoen dollar. In het memo is vervolgens door Abilties opgenomen dat het geschatte bedrag gebaseerd op het vermogen dat per december 2021 toebehoort aan beide UBO's circa 8 miljoen euro betreft. Deze schatting lijkt echter enkel gebaseerd te zijn op hetgeen verklaard in het CIF formulier van een UBO, te weten [VERTROUWELIJK].

DNB constateert dat er onvoldoende onderbouwde en juiste indicatie van de vermogenspositie van de UBO's aanwezig is. Daarmee is de vermogenspositie van beide UBO's met onvoldoende zekerheid vastgesteld door Abilties, waardoor ook niet kan worden bepaald of dit vermogen afkomstig is uit legitieme bron.

Zienwijze Abilties

Abilties merkt het volgende op in haar zienswijze: *"Naar onze mening zijn er veel documenten in het dossier aanwezig, welke elkaar aanvullen en niet bestrijden. Zo is met publieke informatie bevestigd dat de UBO's de bezittingen hebben, zoals*

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

ondernemingen en onroerend goed, welke in het CIF worden genoemd. Bij het onroerend goed van Dave Stritzinger wordt zelfs de waarde bevestigd.

Naar wij uit de commentaren van De Nederlandsche Bank hebben begrepen dient er naar de mening van de toezichthouder meer informatie uit onafhankelijke bronnen te worden toegevoegd aan de dossiers aangaande de herkomst vermogen. Wij zullen hier zorg voor gaan dragen."

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

In haar zienswijze gaat Abilités verder niet duidelijk in op de onjuiste indicaties en het ontbreken van onderbouwende documentatie ten aanzien van de gehele vermogenspositie van beide UBO's waarvan elementen zijn opgesomd in de bevinding van DNB.

DNB verwelkomt de vaststelling middels onafhankelijk bronnen en verwacht dat Abilités dit toepast op alle DVD's in haar portefeuille. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[D]:

In het DVD van [D] (hierna: [D]) heeft NTS [VERTROUWELIJK] als UBO vastgesteld. Er is een Declaration of Source of Wealth (hierna: SOD) opgenomen in de map '04. Vermogenspositie UBO. De SOD bevat verklaringen van de UBO zelf en is ondertekend door de UBO zelf. Als (enige) onderbouwende documentatie bij dit SOD is een belastingaangifte van de UBO opgenomen. Afgezien van het feit dat deze aangifte in de Duitse taal is aangeleverd en een vertaling van dit document ontbreekt, is dit document onvoldoende onderbouwend voor het zoveel mogelijk met zekerheid vaststellen van de vermogenspositie van de UBO. Tijdens het kantoorbezoek op 18 april 2023 is weliswaar aangegeven, dat bestuurder [VERTROUWELIJK] goed Duits spreekt. Echter, op dit moment kan uit het DVD niet worden opgemaakt welke specifieke vermogensbestanddelen zijn onderbouwd middels de Duitse belastingaangifte.

Aangezien de vermogenspositie van de UBO op basis van het voornoemde niet met zoveel mogelijk zekerheid door NTS is vastgesteld, is het ook niet mogelijk om te bepalen of dit vermogen afkomstig is uit legitieme bron.

Zienwijze NTS

NTS merkt het volgende op in haar zienswijze: *"Bij veel overheidsinstellingen worden documenten wanneer ze in het Frans, Duits of Engels zijn opgesteld geaccepteerd. Zie hiervoor ook de website van de nationale ombudsman: "Uitgangspunt voor de ombudsman is dat een Nederlandse vertaling in het algemeen niet nodig is als het gaat om de Engelse, de Duitse of de Franse taal. Dat zijn binnen de Europese Unie officiële geaccepteerde talen. Binnen Nederland zijn het gangbare vreemde talen." Het verbaast ons dat de DNB aangeeft documenten in het Duits niet als onderbouwing te beschouwen. Wanneer bij het toezichtsonderzoek om een vertaling gevraagd zou worden zouden wij natuurlijk bereid zijn om deze te verzorgen.*

De herkomst van het vermogen is daarnaast zoveel mogelijk getracht te toetsen middels Internetonderzoek. Dat de vastlegging voor verbetering vatbaar is onderschrijven wij en NTS zal dit verbeteren.

Tijdens de bespreking in Berlijn op 5 December jl. is dit onderwerp nogmaals besproken met [VERTROUWELIJK]. Hierbij gaf [VERTROUWELIJK] aan dat hij zal kijken of hij de overdrachtsovereenkomst van het onroerend goed kan vinden en aan ons ter beschikking kan stellen. Dat hij zijn vermogen gedeeltelijk uit een familie erfenis en eigen spaarzaamheid gedurende de tijd dat hij in loondienst was

heeft verkregen is gezien het historische karakter daarvan moeilijk door [VERTROUWELIJK] te bewijzen."

Reactie DNB

DNB neemt kennis van de reactie van NTS en merkt op dat er geen feitelijke onjuistheden zijn geconstateerd ten aanzien van deze bevinding. DNB verwelkomt de verbeterde vastlegging en aanvullende documentatie ten aanzien van de vermogenspositie van de UBO en verwacht dat NTS haar inzichten inzake de verbeterde vastlegging conform de gedragslijn van deze aanwijzing toepast op alle DVD's in haar portefeuille. DNB benadrukt dat uit de vastlegging moet blijken a) op welke manier de onderbouwende documenten in andere moderne vreemde talen bijdragen aan het onderzoek dat NTS heeft uitgevoerd en b) tot welke resultaten en/of conclusies het onderzoek naar aanleiding van deze onderbouwende documentatie leidt.

Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[C]

Uit het acceptatiememorandum blijkt, dat [VERTROUWELIJK] is gekwalificeerd als UBO van de doelvennootschap. Dit is verder ook herleidbaar uit het organogram en certificatenregister opgenomen in map "07. Eigendomsstructuur".

In de map "04. Vermogenspositie UBO" is een document opgenomen genaamd "[VERTROUWELIJK]2022 Source & size of wealth". Dit document, getekend door [VERTROUWELIJK], bevat een opsomming van zijn vermogen bestaande uit onder meer aandelen, banksaldo's, eigendom in vastgoed en inkomen uit [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. De totale waarde van zijn vermogen wordt in dit bestand geschat op 7,94 miljoen USD. In dezelfde map is onderbouwende documentatie opgenomen in submappen, waaronder een submap voor "Income Data & Tax" en een submap "Property". In de map "Income Data & Tax" zijn twee excel bestanden opgenomen in (vermoedelijk) het Russisch. In de map "Property" is een scan opgenomen van een document (vermoedelijk) in het Russisch. Een vertaling van deze documenten ontbreekt in het DVD. Het is onduidelijk door wie deze documenten zijn opgesteld en of deze documenten op juistheid zijn gecontroleerd.

In het acceptatiememorandum is verder enkel het volgende opgenomen over de vermogenspositie van de UBO: *"De herkomst van zijn vermogen is overzichtelijk en onderbouwd met documentatie."*

Op basis hiervan is het onduidelijk of en hoe het geschatte vermogen ter waarde van 7,94 miljoen USD is gecontroleerd en beoordeeld door NTS, als een groot deel van de onderbouwende documentatie in het Russisch is opgenomen in het DVD en er een verdere vastlegging van het onderzoek door NTS ontbreekt in het DVD. Hierdoor komt DNB tot de conclusie dat NTS de vermogenspositie van de UBO niet met zo veel mogelijk zekerheid heeft vastgesteld. Aangezien NTS de vermogenspositie van [VERTROUWELIJK] als de UBO niet met zoveel mogelijk zekerheid heeft vastgesteld, is het ook niet mogelijk om te bepalen of dit vermogen afkomstig is uit een legitieme bron.

Zienwijze NTS

NTS heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze: *"De twee opgenomen documenten in de map "Income Data & Tax" zijn de belastingaangiften inzake het inkomen van [VERTROUWELIJK] out [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. De bedragen in deze documenten sluiten exact aan op de door [VERTROUWELIJK] ondertekende source & size of wealth. De reden waarom NTS ervoor heeft gekozen om deze documenten toch op te nemen is om aan te tonen dat [VERTROUWELIJK]*

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

over zijn inkomen in Kazakhstan belasting betaald. Wij zullen zorgdragen voor een Engelse vertaling van deze documenten.

Het document in de map "Property" zullen wij ook laten vertalen in het Engels. De reden waarom NTS ervoor heeft gekozen om dit document toch op te nemen is dat het laat zien dat het hier op een officiële, lokaal, afgegeven akte gaat.

Het feit dat er drie documenten in het Russisch zijn opgenomen doet niet af aan het feit dat NTS wel degelijk het vermogen van [VERTROUWELIJK] heeft gecontroleerd, beoordeeld en vastgelegd. Zo zijn alle aandelen certificaten in [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] aanwezig en zijn ook de banksaldi gecontroleerd en vastgelegd. Wij delen de conclusie van DNB dan ook niet dat NTS de vermogenspositie van de UBO niet met zoveel mogelijk zekerheid heeft vastgesteld."

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

In haar zienswijze focust NTS voornamelijk op het onderbouwende karakter van Russische documenten waar ook DNB naar verwijst in haar bevinding. Doordat een vertaling ontbreekt, kan de juistheid van deze documenten niet worden gecontroleerd en kan door DNB niet worden vastgesteld of de vermogenspositie van de UBO - op dit moment een schatting van 7,94 miljoen USD - met zo veel mogelijk zekerheid is vastgesteld.

Een vastlegging van de controle van de banksaldi ontbreekt bij de zienswijze. Een overzicht van alle aandelen en certificaten in [VERTROUWELIJK] is inderdaad opgenomen in het DVD, maar bevat geen weergave of verdere onderbouwing ten aanzien van de vermogenspositie van de UBO.

DNB verwelkomt de Engelse vertaling van de genoemde documenten. DNB benadrukt dat uit de vastlegging moet blijken a) op welke manier de onderbouwende documenten in andere moderne vreemde talen bijdragen aan het onderzoek dat NTS heeft uitgevoerd en b) tot welke resultaten en/of conclusies het onderzoek naar aanleiding van deze onderbouwende documentatie leidt. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB handhaaft haar bevinding.

2.8 Vaststellen verplichting tot inschrijving[B]

In map '7. Structure - UBO - Qualification' zijn uittreksels opgenomen van een aantal entiteiten die voorkomen in de structuur van [B]. Echter zijn niet alle uittreksels opgenomen in het DVD. Zo ontbreken er onder meer uittreksels (of daarmee vergelijkbare documentatie) van de Angelsaksische trust in de topstructuur bij [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Deze entiteiten vallen rechtstreeks onder dezelfde aandeelhouder als de doelvennootschap en vormen hierdoor de relevante delen van de structuur. Door het ontbreken van deze uittreksels in het DVD, constateert DNB dat Abilities niet heeft vastgesteld dat aan de inschrijvingsverplichtingen van de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, is voldaan.

Zienwijze Abilities

Abilities merkt het volgende op in haar zienswijze: "De documenten van de Angelsaksische trust zijn wel in het bezit van Abilities Trust maar per ongeluk niet in het dossier opgenomen. Ten aanzien van de Nederlandse dochters zijn geen uittreksels aanwezig omdat de uittreksels zich in de dossiers van de dochters bevinden welke ook doelvennootschappen zijn."

