DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Align B.V. en Anchor Management B.V.
T.a.v. het bestuur
De Cuserstraat 91, 2nd building
1081CN AMSTERDAM

De Nederlandsche Bank N.V.
Toezicht Horizontale Functies & Integriteit
Toezicht Financiële Criminaliteit

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

Handelsregister 3300 3396

Datum
27 oktober 2020

Uw kenmerk

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Behandeld door
[VERTROUWELIJK]

Telefoonnummer:

Mailadres:

Bijlagen

Onderwerp
Besluit tot het geven van een aanwijzing

Geacht bestuur,

In deze brief deelt De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) u mede, dat zij - met inachtneming van de ontvangen zienswijze - heeft besloten om aan Align B.V. en Anchor Management B.V. (hierna gezamenlijk: Align) een aanwijzing te geven als bedoeld in artikel 47 Wet toezicht trustkantoren 2018 (hierna: Wtt 2018). DNB is van oordeel dat Align in overtreding is van artikel 25 Wtt 2018 en artikel 27, tweede lid, onder c, d, e en i Wtt 2018. Kort samengevat strekt de aanwijzing ertoe dat Align deze overtredingen zo voortvarend mogelijk beëindigt.

Dit besluit is als volgt opgebouwd. Paragraaf 1 beschrijft de achtergrond van Align. Paragraaf 2 bevat de onderzoeksbevindingen van DNB die aanleiding hebben gegeven tot de aanwijzing, gevolgd door een overzicht van de vastgestelde overtredingen in paragraaf 3. In paragraaf 4 komt de zienswijze van Align op de voorgenomen aanwijzing en de reactie van DNB aan bod. Paragraaf 5 beschrijft allereerst de factoren en belangen die DNB heeft betrokken bij haar besluit tot het geven een aanwijzing en vervolgens de gedragslijn. In paragraaf 6 is beschreven hoe en tot wanneer belanghebbenden bezwaar kunnen maken tegen de aanwijzing.

1. Achtergrond

De Align groep bestaat uit twee trustkantoren, waarvan Align B.V. (groepshoofd) en Anchor Management B.V. (groepsonderdeel) sinds 1 juni 2006 allebei een vergunning hebben van DNB om trustdiensten te verlenen. [VERTROUWELIJK] zijn (indirect) [VERTROUWELIJK] aandeelhouder van Align B.V. en Anchor Management B.V.

Align is medio 2019 door DNB geselecteerd om te bezoeken op basis van de door Align ingediende ISI formulieren in combinatie met enkele door Align gemelde incidenten. Uit de ISI formulieren met peildatum 31 december 2018, die Align bij DNB heeft ingediend, volgt dat Align per ultimo 2018 trustdiensten verleent aan [VERTROUWELIJK] doelvennootschappen en dat in 2018 een omzet van [VERTROUWELIJK] is behaald.

Op 22, 23 en 24 oktober 2019 heeft DNB ter plaatse een onderzoek uitgevoerd om vast te stellen in hoeverre de bedrijfsvoering van Align in overeenstemming is met de vereisten die voortvloeien uit de Wtt 2018, het Besluit toezicht trustkantoren 2018 (hierna: Btt 2018), de Regeling toezicht trustkantoren (hierna: Rtt 2018), de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft), de Sanctiewet (hierna: Sw) en de Regeling toezicht Sanctiewet (hierna: RtSw). Hiertoe heeft DNB daaraan voorafgaand bij Align onder andere de systematische

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

integriteitsrisicoanalyse (hierna: SIRA), het procedurehandboek, audit rapportages, compliance rapportages en een actuele lijst met doelvennootschappen opgevraagd en bestudeerd. Verder heeft DNB gesprekken gevoerd met het bestuur, de compliance officer en accountmanagers van Align en de negen hierna genoemde dienstverleningsdossiers (hierna: DVD's) beoordeeld.

Datum
27 oktober 2020

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Naam DVD	Startdatum dienstverlening	Groepsonderdeel	Dienstverlening[1]
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	16 juli 2015	Align B.V.	Het zijn van bestuurder (trustdienst a).
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	2 april 2015	Align B.V.	Het zijn van bestuurder, het ter beschikking stellen van een postadres in combinatie met het voeren van de administratie (trustdiensten a en b).
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	29 maart 2019	Anchor Management B.V.	Het zijn van bestuurder, het ter beschikking stellen van een postadres in combinatie met het voeren van de administratie (trustdiensten a en b).
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	18 oktober 2016	Align B.V.	Het zijn van bestuurder, het ter beschikking stellen van een postadres in combinatie met het voeren van de administratie (trustdiensten a en b).
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	1 augustus 2016 (einddatum dienstverlening: 15 oktober 2019)	Align B.V.	Het zijn van bestuurder, het ter beschikking stellen van een postadres in combinatie met het voeren van de administratie (trustdiensten a en b).
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	1 juli 2016	Align B.V.	Het zijn van bestuurder, het ter beschikking stellen van een postadres in combinatie met het voeren van de administratie (trustdiensten a en b).
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	17 juli 2019	Anchor Management B.V.	Het zijn van bestuurder, het ter beschikking stellen van een postadres in combinatie met het voeren van de administratie (trustdiensten a en b).
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK]l)	18 mei 2018	Align B.V.	Het ter beschikking stellen van een postadres in combinatie met het voeren van de administratie (trustdienst b).
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	1 juli 2016	Align B.V.	Het ter beschikking stellen van een postadres in combinatie met het voeren van de administratie (trustdienst b).

[1] Met dienstverlening wordt gedoeld op de definitie van trustdienst in artikel 1, eerste lid Wtt 2018

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

DNB heeft op 22 januari 2020 het rapport met bevindingen aan Align toegestuurd waarbij Align in de gelegenheid is gesteld te reageren op eventuele feitelijke onjuistheden. Align heeft op 2 en 3 maart 2020 gereageerd. Onderdeel van de reactie van Align was een herstelplan, waarbij Align maandelijks een voortgangsrapportage stuurt aan DNB. Inmiddels heeft DNB zeven voortgangsrapportages ontvangen van Align. Na beoordeling van de reactie van Align heeft DNB de definitieve bevindingen opgesteld en per brief van 30 april 2020 aan Align toegestuurd, waarbij is opgemerkt dat DNB zich beraadt op vervolgstappen. De definitieve onderzoeksbevindingen die aanleiding hebben gegeven tot de aanwijzing zijn opgenomen in paragraaf 2.

