

# Toezicht Trustkantoren

- Markttoegang
- Integriteittoezicht
- Toetsingen
- Register

## Markttoegang

### Inleiding

In de Wet financiële markten BES (Wfm BES) is bepaald voor welke activiteiten een vergunning is vereist, welke procedure moet worden gevolgd en aan welke eisen moeten worden voldaan. Hieronder wordt uitgelegd op welke wijze toelating van een trustkantoor is toegestaan en welke procedure voor toelating moet worden doorlopen.

Let op! Met de inwerkingtreding van Wfm BES op 1 juli 2012 is tevens een vergunningplicht in werking getreden voor (rechts)personen die op 1 juli 2012 waren vermeld op een bijlage bij een trustkantoor met een vergunning op grond van de Wet toezicht trustwezen BES (Wtt BES).

### Wat is een trustkantoor en een trustdienst?

In artikel 1:1 Wfm BES is bepaald dat degene die van het verlenen van trustdiensten zijn bedrijf of beroep maakt als trustkantoor kwalificeert. Hiervan is in zijn algemeenheid sprake als het niet gaat om het eenmalig of zeer incidenteel verlenen van trustdiensten. De omstandigheden van de situatie zullen in de praktijk moeten uitwijzen of in een concrete situatie sprake is van een trustkantoor.

### Trustdienst

In de Wfm BES (artikel 1:1 Wfm BES) worden trustdiensten als volgt gedefinieerd:

- het in opdracht van een derde, waarbij deze derde niet tot dezelfde groep behoort als de verlener van de trustdienst:
  - a) optreden als bestuurder of vennoot van een rechtspersoon of vennootschap;
  - b) ter beschikking stellen van een adres of correspondentieadres aan een rechtspersoon of vennootschap, in combinatie met administratieve of adviserende werkzaamheden;
  - c) oprichten of liquideren dan wel doen oprichten of liquideren van rechtspersonen;
  - d) zijn van trustee;
    - het verkopen van rechtspersonen of daarbij bemiddelen;
    - het ten behoeve van degene aan wie de trustdienst wordt verleend, gebruik maken van een vennootschap die behoort tot een groep waarvan ook de verlener van de trustdienst deel uitmaakt;
    - andere bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen diensten.

### Aanbieden van trustdiensten

Het in of vanuit Caribisch Nederland (Bonaire, Sint Eustatius en Saba) aanbieden van trustdiensten of producten kan op de volgende drie manieren: via een zetel, via een bijkantoor of door middel van vrije dienstverrichting.

#### Via een zetel

Er is sprake van een zetel in Caribisch Nederland indien het trustkantoor haar hoofdvestiging op Bonaire, Sint Eustatius of Saba heeft. Dit blijkt veelal uit de statuten of reglementen van de onderneming.

#### Via een bijkantoor

Een trustkantoor kan uitsluitend door middel van een bijkantoor worden toegelaten in Caribisch Nederland, indien zij haar zetel heeft in Curaçao of Sint Maarten. De onderneming heeft dan vanuit Curaçao of Sint Maarten een duurzame aanwezigheid (bijkantoor) in Caribisch Nederland. Het bijkantoor heeft zelf geen rechtspersoonlijkheid. Bijkantoren zonder zetel in Curaçao of Sint Maarten worden voorts niet toegelaten tot Caribisch Nederland.

#### Vrije dienstverrichting

Een trustkantoor met zetel in Curaçao of Sint Maarten kan voorts zonder een duurzame aanwezigheid (bijkantoor) op Caribisch Nederland financiële diensten of producten aanbieden in of vanuit Caribisch Nederland.

#### **Vergunningplicht**

Het is verboden om zonder vergunning van De Nederlandsche Bank (DNB) in of vanuit Caribisch Nederland trustdiensten te verrichten. Deze vergunningplicht geldt voor eenieder die in of vanuit Caribisch Nederland trustdiensten verleent en werkzaam is vanuit een zetel, een bijkantoor of door middel van dienstverrichting.