Reactie DNB

Abilities heeft de documenten van de Angelsaksische trust niet aangeleverd bij haar zienswijze. Op dit moment ontbreken de uittreksels of daarmee vergelijkbare documenten voor de in de bevinding genoemde relevante onderdelen nog steeds. Dat een deel van de relevante onderdelen (dochters) tevens doelvennootschappen zijn van Abilities waarvan de uittreksels in de voor deze entiteiten bestemde DVD's zijn opgenomen, ontslaat Abilities niet van haar verplichting de uittreksels voor deze relevante entiteiten in het DVD van [B] zelf op te nemen. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[A]

In map '7. Structure - UBO - Qualification' zijn uittreksels en aandeelhoudersregisters opgenomen voor [A], [VERTROUWELIJK] (directe moedermaatschappij) en [VERTROUWELIJK] (indirecte moedermaatschappij). In het DVD zijn echter geen uittreksels en/of vergelijkbare documenten die dienen als bewijs van inschrijving getroffen voor [A] (CN), [VERTROUWELIJK] (CN), [VERTROUWELIJK] (HK), [VERTROUWELIJK] (BE). Deze entiteiten vallen rechtstreeks onder dezelfde aandeelhouder als de doelvennootschap en vormen hierdoor de relevante delen van de structuur. Door het ontbreken van deze uittreksels in het DVD constateert DNB, dat Abilities niet heeft vastgesteld dat aan de inschrijvingsverplichtingen van de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort is voldaan.

Verder maakt DNB uit het DVD- op basis van het laatste advies van [VERTROUWELIJK] (d.d. 14 december 2022) ten aanzien van de dividendvrijstelling¹⁸- en mailwisseling met Abilities d.d. 3 mei 2023 op, dat er een bestuurswijziging heeft plaatsgevonden op niveau van de doelvennootschap. Deze bestuurswijziging en bijbehorende uittreksel is echter nergens verwerkt in het DVD.

Zienwijze Abilities

Abilities heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze:

"In het dossier zijn inderdaad geen uittreksels en/of vergelijkbare documenten opgenomen van de zustermaatschappijen. Dit omdat er geen directe juridische of financiële banden zijn tussen de doelvennootschap en deze zusterondernemingen.

Voor wat betreft de relevante structuur is Abilities Trust uitgegaan van de Guidance van [VERTROUWELIJK] pagina 38, sidestream:

"Sidestream

Het onderzoek upstream heeft tot doel de natuurlijke personen die direct of indirect aandeelhouder zijn in kaart te brengen. Het onderzoek downstream betreft met name die entiteiten met operationele activiteiten. Met betrekking tot entiteiten die zich 'naast' of 'elders' in de structuur bevinden geldt als uitgangspunt dat deze entiteiten in beginsel buiten beschouwing mogen worden gelaten tenzij deze entiteiten van belang zijn bij, bijvoorbeeld, intra-groep transacties."

Het is juist dat er een bestuurswijziging heeft plaats gevonden. Deze heeft ten tijde van het aanleveren van de documenten aan DNB plaats gevonden. De datum van registratie door de Kamer van Koophandel was 21 februari 2023. Hierdoor was de naam van de nieuwe bestuurder niet in het aangeleverde uittreksel vermeld."

Reactie DNB

Voor de kwalificatie van de relevante onderdelen van de structuur gaat DNB uit van de toelichting van de wetgever. DNB heeft in haar conclusie bij deze norm-opgenomen in paragraaf 3.3.7 (pagina 6) van deze aanwijzing- het betreffende deel

¹⁸ Uit het DVD en aangeleverde aanvullende informatie is, ondanks de toepassing van deze bestuurswijziging, nog steeds niet duidelijk of van de dividendvrijstelling is gebruik gemaakt.

van de memorie van toelichting geciteerd. Daaruit komt duidelijk naar voren dat zustermaatschappijen relevante onderdelen zijn van de structuur waartoe de doelvennootschap behoort: *"alle entiteiten die rechtstreeks onder dezelfde aandeelhouder(s) vallen als waaronder de doelvennootschap valt"*

Dat er geen directe juridische en/of financiële banden zijn brengt hier geen verandering aan. Abilites heeft de betreffende uittreksels en/of daarmee vergelijkbare documenten niet aangeleverd bij haar zienswijze. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[F]

In Map 04. Cliëntenonderzoek – Doelvennootschap, onderdeel 06. Inschrijvingen handelsregisters van het DVD zijn de uittreksels aangetroffen van de drie deelnemingen van de doelvennootschap en diverse printjes van [VERTROUWELIJK] (de aandeelhouder van de doelvennootschap) afgegeven door de UK Companies House. Ingevolge de Memorie van Toelichting op dit onderdeel van het cliëntenonderzoek, dient een trustkantoor te controleren of voor de doelvennootschap of andere relevante rechtspersoon of vennootschap een registratieplicht geldt. Indien dit het geval is, controleert het trustkantoor of de rechtspersoon of vennootschap daadwerkelijk is ingeschreven. Op deze manier heeft het trustkantoor kennis of de rechtspersoon of vennootschap in beeld is bij de autoriteiten, hetgeen relevant kan zijn voor het bepalen van de integriteitsrisico's aan de dienstverlening. In het DVD zijn geen uittreksels aangetroffen van alle entiteiten die rechtstreeks onder dezelfde aandeelhouder vallen als waaronder de doelvennootschap valt.

Zienwijze NTS

In de zienswijze heeft NTS het volgende opgenomen: *"NTS heeft een in haar Legal & Permanent file een kopie opgenomen van de geaudite 2022 jaarrekening van [VERTROUWELIJK] (zie bijlage #7). Op pagina 79 is een overzicht opgenomen van alle groepsvennootschappen. Op basis van de Guidance van [VERTROUWELIJK] (pagina 37 van 54), "Rechtspersonen of vennootschappen die 100% dochtermaatschappij (of 100% kleindochter of achterkleindochter, etc.) zijn van een beursgenoteerde entiteit. Uit het jaarverslag van de onderneming blijkt dat de rechtspersoon of vennootschap daadwerkelijk voor 100% (indirect) wordt gehouden door de beursgenoteerde onderneming." Omdat het in het geval van [VERTROUWELIJK] gaat om een jaarrekening die is geaudit is NTS van mening dat dit voldoende bewijs is dat de genoemde vennootschappen daadwerkelijk bestaan en ingeschreven staan. Dit blijkt expliciet uit onderstaande verklaring van de auditor op pagina 45: "Carrying value of investment in and loans to subsidiaries. Investment in subsidiaries is the most significant asset in the company's financial statements. Given the continuing Group losses, there is a risk that the investments in and loans to subsidiaries may not be fully recoverable. Our work in this area included: • Confirming that the company has ownership to the investments;" Op basis van bovenstaande is NTS van mening dat aan de verplichting tot inschrijving is voldaan."*

Reactie DNB

Een geaudite jaarrekening geeft geen bevestiging van daadwerkelijke registratie van vennootschappen in het Handelregister, of vergelijkbare registers in het buitenland. Een (geaudite) jaarrekening bevat namelijk niet die informatie die is opgenomen in registratiebewijzen/uittreksels van vennootschappen (waaronder bijvoorbeeld een registratienummer). Het enkele feit dat in een jaarrekening investeringen en leningen aan deelnemingen zijn opgenomen, bevestigt niet de registratie van dergelijke deelnemingen in plaatselijke registers. DNB herbevestigt dat in het DVD geen uittreksels zijn aangetroffen van alle entiteiten die rechtstreeks onder dezelfde aandeelhouder vallen als waaronder de doelvennootschap valt noch

zijn deze uittreksels door NTS met de zienswijze meegestuurd. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

2.9 Vaststellen eigendoms- en zeggenschapsstructuur

[B]

In het DVD van [B] is een structuurtekening opgenomen, welke is ondertekend op 5 januari 2023 door [VERTROUWELIJK].

In het DVD ontbreekt er echter onderbouwende documentatie ten aanzien van relevante delen in de structuur. Zo ontbreken er onderbouwende documentatie zoals aandeelhoudersregisters, trustaktes en/of uittreksels waarin de belangen zijn opgenomen voor onder meer [VERTROUWELIJK] en bijbehorende beneficiaries, [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. De hiervoor genoemde entiteiten maken deel uit van de relevante delen van de structuur, omdat deze entiteiten rechtstreeks of onrechtstreeks enige formele zeggenschap hebben in de doelvennootschap of rechtstreeks onder dezelfde aandeelhouders vallen als waaronder de doelvennootschap valt.

Door het ontbreken van deze onderbouwende documentatie bij de relevante delen in de organisatiestructuur blijkt, dat Abilities de formele zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap, alsmede de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort niet heeft kunnen vaststellen.

Zienwijze Abilities

Abilities heeft voor deze bevinding exact dezelfde zienswijze aangeleverd zoals is gedaan voor de bevinding onder paragraaf 2.7 (verplichting tot inschrijving).

Reactie DNB

DNB verwijst naar haar reactie opgenomen onder paragraaf 2.7 van deze bijlage en rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[C]:

In het DVD van [C] is een structuurtekening opgenomen, welke door de Company Secretary van de cliënt zelf is getekend in januari 2023.

1. [VERTROUWELIJK]:

In het acceptatiememorandum is opgenomen, dat de doelvennootschap is opgericht voor het houden van een deelneming in Kazachstan: [VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK]). Deze entiteit houdt de licentie voor de exploratie en ontwikkeling van de [VERTROUWELIJK] goudmijn.

Deze toekomstige dochteronderneming is al opgenomen in het organogram met daarbij de volgende verwijzing:

"Sale Purchase Agreement signed, part paid, balance remains to be paid to assume 100% control"

In het acceptatiememorandum is de overdracht van deze entiteit onder meer opgenomen, dat de doelvennootschap een optie heeft om 100% van het belang in [VERTROUWELIJK] te kopen en dat er een Sale Purchase Agreement (SPA) is overeengekomen, waarin is opgenomen wanneer welk bedrag moet worden betaald voor de overname. Ten slotte is opgenomen dat deze overname – naast de SPA verplichtingen- afhankelijk is van een zogeheten "letter of consent" afkomstig van de autoriteiten in Kazachstan.

In het acceptatiememorandum wordt verwezen naar addenda over de SPA. Echter, nergens in het DVD is de SPA en bijbehorende afspraken/verplichtingen vastgelegd. Tijdens het interview op 20 april 2023 heeft het kantoor aangegeven, dat er op dit

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

moment nog geen sprake is van een deelneming en dat de deelneming nog niet in de fase van exploratie zit. Echter, welke verplichtingen exact voortvloeien uit de SPA en wat dit betekent voor de zeggenschapsrechten van doelvennootschap is nergens vastgelegd in het dossier. Hierdoor is het niet duidelijk a) of en in welke mate de doelvennootschap al zeggenschap heeft over deze deelneming en b) in hoeverre de huidige eigenaar, [VERTROUWELIJK], de exploitatie beïnvloedt en haar zeggenschap uitoefent over deze deelneming.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

2. "Exploration Worldwide"

Daarnaast is onder de entiteit [VERTROUWELIJK] (zustermaatschappij van de doelvennootschap) een entiteit en/of daarmee vergelijkbaar rechtspersoon – weergegeven in een vierkant zoals alle andere entiteiten in het organogram opgenomen waarbij het volgende wordt vermeld in plaats van een naam: "Exploration worldwide targets".

Nergens in het DVD is vastgelegd wat dit inhoudt en of hier mogelijk nog andere entiteiten deel uit maken, welke op dit moment niet zijn weergegeven in het organogram. Gezien het feit dat eventuele rechtspersonen op dit niveau rechtstreeks onder dezelfde aandeelhouder vallen als waaronder [C] valt, gaat het hier om een relevante deel van het structuur waar een vastlegging van ontbreekt in het DVD.

3. Organogram

In het DVD is in map "07. Eigendomsstructuur" een organogram en bijbehorende certificatenregister opgenomen. Het organogram lijkt opgesteld te zijn door [VERTROUWELIJK] (moedermaatschappij doelvennootschap) en ondertekent door de company secretary van deze moedermaatschappij. Nergens in het DVD is vastgesteld of onderzoek is gedaan naar de juistheid van dit organogram of is een organogram opgenomen opgemaakt door het trustkantoor zelf. Het is dan ook niet duidelijk in hoeverre alle onderdelen volledig – waaronder het huidige belang of zeggenschapsrechten in [VERTROUWELIJK] en het onderdeel "Exploration worldwide targets"- zijn onderzocht en vastgesteld door NTS.

