Consultatieversie Beleidsregel inzake beleid, procedures en maatregelen aangaande maatschappelijke betamelijk handelen door trustkantoren

DE NEDERLANDSCHE BANK N.V.

**Beleidsregel van De Nederlandsche Bank N.V. over de wijze waarop zij in het toezicht op de naleving beoordeelt in hoeverre trustkantoren het risico beheersen op betrokkenheid van het trustkantoor of zijn medewerkers bij handelingen die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad (Beleidsregel maatschappelijke betamelijkheid).**

De Nederlandsche Bank N.V.,

gelet op artikel 14, eerste, tweede en vierde lid, onderdeel a, subonderdeel 4 en artikel 41, derde lid, van de Wet toezicht trustkantoren 2018 en artikel 4:81 juncto artikel 1:3, vierde lid, van de Algemene wet bestuursrecht;

met inachtneming van de proportionele toepassing van onderstaande uitgangspunten waarin met aard, omvang en inrichting van trustkantoren rekening wordt gehouden; en van het feit dat DNB in deze beleidsregel geen oordeel zal vellen over welke handelingen van trustkantoren of hun werknemers al dan niet maatschappelijk betamelijk zijn, maar dat DNB zich richt op het toezicht op de invulling van het beleid, en het inregelen van processen en procedures bij trustkantoren die dienen te leiden tot maatschappelijk betamelijk handelen van deze trustkantoren;

Besluit:

**§ 1. Definities**

**Artikel 1 Definities**

In deze regeling/beleidsregel wordt verstaan onder:

*DNB*: De Nederlandsche Bank N.V.
*Cliënt:* cliënt als bedoeld in artikel 1, eerste lid van de Wtt.

*Incident:* gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van het trustkantoor. *Trustkantoor*: een trustkantoor of bijkantoren als bedoeld in artikel 1 van de Wet toezicht trustkantoren 2018.