#### Groepsvergunning

DNB kan een groepsvergunning verlenen indien zich binnen een groep meerdere trustkantoren bevinden. Ieder trustkantoor binnen de groep moet echter wel over een eigen vergunning beschikken. Een groep is een economische eenheid van organisatorisch verbonden rechtspersonen, vennootschappen of natuurlijke personen.

#### **Vergunningvereisten**

##### Vergunningvereisten zetel

Een trustkantoor moet op grond van de Wfm BES aan bepaalde eisen voldoen om haar trustdienst op Caribisch Nederland aan te mogen bieden. DNB beoordeelt bij de behandeling van de vergunningaanvraag of aan deze eisen wordt voldaan. De vergunningvereisten voor de uitoefening van het bedrijf van trustkantoor zijn neergelegd in artikel 2:11 Wfm BES. Zij worden nader uitgewerkt in het Besluit financiële markten BES (Bfm BES).

Als belangrijkste vergunningvereisten noemen wij onder meer:

- Zetelvereiste: het trustkantoor moet haar zetel in Caribisch Nederland, Curaçao of Sint Maarten hebben (artikel 3:1 Wfm BES);
- Betrouwbaarheid en geschiktheid (artikel 3:4 en 3:5 Wfm BES);
- Vierogenprincipe en plaats van werkzaamheden (artikel 3:5 Bfm BES);
- Integere en beheerste bedrijfsuitoefening (artikel 3:8 en 3:9 Wfm BES);
- Programma van werkzaamheden;
- Doorzichtige zeggenschapsstructuur.

Daarnaast dient de vergunningaanvraag een businessplan te omvatten waarin onder meer gedetailleerd de voorgenomen werkzaamheden, het type cliënten, het verdienmodel en de strategie voor de komende drie jaren wordt beschreven.

##### Vergunningvereisten bijkantoor en dienstverrichting

De vergunningvereisten voor de uitoefening van het bedrijf van trustkantoor door middel van een bijkantoor in Caribisch Nederland zijn neergelegd in artikel 2:11 Wfm BES. Zij worden nader uitgewerkt in de Bfm BES. Voor een opsomming van de belangrijkste vergunningvereisten wordt verwezen naar de vorige paragraaf.

Met betrekking tot het bijkantoor gelden de volgende aanvullende vereisten:

- Zetelvereiste: het trustkantoor moet haar zetel in Curaçao of Sint Maarten hebben en door middel van een bijkantoor in Caribisch Nederland werkzaam zijn (artikel 3:1 Wfm BES);
- Een verklaring van de toezichthoudende instantie van de staat van zetel waaruit blijkt dat het trustkantoor in haar staat van zetel bevoegd is tot de uitoefening van de vergunningplichtige activiteiten, bedoeld in artikel 3:2 Wfm BES (artikel 2:2, onderdeel h, Bfm BES);
- Naam, adres en telefoonnummer- en faxnummer van eventuele bijkantoren in Caribisch Nederland

### **Verklaring van geen bezwaar**

Van belang is te weten dat voor het houden, verwerven of vergroten van een gekwalificeerde deelneming in een trustkantoor met zetel in Caribisch Nederland een verklaring van geen bezwaar is vereist (artikel 3:28 Wfm Bes).

Er is sprake van een gekwalificeerde deelneming als de rechtstreekse of middellijke deelneming in het trustkantoor de omvang heeft van ten minste tien procent van het geplaatste aandelenkapitaal van een trustkantoor. Indien men voor meer dan tien procent stemrechten kan uitoefenen dan wel een daarmee vergelijkbare rechtstreekse of middellijke zeggenschap in het trustkantoor heeft, is er eveneens sprake van een gekwalificeerde deelneming (artikel 3:27 Wfm BES).

Een verklaring van geen bezwaar wordt bij DNB aangevraagd door middel van het toesturen van een volledig ingevuld en ondertekend Aanvraagformulier verklaring van geen bezwaar. Dit formulier treft u via onderstaande [link](#) aan.