Op basis van de hierboven benoemde drie constatering blijkt, dat NTS de eigendomsstructuur en de formele zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap, alsmede de relevante delen van de structuur waartoe de doelvennootschap niet volledig heeft kunnen vaststellen.

Zienwijze NTS

NTS merkt het volgende op in haar zienswijze:

" 1. [VERTROUWELIJK]

Zoals eerder aangegeven slaat NTS alle contracten/agreements op in de legal & permanent file in de map "agreements". Hierin is dan ook de SPA terug te vinden. Zoals blijkt uit de SPA gaat het eigendom en de zeggenschap in [VERTROUWELIJK] pas over indien aan de betalingsverplichtingen is voldaan. Zolang dit niet het geval is blijft de eigendom en de zeggenschap bij [VERTROUWELIJK].

2. Exploration Worldwide

Met exploration worldwide targets wordt niets meer bedoeld dan dat eventuele toekomstige projecten buiten Kazachstan onder [VERTROUWELIJK] komen te vallen. Wij zullen dit beter vastleggen in het DVD

3. Organogram

Uiteraard is er onderzoek gedaan naar de juistheid van het organogram, dit blijkt o.a. uit de inschrijvingen handelsregister die van alle entiteiten opgenomen in het organogram zijn opgenomen. Voor wat betreft "het huidige belang of zeggenschapsrechten in [VERTROUWELIJK] en het onderdeel Exploration Worldwide targets" verwijzen wij naar ons commentaar hierboven."

Reactie DNB

1. [VERTROUWELIJK]

DNB heeft kennisgenomen van de aangeleverde SPA. De invloeden van de SPA op de huidige zeggenschapsrechten van [VERTROUWELIJK] en de toekomstige zeggenschapsrechten van [C] worden niet behandeld in het DVD of de zienswijze. De aanwezigheid van de SPA toont nog niet aan dat NTS de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap heeft vastgesteld met betrekking tot dit deel van de structuur. Hiervoor dient NTS de invloeden van de SPA op de huidige en toekomstige belangen en/of zeggenschapsrechten met inbegrip van bijbehorende verplichtingen te onderzoeken en de resultaten hiervan vast te leggen in het DVD.

2. Exploration Worldwide

DNB verwelkomt de aanpassing in de onderbouwde vastlegging ten aanzien van dit onderdeel van het organogram. DNB verwacht dat de vastlegging voor alle soortgelijke dossiers in de portefeuille wordt aangepast. Indien mogelijke toekomstige projecten kunnen leiden tot nieuwe relevante onderdelen binnen de structuur van de doelvennootschap, verwacht DNB dat NTS dit meeneemt ten aanzien van de vastlegging met betrekking tot artikel 27, tweede lid, onder f en g Wtt 2018.

3. Organogram

Gezien het organogram niet is opgesteld door NTS zelf, verwacht DNB dat de vastlegging van het onderzoek ten aanzien van de onder punten 1 en 2 benoemde onderdelen wordt verbeterd.

Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

2.10 Strekking van de structuur[E]

In het DVD in Map 6. Proof of the purpose of the company is een tweetal documenten opgenomen. Het eerste document betreft een presentatie over de doelvennootschap. In deze presentatie is op pagina 3 opgenomen: "The Netherlands is truly the epicenter of the circular (bio)economy revolution, where the revolution is taking shape and where new value chains are being developed; [E] aims to be at the center of this revolution." En "(...) by choosing The Netherlands, it will be much easier to find qualified personnel, new opportunities, and clients." Volgens publieke bronnen heeft een aantal Europese landen verschillende circular economy regulations geratificeerd. Nederland, Frankrijk en Italië zijn de "three leaders in the race to establish a circular economy."¹⁹ Waarom de UBO, een ingezetene uit Italië, ervoor kiest om niet in zijn thuisland maar in Nederland een operationele vennootschap op te richten, is verder niet op te maken uit de presentatie noch blijkt dit uit het DVD.

Het tweede document betreft een tax memo. In dit document is eveneens opgenomen dat "the structure might benefit from the Dutch royalty treaties". Enige onderbouwing van deze (veronder)stelling ontbreekt.

Zienwijze Abilities

In de zienswijze van Abilities is het volgende opgenomen: "Naar de mening van Abilities Trust zijn de redenen voor de vestiging in Nederland duidelijk benoemd: "Netherlands is truly the epicenter of the circular (bio) economy revolution (...)" and "(...) by choosing The Netherlands, it will be much easier to find qualified personnel, new opportunities and clients." Wij beschouwen de bovengenoemde zakelijke redenen als hoofdredenen. Daarnaast is het normaal dat er een fiscaal memo wordt

¹⁹ <https://sustainabilitymag.com/sustainability/how-countries-are-leading-build-a-circular-economy-eu-sustainability-regenerative>

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

opgesteld om inzicht te krijgen in de fiscale situatie van de doelvennootschap. Het is een feit dat Nederland veel royalty verdragen heeft. Alle ondernemingen in Nederland kunnen hier potentieel baat van hebben door licenties op verkregen IP-rechten internationaal uit te baten. We hebben geen enkele aanleiding gezien dat fiscale redenen de hoofdoorwening voor een vestiging in Nederland waren."

Datum

14 mei 2024

Reactie DNB

Abilities reageert niet of er sprake is van een feitelijke onjuistheid van de bevinding van DNB, maar herhaalt wat reeds in het DVD op dit punt van het cliëntenonderzoek is opgenomen. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[A]

Uit het DVD blijkt, dat er wordt gehandeld in tweedehands telefoons, welke worden geleverd door leverancier [VERTROUWELIJK] en uiteindelijk worden verkocht aan afnemer [VERTROUWELIJK] in Hong Kong. Uit het DVD blijkt niet duidelijk vanuit waar deze telefoons worden geïmporteerd. In de aangeleverde facturen op 2 mei 2023 komt een bijkantoor van [VERTROUWELIJK] in Ierland voor. Er zijn echter geen importdocumenten, of daarmee vergelijkbare documenten waaruit zou moeten blijken vanuit waar de tweedehandstelefoons daadwerkelijke worden geïmporteerd, zoals "bills of loading", getroffen in het DVD. Vergelijkbare documentatie is tevens niet aangetroffen in de informatie die is aangeleverd op 2 mei 2023. Uit de aangeleverde exportdocumenten, de facturen en de acceptatiememo's komt naar voren, dat de tweedehands telefoons worden geëxporteerd naar de afnemer in Hong Kong.

Waarom de import en export en daarmee samenhangende distributie via Nederland wordt gedaan, blijkt niet duidelijk uit het DVD. Zoals reeds toegelicht in de bevinding met betrekking tot het doel en beoogde aard van de zakelijke relatie, is in het DVD hierover opgenomen dat dit gebeurd op basis van a) het verzoek van leverancier [VERTROUWELIJK]- welk verzoek verder niet is toegelicht door Abilities- of b) de mogelijke fiscale vrijstellingen en/of voordelen zoals blijkt uit de memo's opgenomen in map 6 van het DVD. Door Abilities is echter nergens vastgelegd wat de exacte reden is voor de import en export via de doelvennootschap in Nederland.

In het DVD zijn verschillende fiscale memo's opgenomen, van onder andere de voormalige fiscale adviseur [VERTROUWELIJK] groep. In dit memo²⁰ is de BTW verlegging naar aanleiding van de import-export constructie van tweedehands telefoons behandeld. De betreffende structuur met inbegrip van de import en export constructie levert fiscale risico's op, zoals bijvoorbeeld het risico op btw fraude. Uit de memo van [VERTROUWELIJK] blijkt, dat [VERTROUWELIJK] tevens haar twijfels had met betrekking tot de fiscale integriteitsrisico's gerelateerd aan deze structuur: "Substance" is key to keeping "VAT Entrepreneur" status, which in turn is key to paying zero VAT on purchases"

"[VERTROUWELIJK] expert says there are a large number MNCs not getting VAT right, not to mention SMEs. Lots of mistakes, lots of issues. Because VAT has high fraud rate in Europe the governments are being strict and cracking down. Need to be sure we get our tax matters in order and keep everything tidy and keep from having to pay penalties or getting stuck trying to reclaim VAT from others later."

Hierna blijkt uit een updatememo van Abilities zelf, dat de cliënt van fiscaal adviseur heeft gewisseld om de volgende reden: "[VERTROUWELIJK] will not be the tax

²⁰ Om welke specifieke [VERTROUWELIJK] entiteit het gaat is niet duidelijk. Tevens is niet duidelijk te herleiden wanneer deze memo is opgemaakt, behalve dat er in de document naam is opgenomen "220114"

advisor. The cliënt found the cooperation go sitff and decided it will angage [VERTROUWELIJK] for Tax advice and preparation of corporate income tax returns".

In de meest recente (d.d. 14 december 2022) mailwisseling met vervangende fiscaal adviseur [VERTROUWELIJK], wordt de toepassing van de dividendvrijstelling behandeld en verzoekt [VERTROUWELIJK] de cliënt om aanvullende informatie om de toepassing van deze vrijstelling te beoordelen. Uit het DVD blijkt niet of er door de cliënt is gereageerd op dit verzoek van [VERTROUWELIJK] en of de betreffende vrijstelling is toegepast.

Al met al is niet duidelijk of de strekking van de structuur is gericht op a) de fiscale voordelen op btw-verlegging of de dividendvrijstelling of b) het verzoek van leverancier [VERTROUWELIJK], welk verzoek verder niet is toegelicht door Abilities. DNB concludeert op basis hiervan, dat de strekking van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort onvoldoende is vastgesteld. Hierdoor kunnen de trustdiensten die Abilties verleend mogelijk worden misbruikt met het oogmerk fiscale fraude.

Zienwijze Abilities

Abilities merkt het volgende op in haar zienswijze:

"De mobiele telefoons worden door [VERTROUWELIJK] op Schiphol aan [A] geleverd. Hierdoor zijn er geen importdocumenten in het dossier aanwezig. Zoals hierboven beschreven is [A] in Nederland gevestigd, omdat [VERTROUWELIJK] de telefoons op Schiphol verzameld en zodoende alle contracten met Nederlandse partijen, de andere bidders die ook allemaal in Nederland zijn gevestigd, kunnen worden aangaan.

In principe levert handel met zulke grote bedragen een BTW-risico op. Daarom is er een verplichte BTW-verleggingsregeling bij de handel in telefoons boven de €10,000. Hierdoor wordt de kans op BTW-fraude gemitigeerd. Dit is in het dossier vastgelegd.

In het memo van [VERTROUWELIJK] is er geen twijfel tot betrekking van de fiscale integriteitsrisico's. [VERTROUWELIJK] waarschuwt terecht voor het feit dat er voldoende Nederlandse aanwezigheid moet zijn om recht op een Nederlands BTW-nummer te hebben. Dit is de reden dat er een Nederlandse directeur is aangesteld en Nederlands adres wordt gebruikt. Hiermee is dit risico gemitigeerd.

Het feit dat er van belastingadviseur is gewijzigd heeft niets met fiscale redenen te maken. [VERTROUWELIJK] wilde, hoewel de client uiteindelijk enkel fiscale dienstverlening wenste, de client onder de Wtt blijven bedienen, wat niet efficiënt was en zeer duur.

Een vennootschap met een moeder in Hongkong kan mogelijk dividenden uitkeren zonder dat er dividendbelasting hoeft te worden afgedragen. Er zijn echter ook misbruikbepalingen. De client raadpleegt uiteraard haar adviseur regelmatig om van de fiscale regelingen op de hoogte te zijn. Er zijn tot op heden geen dividenden uitgekeerd."