2. Onderzoeksbevindingen DNB

2.1 Bevindingen t.a.v. negen beoordeelde dossiers

2.1.1 Doel van de structuur

Norm
Op grond van artikel 27, tweede lid, onder i Wtt 2018 stelt het cliëntonderzoek het trustkantoor met betrekking tot de doelvennootschap in staat de strekking waarmee de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, is opgezet vast te stellen.

Conclusie
DNB concludeert dat bij 2 van de 9 onderzochte DVD's het cliëntenonderzoek van Align er niet toe heeft geleid dat zij het doel van de structuur en de rol van de Nederlandse vennootschap in de structuur heeft vastgesteld.

Gelet hierop overtreedt Align artikel 27, tweede lid, onder i Wtt 2018.

Bevindingen

[VERTROUWELIJK]
De enig aandeelhouder van [VERTROUWELIJK] is [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] (een [VERTROUWELIJK] entiteit) is op haar beurt de enig aandeelhouder van [VERTROUWELIJK]. De aandelen van [VERTROUWELIJK] worden, middels meerdere tussenliggende entiteiten, uiteindelijk gehouden door meerdere aandeelhouders. Tijdens het bezoek ter plaatse werd door Align onder andere gemeld dat [VERTROUWELIJK] onderdeel uitmaakt van de structuur aangezien [VERTROUWELIJK] met betrekking tot dividenduitkeringen een beter belastingverdrag zou hebben met [VERTROUWELIJK] dan Nederland.
Uit het DVD is niet gebleken dat de strekking waarmee de structuur van de groep is opgezet adequaat is vastgesteld. Immers, uit de (memorie van toelichting van de) Wtt 2018 volgt dat waar een structuur mede om fiscale redenen zou zijn opgezet, een trustkantoor dit ook dient te kunnen controleren. Hiervan is niet gebleken.

[VERTROUWELIJK]
Op de *'executive summary'* van januari 2018 staat als doel vermeld: '*[VERTROUWELIJK]'*. Verder staat vermeld dat het een fiscaal motief betreft, namelijk '*[VERTROUWELIJK]'*. Na afloop van het toezichtbezoek heeft Align op 31 oktober 2019 een overzicht verstrekt met landen die een belastingverdrag met Nederland hadden. Uit het DVD is niet gebleken dat de strekking waarmee de structuur van de groep is opgezet adequaat is vastgesteld. Immers, uit de (memorie van toelichting van de) Wtt 2018 volgt dat waar een structuur mede om

fiscale redenen zou zijn opgezet, een trustkantoor dit ook dient te kunnen controleren. Hiervan is niet gebleken.

2.1.2 Vaststellen UBO's

Norm
Op grond van artikel 25 Wtt 2018 houdt het vaststellen van een UBO bij het uitvoeren van het cliëntonderzoek in ieder geval in dat een trustkantoor zoveel mogelijk met zekerheid alle UBO's identificeert en hun identiteit verifieert. Welke natuurlijke persoon tenminste als UBO moet worden gedefinieerd, is bepaald in artikel 1, eerste lid, Wtt 2018 juncto artikel 1 Wwft juncto artikel 3, eerste lid, Uitvoeringsbesluit Wwft 2018.

Conclusie
Bij 4 van de 9 onderzochte DVD's schiet het door Align uitgevoerde cliëntenonderzoek tekort, doordat Align heeft nagelaten met zoveel mogelijk zekerheid alle UBO's te identificeren respectievelijk hun identiteit te verifiëren.

Gelet hierop overtreedt Align artikel 25 Wtt 2018.

Bevindingen

[VERTROUWELIJK]
In een 'Letter of Confirmation 2018' d.d. 9 mei 2018 en een 'Letter of Confirmation 2019' d.d. 22 augustus 2019, beide opgesteld en ondertekend door de General Counsel van de cliënt, is vermeld dat het aandelenpercentage van [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK] is gedaald van [VERTROUWELIJK]% naar [VERTROUWELIJK]% en dat het aantal verschillende aandeelhouders in [VERTROUWELIJK] is gestegen van [VERTROUWELIJK] naar [VERTROUWELIJK]. Onderliggende documentatie uit onafhankelijke bron waaruit het voorgaande blijkt, is hierbij niet in het DVD aangetroffen.

Het DVD bevat een op 6 september 2019 gedateerde structuurtekening. Volgens deze structuurtekening is [VERTROUWELIJK] – [VERTROUWELIJK] enig aandeelhouder van [VERTROUWELIJK]. Onderliggende documentatie uit onafhankelijke bron waaruit dit blijkt is niet in het DVD aangetroffen. Verder vermeldt de structuurtekening dat [VERTROUWELIJK] – [VERTROUWELIJK] wordt gehouden door drie trusts, namelijk [VERTROUWELIJK] ([VERTROUWELIJK]%), [VERTROUWELIJK] ([VERTROUWELIJK]%) en [VERTROUWELIJK] ([VERTROUWELIJK]%). Ter verificatie van deze aandelenverhouding is in het DVD een gedateerd document aangetroffen, namelijk een Operating Agreement d.d. 2 maart 2009, en de letters of confirmation 2018 en 2019. Echter, Align heeft bij haar reactie van 2 maart 2020 een belastingaangifte d.d. 3 september 2019 bijgevoegd over het jaar 2018 voor [VERTROUWELIJK]. Hieruit blijkt dat [VERTROUWELIJK] wordt gehouden door [VERTROUWELIJK] als individu ([VERTROUWELIJK]%), [VERTROUWELIJK] als individu ([VERTROUWELIJK]%) en [VERTROUWELIJK] als trust ([VERTROUWELIJK]%). Het voorgaande brengt met zich dat onduidelijk is in hoeverre de structuur zoals vastgelegd op 6 september 2019 (nog) actueel is.

[VERTROUWELIJK] zijn door Align als UBO's van [VERTROUWELIJK] aangemerkt. In het customer portfolio d.d. 20 september 2019 worden zij aangemerkt als 'Beneficiary'. Uit de trustakte van [VERTROUWELIJK] blijkt dat [VERTROUWELIJK] de beneficiaries van die trust zijn. Een toelichting waarom Align [VERTROUWELIJK]

niet heeft aangewezen als UBO's van [VERTROUWELIJK] is niet aangetroffen in het DVD en/of in haar reactie van 2 maart 2020.