DNB zal een aanvraag voor een verklaring van geen bezwaar die betrekking heeft op het houden, verwerven of vergroten van een gekwalificeerde deelneming in een trustkantoor beoordelen aan de hand van de volgende criteria:

- de betrouwbaarheid van de personen die op grond van de (voorgenomen) deelneming het beleid van het trustkantoor zullen bepalen of mede bepalen dan wel zullen kunnen bepalen of medebepalen;
- de deskundigheid van de personen die op grond van de (voorgenomen) deelneming het dagelijks beleid van het trustkantoor zullen bepalen; en
- het risico dat de deelneming verband houdt met het witwassen van geld of het financieren van terrorisme in de zin van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES dan wel dat dit risico door de voorgenomen verwerving of vergroting van de deelneming zou kunnen worden vergroot.

DNB beslist in beginsel binnen dertien weken na ontvangst van de aanvraag. Deze termijn kan echter in bepaalde gevallen door DNB worden opgeschort (artikel 2:9 Wfm BES). Aan een te verlenen verklaring van geen bezwaar kan DNB met het oog op de belangen die de wet beoogt te beschermen voorschriften verbinden en beperkingen stellen. Aan de behandeling van een aanvraag voor een verklaring van geen bezwaar zijn kosten verbonden. U treft hierover meer aan via onderstaande [link](#).

### **Vergunningprocedure**

De vergunningaanvraag moet door middel van het Aanvraagformulier trustkantoren worden ingediend. Het aanvraagformulier treft u via onderstaande [link](#) aan.

U kunt het aanvraagformulier inclusief alle gevraagde bescheiden [mailen](#) of per post opsturen naar het volgende adres:

De Nederlandsche Bank NV  
T.a.v. Toezicht expertisecentrum markttoegang  
Postbus 98  
1000 AB Amsterdam  
Nederland

DNB neemt uitsluitend vergunningaanvragen in behandeling die compleet zijn. Hiervan is in ieder geval sprake als de aanvraag ziet op alle vergunningvereisten. Het is DNB overigens toegestaan om ter aanvulling op de vergunningaanvraag aanvullende gegevens en/of informatie op te vragen.

#### Termijn

DNB beoordeelt binnen dertien weken na ontvangst van een complete vergunningaanvraag. DNB kan besluiten een vergunningaanvraag niet in behandeling te nemen indien onder andere de aanvrager niet alle voor de aanvraag benodigde gegevens en bescheiden heeft toegezonden.

DNB neemt uitsluitend vergunningaanvragen in behandeling die compleet zijn. Hiervan is in ieder geval sprake als de aanvraag ziet op alle vergunningvereisten. Het is DNB overigens toegestaan om ter aanvulling op de vergunningaanvraag aanvullende gegevens en/of informatie op te vragen.

#### Leges

De leges voor het in behandeling nemen van een vergunningaanvraag voor trustkantoren met zetel in Caribisch Nederland bedragen USD 2.000. De leges voor de behandeling van een vergunningaanvraag van trustkantoren met zetel in het buitenland bedragen USD 1.000.

De leges voor het in behandeling nemen van een aanvraag voor een verklaring van geen bezwaar voor een gekwalificeerde deelneming bedragen USD 2.000. Vergunninghoudende trustkantoren moeten ook een bijdrage betalen voor het doorlopend toezicht. Deze leges bedragen jaarlijks USD 1.000 voor een zetel in Caribisch Nederland en USD 500 voor een trustkantoor met zetel in het buitenland.

#### **Formulieren**

- [Aanvraagformulier vergunning trustkantoor met zetel in Caribisch Nederland](#)
- [Aanvraagformulier vergunning trustkantoor bijkantoor](#)
- [Aanvraagformulier vergunning trustkantoor op basis van dienstverrichting](#)
- [Vragenlijst benoeming CN](#)
- [Aanvraagformulier verklaring van geen bezwaar](#) (incl. bijlage)

#### **Vragen**

Uw vragen voorzien van een duidelijke eigen analyse kunt u [mailen](#).

