

**Besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom aan  
de heer A.E. Garland**

**Datum**  
18 maart 2019

Gelet op de artikelen 1, 3, 48 en 61 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018) en de artikelen 3:2, 3:4, tweede lid, 3:46, 4:8, tweede lid, 5:16, 5:17, 5:20, eerste lid en 5:31d tot en met 5:32b van de Algemene wet bestuursrecht (Awb),

**Kenmerk**  
[REDACTED]

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

DNB legt aan de heer A.E. Garland (Garland), bestuurder en enig aandeelhouder van Wexford Finance B.V. (Wexford), en wonende [REDACTED] te Rotterdam, een last onder dwangsom op als bedoeld in artikel 48 van de Wtt 2018. Deze last onder dwangsom wordt opgelegd omdat Garland artikel 5:20, eerste lid, van de Awb overtreedt door niet te voldoen aan de vordering van DNB op grond van artikel 5:16 juncto artikel 5:17 van de Awb tot het verstrekken van gevraagde informatie binnen een daartoe gestelde termijn.

**De last houdt in dat Garland ten aanzien van de vennootschappen:**

[REDACTED]

**de volgende informatie aan DNB verstrekt:**

- a. **alle overeenkomsten die verband houden met het leveren van bestuursdiensten, zoals managementovereenkomsten, samenwerkingsovereenkomsten, arbeidsovereenkomsten en hiermee vergelijkbare overeenkomsten, die zijn afgesloten tussen Wexford en/of Garland met alle bovengenoemde vennootschappen;**
- b. **alle overeenkomsten die verband houden met het verlenen van domicilie, zoals huurovereenkomsten, vestigingsovereenkomsten en hiermee vergelijkbare overeenkomsten, die zijn afgesloten tussen Wexford en/of Garland met alle bovengenoemde vennootschappen;**
- c. **alle overeenkomsten die verband houden met het leveren van aanvullende werkzaamheden als bedoeld in artikel 1 van de Wtt 2018, zoals het bijhouden van administraties, het opstellen van jaarrekeningen, het geven van juridische en/of fiscale adviezen en het doen van fiscale aangiften, die zijn afgesloten tussen Wexford en/of Garland met alle bovengenoemde vennootschappen;**
- d. **alle overige overeenkomsten die afgesloten zijn tussen Wexford en/of Garland met alle bovengenoemde vennootschappen;**
- e. **alle facturen die door Wexford en/of Garland vanaf 1 januari 2017 tot heden aan alle bovengenoemde vennootschappen zijn verstuurd voortvloeiende uit de onder a tot en met d vermelde overeenkomsten;**
- f. **afschriften van alle bankrekeningen van Wexford en Garland (zowel zakelijk als privé) vanaf 1 januari 2017 tot heden.**

De termijn die DNB geeft om de last uit te voeren – **de zogenaamde begunstigingstermijn – bedraagt drie weken**. Deze termijn vangt aan op de eerste dag na dagtekening van dit besluit. Daarna wordt, indien niet (geheel) aan de last is voldaan, een dwangsom verbeurd van **EUR 10.000,- per volledige werkweek** dat de last niet (geheel is nagekomen, totdat het **maximum van EUR 50.000,-** is bereikt.

**Datum**  
18 maart 2019

**Kenmerk**  
[REDACTED]

Aan dit besluit liggen de volgende overwegingen ten grondslag.