[VERTROUWELIJK]
In een verklaring van [VERTROUWELIJK], gedateerd 26 september 2001, is vastgelegd dat [VERTROUWELIJK] de UBO is van [VERTROUWELIJK]. Deze verklaring verwijst naar een 'Letter of Wishes' inzake [VERTROUWELIJK] (topentiteit van de structuur). Deze 'Letter of Wishes' is gedateerd 25 september 2001 en is ondertekend door [VERTROUWELIJK]. Als beneficiaries van de [VERTROUWELIJK] zijn opgenomen: [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Align heeft de identiteit van deze beneficiaries niet geverifieerd. In het DVD zijn geen onderbouwingen aangetroffen, waaruit blijkt dat deze informatie uit 2001 nog actueel is.
Align verwijst in haar reactie van 2 maart 2020 naar een e-mail van 22 januari 2019 waarin [VERTROUWELIJK]. (custodian van [VERTROUWELIJK]) aangeeft, dat de letter of wishes nog actueel is. Deze e-mail d.d. 22 januari 2019 maakte geen onderdeel uit van het DVD, zoals ten tijde van het onderzoek overgelegd aan DNB, en is ook later niet alsnog aan DNB aangeleverd door Align.

Align heeft niet zelf gecontroleerd of de opgegeven identiteit van de beneficiaries overeenkomt met de werkelijke identiteit; daarvoor kan Align gebruik maken van een derde persoon. Op basis van de in het dossier aanwezige gegevens heeft DNB niet kunnen vaststellen of de identiteit is geverifieerd door een dergelijke derde persoon (medewerkers trustkantoor, een advocaat of een notaris). De in het dossier opgenomen kopieën paspoort van de beneficiaries laten in dat verband niet zien dat Align of één van deze derde personen de verificatie heeft uitgevoerd.

[VERTROUWELIJK]
In de structuurtekening van 27 september 2019 wordt vermeld dat [VERTROUWELIJK] 100% van de aandelen bezit in [VERTROUWELIJK]. Dit blijkt echter niet uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel en dit blijkt ook niet uit andere documentatie uit onafhankelijke bron. Na afloop van het toezichtbezoek heeft Align de oprichtingsakte d.d. 27 september 1991 voor [VERTROUWELIJK], wiens naam is veranderd in [VERTROUWELIJK], aangeleverd waaruit blijkt dat [VERTROUWELIJK], de overleden voormalig UBO, op 27 september 1991 enig aandeelhouder was van [VERTROUWELIJK]. Daarnaast is een testament aanwezig van [VERTROUWELIJK] waarin wordt vermeld dat het aandelenbelang dat [VERTROUWELIJK] ten tijde van overlijden had in [VERTROUWELIJK] over zou gaan naar [VERTROUWELIJK]. Welk percentage van de aandelen [VERTROUWELIJK] ten tijde van overlijden had in [VERTROUWELIJK] is onbekend.

Na afloop van het toezichtbezoek heeft Align op 30 oktober 2019 middels een memo het volgende aangegeven: "*The will of [VERTROUWELIJK] (…) declares that [VERTROUWELIJK] inherits (…) [VERTROUWELIJK] (…) This change was at that time unfortunately not registered with the chamber of commerce and the shareholders' register was also missing at the time the client was accepted (…) We omitted the issuance of a new shareholders' register as the company would be liquidated at short notice*."

De oprichtingsakte uit 1991 is gedateerd en er is geen aandeelhoudersregister of andere onafhankelijke documentatie in het DVD aangetroffen waaruit blijkt dat [VERTROUWELIJK] 100% aandeelhouder is van [VERTROUWELIJK], waardoor het

onduidelijk is in hoeverre de structuur zoals vastgelegd op 27 september 2019 correct is.

[VERTROUWELIJK]
Volgens Align is er geen 'formele UBO' betrokken bij de structuur. Derhalve heeft Align een 'pseudo-UBO' vastgesteld, namelijk [VERTROUWELIJK]. Deze is [VERTROUWELIJK] en behoort daarmee tot het hoger leidinggevend personeel van de vennootschap. Volgens Align heeft zij onderzoek gedaan naar de aanwezigheid van een eventuele 'formele UBO', maar een vastlegging van een dergelijk onderzoek is niet aangetroffen in het DVD.

Align geeft in haar reactie van 2 maart 2020 aan op welke wijze zij [VERTROUWELIJK] als 'pseudo-UBO' heeft aangewezen. In paragraaf 4.2 'Uitwerking UBO-begrip' van de toelichting van het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 wordt aangegeven dat een instelling in beginsel het (voltallige) statutair bestuur als pseudo-UBO aanwijst, *tenzij* er een onderbouwde keuze is gemaakt om één individuele, statutaire bestuurder aan te wijzen. De bewijslast hiervoor ligt bij het trustkantoor.
Een toelichting waarom Align niet het (voltallig) statutair bestuur als 'pseudo-UBO' heeft aangewezen is niet aangetroffen in het DVD en in haar reactie van 2 maart 2020.

2.1.3 Vermogenspositie van de UBO

Norm
Op grond van artikel 27, tweede lid, onder d Wtt 2018 dient een trustkantoor zoveel mogelijk met zekerheid de vermogenspositie van de UBO van een doelvennootschap vast te stellen. Op grond van artikel 27, tweede lid, onder e Wtt 2018 dient een trustkantoor zoveel mogelijk met zekerheid te bepalen dat het vermogen als bedoeld in onderdeel d van artikel 27, tweede lid Wtt 2018 uit legitieme bron afkomstig is.

Conclusie
In 5 van de 9 onderzochte DVD's is de vermogenspositie van de UBO niet zoveel mogelijk met zekerheid vastgesteld. Gelet hierop is Align in overtreding van artikel 27, tweede lid, onder d Wtt 2018.

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

Bevindingen

[VERTROUWELIJK]
Align heeft [VERTROUWELIJK] gekwalificeerd als UBO's van [VERTROUWELIJK]. In het customer portfolio van 20 september 2019 staat vermeld dat deze twee UBO's hun vermogen delen. Het DVD bevat een door [VERTROUWELIJK] getekende Source of Wealth verklaring van 22 augustus 2019. In deze verklaring wordt aangegeven, dat de herkomst van het vermogen afkomstig is van salaris, stijging van de waarde van een privé woning en inkomsten uit fondsen, met als uitkomst dat het vermogen

van de UBO's uit zou komen tussen de [VERTROUWELIJK][2] en [VERTROUWELIJK]. Align heeft in haar reactie van 2 maart 2020 aangegeven, dat de vaststelling van de vermogenspositie en herkomst van vermogen van de UBO's (o.a.) is gebaseerd op internetbronnen en de belastingaangifte van [VERTROUWELIJK] over het jaar 2018. Align geeft hierbij het volgende aan: *"De vaststelling van de vermogenspositie en herkomst van vermogen (*[VERTROUWELIJK]*) is gedeeltelijk gebaseerd op de belastingaangifte van [VERTROUWELIJK] (jaar 2018) (…) Deze belastingaangifte laat zien dat het minimale vermogen dat wij kunnen afleiden tussen de* [VERTROUWELIJK] *en* [VERTROUWELIJK] *bedraagt".* Hoe Align middels de belastingaangifte van [VERTROUWELIJK]over 2018 tot de vaststelling van een bedrag van minimaal [VERTROUWELIJK] is gekomen is niet nader onderbouwd en Align laat hiermee open dat het gehele vermogen ook groter zou kunnen zijn [VERTROUWELIJK]. Uit het DVD blijkt zodoende niet dat het gehele vermogen van de UBO's zoveel mogelijk met zekerheid is vastgesteld. Nu het gehele vermogen van de UBO's niet zoveel mogelijk met zekerheid is vastgesteld, heeft Align ook geen onderzoek kunnen doen naar de opbouw hiervan en of dit uit legitieme bron afkomstig is.