# Integriteittoezicht

## Wat wordt onder integriteit verstaan?

Integriteit is een voorwaarde voor een gezond financieel stelsel. Het gaat er, in het kort, om dat trustkantoren voorkomen dat zij betrokken raken bij handelingen die tegen de wet ingaan en/of handelingen die maatschappelijk onbetamelijk zijn. De ratio hiervan is vertrouwen: voor het goed kunnen functioneren als financiële onderneming is vertrouwen van onder het publiek een randvoorwaarde. Integriteit vormt de basis van dat vertrouwen.

In de financiële toezichtwetgeving is integriteit daarom als expliciete doelstelling van het financiële toezicht opgenomen. De wettelijke aangrijpingspunten van toezicht zijn een integere bedrijfsvoering en betrouwbare bestuurders en andere (mede)beleidsbepalende personen van trustkantoren. Trustkantoren moeten immers geleid worden door betrouwbare en integere bestuurders.

De Nederlandsche Bank (DNB) ziet toe op de maatregelen die trustkantoren hebben getroffen in hun bedrijfsvoering ter beheersing van integriteitsrisico's op grond van de Wet financiële markten BES (Wfm BES). Daarnaast wordt specifieke aandacht gegeven aan de maatregelen op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Wwft BES) en de Sanctiewet 1977.

## Integere bedrijfsvoering

### Integriteit

De Wfm BES stelt dat een trustkantoor een adequaat beleid voor een integere uitoefening van haar bedrijf voert, en dat zij haar bedrijfsvoering dusdanig inricht dat een integere uitoefening van het bedrijf is gewaarborgd. Onder integriteit wordt op grond van de Wfm BES in ieder geval verstaan:

- het tegengaan van belangenverstrengeling;
- het tegengaan van witwassen van geld of de financiering van terrorisme, alsmede de naleving van sanctieregelgeving;
- het tegengaan van strafbare feiten en andere wetsovertredingen door het trustkantoor of de voor haar werkzame personen;
- voorkomen dat relaties met consumenten, cliënten of andere derden het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten kunnen schaden, en
- voorkomen van andere handelingen door het trustkantoor of de voor haar werkzame personen, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer is betaamt, dat daardoor het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad.

### Integriteitsrisico's

Het trustkantoor wordt dus verwacht de bedrijfsvoering dusdanig in te richten dat zij integriteitsrisico's beheerst. Integriteitsrisico's die met name naar voren komen zijn:

- witwassen;
- terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering;
- risico overtreding sanctieregelgeving;
- corruptie;
- belangenverstrengeling; en
- diverse vormen van fraude

### 'Principle based'

De eisen met betrekking tot de integere bedrijfsvoering zijn 'principle based' geformuleerd. Dat betekent dat de wetgever niet uitputtend en specifiek voorschrijft hoe een trustkantoor tot een integere bedrijfsvoering moet komen. Het is juist aan

het trustkantoor zelf om aan te geven waarom zij van mening is dat de bedrijfsprocessen adequaat worden beheerst.

#### Integriteitsbewuste bedrijfsvoering

Als onderdeel van de integrale bedrijfsvoering zorgt een trustkantoor voor een integriteitsbewuste bedrijfscultuur. Hiervoor zal zij een systematische analyse van integriteitsrisico's uitvoeren. Gebaseerd op de uitkomsten van een dergelijke analyse worden een integriteitbeleid en de daaraan verbonden procedures en maatregelen opgesteld en uitgevoerd.

#### Onderdelen integrale bedrijfsvoering

Onderdelen die in ieder geval aandacht behoeven zien onder andere op de cliëntacceptatie, omgang met en vastlegging van incidenten en belangenverstrengeling. Daarnaast wordt eveneens in het Besluit financiële markten BES (Bfm BES) in artikel 3:8 aandacht gegeven aan de inrichting van de compliancefunctie, die binnen een trustkantoor aanwezig moet zijn.

