

Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 48 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 aan Zenco Custodian & Management B.V.

Datum

15 oktober 2020 | DNB PUBLIC |

Kenmerk[VERTROUWELIJK]

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

DNB legt aan Zenco Custodian & Management B.V. (Zenco Custodian), gevestigd op de Wilhelminakade 173, unit 41.32, 3072 AP in Rotterdam, een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 48 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018). Deze bestuurlijke boete wordt aan Zenco Custodian opgelegd voor overtreding van in ieder geval 1 januari 2017 tot 1 januari 2019 van artikel 10, eerste lid, van de Wet toezicht trustkantoren (Wtt (oud)) juncto artikel 7, tweede lid, van de Regeling integrale bedrijfsvoering Wet toezicht trustkantoren 2014 (Rib Wtt (oud)) en van 1 januari 2019 tot in ieder geval 27 januari 2020 van artikel 15, tweede lid, van de Wtt 2018 juncto artikel 18, eerste lid, van het Besluit toezicht trustkantoren 2018 (Btt 2018).

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 25.000,-**.

De bestuurlijke boete dient betaald te worden binnen de in artikel 4:87, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) voorgeschreven termijn van zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer [VERTROUWELIJK] ten name van De Nederlandsche Bank N.V., onder vermelding van factuurnummer [VERTROUWELIJK].

Aan dit besluit liggen de volgende overwegingen ten grondslag.

A. Wettelijk kader

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

B. Onderzoek van DNB

Aanleiding en verloop onderzoek

2. DNB heeft onderzoek verricht om vast te stellen in hoeverre de bedrijfsvoering van Zenco Custodian in overeenstemming is met de vereisten voortvloeiend uit de Wtt (oud), de Wtt 2018, de Wet ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme en de Sanctiewet 1977 (Sw). DNB heeft dit onderzoek telefonisch op 21 februari 2019 aangekondigd en vervolgens bevestigd bij brief van 26 februari 2019. Bij deze brief heeft DNB, voorafgaand aan het bezoek van DNB aan Zenco Custodian op 23, 24 en 25 april 2019, enkele documenten opgevraagd, waaronder het meest recente auditrapport.¹
3. In reactie hierop heeft DNB van Zenco Custodian op 14 maart 2019 de auditrapportage over 2015 ontvangen. Tijdens het onderzoek in april 2019 heeft DNB Zenco Custodian wederom gevraagd naar de meest recente

¹ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

auditrapporten. Hierop heeft DNB geen andere auditrapporten van Zenco Custodian ontvangen.

Datum

15 oktober 2020 | DNB PUBLIC |

Kenmerk[VERTROUWELIJK]

4. Bij brief van 11 juli 2019 heeft DNB aan Zenco Custodian de voorlopige bevindingen van dit onderzoek teruggekoppeld. Daarin heeft DNB onder meer aangegeven dat Zenco Custodian geen zorg heeft gedragen voor de uitoefening van een onafhankelijke en effectieve auditfunctie.² Zenco Custodian heeft bij brief van 17 augustus 2019 van de gelegenheid gebruikgemaakt om hier schriftelijk op te reageren.
5. Bij brief van 28 augustus 2019 heeft DNB aan Zenco Custodian de definitieve bevindingen van dit onderzoek teruggekoppeld. Hierin is door DNB onder meer geconcludeerd dat Zenco Custodian geen zorg heeft gedragen voor de uitoefening van een onafhankelijke en effectieve auditfunctie.³
6. Naar aanleiding van deze onderzoeksbevindingen heeft DNB bij brief van 13 januari 2020 aan Zenco Custodian een voornemen kenbaar gemaakt tot het geven van aanwijzing als bedoeld in artikel 47 van de Wtt 2018 en artikel 10ba van de Sw. Daarbij heeft DNB aangegeven zich, gezien de ernst en omvang van de overtredingen, te beraden op de vraag of een boete opportuun en passend is.⁴
7. Op 27 januari 2020 heeft Zenco Custodian ten kantore van DNB een mondelinge zienswijze gegeven naar aanleiding van de voorgenomen aanwijzing.
8. Bij besluit van 6 februari 2020 heeft DNB Zenco Custodian een aanwijzing gegeven. Hierbij heeft DNB Zenco Custodian – voor zover hier van belang – de gedragslijn opgelegd dat Zenco Custodian ervoor zorgdraagt dat op een onafhankelijke wijze de auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van haar werkzaamheden.⁵
9. Naar aanleiding van het voorgaande heeft DNB op 22 juli 2020 een boeterapport opgesteld.