#### **Wettelijk kader**

1. Het wettelijk kader is opgenomen in de bijlage die deel uitmaakt van dit besluit.

#### **Feiten**

3. [REDACTED] In april 2018 heeft DNB onderzoek gedaan naar de werkzaamheden van Garland en Wexford. Uit uittreksels van het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) blijkt dat Garland bestuurder en enig aandeelhouder is van Wexford. Verder blijkt dat Garland bestuurder is van in ieder geval de in de last genoemde vennootschappen. Daarnaast verleent Garland domicilie aan in ieder geval de vennootschappen [REDACTED]
3. [REDACTED] Blijkens het handelsregister van de KvK behoren de in de last genoemde vennootschappen niet tot dezelfde groep als Garland en/of Wexford.
4. Naar aanleiding van bovengenoemd onderzoek, is bij DNB het vermoeden ontstaan dat Garland, al dan niet tezamen met Wexford, artikel 3, eerste lid, van de Wtt, zoals dat luidde tot 1 januari 2019 (Wtt), mogelijk overtreedt door zonder een daartoe vereiste vergunning trustdiensten te verlenen in de zin van 1 van de Wtt.
5. Bij brief van 23 augustus 2018 heeft DNB dit vermoeden aan Garland kenbaar gemaakt. DNB heeft Garland verzocht te beoordelen of zijn activiteiten zijn aan te merken als trustdiensten in de zin van de Wtt en, indien hier sprake van zou zijn, de overtreding van artikel 3, eerste lid, van de Wtt zo spoedig mogelijk te beëindigen.
6. Eind september 2018 heeft Garland bij een toezichthouder van DNB een voicemail ingesproken en aangegeven te zullen reageren op de brief van DNB van 23 augustus 2018. DNB heeft bij e-mail van 12 oktober 2018 de reactietermijn uitgesteld tot uiterlijk 19 oktober 2018 omdat zij op dat moment de gevraagde informatie nog niet had ontvangen.
7. Vervolgens heeft DNB bij brief van 25 oktober 2018 de gevraagde informatie gevorderd op grond van artikel 5:16 juncto artikel 5:17 van de Awb. De in deze brief gestelde reactietermijn liep tot uiterlijk 2 november 2018.
8. Op 1 november 2018 heeft Garland bij een toezichthouder van DNB een voicemail ingesproken, waarin hij vraagt om een gesprek met DNB. Op 14 november 2018 heeft DNB Garland middels een voicemail aangegeven dat hij dient te voldoen aan de vordering zoals opgenomen in de brief van 25 oktober 2018. Garland heeft hierop niet gereageerd.

9. Op 23 november 2018 heeft DNB opnieuw het handelsregister van de KvK geraadpleegd en daaruit is gebleken dat Garland nog steeds de onder 2. vermelde activiteiten verricht.
10. Bij brief van 11 januari 2019 heeft DNB de informatie zoals beschreven in de last gevorderd op grond van artikel 5:16 jo. 5:17 van de Awb. Daarbij is een reactietermijn gesteld tot uiterlijk 31 januari 2019.
11. Na het uitblijven van een reactie van Garland, heeft DNB op 31 januari 2019 telefonisch contact opgenomen met Garland en aangegeven dat de reactietermijn aan het einde van die dag zou verstrijken. Garland heeft tot op heden de gevorderde informatie niet aan DNB verstrekt.

**Datum**  
18 maart 2019

**Kenmerk**  
[REDACTED]

#### ***Geconstateerde overtreding***

11. Door niet te voldoen aan de informatievordering van DNB, overtreedt Garland de medewerkingsplicht als bedoeld in artikel 5:20, eerste lid, van de Awb.

#### ***Bevoegdheid tot handhavend optreden***

12. DNB is op grond van artikel 48, aanhef en onder b, van de Wtt 2018 bevoegd om een last onder dwangsom op te leggen als de medewerkingsplicht als bedoeld in artikel 5:20, eerste lid, van de Awb niet wordt nageleefd.

#### ***Belangenafweging***

13. Met betrekking tot de afweging van de bij de last onder dwangsom betrokken belangen en de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. De gevorderde inlichtingen zijn vereist voor een goede uitvoering van de toezichthoudende taak van DNB, temeer nu bij DNB het vermoeden is ontstaan dat Garland mogelijk in strijd handelt met het in artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018 vervatte verbod. Dit verbod ziet op het zonder een daartoe door DNB verleende vergunning als trustkantoor werkzaam zijn vanuit een vestiging in Nederland. Dit verbod heeft ten doel te voorkomen dat instellingen die een poortwachtersfunctie dienen te vervullen zich aan het toezicht van DNB onttrekken en derhalve de integriteit van de trustsector in gevaar kunnen brengen. Aan de hand van de gevorderde inlichtingen wordt DNB in staat gesteld te onderzoeken of Garland al dan niet artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018 overtreedt. Door niet te voldoen aan de medewerkingsplicht als bedoeld in artikel 5:20, eerste lid, van de Awb en deze inlichtingen niet aan DNB te verstrekken, begaat Garland een ernstige overtreding.