#### Toepasselijke regelgeving

De regelgeving die van toepassing is op de integrale bedrijfsvoering betreft:

- [Wet financiële markten BES \(Wfm BES\)](#) (artikel 3:8),
- [Besluit financiële markten BES \(Bfm BES\)](#) (hoofdstuk 3, paragraaf 2),
- [Regeling AFM en DNB nadere voorschriften Wfm BES 2012](#).

Daarbij worden enkele beleidsuitgangspunten verduidelijkt in de [Beleidsregel AFM en DNB toepassing en uitvoering Wfm BES en Wwft BES 2012](#).

#### **Vierogenprincipe en plaats van werkzaamheden**

Het vierogenprincipe of beginsel van tweehoofdige dagelijkse leiding strekt tot waarborging van de continuïteit en kwaliteit van uitoefening van het bedrijf en de dienstverlening. Bij belet of ontstentenis van één of meer dagelijksbeleidsbepalers, dient de onderneming onverwijld voor vervanging te zorgen. In aanvulling daarop is vastgesteld dat ten minste één dagelijksbeleidsbepaler van een trustkantoor werkzaam is in Caribisch Nederland.

#### **Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering BES (Wwft BES)**

##### FATF

Specifieke regelgeving gericht op de beheersing van de integriteitsrisico's witwassen en terrorismefinanciering is opgenomen in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Wwft BES). Met deze regelgeving worden internationale afspraken op dit terrein in nationale wetgeving opgenomen. Belangrijk is hier met name om te verwijzen naar de Aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF). Lees [hier](#) meer over de standaarden van de FATF en de activiteiten die door deze organisatie worden ondernomen.

##### Cliëntenonderzoek

Ter voorkoming van betrokkenheid bij het witwassen van geld en het financieren van terrorisme voeren trustkantoren cliëntenonderzoek uit. Binnen dit cliëntenonderzoek zorgt het trustkantoor er voor dat:

- de cliënt wordt geïdentificeerd en zijn identiteit geverifieerd door middel van daarvoor acceptabele documenten;
- de eventueel aanwezige uiteindelijk belanghebbende wordt geïdentificeerd en adequate maatregelen worden genomen om zijn identiteit te verifiëren;
- vast gesteld wordt wat het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie met de cliënt is;
- er zoveel als mogelijk een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de uit te voeren transacties wordt uitgevoerd.

Belangrijk is dat het trustkantoor zich een duidelijk beeld vormt van de risico's die zijn verbonden aan de cliënt, de activiteiten, dienstverlening en transacties die worden uitgevoerd. Daartoe wordt onder meer een risicoprofiel opgesteld en wordt deze voortdurend up to date gehouden. De informatie ten behoeve van het onderhouden van het risicoprofiel wordt verzameld tijdens het onderhouden van de zakelijke relatie met de cliënt en de voor deze cliënt uit te voeren transacties. Daarnaast worden bronnen zoals de berichtgeving vanuit de FATF met betrekking tot hoogrisicogebieden daar waar relevant ook meegenomen in de bepaling van het risicoprofiel van cliënten.

De Wwft BES is in dusverre risicogebaseerd dat er in die gevallen dat er sprake kan zijn van een lager risico ook maatregelen mogen worden genomen die op grond van dit lagere risico voldoende lijken te zijn. Vereenvoudigd cliëntenonderzoek is derhalve in de daartoe omschreven omstandigheden toegestaan. Aan de andere kant is aangescherpt cliëntenonderzoek noodzakelijk indien sprake is van een hoog risico.