[VERTROUWELIJK]
Het DVD bevat een door de UBO, [VERTROUWELIJK], getekende Source of Wealth verklaring van 2 oktober 2019. Hierin wordt aangegeven, dat de herkomst van zijn vermogen afkomstig is van bedrijfsactiviteiten met als uitkomst, dat zijn vermogen [VERTROUWELIJK] bedraagt. Na afloop van het toezichtbezoek heeft Align op 31 oktober 2019 en 6 november 2019 memo's aan DNB verstrekt. Hierin staat het werkverleden van de UBO vermeld met verwijzing naar internetinformatie. In de memo van 6 november 2019 staat: *'A declaration prepared by [VERTROUWELIJK] tax advisor on the source of wealth and the size of the wealth will be in Align's hands.'* Align verwijst in haar reactie van 2 maart 2020 naar een ontvangen verklaring van de belastingadviseur. DNB heeft wel een verklaring (declaration) van [VERTROUWELIJK] gedateerd 20 december 2019 ontvangen. Uit deze verklaring blijkt niet dat dit de in de memo van 6 november 2019 genoemde belastingadviseur van de UBO is. In deze verklaring staat niets vermeld over de herkomst van vermogen van de UBO.

Als onderbouwing van de herkomst van vermogen wordt verder verwezen naar de jaarrekening 2018 van [VERTROUWELIJK]. Uit de jaarrekening blijkt dat er [VERTROUWELIJK] aan share premium is. Waar uiteindelijk het gehele vermogen uit bestaat en hoe dit opgebouwd is, blijkt niet uit de jaarrekening of andere informatie in het DVD.
Uit het DVD blijkt dus niet wat de omvang van het vermogen is van de UBO, behalve dat deze [VERTROUWELIJK] is, waardoor er geen onderbouwde indicatie van de totale omvang en opbouw van het vermogen van de UBO is.

Nu het gehele vermogen van de UBO niet zoveel mogelijk met zekerheid is vastgesteld, heeft Align ook geen onderzoek kunnen doen naar de opbouw hiervan en of dit uit legitieme bron afkomstig is.

[VERTROUWELIJK]

[2] De antwoordopties (middels het zetten van een kruisje) in het Source of Wealth formulier zijn: (i) *EUR/USD 0 – EUR/USD 1,000,000; (ii) EUR/USD 1,000,000 – EUR/USD 5,000,000* en *(iii) above EUR/USD 5,000,000*. Uit het formulier wordt niet duidelijk welke valuta bij het bedrag hoort. Hierdoor is het bijvoorbeeld onbekend of het vermogen van een natuurlijk persoon 1 miljoen euro bedraagt of dat dit 1 miljoen dollar bedraagt.

In het DVD is een door [VERTROUWELIJK], die door Align is aangemerkt als enig aandeelhouder van [VERTROUWELIJK], getekende Source of Wealth verklaring van 30 september 2019 aanwezig. Hierin wordt aangegeven dat de herkomst van het vermogen afkomstig is van persoonlijke bezittingen, bedrijfsactiviteiten en een erfenis ([VERTROUWELIJK]) met als uitkomst dat [VERTROUWELIJK] vermogen [VERTROUWELIJK] bedraagt. Na afloop van het toezichtbezoek heeft Align onder andere een waarderingsrapport van [VERTROUWELIJK] uit 2018 verstrekt inzake [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK], waar de UBO enig aandeelhouder van is, welke op 29 juni 2016 ongeveer [VERTROUWELIJK] waard zou zijn. In de documentatie is niet een verklaring opgenomen voor het overige bedrag van [VERTROUWELIJK]. Daarnaast heeft Align na afloop van het toezichtbezoek een brief verstrekt van belastingadviseur [VERTROUWELIJK] van 30 oktober 2019, waarin [VERTROUWELIJK] verklaart dat de giften en erfenis van [VERTROUWELIJK] uitkomen op een bedrag [VERTROUWELIJK] en dat het merendeel van het vermogen van de UBO bestaat uit aandelen in bedrijven van [VERTROUWELIJK]. Uit het DVD blijkt echter niet wat het gehele vermogen is van de UBO, behalve dat dit (mogelijk) [VERTROUWELIJK] betreft. Nu het gehele vermogen van de UBO niet zoveel mogelijk met zekerheid is vastgesteld, heeft Align ook geen onderzoek kunnen doen naar de opbouw hiervan en of dit uit legitieme bron afkomstig is.

[VERTROUWELIJK]
Align heeft geen onderzoek gedaan naar en vastleggingen gemaakt van de herkomst van vermogen van de UBO. In het dossier is namelijk een e-mail, gedateerd 16 oktober 2019, van de accountmanager aan de vertegenwoordiger van de cliënt met de volgende tekst aangetroffen: *'Furthermore, a new requirement is that we, as a service provider, are required to determine the source of wealth and the size of the wealth of the UBO, [VERTROUWELIJK]. In this respect, please find attached the Source of wealth Declaration.'* Een door of namens de UBO ingevulde 'Source of wealth' verklaring is niet door DNB ontvangen en maakt dus geen onderdeel uit van het DVD. Nu het gehele vermogen van de UBO niet zoveel mogelijk met zekerheid is vastgesteld, heeft Align ook geen onderzoek kunnen doen naar de opbouw hiervan en of dit uit legitieme bron afkomstig is.

[VERTROUWELIJK]
Het DVD bevat een Source of Wealth Declaration[3] van 20 juni 2016. In dit formulier wordt door de UBO enkel aangegeven dat zijn vermogen afkomstig is uit bedrijfsactiviteiten en salaris. Uit het DVD blijkt zodoende niet wat het gehele vermogen van de UBO is.