Resultaten onderzoek

10. Uit het onderzoek van DNB, het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) en de door Zenco Custodian verstrekte gegevens, blijkt het volgende.

Algemeen

11. Zenco Custodian is opgericht op 10 december 1929, is statutair gevestigd in Amsterdam, kent als bezoekadres de Wilhelminakade 173, unit 41.32, 3072 AP in Rotterdam en heeft sinds 4 mei 2007 een vergunning voor het verlenen van trustdiensten vanuit een vestiging in Nederland (artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018).

² Kenmerk [VERTROUWELIJK].

³ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

⁴ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

⁵ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

12. De omzet uit trustdiensten van Zenco Custodian over 2019 is EUR [VERTROUWELIJK].

Datum

15 oktober 2020 | DNB PUBLIC |

Bevindingen met betrekking tot de auditfunctie

Kenmerk[VERTROUWELIJK]

13. Bij brief van 26 februari 2019 heeft DNB voorafgaand aan haar bezoek aan Zenco Custodian onder meer verzocht om een afschrift van het meest recente auditrapport. In reactie hierop heeft Zenco Custodian bij e-mail van 14 maart 2019 aan DNB de meeste recente auditrapportage doen toekomen. Deze auditrapportage ziet op het jaar 2015.
14. Tijdens het toezichtonderzoek van DNB bij Zenco Custodian heeft Zenco Custodian aangegeven dat zij voorts beschikt over een nog niet gefinaliseerde auditrapportage over het jaar 2016. Zenco Custodian heeft tijdens het toezichtonderzoek toegezegd dat DNB de auditrapportage over het jaar 2016 zo spoedig mogelijk ontvangt. Evenwel had DNB deze auditrapportage niet ontvangen bij het op 28 augustus 2019 afronden van de finale bevindingen van het onderzoek.
15. In de reactie op de voorlopige bevindingen van het onderzoek van DNB heeft Zenco Custodian bij brief van 17 augustus 2019 aangegeven dat de auditrapportage over 2016 vanwege een procedure bij de ondernemingskamer van het Gerechtshof te Amsterdam (de Ondernemingskamer) niet is gefinaliseerd. Volgens Zenco Custodian is de openbaarmaking hiervan om die reden door de betreffende auditor niet toegestaan omdat hierover nooit een eindbespreking heeft plaatsgevonden en er geen eindrapport is opgesteld.
16. Bij brief van 28 augustus 2019 heeft DNB haar definitieve onderzoeksbevindingen teruggekoppeld aan Zenco Custodian. Daarin heeft DNB onder meer geconcludeerd dat Zenco Custodian geen zorg heeft gedragen voor de uitoefening van een onafhankelijke en effectieve auditfunctie. De meest recente auditrapportage is van 2015. DNB heeft in het kader van dit onderzoek van Zenco Custodian geen auditrapportages over 2016, 2017 en 2018 ontvangen.
17. Bij brief van 13 januari 2020 heeft DNB aan Zenco Custodian een voornemen aangekondigd om Zenco Custodian een aanwijzing te geven, waaronder met betrekking tot de naleving van de verplichtingen omtrent de auditfunctie.
18. Bij de mondelinge zienswijzezitting van 27 januari 2020 is door DNB aan Zenco Custodian de cautie gegeven. Vervolgens heeft Zenco Custodian ten aanzien van het voornemen met betrekking tot de aanwijzing verklaard dat de auditfunctie nog niet is ingevuld. Daarnaast heeft Zenco Custodian verklaard dat contact is opgenomen met een externe partij om te bezien of deze de audit voor zijn rekening wenst te nemen. Deze partij heeft aangegeven dit mogelijk te gaan doen, zodra de dossiers op orde zijn gebracht. Voorts heeft Zenco Custodian verklaard dat de audit naar verwachting eind april of begin mei 2020 gestart kan worden, maar in ieder geval voor de zomervakantieperiode van 2020.
19. Bij brief van 26 februari 2020 heeft DNB aan Zenco Custodian een aanwijzing opgelegd vanwege (onder meer) de overtreding van artikel 15,

tweede lid, van de Wtt 2018 juncto artikel 18, eerste lid, van het Btt 2018. De hierin opgenomen gedragslijn behelst – voor zover hier van belang – dat Zenco Custodian ervoor zorgt dat op een onafhankelijke wijze de auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van haar werkzaamheden. Hieraan dient door Zenco Custodian binnen zes maanden na dagtekening van deze aanwijzing uitvoering te zijn gegeven.