#### Melden ongebruikelijke transacties

Een ander belangrijk aspect van de Wwft BES is de verplichting tot het melden van ongebruikelijke transacties. Het trustkantoor onderzoekt of voorgenomen transacties ongebruikelijk kunnen zijn, om te voorkomen dat zij meewerkt aan het witwassen van geld. Of een transactie als ongebruikelijk moet worden aangemerkt wordt aan de hand van de op grond van de Wwft BES opgestelde indicatorenlijsten bepaald. Zodra een transactie voldoet aan een indicator dan dient het trustkantoor de transactie onverwijld te melden aan het Nederlandse meldpunt ongebruikelijke transacties, [FIU Nederland](#).

Van belang is hierbij te vermelden dat het trustkantoor en de personen werkzaam voor de trustkantoor verplicht zijn het feit dat een melding is gedaan geheim te houden. Het is strafbaar om de betrokkenen bij de gemelde transactie of derden te informeren dat er een melding is gedaan.

#### Toepasselijke regelgeving

- [Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme \(Wwft BES\)](#),
- [Besluit ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES \(Bwft BES\)](#),
- [Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES \(Rwft BES\)](#).

Daarbij worden enkele beleidsuitgangspunten verduidelijkt in de [Beleidsregel AFM en DNB toepassing en uitvoering Wwft BES en Wwft BES 2012](#).

### **Sanctiewet 1977**

#### (Inter)nationale sancties

Internationaal en nationaal worden politieke, economische, financiële en andersoortige sancties opgelegd aan landen/jurisdicties, groeperingen/entiteiten en (rechts)personen. Voorbeelden zijn: Iran voor wat betreft de proliferatie van kernwapens en Al-Qa'ida en de Taliban vanwege hun terroristische activiteiten. De voornaamste internationale sancties die van belang zijn voor Caribisch Nederland zijn de sancties die door de Europese Unie (EU), vaak in navolging van de Verenigde Naties, worden vastgesteld. Deze EU-sancties hebben rechtstreekse werking voor alle ingezetenen van Caribisch Nederland. Financiële ondernemingen dienen o.a. op grond van deze EU-sanctieregelingen, de Sanctiewet 1977 en de Sanctieregeling BES de nodige maatregelen te treffen om te voorkomen dat zij (inter)nationale sancties schenden.

Bekijk een [overzicht van de \(werking van\) sanctieregelgeving](#)

### EU Freezelist

Veelal bestaan de vastgestelde sancties uit een verbod om financiële diensten te verlenen aan gesanctioneerde (rechts)personen en entiteiten en een gebod om aanwezige tegoeden van deze partijen te bevriezen. De gesanctioneerde personen staan voor zover zij door de EU zijn aangewezen op de zogenoemde [EU Freezelist](#). Daarnaast bevatten sanctieregelingen verboden om bepaalde producten of diensten te exporteren naar gesanctioneerde entiteiten/gebieden.

### 'Nationale freezelist'

Naast internationale sancties komt het een enkele keer voor dat de Nederlandse overheid nationale sancties afkondigt die voor Nederland, inclusief Caribisch Nederland gelden. De op grond van deze nationale sanctieregelingen aangewezen (rechts)personen en entiteiten zijn [hier](#) te raadplegen.

### Verplichting trustkantoor controle en melden 'hit' door middel van Meldformat

Trustkantoren dienen op elk moment te kunnen voldoen aan de sanctieregelingen en voeren daartoe controle uit op de in hun administratie en systemen voorkomende (rechts)personen en entiteiten. Indien sprake is van een overeenkomst tussen een relatie van het trustkantoor en een (rechts)persoon of entiteit die voorkomt in de sanctieregelingen (een zogenoemde 'hit'), dan befrist het trustkantoor de aanwezige tegoeden van deze relatie direct, onthoudt zij zich van verdere dienstverlening en meldt zij dit onverwijld aan DNB. Daartoe wordt gebruik gemaakt van het daarvoor [vastgestelde Meldformat](#).

Het Meldformat dient volledig te worden ingevuld en per beveiligde e-mailverbinding (sancties@dnb.nl) naar DNB te worden gestuurd.