In de reactie van 2 maart 2020 heeft Align het volgende aangegeven: "*Sinds de invoering van de Wtt 2018, dient de omvang van het gehele vermogen van de UBO met zoveel mogelijk zekerheid te worden vastgesteld (…) Align had vanwege de achterstand in de reviews – deze file nog niet zodanig geupdate (…) Align heeft met zoveel mogelijk zekerheid het gehele vermogen van de UBO vastgesteld op een vermogen van [VERTROUWELIJK] op basis van de 'Source of Wealth Declaration van 20 juni 2016, omschrijving van [VERTROUWELIJK] vermogen, de jaarcijfers van de doelvennootschap (zie tab 'Source of Wealth' in DVD* (…) *Het totaal vermogen van de UBO bedraagt rond en nabij [VERTROUWELIJK] zoals aangegeven door de UBO, dit bedrag is geverifieerd aan de hand van financiële informatie van [VERTROUWELIJK] waarvan de UBO 100% aandeelhouder is. De waarde van [VERTROUWELIJK] is gebaseerd op de waarde van [VERTROUWELIJK] welke een tweetal deelnemingen had in [VERTROUWELIJK]*". Documentatie uit onafhankelijke

[3] Dit is een ander formulier dan het Source of Wealth formulier

bron die het vermogen van de UBO op [VERTROUWELIJK] onderbouwt is echter niet aangetroffen in het DVD en ook niet naderhand aangeleverd door Align. Uit het DVD blijkt zodoende niet dat het gehele vermogen van de UBO zoveel mogelijk met zekerheid is vastgesteld. Nu het gehele vermogen van de UBO niet zoveel mogelijk met zekerheid is vastgesteld, heeft Align ook geen onderzoek kunnen doen naar de opbouw hiervan en of dit uit legitieme bron afkomstig is.

2.1.4 Herkomst vermogen doelvennootschap

Norm
Artikel 27, tweede lid, onder c Wtt 2018 schrijft voor dat het cliëntonderzoek 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 zoveel mogelijk met zekerheid dient vast te stellen dat het vermogen van de doelvennootschap uit legitieme bron afkomstig is.

Conclusie
DNB concludeert dat bij 5 van de 9 onderzochte DVD's de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap niet met zekerheid is vastgesteld. Gelet hierop is Align in overtreding van artikel 27, tweede lid, onder c Wtt 2018.

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

Bevindingen

[VERTROUWELIJK]
In een op 6 november 2019 gedateerd memo staat vermeld: '*The 2018 balance of [VERTROUWELIJK] shows a share premium of [VERTROUWELIJK]. This amount goes back to the year 2009'*. Uit het DVD blijkt niet dat Align onderzoek heeft verricht naar de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap.

Align meldt in haar reactie op 2 maart 2020: *"Op 29 december 2009 heeft de aandeelhouder van de doelvennootschap de aandelen van meerdere vennootschappen in de doelvennootschap gestort middels een agiostorting van EUR [VERTROUWELIJK]. De herkomst van het share premium is derhalve gelegen in de storting van de waarde van de aandelen van deelnemingen"*. Een onderzoek naar en een nadere specificatie van het gehele vermogen van de doelvennootschap is niet aangetroffen in het DVD of in de reactie van Align van 2 maart 2020. Nu het gehele vermogen van de doelvennootschap niet is vastgesteld, heeft Align ook geen onderzoek kunnen doen naar de herkomst hiervan en of dit vermogen uit legitieme bron afkomstig is.

[VERTROUWELIJK]
In de *'Executive summary for client acceptance and monitoring file'* van mei 2019 staat als herkomst vermogen van de doelvennootschap vermeld: *'The object company has received loans from its shareholder in the amount of [VERTROUWELIJK] which have been converted into equity during 2016. The company has receivables on group companies in the amount of [VERTROUWELIJK]'.* Uit het DVD blijkt niet dat Align onderzoek heeft verricht naar de herkomst van het vermogen en de omvang van dat vermogen.

Align meldt in haar reactie op 2 maart 2020: "*Naar mening van Align, hebben wij onderzoek verricht en met zoveel mogelijk zekerheid de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap te bepalen"*. Hierbij wordt verwezen naar gebruik van de jaarrekening over 2016.

Zoals hiervoor is uitgelegd dient de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap met zekerheid bepaald te worden, hetgeen niet gebeurd is. Een onderzoek naar en een nadere specificatie van het gehele vermogen van de doelvennootschap is niet aangetroffen in het DVD of in de reactie van Align van 2 maart 2020. Nu het gehele vermogen van de doelvennootschap niet is vastgesteld, heeft Align ook geen onderzoek kunnen doen naar de herkomst hiervan en of dit vermogen uit legitieme bron afkomstig is.

[VERTROUWELIJK]
In het DVD is geen vastlegging aangetroffen van een onderzoek naar de vaststelling van de herkomst van het gehele vermogen van de doelvennootschap. Na afloop van het toezichtbezoek heeft Align een Source of Wealth memo met datum 31 oktober 2019 verstrekt waarin het volgende wordt vermeld: "*[VERTROUWELIJK] received its source of wealth by initial payment of share capital in 1991 at incorporation. [VERTROUWELIJK] has been an operational company and earned its income from trading and retail. Since 2016, when [VERTROUWELIJK] ([VERTROUWELIJK]), there are no activities in the company*". Uit deze beschrijving blijkt echter niet wat het gehele vermogen van de doelvennootschap is.

In de reactie van 2 maart 2020 geeft Align het volgende aan: "*Het vermogen van de doelvennootschap bestaat thans uit aandelenkapitaal ([VERTROUWELIJK]) en retained earnings ([VERTROUWELIJK]) Dit is vastgelegd in 'Source of Wealth' in het DVD"*. Align heeft echter geen documentatie aangeleverd waaruit blijkt hoe [VERTROUWELIJK] de [VERTROUWELIJK] heeft opgebouwd. Zodoende is een onderzoek naar de herkomst van het gehele vermogen van de doelvennootschap, en of dit vermogen uit legitieme bron afkomstig is, niet aangetroffen in het DVD.

[VERTROUWELIJK]
In het DVD is geen vastlegging aangetroffen van een eventueel onderzoek naar de vaststelling van de herkomst van het gehele vermogen van de doelvennootschap. Op het 'Compliance advice client acceptance' van 30 april 2018 staat vermeld dat de waarde van de onderneming [VERTROUWELIJK] bedraagt. Maar er is geen documentatie ter onderbouwing aangetroffen in het DVD.