Reactie DNB

Abilities geeft in haar zienswijze een toelichting op de citaten van de voormalige fiscale adviseur ([VERTROUWELIJK]) opgenomen in de bevinding van DNB. Daarbij licht Abilities toe dat deze citaten eerder zien op de Nederlandse fiscale aanwezigheid van de doelvennootschap in het belang van een btw-nummer. DNB heeft deze citaten echter opgenomen, omdat hieruit onder andere blijkt dat de fiscale aanwezigheid vereist dat de fiscale administratie op orde is. Daarnaast blijkt uit deze citaten dat er veel btw-fraude plaatsvindt in Europa en dat hierdoor de

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

belastingzaken op orde moeten worden gehouden ter voorkoming van bijvoorbeeld boetes.

Verder blijkt inderdaad uit het dossier dat de verleggingsregeling in deze specifieke casus een mitigerende effect heeft op eventuele btw-risico's. Dit neemt echter niet weg dat deze vorm van distributie, vooral gelet op de ontbrekende gegevens ten aanzien van bijvoorbeeld de import ("bills of lading"), vatbaar is voor btw-fraude.

In de zienswijze van Abilities wordt ten aanzien van de vestiging van deze doelvennootschap in Nederland herhaalt wat reeds is opgenomen in het DVD. De vestiging in Nederland is gericht op a) een verzoek van de leverancier ([VERTROUWELIJK]) en/of b) fiscale voordelen (dividendvrijstelling). Het verzoek van [VERTROUWELIJK] wordt toegelicht in de zienswijze, zonder dat het duidelijk wordt of de strekking van de structuur hieraan is gerelateerd. De mogelijkheid voor de dividendvrijstelling wordt benoemd in de zienswijze, waarbij wordt aangegeven dat er nog geen dividenden zijn uitgekeerd. Uit deze zienswijze blijkt echter nog steeds niet welke van de twee mogelijkheden de strekking van de structuur heeft bepaald. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[F]

In het kader van het onderzoek door NTS naar de strekking van de structuur is in Map 04. Cliëntenonderzoek – Doelvennootschap, onderdeel 09. Strekking opzet structuur van het DVD een document opgenomen (Signed tax memo [VERTROUWELIJK] February 2023), opgesteld en ondertekend door [VERTROUWELIJK] (bestuurder NTS). Dit document geeft – onder meer - een beschrijving van de aandeelhouder, de doelvennootschap, de drie deelnemingen en de algemene fiscale behandeling. Daarnaast is een aantal bestaansredenen opgenomen voor een houdstermaatschappij in het algemeen. In het Memo is verder het volgende aangehaald: *"De groep heeft wel een aantal groepsmaatschappijen in laagbelaste (Mauritius) en niet cooperative landen (EU lijst) Barbados, BVI. Echter de DV doet geen betalingen aan deze groepsmaatschappijen, de groep maakt als geheel ook verlies, Verenigd Koninkrijk heeft een belastingsysteem met een redelijk belasting tarief (19%) en daarnaast worden passieve laagbelaste inkomsten ook belast.(...)"*. Uit dit Memo noch uit enig ander document in het DVD is op te maken waarom juist is gekozen voor deze structuuropzet met *"een aantal groepsmaatschappijen in laag belaste en niet coöperatieve landen (EU lijst)"*. Daarnaast is in het Memo opgenomen: *"[F] is in 2007 opgericht en fungeerde als houdstervennootschap voor een Canadese groep. Gezien de locatie van de Nederlandse opco's en het belastingverdrag met Canada lijkt de keuze voor een Nederlands holding niet onlogisch. Aangezien het hier om een niet actieve historische structuur gaat, is er geen documentatie met betrekking tot de exacte redenen voor de keuze voor Nederland"*. In het DVD is geen verdere uitleg of onderbouwing van het voorgaande opgenomen noch is een ander document aangetroffen waarin is vastgesteld wat de strekking waarmee de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort is opgezet en wat de rol van de doelvennootschap is binnen de structuur.

Zienwijze NTS

In de zienswijze heeft NTS opgenomen: *"De memorie van toelichting zegt hier het volgende over "Het doel van de groep structuur van een doelvennootschap valt niet noodzakelijkerwijs samen met het doel van de doelvennootschap in de structuur. De doelvennootschap kan zijn opgericht met een specifiek oogmerk, dat daarvan afwijkt. Zowel de strekking van de groep structuur, als van de doelvennootschap zelf, dient bekend te zijn bij het trustkantoor. Daartoe dient het trustkantoor in de*

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

eerste plaats navraag te doen bij de cliënt. Voorts dient het trustkantoor vast te stellen of de opgegeven strekking van de groep structuur, ook de feitelijke strekking daarvan is. Dit vergt kennis van de sectoren waarin de doelvennootschap en andere onderdelen van de groep structuur actief zijn. Waar een structuur mede om fiscale redenen zou zijn opgezet, dient een trustkantoor ook dit te kunnen controleren." NTS leest hierin dat het niet voldoende is om alleen vast te stellen wat het doel van de groep/structuur is. Daarnaast moet specifiek worden gekeken naar het doel van de doelvennootschap. Het verrichten van mijnbouw kan bijvoorbeeld de strekking van de van de groepsstructuur zijn, zoals het geval is voor [VERTRouwELIJK]. NTS heeft aangegeven in het client acceptatie memo wat het doel is van [VERTRouwELIJK]. NTS is van mening dat de Memorie van Toelichting daarnaast zegt dat als de client structuur mede om fiscale redenen is opgezet dat het trustkantoor dit nader moet controleren. NTS leest hier niet in dat het trustkantoor de fiscaliteit van iedere groepsmaatschappij moet gaan beoordelen. Dit zou volgens NTS een nagenoeg onmogelijke opgave zijn bij grotere groepen die in meerdere landen zijn gevestigd. M.b.t. eventuele fiscale overwegingen die voor 2012 zijn gemaakt bij het opzetten van de client, lijkt het NTS niet relevant om deze redenen in 2022 te gaan onderzoeken. Los van de problemen om accurate documentatie en gegevens van meer dan 10 jaar geleden te verkrijgen en te analyseren, heeft dit ook weinig toegevoegde waarde gezien de wijzigingen in het fiscale stelsels die de afgelopen 10 jaar hebben plaatsgevonden en de daarnaast ook de wijzigingen in de activiteiten van de client zelf. Aangezien de client en haar deelnemingen verlieslatend zijn, in de EU gevestigd zijn en inactief zijn is het voor de goede verstaander direct duidelijk dat er geen fiscale voordelen worden behaald met de huidige structuur, zoals ook toegelicht in het acceptatie memo. NTS is van mening dat het huidige doel en strekking van de structuur overduidelijk is evenals dat er door client zelf geen fiscale voordelen worden behaald of door client wordt geparticipeerd in fiscale structuren of instrumenten."

Reactie DNB

In haar zienswijze bevestigt NTS de memorie van toelichting op deze norm, maar laat na aan te geven hoe zij zelf concreet invulling heeft gegeven aan deze verplichting en wat haar conclusie op dit punt van het cliëntenonderzoek is, noch zijn er onderbouwende stukken meegestuurd met de zienswijze die een dergelijke conclusie van NTS zouden geven en onderbouwen. In het DVD is uitsluitend een zelf opgesteld tax memo met veel algemeenheden en bevestigingen van NTS teruggevonden dat er (bijvoorbeeld) geen documentatie is met betrekking tot de exacte redenen voor de keuze voor Nederland, en dat er geen onderzoek is gedaan naar de oorspronkelijke redenen van deze structuur. Van NTS wordt geenszins verwacht dat ze de fiscaliteit van iedere groepsmaatschappij beoordeelt, maar wel dat ze onderzoek doet en - op basis van dit onderzoek - vaststelt wat de strekking waarmee de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort is opgezet en wat de rol van de doelvennootschap is binnen de structuur. Noch uit het DVD noch uit de zienswijze is te achterhalen dat NTS dit heeft gedaan. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[C]

In het DVD is in de map "09.Strekking opzet structuur" een document genaamd "Final [C] Tax memo updates 2022" opgenomen. In dit bestand is het volgende opgenomen:

"The reason for setting up this BV is to hold a participation in Kazakhstan, [VERTRouwELIJK]. ([VERTRouwELIJK]) [VERTRouwELIJK] holds the license to explore and develop the [VERTRouwELIJK] gold mine. Before the transfer of [VERTRouwELIJK] ([VERTRouwELIJK]) to [C], the shares in [VERTRouwELIJK] were held by [VERTRouwELIJK], a sister company of [C]. One of the shareholders in [VERTRouwELIJK] did not want to participate in the development of the

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTRouwELIJK]

[VERTROUWELIJK] mine in 2019, which is why it was decided to set up [C] and transfer the shares in [VERTROUWELIJK].”

Een soortgelijke redenatie in het Nederlands is verwerkt in het acceptatiememorandum. Echter, zowel in dit memo als in het acceptatiememorandum wordt niet behandeld waarom een van de bestaande aandeelhouders in [VERTROUWELIJK] niet wil participeren in de investering in [VERTROUWELIJK]. In plaats daarvan is het volgende opgenomen:

“ Since [VERTROUWELIJK] already had a holding company in the Netherlands, it was logical that [C] was also incorporated in the Netherlands. The main purpose of a (Dutch) holding company is to facilitate funding of its subsidiaries including dividends and future sales. Due to Kazakh tax and legal regulations it is more efficient to sell the shares in a holding company, compared to selling the shares in the Kazakh company.”

In dit memo wordt verder behandeld wat de voordelen zijn inzake het investeringsbeschermingsverdrag en het belastingverdrag tussen Nederland en Kazachstan. Echter, bestond er al een B.V. waarmee werd geïnvesteerd in Kazachstan, te weten [VERTROUWELIJK].

De doelvennootschap [C] is specifiek opgericht voor deze investering in [VERTROUWELIJK], doordat een van de bestaande aandeelhouders binnen de [C]-groep niet wil deelnemen aan deze investering. Het is opvallend en onduidelijk waarom [C] hiervoor is opgericht, omdat:

- 1) De [C]-groep via een reeds bestaande zusteronderneming ([VERTROUWELIJK]) al via Nederland investeert in goudmijn projecten in Kazachstan;
- 2) Het feit dat een van de investeerders binnen de [C]-groep niet wil deelnemen aan deze specifieke investering via [VERTROUWELIJK], welke een doelvennootschap was van NTS en nu een doelvennootschap is van [VERTROUWELIJK]

In het DVD is geen vastlegging aangetroffen van het onderzoek door NTS naar de hierboven opgesomde factoren, waardoor de functie en rol van de doelvennootschap binnen de zeggenschapsstructuur opvallend en niet geheel duidelijk is voor DNB.

Zienwijze NTS

NTS heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze: “De reden waarom [C] is opgericht is dat een van de aandeelhouders van [VERTROUWELIJK] niet wilde investeren in de ontwikkeling van [VERTROUWELIJK] maar wel verder wilde gaan met de ontwikkeling van [VERTROUWELIJK]. Dit is een bedrijfs-economische reden van die investeerder zelf geweest. Deze investeerder had dan ook het voornemen om 80% van de aandelen in [VERTROUWELIJK] over te nemen van [VERTROUWELIJK] en had daarbij ook de wens om verder te gaan met [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] is dan ook overgedragen aan [VERTROUWELIJK]”

Reactie DNB

In de zienswijze van NTS wordt herhaald wat reeds is opgenomen in het DVD en toegelicht in de bevinding van DNB. De functie en rol van de doelvennootschap in deze structuur blijft daardoor onduidelijk. Naast het feit dat de functie van de voormalig doelvennootschap [VERTROUWELIJK] in Nederland niet duidelijk naar voren kwam in het DVD, blijkt dit ook het geval voor de huidige doelvennootschap [C]. Uit het DVD blijkt bijvoorbeeld niet of het fiscaal voordeel zoals behandeld in het DVD daadwerkelijk kan worden toegepast. De keuze voor de oprichting in Nederland is onvoldoende toegelicht, omdat het fiscaal voordeel - gezien de status van de werkzaamheden in Kazachstan - op dit moment niet tot beperkt kan worden

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

toegepast. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

2.11 In staat zijn voortdurende controle uit te voeren

[E]

De doelvennootschap is opgericht op 14 november 2022 en volgens het DVD hebben er vooralsnog geen transacties plaatsgevonden. Ondanks dat het transactieprofiel onvoldoende specifiek is (deze bevinding is verder inhoudelijk uitgewerkt in dit voornemen onder Transactieprofiel), blijkt uit dit document dat er wel verschillende (uitgaande) transacties zullen gaan plaatsvinden. Uit het transactieprofiel volgt tevens dat de doelvennootschap geen bankrekening heeft, maar gebruik zal maken van een [VERTROUWELIJK] account. [VERTROUWELIJK] - voorheen [VERTROUWELIJK] - biedt een gratis digitale betaalrekening waarop je vreemde valuta kunt ontvangen en overmaken tegen een gunstige wisselkoers.²¹ Wie de [VERTROUWELIJK]-account beheert en op welke manier Abilities (in-en) uitgaande geldstromen van de doelvennootschap monitort is onbekend en volgt niet uit het DVD.