Wtt: Wet toezicht trustkantoren 2018

**Artikel 2 Beleid en procedures ten aanzien van maatschappelijke betamelijkheid**

1. Bij het toezicht op de naleving van artikel 14, eerste lid, van de Wtt, neemt DNB in aanmerking of het in dat artikel genoemde beleid een specifiek en voldoende uitgewerkt onderdeel bevat dat betrekking heeft op het tegengaan van het risico op betrokkenheid van het trustkantoor of zijn medewerkers bij handelingen die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad.
2. Bij de beoordeling van het onderdeel van het beleid, bedoeld in het eerste lid, dat betrekking heeft op maatschappelijke betamelijkheid weegt DNB mee of dit beleid tenminste een adequate beschrijving bevat van hoe, wanneer en bij welke handelingen een evenwichtige belangenafweging gemaakt wordt ten aanzien van maatschappelijke betamelijkheid. DNB verwacht ook dat uit dit onderdeel van het beleid blijkt dat bedoelde evenwichtige belangenafweging wordt gemaakt bij een (periodieke of voorval gedreven) evaluatie van de zakelijke relatie, zoals bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Wtt;
3. DNB verwacht in de procedures, processen en maatregelen waarin het beleid, bedoeld in het eerste lid zijn weerslag vindt, zoals de volgende elementen:
4. een overzicht van de (potentiële) besluiten, activiteiten, soorten transacties en overige handelingen waarbij het risico, bedoeld in het eerste lid, zich met name kan voordoen; en de hierbij noodzakelijke mitigerende maatregelen;
5. criteria op basis waarvan het trustkantoor op risicogebaseerde wijze beoordeelt of bij het eigen handelen of dat van haar werknemers sprake kan zijn van zodanige strijdigheid met hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad.
6. een beschrijving welke functionaris of afdeling binnen het trustkantoor verantwoordelijk is voor het creëren, agenderen en bestendigen van bewustwording bij de meest relevante organisatieonderdelen ten aanzien van handelingen die mogelijk dusdanig strijdig zijn met hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad;
7. voorschriften voor een periodieke evaluatie en beoordeling van de effectiviteit van bedoeld beleid en de procedures, processen en maatregelen waarin dit zijn weerslag vindt. Deze analyse en beoordeling vinden tenminste jaarlijks plaats of zo vaak als hiervoor aanleiding is. Het trustkantoor draagt aantoonbaar zorg voor een tijdige implementatie van geconstateerde verbeterpunten;
8. voorschriften waaruit blijkt welke onderdelen en of functionarissen binnen het trustkantoor betrokken dienen te worden bij het maken van de evenwichtige belangenafweging, bedoeld in het tweede lid en een overzicht van de beslissingsbevoegdheid per onderdeel en/ of functionaris;
9. voorschriften waaruit blijkt hoe de evenwichtige belangenafweging, bedoeld in het tweede lid, en de belangrijkste afwegingen die door het trustkantoor zijn gemaakt, worden vastgelegd;
10. voorschriften waaruit blijkt hoe onderwerpen die maatschappelijke betamelijkheid aangaan extern worden gecommuniceerd;
11. procedures en maatregelen om te voldoen aan de wettelijke verplichtingen inzake de omgang met incidenten inzake maatschappelijk betamelijkheid, waaronder het onverwijld informeren van DNB over het incident. Naast de wettelijk verplichte melding van incidenten, conform reeds bestaande procedures, verwacht DNB dat het trustkantoor onderzoek doet naar de oorzaken en gevolgen van een incident en dat de (voorlopige) onderzoeksresultaten zo spoedig mogelijk aan DNB worden verstrekt.
12. Bij het identificeren en mitigeren van de risico’s, bedoeld in het eerste lid, weegt DNB mee in hoeverre door het trustkantoor ook gegevens worden betrokken over de activiteiten die door de cliënten van het trustkantoor worden uitgevoerd en de bij die activiteiten betrokken derden, beide voor zover van het trustkantoor redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij hiervan op de hoogte is of had moeten zijn.
13. DNB weegt mee hoe het trustkantoor er zorg voor draagt dat als onderdeel van de processen, procedures en maatregelen, bedoeld in het derde lid, in ieder geval een analyse wordt gemaakt van hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer en bij de voor het trustkantoor belangrijkste stakeholders als onbetamelijk wordt gezien op de voor het trustkantoor relevante gebieden. DNB verwacht dat deze analyse jaarlijks wordt uitgevoerd of vaker wanneer daar aanleiding voor is. DNB verwacht tevens dat het trustkantoor zorg draagt voor de noodzakelijke aanpassingen van het beleid en de daaruit voortvloeiende procedures, processen en maatregelen op basis van de uitkomsten van deze analyse.
14. DNB verwacht dat het trustkantoor aantoonbaar stimuleert dat op een voor haar passende wijze een actieve discussie binnen het eigen trustkantoor wordt gevoerd over hetgeen al dan niet als maatschappelijk betamelijk kan worden gezien.

**Artikel 3 Akkoorden en convenanten**

DNB verwacht dat bij het committeren aan -of publiekelijk onderschrijven van -nationale of internationale akkoorden, richtlijnen, convenanten of andere vormen van geformaliseerde samenwerking door een trustkantoor, waarbij maatschappelijke doelen worden nagestreefd, dat het trustkantoor zorgt voor een concreet plan waarin wordt weergegeven op welke wijze het bereiken van voornoemde maatschappelijke doelen binnen het trustkantoor wordt vormgegeven. DNB verwacht daarnaast dat het trustkantoor duidelijke processen inricht die veiligstellen dat voornoemde toezeggingen doorlopend nagekomen worden.

**Artikel 4 Inwerkingtreding**

Deze beleidsregel treedt in werking met ingang van de dag na publicatie in de Staatscourant.

**Artikel 5 Citeertitel**

Deze beleidsregel wordt aangehaald als: Beleidsregel maatschappelijke betamelijkheid. Deze beleidsregel wordt met de toelichting in de Staatscourant geplaatst.

Amsterdam, [datum]

De Nederlandsche Bank N.V., F. Elderson, directeur

De Nederlandsche Bank N.V., E.F. Bos, directeur

[............... Nieuwe pagina ...............]