In haar reactie van 2 maart 2020 geeft Align het volgende aan: "*De doelvennootschap is opgericht op 18 mei 2018. Het aandelenkapitaal bedraagt EUR [VERTROUWELIJK]. [VERTROUWELIJK] is op 18 februari 2019 verhangen naar de doelvennootschap door middel van inbreng (agio). Uit de Consolidated Financial Statements van 2017 van [VERTROUWELIJK] en haar deelnemingen, blijkt dat de net value asset [VERTROUWELIJK] bedraagt. De waarde van [VERTROUWELIJK] kan derhalve aan de doelvennootschap worden toegerekend."*

Een onderzoek naar en een nadere specificatie van het gehele vermogen van de doelvennootschap is niet aangetroffen in het DVD of in de reactie van Align van 2 maart 2020. Hierdoor heeft Align ook geen onderzoek kunnen doen naar de herkomst hiervan en of dit vermogen uit legitieme bron afkomstig is.

[VERTROUWELIJK]

In het DVD is geen vastlegging aangetroffen van een onderzoek naar de vaststelling van de herkomst van het gehele vermogen van de doelvennootschap. De 'verkoopprijs' van de doelvennootschap en een eventuele onderbouwing daarvan is evenmin aangetroffen. Na afloop van het toezichtbezoek heeft Align op 14 november 2019 hierover onder meer de volgende informatie aan DNB verstrekt: '*We have identified from public sources that the transaction price compromises a fixed amount of [VERTROUWELIJK] and a variable and deferred amount, depending on the performance of the combined business, until December 2021, with a maximum value of [VERTROUWELIJK]'*. Verder is vermeld: '*[VERTROUWELIJK] (de nieuwe aandeelhouder) has financed the purchase of [VERTROUWELIJK] via a credit facility by incurring additional loans under [VERTROUWELIJK]'s existing credit facility via amendment. Confirmed by client ([VERTROUWELIJK]) via advisor of [VERTROUWELIJK] ([VERTROUWELIJK])'.*
Er is geen informatie aangetroffen over wie deze credit facility verleent en wat de hoogte en voorwaarden zijn. Daarmee is dus ook de aanvullend verstrekte informatie niet voldoende als onderzoek naar de herkomst van het gehele vermogen van de doelvennootschap.

Align meldt in haar reactie op 2 maart 2020: *"Align heeft onderzoek verricht en met zoveel mogelijk zekerheid de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap bepaald"*.

Zoals in het voorgaande al uitgelegd dient de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap met zekerheid bepaald te worden, hetgeen niet gebeurd is. Een onderzoek naar en een nadere specificatie van het gehele vermogen van de doelvennootschap is niet aangetroffen in het DVD of in de reactie van Align van 2 maart 2020. Hierdoor heeft Align ook geen onderzoek kunnen doen naar de herkomst hiervan en of dit vermogen uit legitieme bron afkomstig is.

3. Vaststelling van overtredingen

DNB stelt vast dat Align in overtreding is van de volgende wettelijke vereisten:

1. DNB concludeert dat in 2 van de 9 onderzochte DVD's het cliëntenonderzoek van Align er niet toe heeft geleid dat zij het doel van de structuur en de rol van de Nederlandse vennootschap in de structuur heeft vastgesteld. Gelet hierop overtreedt Align artikel 27, tweede lid, onder i Wtt 2018.
2. DNB concludeert dat in 4 van de 9 onderzochte DVD's het door Align uitgevoerde cliëntenonderzoek tekortschiet, doordat Align heeft nagelaten met zoveel mogelijk zekerheid alle UBO's te identificeren respectievelijk hun identiteit te verifiëren in de onderzochte DVD's. Gelet hierop overtreedt Align artikel 25 Wtt 2018.
3. DNB concludeert dat in 5 van de 9 onderzochte DVD's de vermogenspositie van de UBO niet zoveel mogelijk met zekerheid is vastgesteld. Gelet hierop overtreedt Align artikel 27, tweede lid, onder d Wtt 2018. DNB merkt op dat indien de vermogenspositie van een UBO niet zoveel mogelijk met zekerheid is vastgesteld, het niet mogelijk is om zoveel mogelijk met zekerheid te bepalen of dit vermogen afkomstig is uit legitieme bron. Daaruit volgt dat Align ook artikel 27, tweede lid onder e Wtt 2018 overtreedt.
4. DNB concludeert dat in 5 van de 9 onderzochte DVD's de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap niet met zekerheid is vastgesteld. Gelet hierop is Align in overtreding van artikel 27, tweede lid, onder c Wtt 2018. DNB merkt op dat indien de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap niet met zekerheid is vastgesteld, het niet mogelijk is om zoveel mogelijk met

zekerheid te bepalen of dit vermogen afkomstig is uit legitieme bron. Daaruit volgt dat Align ook artikel 27, tweede lid onder e Wtt 2018 overtreedt.

4. Zienswijze

DNB heeft Align bij brief van 19 augustus 2020 geïnformeerd over het voornemen om vanwege de geconstateerde overtredingen een aanwijzing aan Align te geven. Op 31 augustus 2020 heeft Align op dit voornemen gereageerd met een schriftelijke zienswijze. Hierna volgt een samenvatting van de zienswijze en de reactie daarop van DNB. Tevens wordt ingegaan op de zesde en zevende voortgangsrapportage welke Align aan DNB heeft doen toekomen op respectievelijk 9 september 2020 en 15 oktober 2020.

Herstelacties om overtredingen te beëindigen
Align geeft in haar zienswijze aan dat zij naar aanleiding van het toezichtbezoek en de bevindingenbrief van 30 april 2020 direct maatregelen heeft genomen om de tekortkomingen zo voortvarend mogelijk te beëindigen. Align meldt dat een groot aantal van de tekortkomingen in de tussentijd tot het verleden behoren en verwijst daarbij naar het herstelplan en de voortgangsrapportages. Align geeft aan dat zij in de voortgangsrapportages heeft aangegeven welke herstelmaatregelen zij hebben genomen [VERTROUWELIJK].

Overigens meldt Align in de zienswijze dat zij zich realiseert dat de door Align aan DNB gestuurde voortgangsrapportages minder duidelijk en overtuigend waren dan Align zich veronderstelde en dat Align daarom het format van de rapportage zal aanpassen. Inmiddels heeft DNB uitgebreidere voortgangsrapportages ontvangen van Align, namelijk het zesde en zevende voortgangsrapport. Verder geeft Align aan dat zij per 1 oktober 2020 zal beschikken over een nieuwe compliance officer, dat zij heeft besloten om ervaren externe adviseurs te betrekken om haar bedrijfsvoering te verbeteren en dat zij het gebruik van een KYC/CDD softwareprogramma verder zal optimaliseren.