Zienwijze Abilities

In de zienswijze heeft Abilities het volgende opgenomen: "*[E] is nog niet zo lang geleden opgericht. De [VERTROUWELIJK] rekening was ten tijde van het onderzoek van DNB geopend. Er is sprake van een gezamenlijke bevoegdheid van beide directeurs.*"

Reactie DNB

Abilities heeft niet gereageerd of er sprake is van een feitelijke onjuistheid van de bevinding van DNB. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[B]:

In het DVD is ten aanzien van de transactiemonitoring een HBM formulier en het bestand "Transaction Monitoring over 10.000" opgenomen. Dat laatste bestand bevat enkel transacties tot en met 12 december 2022, terwijl uit het HBM formulier blijkt dat er ook transacties hebben plaatsgevonden in 2023. Zo is onder inkomende en uitgaande transacties van het HBM formulier opgenomen, dat er in 2023 transacties hebben plaatsgevonden in het kader van intercompany leningen met [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Bij deze leningen zijn grensbedragen tussen 0 en 500.000 euro en 0 en 90.000.000 opgenomen in het HBM formulier, waarbij de kans aanzienlijk is dat er in 2023 in ieder geval nog transacties hebben plaatsgevonden van boven de 10.000 euro. Deze zijn niet beoordeeld in het bestand "Transaction Monitoring over 10.000". Het feit dat voor deze transacties de leningsovereenkomsten zijn aangeleverd en er transactieformulieren zijn opgesteld, ontslaat Abilities niet van haar verplichting de monitoring in het kader van deze transacties uit te voeren en vast te leggen in het DVD. DNB constateert dat de voortdurende controle met betrekking de genoemde transacties in 2023 niet is uitgevoerd.

Zienwijze Abilities

Abilities merkt het volgende op in haar zienswijze: "*Abilities Trust heeft het bestand "transaction monitoring over 10.000" voor 2022 aangeleverd en hierbij vergeten het lopende bestand voor 2023 te delen.*"

Reactie DNB

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

²¹ [VERTROUWELIJK]

Het "lopende bestand" voor 2023 is niet aangeleverd bij de zienswijze. Er zijn daarnaast geen feitelijke onjuistheden geconstateerd door Abilities. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[A]

Uit het DVD- map 9 HMB form- blijkt, dat het transactiebedrag voor aan- en verkoop van mobiele telefoons niet loopt via de bankrekening van [A]. In plaats daarvan zorgt het moederbedrijf voor de afwikkeling van de transacties gerelateerd aan de aan- en verkoop van de mobiele telefoons. [A] ontvangt 1% van de omzet van het moederbedrijf als vergoeding voor haar betrokkenheid bij elke transactie.

Uit het dossier blijkt niet of en op welke manier transactiemonitoring wordt uitgevoerd op de transacties die betrekking hebben op de aan- en verkoop van de mobiele telefoons door de moedermaatschappij. [A] is als doelvennootschap zelf ook direct betrokken bij deze transacties, gezien a) het feit dat de doelvennootschap 1% fee ontvangt voor haar bijdrage bij deze transacties en b) voorkomt als partij in de aangeleverde exportdocumenten die gerelateerd zijn aan deze transacties.

Tijdens de interviews op 18 en 20 april heeft Abilities niet nader kunnen toelichten of en hoe de transactiemonitoring wordt uitgevoerd met betrekking tot de transacties die vanuit de moedermaatschappij voor [A] worden afgewikkeld. Naar aanleiding hiervan heeft DNB op 25 april 2023 documenten opgevraagd waaruit zou moeten blijken dat er voortdurende controle- transactiemonitoring- wordt uitgevoerd op deze transacties. DNB heeft naar aanleiding van dit verzoek de volgende documenten ontvangen:

- a) het transactieformulier voor de aan- en verkoop van mobiele telefoons met een beoogde datum rond 8 juni 2022;
- b) exportdocumenten;
- c) factuur van [VERTROUWELIJK] waar de doelvennootschap -als partij en ontvanger- wordt genoemd;
- d) afschrift betaling aankoop bedrag afnemer [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] en;
- d) overeenkomsten met [VERTROUWELIJK] (leverancier) en [VERTROUWELIJK] (Afnemer) ontvangen.

Uit deze documenten blijkt echter nog steeds niet duidelijk of en op welke manier voortdurende controle is uitgevoerd op alle aan- en verkoop transacties- waar de doelvennootschap partij bij is- uitgevoerd door de moedermaatschappij. Er is slechts een transactieformulier aangeleverd met betrekking tot een aan- en verkoop op of rond 8 juni 2022, waarbij onder meer de aan- en verkoop transactie- twee verschillende transacties met a) leverancier [VERTROUWELIJK] en b) afnemer [VERTROUWELIJK]- zijn verwerkt in hetzelfde formulier zonder een duidelijke exacte vermelding van de uiteindelijke fee die de doelvennootschap heeft gekregen voor haar bijdrage aan deze distributie. Deze transactie en alle andere aan- en verkoop transacties zijn niet opgenomen in het formulier waarmee Abilities haar transactiemonitoring uitvoert voor bedragen boven 10.000 EUR. Voor de aan- en verkooptransacties ontbreekt er, ondanks de aangeleverde aanvullende informatie, een vastlegging van de monitoring en beoordeling door Abilities. DNB stelt op basis hiervan vast, dat er onvoldoende voortdurende controle is uitgevoerd op de aan- en verkoop transacties door Abilities.

Zienwijze Abilities

Abilities merkt het volgende op in haar zienswijze: "Indien er een factuur voor [VERTROUWELIJK] wordt ontvangen omdat er een veiling is gewonnen, wordt de afnemer en het moederbedrijf om betaling verzocht en bewijs hiervan te leveren. Vervolgens wordt het export document van de exporteur, [VERTROUWELIJK],

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

verkregen en de transactievergoeding door de moeder overgemaakt. Al deze documenten worden gebundeld en hiervan wordt één transactieformulier opgemaakt.

De bovengenoemde transacties zullen voortaan in het formulier "transaction monitoring over 10,000" worden benoemd met het relevante bedrag. Tot op heden werd ten onrechte enkel de 'fee for transaction phones' gemeld."

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

De beschrijving van de documenten waarmee voortdurende controle wordt uitgevoerd volgens Abilities was reeds bekend bij DNB en ook benoemd in haar bevinding. Uit deze documenten komt niet duidelijk naar voren of en op welke manier voortdurende controle is uitgevoerd vooral met betrekking tot transacties gerelateerd aan de aan- en verkoop van de mobiele telefoons.

Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding. DNB verwelkomt de aanpassingen in het bestand genaamd 'transaction monitoring over 10.000'.

[F]

In het kader van voortdurende controle heeft NTS in Map 04. Cliëntenonderzoek – Doelvennootschap, onderdeel 11. Voortdurende controle zakelijke relatie het document "List of all relevant persons and entities" opgenomen. DNB vermoedt dat NTS de in deze lijst opgenomen personen en entiteiten tegen EU-lijsten screent. In het DVD is verder niet teruggevonden dat deze personen en entiteiten worden gescreend en wat er door NTS wordt gedaan met de uitkomsten (hits of false positives) van de screening.

De verplichting tot het uitoefenen van voortdurende controle, ook wel transactiemonitoring genoemd, ziet toe op het nagaan of de verrichte transacties van de doelvennootschap overeenkomen met het integriteitsprofiel, het transactieprofiel en de overige kennis die het trustkantoor heeft van de doelvennootschap.

In dit DVD is het integriteitsrisicoprofiel onvolledig en niet adequaat (zie bevinding onder Integriteitsrisicoprofiel). Daarnaast is het transactieprofiel onvolledig en onvoldoende specifiek (zie bevinding onder Transactieprofiel). Verder blijkt niet uit het DVD dat verrichte transacties zijn beoordeeld. Ook heeft de doelvennootschap geen eigen bankrekening, maar maakt ze gebruik van de bankrekening van haar aandeelhouder, waarbij niet blijkt dat NTS de transacties van de doelvennootschap die via die bankrekening lopen monitort. DNB constateert op basis hiervan vast, dat er geen voortdurende controle op de zakelijke relatie en de verrichte transacties is uitgevoerd door NTS.

Zienwijze NTS

In de zienswijze heeft NTS het volgende opgenomen: "Het vermoeden van DNB is correct. Wij hebben ons transactiemonitoring proces tijdens het bezoek van DNB meerdere keren in detail doorgesproken. Alle relevante personen en entiteiten worden 24/7 gescreend in [VERTROUWELIJK]. Alle false positives worden in het systeem met reden afgewerkt. Zoals aangegeven tijdens het bezoek hebben wij de vastleggingen inzake het transactiemonitoring proces in een aparte folder vastgelegd. Onze cliënt heeft inderdaad geen eigen bankrekening meer. De enige transacties waar ze nog bij betrokken is zijn de betaling van de openstaande rekeningen van het voormalige trustkantoor en onze rekeningen. [VERTROUWELIJK], de CFO van [VERTROUWELIJK] houdt ons op de hoogte van betalingen die namens de doelvennootschap worden gemaakt. Zoals aangegeven betreft dit uitsluitend de betaling van de openstaande rekeningen van het

voormalige trustkantoor ([VERTROUWELIJK]) en onze eigen rekeningen. Met het voormalig trustkantoor is een settlement schedule overeengekomen waardoor wij weten wanneer er betalingen gaan plaatsvinden. Met betrekking de leningen waar cliënt bij betrokken is, wordt de rente boekhoudkundig bijgeschreven en dus niet daadwerkelijk betaald of ontvangen. NTS is op basis van het bovenstaande niet eens met de constatering van DNB dat er geen voortdurende controle op de zakelijke relatie en de verrichte transacties is uitgevoerd door ons."

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

NTS lijkt onder voortdurende controle te verstaan: het screenen van alle relevante personen en entiteiten in een structuur. Voortdurende controle - ook wel *transactiemonitoring* - strekt er echter toe dat een trustkantoor kan nagaan dat de verrichte transacties overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel, het transactieprofiel en de overige kennis van de doelvennootschap. DNB begrijpt dat er weinig transacties in de doelvennootschap omgaan. Echter, in deze bijlage is eerder geconstateerd dat het integriteitsrisicoprofiel onvolledig en niet adequaat is. Daarnaast is ook eerder in deze bijlage geconstateerd dat het transactieprofiel onvolledig en onvoldoende specifiek is. Verder is niet uit het DVD gebleken noch zijn er documenten met de zienswijze meegestuurd, waaruit blijkt dat verrichte transacties zijn beoordeeld. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[C]

Voor een aantal uitgevoerde transacties ontbreekt onderbouwende documentatie. Daarbij gaat het onder meer over de volgende transacties:

- Transactie op 4 mei 2022 aan [VERTROUWELIJK] ter waarde van 100.000 USD
- Transactie 4 mei 2022 aan [VERTROUWELIJK] ter waarde van 144.000 USD
- Transactie 7 juli 2022 aan [VERTROUWELIJK] ter waarde van 369.985,49 USD
- Transactie 7 juli 2022 aan [VERTROUWELIJK] ter waarde van 176.000 USD

In de SIRA van NTS is opgenomen: *"Alle transacties die door de doelvennootschappen worden uitgevoerd, dienen te zijn onderbouwd door een juridische titel, welke altijd door NTS op haar rechtsgeldigheid gecontroleerd moet kunnen worden."*

De eerste transactie vindt plaats in het kader van de SPA afgesloten met [VERTROUWELIJK]. De laatste drie transacties vinden plaats in het kader van een leningsovereenkomst tussen de doelvennootschap en deze eventuele toekomstige dochteronderneming in Kazachstan. Beide documenten ontbreken in het DVD.