Datum

15 oktober 2020 | DNB PUBLIC |

Kenmerk[VERTROUWELIJK]

Conclusie

20. Gelet op het voorgaande heeft DNB vastgesteld dat Zenco Custodian er niet voor heeft gezorgd dat op onafhankelijke wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van haar werkzaamheden. De meest recente auditrapportage die DNB van Zenco Custodian heeft ontvangen, dateert van 2015. DNB heeft geen auditrapportages ontvangen over de jaren 2016, 2017 en 2018. Gelet op de verklaring van Zenco Custodian tijdens de zienswijzezitting op 27 januari 2020 was de auditfunctie tot op dat moment nog steeds niet ingevuld.

C. Geconstateerde overtreding

21. Gelet op voormeld onderzoek, in samenhang met het wettelijk kader, constateert DNB het volgende.
22. Op grond van artikel 10, eerste lid, van de Wtt (oud) golden regels met betrekking tot de administratieve organisatie en interne controle van trustkantoren. Op grond hiervan was in artikel 7, tweede lid, van de Rib Wtt (oud) bepaald dat een trustkantoor er zorg voor draagt dat op onafhankelijke en effectieve wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend.
23. Op grond van artikel 15 van de Wtt 2018 dient een trustkantoor in Nederland ervoor zorg te dragen dat op onafhankelijke wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van zijn werkzaamheden. Op grond van artikel 18, eerste lid, van het Btt 2018 dient de auditfunctie ten minste een maal per jaar een controle uit te voeren.
24. Zenco Custodian heeft bovengenoemde wettelijke verplichtingen overtreden in de periode van in ieder geval 1 januari 2017 tot 27 januari 2020.
25. Ten aanzien van de stelling van Zenco Custodian dat over 2016 een audit heeft plaatsgevonden, maar dat deze niet is gefinaliseerd, merkt DNB op dat Zenco Custodian deze stelling niet met stukken heeft onderbouwd, zodat DNB deze niet kan verifiëren. DNB geeft Zenco Custodian evenwel het voordeel van de twijfel ten aanzien van de naleving van artikel 10, eerste lid, van de Wtt (oud) juncto artikel 7, tweede lid, van de Rib Wtt (oud) wat betreft het jaar 2016. Dit neemt niet weg dat Zenco Custodian, zoals DNB hierboven heeft vastgesteld, in ieder geval vanaf 1 januari 2017 tot 27 januari 2020 in overtreding is geweest van voormelde bepalingen.

Conclusie

26. Gelet op het onderzoek van DNB, met inachtneming van het wettelijk kader, constateert DNB dat Zenco Custodian artikel 10, eerste lid, van de

Wtt (oud) juncto artikel 7, tweede lid, van de Rib Wtt (oud) en vervolgens artikel 15, tweede lid, van de Wtt 2018 juncto artikel 18, eerste lid, van het Btt 2018 heeft overtreden door in de periode van in ieder geval 1 januari 2017 tot 27 januari 2020 niet te beschikken over een onafhankelijke auditfunctie.

Datum

15 oktober 2020 | DNB PUBLIC |

Kenmerk[VERTROUWELIJK]

D. Handhavingsbevoegdheid van DNB

27. Ingevolge artikel 48 van de Wtt 2018 is DNB bevoegd een bestuurlijke boete op te leggen ter zake van overtreding van artikel 10, eerste lid, van de Wtt (oud) juncto artikel 7, tweede lid, van de Rib Wtt (oud) alsmede artikel 15 van de Wtt 2018 juncto artikel 18, eerste lid, van het Btt 2018.⁶
28. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.⁷ Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen.