Tevens geeft Align aan dat zij DNB heeft uitgenodigd om inhoudelijk guidance te geven hoe Align op een prudente en adequate wijze invulling kon geven aan het oplossen van enkele door DNB gesignaleerde tekortkomingen. Daarnaast geeft Align aan dat zij bij het aanleveren van het herstelplan en de voortgangrapportages vanuit DNB de bevestiging heeft gekregen dat DNB de documenten in goede orde heeft ontvangen en dat DNB heeft aangegeven dat zij, indien zij vragen zou hebben, contact zou opnemen met Align. Aangezien Align geen nadere vragen heeft ontvangen ten aanzien van het herstelplan en de voortgangsrapportages is zij tot het ontvangen van de brief van 19 augustus 2020 in de veronderstelling geweest dat er vanuit DNB geen behoefte was aan nadere informatie of documentatie en dat daarmee haar herstelacties voldoende waren om de geconstateerde tekortkomingen genoegzaam te ondervangen.

Reactie DNB
Zoals eerder geconstateerd is het herstelplan van Align dusdanig algemeen van aard, dat daaruit onvoldoende kan worden afgeleid op welke wijze en op welk moment Align tot een volwaardig en structureel herstel van de geconstateerde overtredingen is gekomen. Dat laat onverlet dat DNB het herstelplan en daarop gebaseerde voortgangsrapportages wel betrokken heeft bij (de voorbereiding van) het onderhavige besluit. [VERTROUWELIJK].

DNB merkt op dat Align momenteel nog in overtreding is van de in paragraaf 3 van dit besluit beschreven overtredingen. Immers, er is geen onderbouwende documentatie aangeleverd waaruit is gebleken dat de overtredingen zijn beëindigd. Ook bij de zesde en zevende voortgangsrapportage is geen onderbouwende documentatie aangeleverd waaruit blijkt dat één of meerdere van de onder paragraaf 3 genoemde overtredingen zijn beëindigd. Het had op de weg van Align gelegen om de documenten die dienen ter onderbouwing van het gestelde herstel uit eigener beweging te verstrekken aan DNB, zodat het door Align aangevoerde herstel voor DNB controleerbaar is[4].

Wat betreft het verzoek van Align aan DNB om inhoudelijk guidance te geven hoe Align op een prudente en adequate wijze invulling kan geven aan het oplossen van enkele door DNB gesignaleerde tekortkomingen wijst DNB Align op haar eigen verantwoordelijkheid als trustkantoor om zelfstandig onderzoek te doen naar integriteitsrisico's en deze risico's te onderkennen en te beheersen. Gezien de taak van DNB als toezichthouder kan en zal zij Align niet inhoudelijk guidance geven hoe Align invulling kan geven aan het oplossen van (enkele) door DNB gesignaleerde tekortkomingen. Uiteraard kan Align zich hierin wel laten bijstaan door een deskundig adviseur. In algemene zin wijst DNB wel op door DNB uitgebrachte guidance-documenten, die raadpleegbaar zijn op de website van DNB[5]. Overigens laat dit onverlet dat DNB veelal bereid is tot een toezichtgesprek om bijvoorbeeld het verdere noodzakelijke herstel nader te bespreken. Te meer, nu het herstelplan als onvoldoende specifiek is beoordeeld.

In dit gesprek kan evenwel de onderhavige aanwijzing niet door Align ter discussie worden gesteld. Indien Align met inachtneming van bovenstaande wenst om een toezichtgesprek te voeren, verzoeken wij Align dit kenbaar te maken via [VERTROUWELIJK]. Indien Align het onderhavige besluit ter discussie wenst te stellen, dient de procedure als bedoeld in paragraaf 6 van dit besluit te worden gevolgd.

5. Aanwijzingsbesluit

5.1 Factoren en belangen betrokken bij inzet van aanwijzing

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 van DNB wegen de volgende factoren mee voor de besluitvorming om al dan niet een formele maatregel op te leggen.

[4] In het voornemen van DNB van 19 augustus 2020, althans de voorgenomen gedragslijn, was Align hier overigens ook op gewezen.
[5] Publicaties op www.dnb.nl zoals: de "Factsheet Wet toezicht trustkantoren 2018", "Q&A's Trustkantoren", "Leidraad Wwft en Sw" en "De integriteitsrisicoanalyse meer waar dat moet, minder waar dat kan".

Ernst van de overtredingen
Trustkantoren hebben een belangrijke poortwachtersfunctie bij het signaleren van (mogelijke) financieel economische criminaliteit, zoals witwassen en financiering van terrorisme. Om deze functie adequaat te kunnen vervullen dient een trustkantoor te handelen overeenkomstig de vereisten gesteld in de Wtt 2018 en daarop gebaseerde lagere regelgeving. In dit verband zijn voor trustkantoren zowel het zicht hebben op bestaande en opkomende risico's als de beheersing daarvan van groot belang. Op basis van onderzoek constateert DNB dat Align het uitvoeren van verschillende aspecten van het cliëntenonderzoek niet op orde heeft. Het cliëntenonderzoek is van belang onder meer om de risico's die cliënten en hun activiteiten met zich mee brengen te herkennen en te beheersen. DNB heeft vastgesteld dat Align het cliëntenonderzoek niet (altijd) uitvoert en vastlegt conform de wettelijke vereisten. Concluderend stelt DNB vast dat Align meerdere bepalingen uit de Wtt 2018 overtreedt. Deze overtredingen zijn, mede gezien de omvang en onderlinge samenhang, ernstig omdat Align hierdoor haar rol als poortwachter niet adequaat vervult.

Verwijtbaarheid
Align dient als professioneel trustkantoor bekend te zijn met haar wettelijke verplichtingen die volgen uit de Wtt 2018. In dit verband wordt erop gewezen dat DNB sindsdien diverse keren 'guidance' heeft gepubliceerd[6]. Ook zijn de wijzigingen van de Wet toezicht trustkantoren in de Wtt 2018 toegelicht op de website van DNB. De normen zijn daarmee helder en goed kenbaar voor Align. Dit maakt dat Align verwijtbaar heeft gehandeld met dit samenstel van overtredingen.