De verplichting tot het uitoefenen van voortdurende controle, ook wel *transactiemonitoring* genoemd, ziet toe op het nagaan of de verrichte transacties van de doelvennootschap overeenkomen met het integriteitsprofiel, het transactieprofiel en de overige kennis die het trustkantoor heeft van de doelvennootschap. In dit DVD is het integriteitsrisicoprofiel onvolledig (zie bevinding onder Integriteitsrisicoprofiel). Daarnaast is het transactieprofiel onvolledig en onvoldoende specifiek (zie bevinding onder Transactieprofiel). Verder blijkt niet uit het DVD dat verrichte transacties zijn beoordeeld.

Resumerend is het niet duidelijk of deze transacties door NTS zijn gecontroleerd op rechtsgeldigheid en daarmee overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel, transactieprofiel en overige kennis van NTS over deze doelvennootschap. Op basis hiervan stelt DNB vast, dat er geen adequate voortdurende controle op de zakelijke relatie en verrichte transacties is uitgevoerd door NTS.

Zienwijze NTS

NTS heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze²²:

"Zoals aangegeven tijdens het bezoek van DNB slaat NTS (net als DTS) de vastleggingen inzake het transactiemonitoring proces op in een separate map, hetzelfde geldt voor alle contracten/agreements. Tijdens het bezoek van DNB hebben wij ons transactiemonitoring proces in detail besproken. Wij betreuren dan ook de suggestie die wordt gewekt dat NTS niet aan transactiemonitoring zou doen.

In het transactieoverzicht van 2022 van de USD-rekening van [C] (zie bijlage #10) staan alle USD transacties die in 2022 hebben plaatsgevonden. De eerste 3 van de door DNB opgesomde transacties zijn hierop terug te vinden. De 4de transactie "Transactie 7 juli 2022 aan [VERTROUWELIJK] ter waarde van 176.000 USD" is hierop niet terug te vinden. Deze transactie heeft dan ook nooit plaatsgevonden en logischerwijs is hier dan ook geen onderbouwende documentatie voor aanwezig.

Voor de 1ste transactie: "Transactie op 4 mei 2022 aan [VERTROUWELIJK] ter waarde van 100.000 USD", treft u hierbij onze vastleggingen aan:

- 1. Verificatie van de bank account details van [VERTROUWELIJK] (zie bijlage #8)*
- 2. SPA met [VERTROUWELIJK] (zie bijlage #3)*
- 3. Addendum 1 bij de SPA met [VERTROUWELIJK] (zie bijlage #4)*
- 4. Transactieformulier voor deze transactie (zie bijlage #9)*

Voor de 2de en 3de transactie op respectievelijk 4 mei 2022 en 7 juli 2022 voor respectievelijk 144.000 USD en 369.985,49 USD, treft u hierbij de volgende vastleggingen aan:

- 4. Leningsovereenkomst tussen [C] en [VERTROUWELIJK] (zie bijlage #2)*
- 5. Fund request op basis van bovenstaande leningsovereenkomst d.d. 30 April 2022 (zie bijlage #11)*
- 6. Fund request op basis van bovenstaande leningsovereenkomst d.d. 5 July 2022 (zie bijlage #12)*

Verder zijn alle betrokken personen en entiteiten inzake bovenstaande transacties door ons gescreend in [VERTROUWELIJK]. Op basis van bovenstaande zijn wij het oneens met de vaststelling van DNB dat er geen adequate voortdurende controle op de zakelijke relatie en verrichte transacties is uitgevoerd door NTS."

Reactie DNB

DNB heeft de aangeleverde onderbouwende documentatie zoals benoemd in de zienswijze beoordeeld. Naar aanleiding van deze beoordeling komt DNB tot de conclusie dat deze bevinding komt te vervallen.

DNB merkt echter wel op, dat het voor de volledigheid van een DVD van belang is, dat deze documenten en de bijbehorende beoordeling in het vervolg in het DVD worden vastgelegd.

3 Adequaat ondervangen integriteitsrisico's[E]

In Map 1 van het DVD is als onderdeel van het document "CAD cliënt gegevens" een integriteitsrisicoprofiel aangetroffen. In dit document heeft Abilities twee voorname risico's opgenomen. Allereerst, heeft Abilities het operationele risico geïdentificeerd: de doelvennootschap is een operationele entiteit, die consultancy en R&D services verleent. Abilities heeft hierover opgenomen dat consultancy over het algemeen wordt beschouwd als een "increasing risk factor", omdat deze services moeilijk te monitoren zijn. Dit risico wordt door Abilities gemitigeerd, doordat "the contracts with counterparties and payments should be monitored". In aanvulling hierop is

²² Letterlijke overname

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

tevens aangegeven dat de doelvennootschap vooralsnog geen cliënten heeft en de UBO in Italië woont (ondanks dat er een consultancy contract is afgesloten bij oprichting van de doelvennootschap, zie Map 6. Proof of purpose of the company). Dit zijn feitelijke constatering en geen beheersmaatregelen van dit het risico. Een adequate uitvoering van voortdurende controle kan een mitigerende werking hebben, maar is in beginsel een wettelijke verplichting. Een extra stap die Abilities in beheersing maakt, is niet opgenomen noch is duidelijk op welke manier Abilities dit specifieke risico concreet beheerst/tracht te beheersen.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Daarnaast heeft Abilities een risico op witwassen geïdentificeerd. Abilities geeft aan: *"Source of wealth of private individuals is always difficult to assess. Here it is quite straightforward as the main assets of the UBO are the future shares in [E] and income from employment, financial savings. The amounts flowing through object company are minimal."* Deze stellingname van Abilities concretiseert niet een risico op witwassen in dit specifieke geval (wat moet er gebeuren zodat een witwasrisico zich kan verwezenlijken?). Daarnaast is er geen mitigerende maatregel door Abilities opgenomen die het mogelijke risico op witwassen in dit verband beheerst.

Zienwijze Abilities

In de zienswijze heeft Abilities het volgende opgenomen: *"Over het algemeen worden consultancydiensten gemonitord door de eindresultaten zoals adviezen/memo's/rapporten op te vragen, te beoordelen en aan de transactiemonitoring toe te voegen. De constatering dat er een consultancy overeenkomst is afgesloten bij oprichting van de vennootschap is een misverstand. Het klopt dat de UBO nog in Italië woont. Hij bezoekt echter Nederland regelmatig en heeft ook een in Nederlandse woonachtige assistent. Overigens wordt momenteel, omdat er meer activiteiten in Italië plaats vinden dan initieel voorzien, een Italiaanse dochtervennootschap opgericht. Vanuit deze vennootschap zullen toekomstige Italiaanse activiteiten worden uitgevoerd. Indien er extra kapitaal of leningen vanuit de aandeelhouder aan de doelvennootschap zullen worden gegeven zal de afkomst daarvan worden geverifieerd."*

Reactie DNB

Abilities heeft niet gereageerd of er sprake is van een feitelijke onjuistheid van de bevinding van DNB. Uit het opgenomen integriteitsrisicoprofiel tezamen met de zienswijze van Abilities vloeit niet voort dat de vastgestelde integriteitsrisico's adequaat zijn ondervangen. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[B]

In de "cliënt acceptance files" opgenomen in map 1 van het DVD wordt voor de mitigerende maatregelen verwezen naar het individuele integriteitsrisicoprofiel opgenomen in de SIRA. Hierin is een opsomming geplaatst van algemene mitigerende maatregelen, zoals [VERTROUWELIJK] screenings of controles bij gelstromen/licenties. Bij deze algemene maatregelen is niet geheel duidelijk welk risico wordt ondervangen. De belangrijkste vastgestelde risico zien op 1) vastgoed en 2) (fiscale) fraude en de complexiteit van de structuur en 3) de cashflows/grote hoeveelheid transacties. Voor het vastgoedrisico is als mitigerende maatregel opgenomen, dat bij elke transactie gerelateerd aan vastgoed een taxatierapport aanwezig zal zijn, welke zal worden gecontroleerd middels het vier- ogen principe. In geen van de mappen van het DVD is een taxatierapport getroffen of een vergelijkbaar document waaruit blijkt dat Abilities een controle middels het vier-ogen principe heeft uitgevoerd. Verder is voor het risico op (fiscale) fraude en structuurrisico opgenomen, dat fiscaal advies nodig is ten aanzien van de structuur. Daarbij is bepaald dat dit ad hoc dient te gebeuren bij transacties en minimaal jaarlijks voor een algemene risicobeoordeling. Uit het DVD blijkt echter dat het

laatste fiscale advies is verstrekt in 2015 (aan het vorige trustkantoor) en is er een memo opgemaakt door Abilities zelf in 2021.

Ten slotte zijn er vastgestelde risico's, zoals de grote hoeveelheid cashflows en een invloedrijke UBO waarvan de vermogenspositie niet volledig bekend is. Met betrekking tot deze risico's zijn geen duidelijke mitigerende maatregelen opgenomen. Er is een cash flow memo opgenomen, waarin alleen de aanwezigheid van de grote cash flow wordt toegelicht. Over de vermogenspositie van de UBO wordt opgemerkt dat het gaat om een deels beurgenoemde professionele organisatie. Dit zijn echter geen mitigerende maatregelen die het risico adequaat ondervangen.

Resumerend blijkt uit de algemeen geformuleerde mitigerende maatregelen niet welk risico deze ondervangen. De mitigerende maatregelen die lijken te zien op de vastgestelde (specifieke) risico's, worden, zoals blijkt uit de informatie en documentatie in het DVD, gedeeltelijk of helemaal niet te toegepast.

Zienwijze Abilities

Abilities heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze:

"Het is juist dat aangaande het vastgoed risico een belangrijke mitigerende maatregel is dat bij iedere transactie een taxatierapport aanwezig zal zijn. Het is correct dat er geen taxatierapport aanwezig is omdat er sinds acceptatie geen aankopen of verkopen hebben plaats gevonden. De structuur is met name een buy-and-hold structuur, waarbij recent geen aankopen hebben plaats gevonden.

Er zijn overigens wel taxatierapporten voor het onroerend goed aanwezig in het financiële dossier van de dochters. Dit in verband met het opstellen van de jaarrekeningen en verplichtingen uit leningsfaciliteiten.

Er hebben geen onroerend goed transacties plaats gevonden en daarom zijn daar geen fiscale adviezen over. Er wordt zeer regelmatig met [VERTROUWELIJK], de fiscaaladviseur van dit gedeelte van de groep, overlegd. Ook schrijft deze regelmatig memo's. Nu is er recent weinig aan de status van [B] gewijzigd en zullen veel adviezen ten aanzien van specifieke situaties in de dossiers van de dochtervennootschappen te vinden zijn. Sowieso vinden er ook algemene fiscale checks plaats tijdens de jaarlijkse audit.

De groepsentiteiten worden gefinancierd door leningen. Deze komen van [VERTROUWELIJK], die leningsfaciliteiten met derde partijen heeft lopen of vanuit leningsfaciliteiten door de groepsentiteiten zelf afgesloten. Dit in combinatie met aandeelhoudersleningen. De belangrijkste mitigerende maatregel zijn dat [VERTROUWELIJK] en [B] jaarlijks gecontroleerd door een auditor worden en dat de auditor is betrokken bij de kwartaalrapportages."