**TOELICHTING**

**Algemeen**

Handelen in lijn met hetgeen volgens het ongeschreven recht als maatschappelijk betamelijk wordt gezien, is voor trustkantoren een belangrijke voorwaarde voor het duurzaam genieten van het vertrouwen van de maatschappij, en daarmee ook voor de financiële stabiliteit in Nederland. Voorafgaand aan de publicatie van deze beleidsregel zijn er meerdere incidenten geweest die terug te voeren zijn op tekortkomingen bij trustkantoren ten aanzien van hun beoordeling van hetgeen als maatschappelijke betamelijk wordt gezien, althans het ontbreken van een dergelijke beoordeling. Zo heeft bijvoorbeeld de publicatie van de Panama Papers geleid tot ophef over hoe ver trustkantoren mee zouden moeten gaan in de (agressieve) belastingplanning van hun cliënten.

Het als trustkantoor moeten handelen in lijn met hetgeen maatschappelijk betamelijk is, is als (open) norm opgenomen in artikel 14, eerste, tweede en vierde lid, onderdeel a, subonderdeel 4, van de Wtt. Deze artikelen schrijven voor dat het trustkantoor adequaat beleid voert en de bedrijfsvoering zodanig inricht dat het risico wordt tegengegaan dat het trustkantoor of haar medewerkers betrokken raken bij handelingen die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad. De onderhavige beleidsregel heeft tot doel voor de betrokken trustkantoren inzicht te geven in de wijze waarop DNB in het toezicht op de naleving beoordeelt in hoeverre de trustkantoren aan deze norm voldoen.

Het is niet de intentie van DNB om in deze beleidsregel voor te schrijven welke activiteiten wel of niet als maatschappelijk betamelijk kunnen of moeten worden gezien; dat is in dit geval niet de rol van de toezichthouder. DNB wil met deze beleidsregel inzicht geven in de wijze waarop trustkantoren binnen de eigen organisatie de juiste voorwaarden kunnen creëren om tot maatschappelijk betamelijk handelen te komen. Dit bevordert het vertrouwen in deze trustkantoren en de financiële markten in Nederland, met name doordat, bij een goede toepassing, het aantal incidenten in de trustsector die ophef (kunnen) veroorzaken naar verwachting zal afnemen. DNB zal het beleid en de daarin weergegeven processen en procedures ook opvragen bij trustkantoren en toetsen om zo te beoordelen of de wettelijke norm wordt nageleefd.

In de memorie van toelichting op de Wtt is bij artikel 41 het volgende opgenomen:

*“Hetgeen onder maatschappelijke betamelijkheid moet worden verstaan, is afhankelijk van de ontwikkelingen in het maatschappelijk verkeer. De invulling hiervan is niet primair aan de overheid. Het is aan trustkantoren om zich rekenschap te geven van maatschappelijke ontwikkelingen en beleid te hebben hoe hiermee om te gaan. Omdat de norm per definitie open en onbepaald is, wordt met de beleidsregel aan trustkantoren rechtszekerheid geboden over het toezicht op de invulling van deze norm.”*

In de Wtt en het Besluit toezicht trustkantoren (Btt) wordt meer duiding gegeven aan hoe het integriteitbeleid er uit dient te zien, onder meer ten aanzien van de systematische analyse van integriteitrisico (SIRA). Een trustkantoor dient in elk geval beleid te hebben ten aanzien van integriteitrisico’s, waaronder het risico op ontoereikende naleving van hetgeen bij of krachtens enig wettelijk voorschrift is bepaald, zoals het risico op medewerking aan witwassen, terrorismefinanciering en corruptie, maar ook het risico op betrokkenheid van het trustkantoor of een medewerker bij handelingen die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad. Wat als ‘maatschappelijk betamelijk’ wordt gezien is namelijk van meerdere aspecten afhankelijk, zoals tijd, context en plaats. Het is dan ook van belang dat een trustkantoor zich continu rekenschap geeft van wat in het specifieke geval wordt gezien als maatschappelijk betamelijk. Uitgangspunt hierbij dient te zijn dat opereren binnen alleen de gecodificeerde grenzen van de wet niet genoeg is om te voldoen aan de eisen van de beheerste en integere bedrijfsuitoefening. Het ontbreken van een expliciet verbod ten aanzien van een bepaalde activiteit houdt immers niet altijd in dat het ook maatschappelijk geaccepteerd is om deze activiteit uit te voeren.