Opportuniteit en proportionaliteit, geen zicht op beëindiging
DNB heeft Align geïnformeerd over deze overtredingen met de definitieve bevindingenbrief d.d. 30 april 2020, waaruit onmiskenbaar blijkt dat Align niet voldoet aan de Wtt 2018. Dit heeft er tot op heden toe geleid dat Align een herstelplan en inmiddels zeven voortgangsrapportages aan DNB heeft doen toekomen. Ondanks het reeds door Align aangevoerde herstel dat zou zijn ingezet, constateert DNB dat er een verschil van inzicht bestaat over de reikwijdte c.q. uitleg van de op Align betrekking hebbende wettelijke vereisten uit de Wtt 2018. In haar zienswijze van 31 augustus 2020 benoemt Align dat er geen verschil van inzicht bestaat ten aanzien van de norm (herkomst vermogen doelvennootschap), zoals vervat in artikel 27, tweede lid, aanhef en onder c, van de Wtt 2018. Dat laat evenwel onverlet dat Align in haar eerdere reactie op de voorlopige bevindingenbrief van DNB meerdere normen ter discussie heeft gesteld. Ook constateert DNB dat het herstelplan zeer algemeen van aard is. Zo is onvoldoende duidelijk gemaakt hoe 'het leggen van meer focus' en 'er heeft een bespreking (meeting met het team) plaats gevonden' daadwerkelijk bijdraagt aan het herstel van de geconstateerde overtredingen in de onderzochte DVD's. Gelet op het verschil van inzicht en het door Align ingediende herstelplan heeft DNB onvoldoende vertrouwen dat Align zelfstandig op de kortst mogelijk termijn tot een duurzaam herstel komt van alle geconstateerde overtredingen. DNB stelt vast dat de overtredingen nog voortduren en dat op dit moment onvoldoende zicht is op beëindiging daarvan. Met inachtneming van het zwaarwegend belang bij naleving van de vereisten uit de Wtt 2018 acht DNB de inzet van een formele maatregel passend en nodig om duurzaam herstel te bewerkstelligen. Daarom is DNB van oordeel dat een aanwijzing met een daarin opgenomen gedragslijn een geschikte en tevens proportionele maatregel is.

[6] Publicaties op www.dnb.nl zoals: de "Factsheet Wet toezicht trustkantoren 2018", "Q&A's Trustkantoren", "Leidraad Wwft en Sw" en "De integriteitsrisicoanalyse meer waar dat moet, minder waar dat kan".

DNB is op grond van artikel 47 Wtt 2018 bevoegd een dergelijke maatregel op te leggen ter zake van overtreding van ingevolge deze wet op een trustkantoor rustende verplichtingen.

Gevolgen formele handhavingsmaatregelen voor Align
DNB heeft zich daarnaast vergewist van de mogelijke negatieve gevolgen van een formele maatregel voor Align, te weten een toezichtantecedent voor de beleidsbepalers, de publicatieplicht op grond van artikel 61, eerste lid Wtt 2018 en extra (financiële) lasten om tijdig aan de aanwijzing te kunnen voldoen (inhuren extra personeel en externe deskundigen). Naar het oordeel van DNB wegen deze negatieve gevolgen niet op tegen het zwaarwegend belang bij het waarborgen van een integere bedrijfsvoering bij Align als poortwachter, mede gezien de ernst en verwijtbaarheid van de geconstateerde overtredingen en het gebrek op concreet zicht op beëindiging daarvan.

Publicatie
DNB merkt volledigheidshalve op dat uit artikel 61 Wtt 2018 volgt dat zij een besluit tot het geven van een aanwijzing in beginsel openbaar maakt, nadat het besluit onherroepelijk is geworden. Als tegen het besluit tot het geven van een aanwijzing bezwaar, beroep of hoger beroep is ingesteld, maakt DNB de uitkomst daarvan tezamen met het besluit tot het geven van de aanwijzing openbaar. Als DNB over zal gaan tot het geven van een aanwijzing, zal Align op een later moment over de mogelijke openbaarmaking daarvan worden geïnformeerd (op grond van artikel 63 Wtt 2018).

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

5.2 Aanwijzingsbesluit

Gelet op het vorenstaande heeft DNB besloten om aan Align een aanwijzing te geven op grond van artikel 47 Wtt 2018. De aanwijzing strekt ertoe de hiernavolgende gedragslijn te volgen teneinde de vastgestelde overtredingen adequaat en structureel te beëindigen met inachtneming van de in paragraaf 2 beschreven onderzoeksbevindingen.

De gedragslijn luidt als volgt:

Cliëntenonderzoek
A. Align dient uiterlijk zes maanden na dagtekening van de aanwijzing te bewerkstelligen dat - ten aanzien van alle cliënten en doelvennootschappen waarmee Align de relatie aangaat of continueert – alle dienstverleningsdossiers aantoonbaar voldoen aan alle eisen die de Wtt 2018 stelt aan het cliëntenonderzoek, waarvan in het bijzonder hoofdstuk 4 en hoofdstuk 5 van voormelde wet. Het voorgaande brengt met zich dat de

dienstverleningsdossiers waar nodig zijn gecompleteerd en adequaat is vastgelegd welke afweging is gemaakt om een cliënt te accepteren of te behouden dan wel om de zakelijke relatie te beëindigen. Zo nodig dient Align ook haar beleid, procedures en maatregelen in dit verband te herzien teneinde de vereisten uit de Wtt 2018 met betrekking tot het uitvoeren van cliëntenonderzoek op de juiste wijze te kunnen naleven.

Validatie en schriftelijke verklaring van het bestuur

B. Align laat de resultaten en kwaliteit van haar werkzaamheden ter uitvoering van onderdeel A (*cliëntenonderzoek*) van deze gedragslijn beoordelen door een onafhankelijke, externe en deskundige partij. DNB ontvangt uiterlijk acht maanden na dagtekening van de aanwijzing het voornoemde validatierapport, tezamen met een schriftelijke verklaring waarin het bestuur van Align aan DNB bevestigt dat voldaan is aan onderdeel A van de onderhavige gedragslijn.

Voortgang

C. Ook acht DNB het noodzakelijk om gedurende het hersteltraject inzicht te houden in de voortgang, om zo nodig tussentijds te kunnen bijsturen. Daarom dient Align na afloop van iedere twee maanden, te beginnen uiterlijk twee maanden na dagtekening van de aanwijzing, DNB schriftelijk te hebben geïnformeerd over de voortgang van het opvolgen van deze gedragslijn[7].

6. Bezwaarclausule

Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van het besluit bezwaar worden gemaakt. U kunt uw bezwaarschrift elektronisch indienen via: www.dnb.nl/bezwaarmaken. U kunt uw bezwaarschrift ook per post indienen bij:

De Nederlandsche Bank N.V.
Divisie Juridische zaken
Afdeling Toezicht en wetgeving
Postbus 98
1000 AB Amsterdam

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

[7] Inclusief toezending van de eventuele onderliggende documenten die dienen ter onderbouwing van mogelijke stellingen, zodat het herstel controleerbaar is voor DNB.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
27 oktober 2020

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]