Reactie DNB

Abilities richt haar zienswijze voornamelijk op het vastgoedrisico en gedeeltelijk op het fiscale fraude risico en het feit dat uit het DVD niet blijkt dat de hieraan gerelateerde mitigerende maatregelen zijn uitgevoerd. Abilities geeft daarbij aan dat er geen recente vastgoed aankopen of transacties hebben plaatsgevonden, waardoor de betreffende mitigerende maatregelen niet zijn toegepast. Verder noemt Abilities een aantal mitigerende factoren, zoals algemene fiscale checks tijdens de jaarlijkse audit.

Abilities gaat in haar zienswijze echter niet duidelijk in op de bevinding van DNB ten aanzien van ontbrekende mitigerende maatregelen die specifiek zijn gericht op de vastgestelde risico's voor complexe juridische structuren, (fiscale) fraude en de cashflows/grote hoeveelheid transacties.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Abilities merkt op dat in dit dossier sprake is van aandeelhoudersleningen waarbij de betreffende aandeelhouder ([VERTROUWELIJK]) en [B] jaarlijks gecontroleerd worden door een auditor en dat de auditor betrokken is bij de kwartaalrapportages. De effectiviteit van deze mitigerende factor is niet getoetst door Abilities. Deze mitigerende factor is daarnaast vrij algemeen van aard en niet toegespitst op bijvoorbeeld fiscale fraude en complexe juridische structuren. Het is dan ook niet duidelijk hoe deze mitigerende factor de genoemde integriteitsrisico's adequaat kan ondervangen. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[A]

In het CAF en integriteitsrisicoprofiel zijn een aantal risico's met bijbehorende mitigerende maatregelen opgenomen, zoals:

'There are several risks indicated in this risk analysis: fiscal fraud and the process of the biddings. None of the risks are assessed to be of a high level. The risks can be much mitigated by proper transaction monitoring and periodically checking of the fiscal set up and social responsibility aspects. The company will be a trading company and therefore there will be an operational risk. For example in case of a bid whereby the pre-payment has not been received from the buyer. The prepayment shall be checked with each bid. Influence on the reputation shall be monitored too.

Also the tax advisor and experienced beneficiaries whereby [VERTROUWELIJK] lower the risks. The risk mitigating measures are assessed to be effective"

De omschreven risico's in dit stuk van het integriteitsrisicoprofiel hebben betrekking op fiscale fraude en de biedingsprocedure. Beide risico's zijn als laag gekwalificeerd met een referentie aan de mitigerende maatregelen. Mitigerende maatregelen zoals 1) "proper" transaction monitoring en 2) controle op "pre-payments" zouden moeten worden toegepast op deze risico's. Dit blijkt echter niet uit het DVD. Ten eerste is het niet duidelijk waar Abilities op doelt als het gaat om "proper" transactiemonitoring. Daarnaast ontbreken de betreffende aan- en verkoop transacties in de documenten voor het transactieprofiel in map 9 "het HBM form" of in ieder ander vergelijkbaar document in het DVD. Ten slotte kan nergens in het DVD worden afgeleid dat de pre-payments zijn gecontroleerd.

In het acceptatiememorandum is het volgende opgenomen met betrekking tot de handelsactiviteiten: *"Object companies and subsidiaries are all involved in trading telephones. The trading partners are respectable partners. There is a risk involved regarding the procurements. General net risk as regards activities is assessed as medium. In order to mitigate risks, AT should pricesly and by all means monitor activities, bids and trading partners of Object Company"*

In het DVD is nergens vastgelegd of en hoe de activiteiten (aan- en verkoop) en biedingen zijn gemonitord door Abilities.

Ten slotte is het volgende opgenomen met betrekking tot het geografische risico:

"The situation in China/Hongkong shall be monitord in general and the relation with the US specifidly. There is no direct remedy. In case of a conflict situation the client and Abilities shall reconsider their position"

In het DVD is nergens vastgelegd of en hoe de situatie in de VS en China/Hongkong wordt gemonitord.

Doordat uit het DVD niet blijkt hoe en of de vastgestelde mitigerende maatregelen zijn toegepast, kan door DNB niet worden geverifieerd of de vastgestelde risico's daadwerkelijk adequaat zijn ondervangen door Abilities.

Zienwijze Abilities

Abilities heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze: *"De wijze van transactiemonitoring is hierboven beschreven. Onderdeel hiervan is het checken van de betalingen van de aan- en verkopen.*

Het geografische risico wordt gemonitord doordat Abilities Trust het nieuws volgt. Sinds acceptatie hebben zich geen grote wijzigingen in relatie China/Hongkong versus US voorgedaan. Hierdoor is er geen aanvullende informatie in het dossier opgenomen."

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

De controle en monitoring van aan- en verkoop betalingen volgt niet uit het DVD. Abilities heeft bij haar zienswijze geen documentatie aangeleverd waaruit zou moeten blijken dat deze mitigerende maatregel wordt toegepast.

De mitigerende maatregel gericht op de geografische risico- het volgen van nieuws- is te breed en onvoldoende specifiek. Het is niet duidelijk hoe vaak Abilities het nieuws volgt en op welke manier Abilities hieraan vorm geeft. De uitvoering van deze mitigerende maatregel is verder ook niet aangetoond middels documentatie. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[D]

Uit de acceptatiememorandum en integriteitsrisicoprofiel blijkt, dat de dienstverlening die wordt aangeboden door de doelvennootschap kan worden misbruikt door criminelen. NTS merkt als mitigatie hierover op, dat de afnemers van de deelneming van de doelvennootschap bestaan uit overheden en beveiligingsbedrijven uit de EU en VS. Verder is in het integriteitsrisicoprofiel opgenomen dat er frequent contact is met de UBO en de deelneming jaarlijks wordt bezocht in Berlijn. DNB leest hierin echter niet terug op welke manier NTS zelf het risico op gebruik door criminelen mitigeert. Uit het DVD blijkt verder niet of NTS onderzoek heeft gedaan naar a) de belangrijkste afnemers van deze diensten en b) op welke manier de deelneming van de doelvennootschap het gebruik van haar diensten door criminelen voorkomt. DNB stelt op basis hiervan vast dat het risico op misbruik van de diensten die worden aangeboden door de doelvennootschap (door criminelen) niet adequaat is ondervangen door NTS.

Zienwijze NTS

NTS merkt het volgende op in haar zienswijze: *"Zie hierover hetgeen wij eerder hierover aangegeven. Wij zullen in 2024 het e.e.a. beter gaan vastleggen."*

Reactie DNB

NTS heeft geen feitelijke onjuistheden geconstateerd ten aanzien van de bevinding van DNB en gaat verder niet op het ontbreken van mitigerende maatregelen die de vastgestelde integriteitsrisico's adequaat ondervangen. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[F]

In het integriteitsrisicoprofiel zoals opgenomen in Map 04. Cliëntenonderzoek – Doelvennootschap, onderdeel 01 is op de tweede pagina een vijftal mitigerende maatregelen opgenomen. Onduidelijk is welke mitigerende maatregel toeziet op welk geïdentificeerd integriteitsrisico.

De eerste maatregel betreft: *" Volledige toegang tot de bankrekeningen van de doelvennootschap (indien aanwezig), wij zijn betrokken bij alle betalingen en monitoren uiteraard ook alle transacties."* Volgens het DVD heeft de doelvennootschap geen (eigen) bankrekening. Daarnaast blijkt niet uit het DVD dat NTS is betrokken op het doen van betalingen (betalingen namens de doelvennootschap worden door de aandeelhouder verricht, zie Map DVD (1) – 02.

Acceptatiememorandum) noch blijkt uit het DVD op welke manier NTS de transacties van de doelvennootschap monitort.

Maatregel 3 betreft: *"Alle relevante personen en entiteiten worden continue gescreend in [VERTROUWELIJK]".* In het kader van sanctiescreening is in het procedurehandboek in paragraaf 14 opgenomen: *"The account managers in NTS must make a sanctions check list of all of their clients. This must include the names of all the relationships within the structure of the relevant client."*

This includes at least:

- 1. All direct and indirect shareholders of the client, both the relevant legal as well as natural persons (eventually stakeholders).*
- 2. All associates and sister companies of the client.*
- 3. All directors of the entities within the structure of the client.*
- 4. All natural and legal persons who are directly involved in a transaction with the client."*

In het DVD is een document opgenomen "[F] – relevant persons and entities" (Map 04. Cliëntenonderzoek – Doelvennootschap, onderdeel 11. Voortdurende controle zakelijke relatie). Deze lijst is niet een volledig overzicht van *"all the relationships within the structure of the relevant client"*. In dit overzicht ontbreken – onder meer – alle zuster entiteiten (punt 2 hierboven) van de doelvennootschap.

Maatregel 5 betreft: *"Tophoudster, [VERTROUWELIJK] is genoteerd aan de AIM in de London en heeft daardoor bepaalde publicatie verplichtingen. Deze publicaties zijn online te raadplegen"*. Onduidelijk is wat deze feitelijke constatering bijdraagt aan de beheersing van een integriteitsrisico en, meer specifiek, welk integriteitsrisico.

DNB stelt vast, dat de opgenomen beheersmaatregelen niet specifiek toezien op de doelvennootschap, deze niet verwijzen naar een concreet integriteitsrisico, of niet het geïdentificeerde integriteitsrisico mitigeren.

Zienwijze NTS

In de zienswijze heeft NTS het volgende opgenomen: *"Zoals hierboven aangegeven heeft de doelvennootschap inderdaad geen bankrekening vandaar ook de opname van "(indien aanwezig)", verder zullen er alleen maar transacties plaatsvinden met het voormalig trustkantoor en NTS. Met het voormalig trustkantoor is een settlement schedule overeengekomen waardoor wij weten wanneer er betalingen gaan plaatsvinden. Dit geldt uiteraard ook voor onze eigen rekeningen. Op basis van paragraaf 14 van ons procedureboek zouden inderdaad alle zustermaatschappijen ook opgenomen moeten worden in de lijst van relevante personen en entiteiten, wij zullen de lijst aanvullen met de zustervennootschappen. Voor wat betreft maatregel 5 verwijzen naar onze input hierboven inzake de geaudite 2022 jaarrekening van [VERTROUWELIJK]."*

Reactie DNB

NTS heeft niet gereageerd of er sprake is van een feitelijke onjuistheid van de bevinding van DNB. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

[C]

In het integriteitsrisicoprofiel opgenomen in map '01. Integriteitsrisicoprofiel' worden een viertal mitigerende maatregelen opgesomd:

"1 Volledige toegang tot de bankrekeningen van de doelvennootschap, wij doen alle betalingen en monitoren uiteraard ook alle transacties."

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

2 Gezamenlijke bevoegdheid voor de directeuren, op deze wijze kant de klant niets doen zonder ons medeweten.

3 Alle relevante personen & entiteiten worden continu gescreend in [VERTROUWELIJK]

4 In geval van ransomware worden alle computer systemen weer gewist en opnieuw geïnstalleerd waarna de meeste recente backup wordt teruggezet. In het meest negatieve geval zijn we dan een dag werk kwijt hetgeen acceptabel is zeker gezien het alternatief van het betalen aan hackers."

De eerste drie mitigerende maatregelen zijn erg algemeen van aard zijn, waardoor niet blijkt op welk specifieke integriteitsrisico de opgesomde maatregelen betrekking heeft. In het acceptatiememorandum zijn dezelfde mitigerende maatregelen opgenomen, waarbij additioneel de volgende mitigerende maatregelen zijn vermeld:

“ ✓ 24/7 screening in [VERTROUWELIJK] (inclusief Sanctielijsten) van de lijst met alle relevante personen & entiteiten.”

“ ✓ Regelmatige update calls met een boardmember van [VERTROUWELIJK].”