De belasting voor Garland om de gevorderde informatie te verstrekken weegt niet op tegen dit toezichtbelang van DNB. Daarbij neemt DNB in aanmerking dat ervan uitgegaan mag worden dat Garland over de gevorderde informatie beschikt en hij redelijkerwijs in staat is deze binnen de gestelde termijn te verstrekken. Verder weegt DNB mee dat DNB Garland herhaaldelijk verzocht heeft de gevraagde informatie binnen een redelijke termijn te verstrekken maar dat Garland op geen enkele wijze op deze verzoeken heeft gereageerd. DNB concludeert daarom dat er na afweging van alle betrokken belangen geen bijzondere omstandigheden zijn die ertoe nopen af te zien van handhavend optreden.

#### ***Last onder dwangsom***

14. Gelet op artikel 5:32, vijfde lid, van de Awb dient een redelijke termijn te worden gesteld om de last te kunnen uitvoeren. Deze termijn dient echter zo kort mogelijk te zijn. De termijn mag niet zodanig lang zijn dat feitelijk sprake is van gedogen. Gelet op de last en de aard van de daarmee gevraagde informatie acht DNB een begunstigingstermijn van **drie weken** redelijk. DNB gaat er daarbij van uit dat Garland over de gevraagde informatie beschikt en deze binnen de gestelde begunstigingstermijn aan DNB kan verstrekken.

15. DNB stelt de hoogte van de dwangsom vast op een bedrag van **EUR 10.000,- per volledige week dat niet (geheel) aan de last is voldaan, met een maximum van EUR 50.000,-**. DNB is van mening dat de hoogte van de dwangsom in redelijke verhouding staat tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsomoplegging.

**Datum**  
18 maart 2019

**Kenmerk**  
[REDACTED]

#### *Openbaarmaking*

Volledigheidshalve merkt DNB op dat artikel 61, eerste lid, van de Wtt 2018 bepaalt dat DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie ingevolge deze wet openbaar maakt zodra het besluit onherroepelijk is geworden. In afwijking daarvan bepaalt artikel 61, vijfde lid, van de Wtt 2018 dat DNB een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom zo spoedig mogelijk openbaar maakt indien een dwangsom wordt verbeurd. DNB zal te zijner tijd een separaat besluit nemen over de openbaarmaking van dit besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom.

#### *Bezwaar*

Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar worden gemaakt. U kunt uw bezwaarschrift elektronisch indienen via: [www.dnb.nl/bezwaarmaken](http://www.dnb.nl/bezwaarmaken). U kunt uw bezwaarschrift ook per post indienen bij: De Nederlandsche Bank N.V., t.a.v. de divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht en Wetgeving, Postbus 98, 1000 AB Amsterdam.

Het indienen van een bezwaarschrift heeft geen schorsende werking met betrekking tot de last onder dwangsom. Ook in geval een bezwaarschrift wordt ingediend, moet aan de last onder dwangsom worden voldaan binnen de in dit besluit genoemde begunstigingstermijn.

#### *Invordering*

Verder wijst DNB u erop dat, indien u een dwangsom verbeurt, DNB u door middel van een invorderingsbesluit nader informeert over de invordering daarvan. In dit invorderingsbesluit zal een betalingstermijn van zes weken zijn opgenomen. Indien u niet binnen deze termijn betaalt, zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente (momenteel 2%) bij u in rekening brengen.

Hoogachtend,  
De Nederlandsche Bank N.V.

[REDACTED]  
Directeur

**Datum**  
18 maart 2019

**Kenmerk**  
[REDACTED]

**Bijlage Wettelijk kader**

---

*Artikel 3, eerste lid, Wtt 2018<sup>1</sup>*

Het is een ieder met zetel in Nederland verboden zonder een daartoe door de Nederlandsche Bank verleende vergunning beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten te verlenen.

*Artikel 48, aanhef en onder b, Wtt 2018*

De Nederlandsche Bank kan een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete opleggen ter zake van:

b. overtreding van artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht

*Artikel 5:16 Awb*

Een toezichthouder is bevoegd inlichtingen te vorderen.

*Artikel 5:17, eerste lid, Awb*

Een toezichthouder is bevoegd inzage te vorderen van zakelijke gegevens en bescheiden.

*Artikel 5:20, eerste lid, Awb*

Een ieder is verplicht aan een toezichthouder binnen de door hem gestelde redelijke termijn alle medewerking te verlenen die deze redelijkerwijs kan vorderen bij de uitoefening van zijn bevoegdheden.

<sup>1</sup> Deze bepaling is gelijklopend aan artikel 3 van de Wtt, dat gold voor inwerkingtreding van de Wtt 2018.