E. Belangenafweging

29. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtreding opportuun is. Bij deze belangenafweging beoordeelt DNB alle relevante omstandigheden van het geval, waaronder de ernst van de overtreding en de mate waarin deze aan de overtreder kan worden verweten. Voorts wordt de naar voren gebrachte zienswijze in aanmerking genomen.

Ernst van de overtreding

30. Het doel van de Wtt (oud) en de Wtt 2018 is het bevorderen van de integriteit van het financieel stelsel, de bescherming van de goede reputatie van de financiële sector en het Nederlandse rechtstelsel. Trustkantoren zoals Zenco Custodian dienen als poortwachters een belangrijke bijdrage te leveren aan het tegengaan van het witwassen van geld, terrorismefinanciering en andere onbetamelijke handelingen.⁸
31. De verplichting vanwege de Wtt (oud) voor trustkantoren om over een auditfunctie te beschikken, is met het oog op het zwaarwegend belang hiervan naar het niveau van de wet verplaatst met de invoering van de Wtt 2018. De auditfunctie dient de naleving van het bij of krachtens de Wtt (oud) en de Wtt 2018 bepaalde en de uitoefening van de compliancefunctie op onafhankelijke wijze te controleren. Dat geldt in het bijzonder voor het controleren van de werking van de gedragslijnen, procedures en maatregelen om geïdentificeerde integriteitsrisico's te beheersen. Indien de auditfunctie hierbij gebreken constateert, dienen deze gemeld te worden,

⁶ Voor de volledigheid merkt DNB op dat tot 1 januari 2019 de bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen wegens overtreding van artikel 10, eerste lid, van de Wtt (oud) juncto artikel 7, tweede lid, van de Rib Wtt (oud) was opgenomen in artikel 21, eerste lid, van de Wtt (oud).

⁷ Zie www.dnb.nl voor de Beleidsregel Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank N.V. van 10 juli 2008 (Staatscourant 2008, nr. 132).

⁸ Kamerstukken II 2017/18, 34910, nr. 3, p. 6.

zodat de dagelijks beleidsbepalers de noodzakelijke wijzigingen kunnen doorvoeren.⁹

Datum

15 oktober 2020 | DNB PUBLIC |

Kenmerk[VERTROUWELIJK]

32. Door niet aan deze verplichting te voldoen, heeft Zenco Custodian de integere en beheerste bedrijfsvoering in gevaar gebracht. Hiermee heeft Zenco Custodian geen adequate invulling gegeven aan haar poortwachtersfunctie bij het signaleren van (mogelijke) financieel economische criminaliteit, zoals witwassen en financiering van terrorisme. DNB acht de overtreding door Zenco Custodian dan ook ernstig.
33. De overtreding van Zenco Custodian heeft geduurd van in ieder geval 1 januari 2017 tot 27 januari 2020. Immers, in die periode is niet voldaan aan de wettelijke verplichting om zorg te dragen voor de uitoefening van een onafhankelijke en effectieve auditfunctie. Daarmee is sprake van een langdurige overtreding van deze wettelijke verplichting.

Mate van verwijtbaarheid

34. Als professionele marktdeelnemer en vergunde trustinstelling mag Zenco Custodian bekend worden verondersteld met de wettelijke verplichting te zorgen voor een auditfunctie en het periodiek doen verrichten van een auditcontrole. Daar komt bij dat over dit onderwerp op de website van DNB diverse publicaties zijn verschenen en nog steeds vindbaar zijn.¹⁰
35. Zenco Custodian heeft tijdens het onderzoek van DNB in 2019 over de drie jaren daarvoor – 2016, 2017 en 2018 – geen auditrapportage aan DNB kunnen verstrekken. De meest recente auditrapportage dateert van 2015. Ook tijdens de mondelinge zienswijzezitting van 27 januari 2020 heeft Zenco Custodian verklaard dat de auditfunctie op dat moment nog niet was ingevuld. Het was voor Zenco Custodian kenbaar dat zij daarmee in overtreding was. Eveneens tijdens de mondelinge zienswijze op 1 september 2020 bleek dat Zenco Custodian nog niet voldeed aan de wettelijk eisen ten aanzien van de auditfunctie. Hieruit volgt dat Zenco Custodian de overtreding ondanks het lange voortduren hiervan, niet heeft beëindigd, terwijl dit gegeven de ernst van de overtreding van haar als professionele financiële instelling wel had mogen worden verwacht.
36. Tijdens de mondelinge zienswijzezitting op 27 januari 2020 heeft Zenco Custodian DNB geïnformeerd dat voorbereidingen worden getroffen om herstelacties uit te voeren, zo ook om deze overtreding te doen beëindigen. Dit is een positieve ontwikkeling. Echter, omdat Zenco Custodian hierover nog in overleg is met een externe partij, komt DNB tot de conclusie dat nog onvoldoende concreet zicht bestaat op de vraag of en wanneer Zenco Custodian aan de Wtt 2018 zal voldoen, wederom zo ook wat betreft de auditfunctie. DNB merkt bovendien op dat dit voorgenomen herstel niet wegneemt dat Zenco Custodian gedurende een aantal jaren niet aan haar verplichtingen inzake de auditfunctie heeft voldaan. DNB acht dit op zichzelf ernstig en verwijtbaar.