Alleen de eerstgenoemde mitigerende maatregel heeft betrekking op het vastgestelde sanctierisico. Echter, gaat het hierbij al om een wettelijke verplichting op basis van de Rtsw (Regeling toezicht Sanctiewet 1977).

Er ontbreken mitigerende maatregelen specifiek gericht op de investering in [VERTROUWELIJK]. De doelvennootschap is specifiek opgericht voor de investering in exploitatie activiteiten in het goudmijn project in Kazachstan van deze dochteronderneming. Deze activiteiten zijn daarnaast gevoelig voor corruptie. Het is onduidelijk hoe specifieke risico's gericht op deze activiteiten zullen worden ondervangen door NTS. Op basis hiervan stelt DNB vast, dat de opgenomen beheersmaatregelen niet specifiek toezien op de doelvennootschap, niet verwijzen naar een concreet integriteitsrisico, of niet het geïdentificeerde integriteitsrisico mitigeren.

Zienwijze NTS

NTS heeft niets opgenomen in haar zienswijze ten aanzien van deze bevinding

Reactie DNB

NTS heeft niet gereageerd of er sprake is van een feitelijke onjuistheid van de bevinding van DNB. Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

4 Acceptatiememorandum

[E]

In het DVD is geen document opgenomen waarin de uitkomst van het cliëntenonderzoek, het onderzoek naar de verbonden integriteitsrisico's en de mate waarin deze worden ondervangen in samenhang tot elkaar zijn beschreven, en waarin de aanvaarding van de cliënt tot uitdrukking is gebracht. Het CAD lijkt hier wellicht op; maar hierin is niet aanvaarding van de cliënt tot uitdrukking gebracht. Althans, het document is ondertekend door [VERTROUWELIJK] (een accountmanager van Abilities) en niet door een bestuurder(s).

Zienwijze Abilities

In de zienswijze van Abilities is het volgende opgenomen: *"Er is wellicht een document over het hoofd gezien. In het document genaamd '[E] Cad acceptance_signed_scanned' zijn de uitkomsten van het onderzoek en aanvaarding opgenomen. Dit is ondertekend door de compliance officer en bestuursleden."*

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

Het document waarnaar Abilities verwijst in haar zienswijze is niet aangetroffen in het DVD. Er is wel een één pagina tellend document aangetroffen "[E] *Cad_signed_scanned*". Echter zijn hierin uitsluitend en zeer beperkt risico's aangaande de UBO, de herkomst van het vermogen, de structuur e.d. opgenomen. Genoemde beheersmaatregelen zijn – voor zo ver deze zijn opgenomen – in de meeste gevallen te algemeen. Naast voornoemd document is in het DVD een aantal documenten opgenomen (in Map 1), die gezamenlijk een acceptatiememorandum zouden kunnen vormen. In het kader van de leesbaarheid en hanteerbaarheid verdient het aanbeveling de onderdelen van deze wettelijke norm in één document te vervatten. De bevinding van DNB komt desalniettemin te vervallen.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[B]

In map 1 van het DVD is een "Client reacceptance" formulier opgenomen ondertekend op 16 augustus 2021. In dit memo is- naast het besluit om de cliënt te aanvaarden- een beschrijving van de uitkomst van het cliëntenonderzoek en een beschrijving van het onderzoek naar de verbonden integriteitsrisico's opgenomen. Er ontbreekt echter een beschrijving van de mate waarin de verbonden integriteitsrisico's zijn ondervangen. In het memo is enkel het volgende opgenomen: *"Mitigating measures are described in SIRA and can be overviewed in process"*

Doordat de mate waarin de verbonden integriteitsrisico's worden ondervangen niet is behandeld in het memo, ontbreekt er ook een samenhangende beschrijving van de verplichte onderdelen zoals benoemd in artikel 26, derde lid Wtt 2018.

Zienwijze Abilities

Abilities heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze: *"De mitigerende maatregelen zijn inderdaad in de SIRA opgenomen. Voortaan zal dit anders worden ingericht."*

Reactie DNB

Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding en verwelkomt de wijziging in het acceptatiememo. DNB verwacht dat Abilities voor alle DVD's nagaat of het memo compleet is op de door DNB genoemde onderdelen in haar bevinding.

5 Vastlegging in Dienstverleningsdossier

DNB heeft de volgende tekortkomingen vastgesteld naar aanleiding van artikel 39 Wtt 2018:

Documenten zonder vertaling:

In een aantal DVD's zijn documenten opgenomen in een vreemde taal, zijnde niet Nederlands of Engels. Dit zijn voornamelijk documenten die als onderbouwing dienen en/of relevante gegevens bevatten in het kader van het cliëntenonderzoek.

In de memorie van toelichting is het volgende opgenomen ten aanzien van artikel 39 Wtt 2018:

"Tot slot is het dienstverleningsdossier van belang, zodat personen die werkzaamheden verrichten voor het trustkantoor, zoals een compliance officer of een auditor, in staat zijn om in korte tijd kennis te nemen van de trustdienstverlening aan een cliënt, de daaraan verbonden integriteitsrisico's en de wijze waarop voldaan is aan de verplichtingen van de onderhavige wet"

Hieronder wordt per DVD opgesomd voor welke documenten een vertaling ontbreekt:

- In het dossier van [B] is er een Israëlische uittreksel en akte aanwezig van [VERTROUWELIJK] ter onderbouwing van de zeggenschapsstructuur;
- In het dossier van [D] is er een Duitse belastingaangifte opgenomen ter onderbouwing van de vermogenspositie van de UBO;
- In het dossier van [VERTROUWELIJK] zijn twee Russische uittreksel opgenomen van [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] en een uittreksel- vermoedelijk in het Chinees- van [VERTROUWELIJK] ter onderbouwing van de zeggenschapsstructuur;
- In het dossier van [VERTROUWELIJK] zijn in de map "04. Vermogenspositie UBO" zijn stukken ter onderbouwing van de vermogenspositie van de UBO opgenomen in het Russisch.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

De hierboven benoemde documenten in de onderzochte DVD's zijn niet vertaald, waardoor het volgens DNB niet mogelijk is voor een compliance officer of een auditor om in korte tijd kennis te nemen van de integriteitsrisico's en de wijze waarop is voldaan aan de verplichtingen van de onderhavige wet. DNB concludeert dat op basis hiervan niet kan worden voldaan aan artikel 39 Wtt 2018.

Leningsovereenkomsten:

In een aantal van de onderzochte DVD's komen leningen voor waarvan bijbehorende leningsovereenkomsten niet zijn aangetroffen in het DVD. Er ontbreken op dit moment leningsovereenkomsten voor bijvoorbeeld [F] en [C]. Deze leningsovereenkomsten dienen – onder meer - als onderbouwing voor de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap en/of uitgevoerde transacties. Door het ontbreken van deze leningsovereenkomsten in de genoemde DVD, wordt niet voldaan aan de vereisten voor de vastlegging in het DVD zoals opgenomen in artikel 39 Wtt 2018.

Zienswijze Abilities:

Abilities heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze: *"Er zijn per ongeluk een onvertaald uittreksel en statuten van [VERTROUWELIJK] in het dossier terecht gekomen. Overigens was er voor het uittreksel ook een Engelse vertaling in het dossier aanwezig."*

Zienswijze NTS:

NTS heeft het volgende opgenomen in haar zienswijze:

"Documenten zonder vertaling

Bij veel overheidsinstellingen worden documenten wanneer ze in het Frans, Duits of Engels zijn opgesteld geaccepteerd. Zie hiervoor ook de website van de nationale ombudsman: "Uitgangspunt voor de ombudsman is dat een Nederlandse vertaling in het algemeen niet nodig is als het gaat om de Engelse, de Duitse of de Franse taal. Dat zijn binnen de Europese Unie officiële geaccepteerde talen. Binnen Nederland zijn het gangbare vreemde talen." Het verbaast ons dat de DNB aangeeft documenten in het Duits niet als onderbouwing te beschouwen. Wanneer bij het toezichtsonderzoek om een vertaling gevraagd zou worden zouden wij natuurlijk bereid zijn om deze te verzorgen.

Wij zullen zorgdragen voor een Engelse vertaling van de Russische uittreksel. Het uittreksel van [VERTROUWELIJK] is een uittreksel uit de UK Companies House en in het Engels.

De twee opgenomen documenten in de map "Income Data & Tax" zijn de belastingaangiften inzake het inkomen van [VERTROUWELIJK] out [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. De bedragen in deze documenten sluiten exact aan op de door [VERTROUWELIJK] ondertekende source & size of wealth. De reden waarom NTS ervoor heeft gekozen om deze documenten toch op te nemen is

om aan te tonen dat [VERTROUWELIJK] over zijn inkomen in Kazakhstan belasting betaald. Wij zullen zorgdragen voor een Engelse vertaling van deze documenten.

Het document in de map "Property" zullen wij ook laten vertalen in het Engels. De reden waarom NTS ervoor heeft gekozen om dit document toch op te nemen is dat het laat zien dat het hier op een officiële lokaal afgegeven akte gaat.

Leningsovereenkomsten

NTS slaat al de contracten van de cliënt (dus doelvennootschap) op in de legal & permanent file onder map 6 "agreements".

De leningsovereenkomsten hebben dus nooit ontbroken en derhalve is naar onze mening wel voldaan aan artikel 39 Wtt 2018."

Reactie DNB:

Documenten zonder vertaling:

DNB verwelkomt de vastlegging van de vertaalde stukken en verwacht dat Abilities en NTS dit voor al hun DVD's herstellen conform de gedragslijn van deze aanwijzing. De zienswijze van NTS komt verder exact overeen met haar zienswijze onder paragraaf 2.6. van deze bijlage. DNB verwijst voor dit deel van de zienswijze daarom naar haar reactie onder paragraaf 2.6 van deze bijlage.

Leningsovereenkomsten:

Uit de zienswijze en bijlagen blijkt dat leningsovereenkomsten in een andere map dan in het DVD worden opgeslagen door NTS.

Uit hetgeen opgenomen op pagina 2 van de zienswijze van NTS blijkt dat de map waarnaar wordt verwezen geen onderdeel is van het DVD:

"NTS beschouwt het dienstverleningsdossier ("DVD") meer als het voormalige Client Acceptatie Dossier ("CAD"). Naast het dienstverleningsdossier heeft DTS²³ per client een uitgebreid client dossier. NTS betreurt dat het onduidelijk was dat deze dossiers niet aan DNB zijn verstrekt en dat de DNB na een eerste blik op de gedeelde documenten daar ook niet naar heeft gevraagd.

NTS heeft bijvoorbeeld documenten inzake de transactie monitoring en contracten/agreements in separate mappen opgeslagen. Dat documenten elders zijn opgeslagen heeft NTS wij ook duidelijk aangegeven bij [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] tijdens hun bezoek."

Artikel 39 juncto artikel 37 Wtt 2018 ziet heel specifiek op de vastlegging van het cliëntenonderzoek in het dienstverleningsdossier. Het feit dat de leningsovereenkomst of daarmee vergelijkbare onderbouwende documentatie ten aanzien van het cliëntenonderzoek niet is opgenomen in het DVD, maakt de vastlegging in het DVD zoals aan DNB is verstrekt onvolledig. Daarbij benadrukt DNB dat het gaat om een volledige vastlegging conform artikel 39, tweede lid, onder d Wtt 2018 juncto artikel 37 Wtt 2018. Abilities en NTS hebben in hun zienswijze niet voor alle dossiers de betreffende onderbouwende documentatie aangeleverd, waardoor de vastlegging ten aanzien van de betreffende stukken onvolledig blijft.

Ten aanzien het onderdeel over de CAD in de zienswijze verwijst DNB naar haar reactie onder paragraaf 5.2 van deze aanwijzing.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

²³ Letterlijke overname

Rekening houdend met de gegeven zienswijze handhaaft DNB haar bevinding.

Datum

14 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]