Van trustkantoren wordt, in lijn met hun verantwoordelijkheid als poortwachter van een integere financiële sector, verwacht dat zij steeds een evenwichtige belangenafweging maken om wel of niet diensten te verlenen of transacties uit te voeren, dan wel andere handelingen te verrichten, waarbij een risico bestaat op het schenden van de norm van maatschappelijke betamelijkheid. Een trustkantoor dient daarbij ook de normen uit het ongeschreven recht te betrekken. Onder meer in de rondetafelbijeenkomsten over dit onderwerp is naar voren gekomen dat dit in de praktijk betekent dat onder meer bij zaken die bijvoorbeeld aspecten zoals milieu, duurzaamheid, mensenrechten, arbeidsomstandigheden, fiscaliteit en dergelijke raken, de maatschappelijke opvattingen over de wenselijkheid hiervan moeten worden meegenomen. Hierdoor kan voorkomen worden dat het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten ernstig wordt geschaad.

**Voorbereiding en consultatie**

Voorafgaand aan deze beleidsregel heeft DNB onderzoek gedaan naar de zienswijze van zowel trustkantoren als andere stakeholders van de financiële sector ten aanzien van dit onderwerp. Dit onderzoek had tot doel om de belangrijkste knelpunten en verwachtingen te verduidelijken. DNB heeft de inzichten uit dit onderzoek, waaronder ook de rondetafelbijeenkomsten, gebruikt bij het opstellen van deze beleidsregel.

**Artikelsgewijze toelichting**

*Artikel 1*

Met ‘trustkantoren worden in deze beleidsregel bedoeld trustkantoren en bijkantoren als bedoeld in artikel 1 van de Wtt, die onder de toepassing van artikel 14 van de Wtt vallen.

Op het moment van uitvaardigen van deze beleidsregel is artikel 14 Wtt in ieder geval van toepassing op:

* Trustkantoren met zetel in Nederland (artikel 14 Wtt)
* Trustkantoren met zetel in een andere lidstaat of in een aangewezen staat die trustdiensten verlenen naar Nederland, dan wel die via een in Nederland gelegen bijkantoor trustdiensten verlenen (artikel 21, eerste lid, Wtt),
* In Nederland gelegen bijkantoren van trustkantoren met zetel in een andere lidstaat of in een aangewezen staat (artikel 21, tweede lid, Wtt)

*Artikel 2*

In het eerste lid van dit artikel wordt geëxpliciteerd dat DNB verwacht dat het integriteitsbeleid van een trustkantoor een specifiek onderdeel bevat ten aanzien van het tegengaan van het risico op betrokkenheid bij handelingen die dusdanig ingaan tegen hetgeen in het maatschappelijk verkeer betaamt dat hierdoor het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad. Hierin zullen logischerwijs ook de integriteitsrisico’s die samenhangen met maatschappelijke betamelijkheid uit de systematische integriteitsrisico analyse (SIRA) (artikel 10, onderdeel a, Btt) worden meegenomen. Het zal immers niet goed mogelijk zijn helder beleid te formuleren zonder voldoende kennis te hebben van de integriteitrisico’s waaraan een trustkantoor bloot kan staan en de wijze en kwaliteit van de beheersing van voornoemde risico’s. Het is daarbij ook van belang dat, in overeenstemming met onder meer artikel 10, onderdeel c, Btt, het gehele trustkantoor in kennis gesteld wordt van (veranderingen in) het beleid aangaande deze risico’s.