⁹ Kamerstukken II 2017/18, 34910, nr. 3, p. 44.

¹⁰ Publicaties op www.dnb.nl zoals "Q&A - Inrichting audit functie" van 27 oktober 2014, "Kwaliteit auditfunctie schiet tekort" van 25 januari 2017 en "Factsheet Wet toezicht trustkantoren 2018" van 7 oktober 2019.

Zienswijze**Datum**

15 oktober 2020 | DNB PUBLIC |

Kenmerk[VERTROUWELIJK]

37. Bij brief van 20 augustus 2020 heeft DNB Zenco Custodian in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete wegens de geconstateerde overtreding. Zenco Custodian is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk op 1 september 2020 een zienswijze naar voren te brengen. Op 1 september 2020 heeft Zenco Custodian haar zienswijze mondeling (telefonisch) aan DNB kenbaar gemaakt. Bij e-mail van 2 september 2020 heeft Zenco Custodian DNB haar schriftelijke weergave van de mondelinge zienswijzezitting van 1 september 2020 doen toekomen.

Voortgang compliance naar aanleiding van de aanwijzing

38. [VERTROUWELIJK].
39. Sinds 2018 is er volgens Zenco Custodian grote vooruitgang geboekt ten aanzien van het achterstallig onderhoud inzake [VERTROUWELIJK] de naleving van de compliance regels. Zenco Custodian heeft [VERTROUWELIJK] ingeschakeld om het procedureboek weer te laten voldoen aan de huidige wet- en regelgeving en eveneens is de systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) op niveau gebracht. Ook heeft Zenco Custodian inmiddels [VERTROUWELIJK] gecontracteerd voor het verzorgen van de onafhankelijke auditfunctie. Vooruitlopend op de audit (die later dit jaar zal plaatsvinden) heeft [VERTROUWELIJK] een aantal dossiers beoordeeld. Zenco Custodian verwacht zo snel mogelijk na het mondelinge verslag van september 2020 de managementverklaring af te kunnen geven. Het is voor Zenco Custodian van groot belang om zo snel mogelijk weer te voldoen aan wet- en regelgeving, zodat er wederom onderhandeld kan worden met potentiële kopers voor Zenco Custodian.

Reactie DNB

40. DNB waardeert de maatregelen die Zenco Custodian neemt en heeft genomen naar aanleiding van de door DNB opgelegde aanwijzing, om te voldoen aan de op haar van toepassing zijnde wet- en regelgeving. Ook waardeert DNB het belang dat Zenco Custodian stelt te hechten aan de voortgang van de genomen maatregelen. Tegelijkertijd stelt DNB vast dat de door Zenco Custodian genomen maatregelen naar aanleiding van de aanwijzing niet afdoen aan de door DNB geconstateerde overtreding die heeft plaatsgevonden in de periode van in ieder geval 1 januari 2017 tot 27 januari 2020. Deze overtreding wordt door Zenco Custodian evenmin betwist. Dat Zenco Custodian maatregelen heeft genomen om de overtreding te doen beëindigen, mag naar het oordeel van DNB ook van een professionele marktpartij worden verwacht. Anders dan Zenco Custodian betoogt, ziet DNB hierin geen (verzachtende) omstandigheid die aanleiding geeft van boeteoplegging af te zien dan wel de boetehoogte te matigen. In dit kader merkt DNB tevens op dat tijdens de zienswijzezitting op 1 september 2020 is gebleken dat op dat moment nog steeds geen volledige audit is uitgevoerd en dat de overtreding derhalve nog steeds niet is beëindigd. Dit terwijl de overtreding ziet op een langdurige periode,

waarin DNB ook meermaals heeft gewezen op het niet naleven van deze verplichting.¹¹