Toepasselijke regelgeving

- EU Verordeningen,
- [Sanctiewet 1977](#),
- [Sanctieregeling BES](#),
- [Regeling AFM en DNB nadere voorschriften Wfm BES 2012](#).

Daarbij worden enkele beleidsuitgangspunten verduidelijkt in de [Beleidsregel AFM en DNB toepassing en uitvoering Wfm BES en Wwft BES 2012](#).

### **Beschikbaar te houden bescheiden en gegevens**

De wetgever heeft specifiek aangegeven welke gegevens en bescheiden met betrekking tot de organisatie van het trustkantoor beschikbaar moeten zijn voor de toezichthouder. Deze opsomming is te vinden in artikel 2:3 van de [Regeling financiële markten BES 2012](#).

### **Vermogensscheiding**

Een trustkantoor moet maatregelen treffen om de rechten met betrekking tot gelden of geldswaarden, van ondernemingen waaraan door het trustkantoor beheersdiensten zullen worden verleend en van derden, te beschermen. Deze maatregelen strekken in ieder geval tot een volledige scheiding tussen de vermogensbestanddelen van elk van die ondernemingen, iedere derde en van het trustkantoor.

# Toetsingen

## Inleiding

Bestuurders, commissarissen en (mede)beleidsbepalers van onder toezicht staande instellingen in Caribisch Nederland worden op betrouwbaarheid getoetst. Dagelijks beleidsbepalers worden tevens op geschiktheid getoetst. Afhankelijk van het type instelling wordt deze toetsing uitgevoerd door DNB of AFM. De soorten instellingen waarbij DNB de toetsing uitvoert zijn kredietinstellingen, elektronischgeldinstellingen, geldtransactiekantoren, trustkantoren, (ondernemings)pensioenfondsen en levens-, schade-, en natura-uitvaartverzekeraars.

## Waarom toetsen?

Betrouwbare bestuurders, commissarissen en andere (mede)beleidsbepalers dragen bij aan een stabiele en integere financiële sector. Daarmee wordt gewaarborgd dat rekeninghouders, beleggers, polishouders, deelnemers, klanten en andere belanghebbenden kunnen vertrouwen op financiële ondernemingen en pensioenfondsen. De toetsing vloeit tevens voort uit de voorwaarden voor het verlenen van een vergunning of verklaring van geen bezwaar op grond van de financiële toezichtwetten voor Caribisch Nederland.

DNB heeft een zelfstandige taak voor wat betreft een integere financiële sector in Caribisch Nederland en dient derhalve zelf een oordeel te vormen over de betrouwbaarheid van de (mede)beleidsbepalers van de in Caribisch Nederland gevestigde financiële ondernemingen, naast een eventueel oordeel van de toezichthouder in het land waar de financiële onderneming haar zetel heeft.

## Betrouwbaarheidstoetsing

De betrouwbaarheidstoets is van toepassing op (dagelijks) beleidsbepalers, zoals directieleden en branch-managers, maar ook op medebeleidsbepalers zoals commissarissen en sommige aandeelhouders (vanaf een gekwalificeerde deelneming van 10% of meer). Vastgesteld dient te worden of de betrouwbaarheid van de (mede)beleidsbepalers buiten twijfel staat, op basis van diens voornemens, handelingen en antecedenten. Hierbij wordt aandacht gegeven aan diverse aspecten, zoals mogelijk aanwezige strafrechtelijke, fiscale en toezichtantecedenten. De toetsing begint met het invullen van de Vragenlijst Benoeming CN door de te toetsen persoon. De gegevens die naast de 'Vragenlijst Benoeming CN' benodigd zijn voor de uitvoering van deze toets zijn in ieder geval een curriculum vitae (zie vraag 8 van het vragenformulier) en een leesbare kopie van een geldig paspoort.

## Hertoetsing

Op grond van het Besluit financiële markten BES ('Bfm BES') staat de betrouwbaarheid van een (mede)beleidsbepaler van een instelling in Caribisch Nederland voor een termijn van drie jaar buiten twijfel. Echter, wanneer een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling, kan er binnen deze termijn worden hertoetst.