Het tweede lid stelt dat DNB in haar toezicht het onderdeel van het beleid dat ziet op maatschappelijke betamelijkheid zal beoordelen en daarbij tenminste een beschrijving verwacht ten aanzien van de evenwichtige belangenafweging die gemaakt wordt voorafgaand aan of tijdens het verrichten van handelingen, alsmede wanneer deze afweging gemaakt dient te worden. DNB verwacht dus dat het beleid handvatten geeft hoe een dergelijke belangenafweging gemaakt dient te worden. Een trustkantoor kan er bijvoorbeeld voor kiezen om in beleid vast te leggen dat voorafgaand aan het besluit om wel of geen trustdiensten te verlenen aan een doelvennootschap ook de activiteiten die worden uitgevoerd in andere gelieerde vennootschappen (bv. holding of andere werkmaatschappijen) worden beoordeeld op maatschappelijke betamelijkheid. DNB zal in haar toezicht letten op de wijze waarop het trustkantoor de verschillende belangen afweegt, zoals het belang van de individuele cliënt, de maatschappij en het trustkantoor zelf. De belangenafweging kan door het trustkantoor proportioneel toegepast worden. Een belangrijke variabele die hierbij een rol kan spelen betreft het aantal handelingen dat verricht wordt. Bij grote aantallen, bijvoorbeeld transacties, kan het proportioneel zijn (met name omwille van technische haalbaarheid) om de meer diepgaande analyse achteraf te laten plaatsvinden. Hierbij is wel van belang dat het primaire doel is om maatschappelijk onbetamelijke transacties te voorkomen, bijvoorbeeld door gebruik van transactiemonitoring met vooraf bepaalde parameters (vergelijkbaar met zoals er voor andere wettelijke normen wordt gemonitord). Ook bij andere handelingen, zoals bijvoorbeeld besluiten over specifieke investeringen of het beloningsbeleid, zal het proportioneel zijn om de analyse vooraf plaats te laten vinden.

Het derde lid gaat in op de procedures, processen en maatregelen, waarin het beleid als omschreven in het eerste lid zijn weerslag vindt conform artikel 14, derde lid Wtt en artikel 10, onderdeel b Btt. In het derde lid staan, in de vorm van voorbeelden, elementen opgenomen die in deze processen, procedures en maatregelen kunnen worden opgenomen.

Onderdeel a ziet op een identificatie van de belangrijkste risicogebieden binnen het trustkantoor ten aanzien van maatschappelijke betamelijkheid en de hierbij noodzakelijke mitigerende maatregelen. Onder meer in de rondetafelbijeenkomsten, maar ook intern zijn voorbeelden genoemd van deze risicogebieden. Dit waren bijvoorbeeld (besluiten over) bepaalde producten of diensten die worden aangeboden, of andere zaken die maatschappelijk voor ophef kunnen zorgen zoals aangaande het beloningsbeleid, eigen investeringen of het eigen fiscale beleid. Deze besluiten kunnen allerlei maatschappelijke aspecten raken zoals milieuvervuiling, mensenrechten etc. Ook bijvoorbeeld dienstverlening aan structuren van rechtspersonen die zijn opgezet als onderdeel van agressieve belastingplanning.

Onderdeel b onderstreept dat het belangrijk is om duidelijke criteria te formuleren om te bepalen of een bepaalde activiteit van een trustkantoor of haar cliënten potentieel maatschappelijk onbetamelijk is. Het is daarbij belangrijk om consequent binnen het trustkantoor dezelfde criteria te hanteren, welke de normen, waarden en doelen reflecteren die een trustkantoor voor zichzelf heeft geformuleerd en welke gerelateerd zijn aan de zienswijze van de maatschappij op de activiteiten en/ of gedragingen van trustkantoren. DNB verwacht dat deze criteria gehanteerd worden in duidelijk omschreven procedures, processen en maatregelen. Een trustkantoor kan daarbij niet volstaan met een limitatieve lijst waar alle zaken op staan die als niet acceptabel worden gezien. Het begrip ‘maatschappelijke betamelijkheid’ is immers aan verandering onderhevig en kan bovendien afhankelijk zijn van de omstandigheden van het specifieke geval. DNB verwacht in haar toezicht processen, procedures en maatregelen te zien die leiden tot een evenwichtige belangenafweging over het (niet) handelen, zoals bijvoorbeeld het wel of niet accepteren van een cliënt. Aspecten die hierbij relevant zijn kunnen door het trustkantoor in het beleid of in de procedure zijn vastgelegd. Een trustkantoor kan, zo blijkt uit de rondetafelbijeenkomsten, zich bijvoorbeeld afvragen of er concrete signalen zijn dat (social) media negatief reageren, met daarbij potentieel schadelijke gevolgen voor het vertrouwen in de eigen trustkantoor of de sector als geheel. Ook kan de vraag gesteld worden of de dienstverlening die wordt aangeboden na acceptatie van een bepaalde cliënt of cliëntengroep schadelijk is voor andere partijen in de economie. Bijvoorbeeld doordat oneerlijke concurrentie hiermee in de hand wordt gewerkt. Ook is de richting die de discussies in de internationale politiek (zoals ontwikkelingen op het gebied van Europese wetgeving) lijken op te gaan potentieel relevant en hoe deze zich verhouden tot het te nemen besluit binnen het trustkantoor. Bij de besluitvorming kan ook betrokken worden of er in het recente verleden vergelijkbare casussen in de openbaarheid zijn gekomen en hoe negatief de betrokken bedrijven en instellingen hierop zijn beoordeeld. Tot slot kan als relevant aspect worden overwogen of er grote (financiële) risico’s gelopen worden, die weerstand kunnen oproepen in de maatschappij, bijvoorbeeld doordat het risico bestaat dat deze uiteindelijk gedragen moeten worden door de maatschappij.