Datum

15 oktober 2020 | DNB PUBLIC |

Conclusie

Kenmerk[VERTROUWELIJK]

41. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de overtreding correct is vastgesteld en dat het opleggen van een bestuurlijke boete wegens deze overtreding gerechtvaardigd en proportioneel is. DNB acht geen feiten of omstandigheden aanwezig die aanleiding geven om van boeteoplegging af te zien dan wel om tot matiging van de boete over te gaan.

F. Hoogte bestuurlijke boete

42. In artikel 49 van de Wtt 2018, althans artikel 48 Wtt (oud), het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs) en de artikelen 3:4 en 5:46 van de Awb is uitgewerkt hoe de hoogte van een bestuurlijke boete moet worden vastgesteld.
43. De overtreding van artikel 10, eerste lid, van de Wtt (oud) juncto artikel 7, tweede lid, van de Rib Wtt (oud) alsmede artikel 15 van de Wtt 2018 juncto artikel 18, eerste lid, van het Btt 2018 is beboetbaar met een boete uit categorie 2. Voor boetecategorie 2 geldt een basisbedrag van EUR 500.000,- met een maximumbedrag van EUR 1.000.000,- en een minimumbedrag van EUR 0,-.
44. Een bestuurlijke boete wordt in beginsel vastgesteld op het basisbedrag. In zijn algemeenheid moet worden aangenomen dat het door de wetgever voor boetecategorie 2 vastgestelde basisbedrag van EUR 500.000,- evenredig is aan de ernst en duur van de overtreding en de mate waarin deze aan de overtreder kan worden verweten. Het basisbedrag kan evenwel met maximaal 50% worden verlaagd of verhoogd indien de ernst of duur van de overtreding, mede gelet op de omstandigheden genoemd in artikel 1b, eerste lid, aanhef en onder a tot en met d, van het Bbbfs, dat rechtvaardigen. Voorts kan het basisbedrag met maximaal 50% worden verlaagd of verhoogd indien de mate van verwijtbaarheid van de overtreder, mede gelet op de omstandigheden genoemd in artikel 1b, eerste lid, aanhef en onder e en f, van het Bbbfs, dat rechtvaardigen.
45. De op grond hiervan vast te stellen bestuurlijke boete wordt op grond van artikel 3 van het Bbbfs verdubbeld indien tijdens het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder voor eenzelfde overtreding (recidive).
46. De bestuurlijke boete kan voorts met maximaal 100% worden verlaagd in verband met de draagkracht van de overtreder en, voor zover van toepassing, gelet op de omstandigheden genoemd in artikel 1b, eerste lid, aanhef en onder g en h, van het Bbbfs. Indien daartoe aanleiding bestaat, wordt in het kader van de algemene evenredigheidstoets voorts rekening gehouden met overige bijzondere omstandigheden.

¹¹ Onder meer in de definitieve bevindingenbrief van 28 augustus 2019 en in de kennisgeving van het voornemen tot het opleggen van een aanwijzing van 13 januari 2020.

47. Zoals DNB hierboven reeds heeft overgewogen, acht DNB de onderhavige overtreding ernstig en verwijtbaar. DNB ziet dan ook geen aanleiding om het basisbedrag op grond van de ernst of duur van de overtreding of de mate van verwijtbaarheid bij te stellen. Wel is DNB van oordeel dat een bestuurlijke boete met een basisbedrag van EUR 500.000,- in casu niet evenredig is. Teneinde een evenredige bestuurlijke boete vast te stellen houdt DNB rekening met de omvang van Zenco Custodian. Daarom matigt DNB de boetehoogte tot een bedrag van EUR **25.000,-**.
48. Zenco Custodian heeft een beroep gedaan op beperkte draagkracht. Uit de door Zenco Custodian overgelegde draagkrachtgegevens blijkt dat zij ultimo 2019 beschikte over een eigen vermogen van EUR [VERTROUWELIJK]. Gelet hierop ziet DNB geen aanleiding de bestuurlijke boete te matigen wegens beperkte draagkracht.
49. Ook anderszins ziet DNB geen aanleiding voor een verdergaande matiging van de boete.
50. Gelet op het voorstaande legt DNB aan Zenco Custodian een bestuurlijke boete op van **EUR 25.000,-** voor overtreding van artikel 10, eerste lid, van de Wtt (oud) juncto artikel 7, tweede lid, van de Rib Wtt (oud) alsmede artikel 15 van de Wtt 2018 juncto artikel 18, eerste lid, van het Btt 2018.