Na de termijn van drie jaar wordt de betrouwbaarheid van de (mede)beleidsbepaler door DNB hertoetst. Dit gebeurt op initiatief van DNB, waarbij de instelling wordt gevraagd de te toetsen personen opnieuw voor te dragen middels de Vragenlijst Benoeming CN.

## Geschiktheidstoetsing

Voor instellingen in Caribisch Nederland geldt dat de dagelijks beleidsbepalers op geschiktheid worden getoetst. Het gaat daarbij niet alleen om de personen die volgens de juridische structuur als dagelijks beleidsbepaler worden aangemerkt, maar ook om personen die feitelijk invloed uitoefenen op de beleidsvorming van de

instelling. Deze toets is bedoeld om uit te kunnen drukken of iemand geschikt is. Als iemand bijvoorbeeld weinig beschikbaar is, dan kan deze persoon wel deskundig zijn, maar niet geschikt om de functie uit te oefenen.

Voor de geschiktheidstoetsing wordt verwezen naar de Beleidsregel Deskundigheid 2011, dan wel de Beleidsregel geschiktheid 2012 van DNB en AFM. Deze beleidsregel is opgesteld voor onder toezicht staande ondernemingen in Europees Nederland en bij de toepassing hiervan op voor instellingen in Caribisch Nederland wordt rekening gehouden met de aard, de omvang en de complexiteit van de betrokken onderneming in Caribisch Nederland. Deze beleidsregel verschaft duidelijkheid over de wijze waarop beleidsbepalers getoetst moeten of kunnen worden en welke informatie en antecedenten de toezichthouder hierbij weegt. De beleidsregel is van toepassing op de beleidsbepalers van alle instellingen die onder toezicht staan van DNB en/of de AFM.

Bij de toetsing op geschiktheid wordt rekening gehouden met:

- de functie van de beleidsbepaler;
- de aard, omvang, complexiteit en het risicoprofiel van de onderneming;
- de samenstelling en het functioneren van de beleidsbepalers tezamen.

Bij de geschiktheidstoets wordt de situatie van de onderneming en de functie van de beleidsbepaler in aanmerking genomen worden. Indien de onderneming het voornemen heeft om deze omstandigheden te wijzigen (bijvoorbeeld bij een functiewisseling), dient de onderneming dit voornemen aan DNB te melden.

### **Termijn**

Voor toetsingen van bestuurders, commissarissen en (mede)beleidsbepalers in het kader van een vergunningaanvraag of een verklaring van geen bezwaar, is de beslistermijn in beginsel 13 weken. De toetsing maakt onderdeel uit van de betreffende aanvraag.

Voor tussentijdse bestuurswisselingen en toetsingen van nieuwe (mede)beleidsbepalers van instellingen met een reeds verleende vergunning, geldt in beginsel een beslistermijn van 8 weken.

### **Indiening formulieren**

U kunt het formulier met de bijlagen per mail toesturen naar [Toetsing.BES@dnb.nl](mailto:Toetsing.BES@dnb.nl). Wij sturen u dan zo spoedig mogelijk een ontvangstbevestiging. Echter dienen nog wel de fysieke documenten, voorzien van handtekening, te worden nagezonden. Voor vragen over de toetsingsprocedure kunt u terecht bij het Expertisecentrum Toetsingen, tel.: +31 (0) 20 524 6211.

## **Register**

In het register zijn de vergunningen opgenomen die door de Nederlandsche Bank (DNB) op grond van de Wet financiële markten BES ('Wfm BES') zijn verleend. In het algemeen moeten financiële ondernemingen over een vergunning van DNB beschikken om activiteiten te mogen verrichten in Caribisch Nederland.

Het register is opgesteld op grond van de artikelen 2:19 en 2:20 van de Wfm BES en de artikelen 2:12 tot en met 2:14 van het Besluit financiële markten BES ('Bfm BES')