Onderdeel c betreft een duidelijke belegging van de verantwoordelijkheid voor het beleid inzake maatschappelijke betamelijkheid. Het beleggen van die verantwoordelijkheid bij een functionaris of afdeling ontslaat uiteraard het bestuur van het trustkantoor niet van die verantwoordelijkheid. Ook van het bestuur wordt in woord en daad verwacht dat zij het onderwerp tot hun verantwoordelijkheid rekenen. Het beleggen bij een functionaris of afdeling maakt wel dat duidelijk is vanuit welke persoon of afdeling in beeld wordt gebracht wat de ‘maatschappelijke norm’ op een gegeven moment is en hoe daaraan invulling gegeven kan worden door het trustkantoor. Gezien de fluïditeit van het begrip maatschappelijke betamelijkheid is het van belang dat het creëren en stimuleren van bewustwording op dit gebied een wezenlijk onderdeel is van de werkzaamheden van een specifieke functionaris of afdeling. Hier geldt uiteraard ook dat dit proportioneel moet zijn ten aanzien van de relevante context van het trustkantoor.

Onderdeel d betreft de periodieke evaluatie van de effectiviteit van het beleid dat gevoerd wordt inzake maatschappelijke betamelijkheid, evenals de bijbehorende processen, procedures en maatregelen. Mede gezien de eerdere aangehaalde fluïditeit van het begrip is het van belang dit op regelmatige basis uit te voeren, maar bijvoorbeeld ook wanneer zich incidenten op dit gebied voordoen. Wanneer het laatste zich voordoet is het belangrijk dat een trustkantoor terugkijkt in het proces en analyseert welk onderdeel van het gevolgde proces hierbij de meest waarschijnlijke oorzaak is van het zich voordoen van het incident. De analyse die gemaakt is voor of bij het opstellen van de SIRA kan hier mede input voor zijn.

Onderdeel e betreft de onderdelen en of functionarissen binnen een trustkantoor die een rol hebben bij het maken van de evenwichtige belangenafweging aangaande maatschappelijke betamelijkheid en wat de bevoegdheden per onderdeel of functionaris zijn. In ieder geval moet vastgelegd zijn wie uiteindelijk bevoegd is om een besluit te nemen om, bijvoorbeeld, een cliënt al dan niet te accepteren of een product al dan niet aan te bieden, gezien de risico’s ten aanzien van maatschappelijke betamelijkheid.

Onderdeel f heeft betrekking op de administratieve vastlegging van de gemaakte evenwichtige belangenafweging. Dit is van belang zodat altijd herleidbaar is welke overwegingen zijn gemaakt bij een bepaald besluit.

Onderdeel g betreft het extern publiceren van het beleid, de belangrijkste onderwerpen of overige relevante informatie die betrekking hebben op maatschappelijke betamelijkheid. Dit kan bijvoorbeeld een onderdeel zijn van het (maatschappelijk) jaarverslag maar een trustkantoor kan er ook voor kiezen op een andere wijze (bijvoorbeeld via de website) hierover publiekelijk te communiceren.