G. Betaling van de boete

51. De bestuurlijke boete dient betaald te worden binnen de in artikel 4:87, eerste lid, van de Awb voorgeschreven termijn van zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer [VERTROUWELIJK] ten name van De Nederlandsche Bank N.V., onder vermelding van factuurnummer [VERTROUWELIJK]. De bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente (momenteel 2%), welke wordt berekend vanaf de dag waarop, sinds de bekendmaking van dit besluit, zes weken zijn verstreken.

H. Openbaarmaking

52. Uit artikel 61, eerste lid, van de Wtt 2018 volgt dat DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor de aan de orde zijnde overtreding in beginsel openbaar dient te maken. Over een eventuele openbaarmaking wordt Zenco Custodian op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

I. Bezwaar

53. Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar worden gemaakt. Een bezwaarschrift kan worden ingediend via: www.dnb.nl/bezwaarmaken. Een bezwaarschrift kan ook per post worden ingediend bij:

De Nederlandsche Bank N.V.
Divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht & Wetgeving
Postbus 98

Datum

15 oktober 2020 | DNB PUBLIC |

Kenmerk[VERTROUWELIJK]

1000 AB Amsterdam

54. Ingevolge artikel 52 van de Wtt 2018 wordt met het instellen van bezwaar en beroep de verplichting tot betaling opgeschort totdat de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep is ingesteld, op dat beroep is beslist. De schorsing van de verplichting tot betaling schorst niet de berekening van de wettelijke rente.

Hoogachtend,
[VERTROUWELIJK]
Directeur

Datum

15 oktober 2020 | DNB PUBLIC |

Kenmerk[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Datum

15 oktober 2020 | DNB PUBLIC |

Kenmerk[VERTROUWELIJK]Wet toezicht trustkantoren 2018

Artikel 15 Wtt 2018: compliance- en auditfunctie

- a. Een trustkantoor met zetel in Nederland beschikt over een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie. De compliancefunctie is gericht op het controleren van de naleving door het trustkantoor van wettelijke voorschriften en interne regels van het trustkantoor zelf.
- b. Een trustkantoor met zetel in Nederland draagt er zorg voor dat op onafhankelijke wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van zijn werkzaamheden. De auditfunctie controleert de naleving door een trustkantoor van de bij of krachtens deze wet, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Sanctiewet 1977 gestelde regels en de uitoefening van de compliancefunctie.
- c. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de uitoefening van de compliancefunctie en auditfunctie.

Besluit toezicht trustkantoren 2018

Artikel 18 Btt 2018: eisen auditfunctie

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

Wet toezicht trustkantoren (oud)

Artikel 10

1. Met het oog op een integere bedrijfsvoering worden bij of krachtens algemene maatregel van bestuur regels gesteld aan trustkantoren. Hieronder worden begrepen regels omtrent het al dan niet op verzoek verstrekken van gegevens door trustkantoren, alsmede regels met betrekking tot de administratieve organisatie – met inbegrip van de financiële administratie – en de interne controle alsmede die ertoe strekken dat: (...).

Regeling integere bedrijfsvoering Wet toezicht trustkantoren 2014 (oud)

Artikel 7, tweede lid: eisen auditfunctie

2. Een trustkantoor draagt er zorg voor dat op onafhankelijke en effectieve wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van haar werkzaamheden en de compliancefunctie. De auditfunctie is gericht op het controleren van de

naleving door het trustkantoor van het bij of krachtens de wet bepaalde en het procedurehandboek en de uitvoering van de compliancefunctie.

Datum

15 oktober 2020 | DNB PUBLIC |

Kenmerk[VERTROUWELIJK]