Onderdeel h betreft het onverwijld informeren van DNB (zoals ingevolge artikel 20 Wtt ook verplicht is, en waarvoor reeds bestaande procedures zijn ingericht) over incidenten, waaronder ook incidenten die zien op maatschappelijke betamelijkheid. Ook zullen naar aanleiding van een incident door het desbetreffend trustkantoor maatregelen moeten worden genomen die zijn gericht op het beheersen van de opgetreden risico’s en het voorkomen van herhaling en zullen deze trustkantoren moeten zorgdragen voor administratieve vastlegging van incidenten. Na het onverwijld informeren van DNB over het incident verwacht DNB dat ook de (al dan niet voorlopige) interne onderzoeksresultaten aan DNB gemeld worden, met name gericht op de oorzaken en gevolgen van het incident.

In het vierde lid wordt aangegeven dat een trustkantoor mogelijk ook door de activiteiten van de cliënt zelf en de ‘cliënten van de cliënt’ (of bijvoorbeeld betrokken adviseurs) het risico kan lopen betrokken te raken bij maatschappelijk onbetamelijk handelen. Kort gezegd houdt dit in dat een cliënt van het trustkantoor ‘direct’ tot zorgen ten aanzien van maatschappelijke onbetamelijkheid kan leiden maar ook dat de cliënten van de cliënt dat kunnen doen. Daarbij kan gedacht worden aan cliënten van trustkantoren die een bepaalde (bedrijfs)activiteit faciliteren die niet verboden is, maar wel tot maatschappelijke ophef kan leiden. Daarbij geldt dat sommige dienstverlening risicovol is op zichzelf, ongeacht de cliënt en de cliënten van die cliënt. Andere dienstverlening is op zichzelf minder risicovol maar kan toch leiden tot maatschappelijk onbetamelijk gedrag als gevolg van het handelen of nalaten van de cliënt. Kennis van bijvoorbeeld de cliëntportfolio van de cliënt is dus essentieel om dit risico te beheersen. Hierbij geldt echter ook het proportionaliteitsbeginsel: het kan van trustkantoren niet verwacht worden dat zij zicht hebben op álle handelingen van cliënten en/ of cliënten van cliënten. Het zal dus primair die activiteiten betreffen waarbij van een trustkantoor redelijkerwijs verwacht kan worden dat zij hier zicht op heeft.

Het vijfde en zesde lid zien op de wijze waarop het trustkantoor zich een beeld vormt van wat in de maatschappij als betamelijk wordt gezien en dat dit intern wordt bediscussieerd. Zonder kennis te hebben over hetgeen volgens de maatschappij als onbetamelijk wordt gezien, is het immers niet mogelijk hieromtrent adequaat beleid op te stellen, dat zijn weerslag vindt in processen, procedures en maatregelen. Hierbij geldt echter wel dat een beeld van wat ‘de maatschappij’ vindt c.q. zou kunnen vinden in een bepaalde casus altijd een deelwaarneming zal zijn. Een trustkantoor kan er bijvoorbeeld voor kiezen zo goed mogelijk inzicht te krijgen in hetgeen maatschappelijk onbetamelijk wordt geacht door bijvoorbeeld (representatief) marktonderzoek te (laten) doen. Hierbij kunnen de eigen medewerkers ook als een belangrijke bron van informatie dienen. DNB verwacht dat trustkantoren in elk geval de interne discussie over dit onderwerp zo veel mogelijk stimuleren.

*Artikel 3*

In deze bepaling wordt een voorbeeld gegeven van de wijze waarop een trustkantoor aan de norm omtrent de maatschappelijke betamelijkheid invulling kan geven. Dit artikel ziet op de afspraken die door een trustkantoor worden gemaakt met publieke en private partijen over het bereiken van maatschappelijke doelstellingen. Voorbeelden hiervan zijn het Klimaatakkoord van Parijs of Principes zoals deze door de Verenigde Naties worden vastgesteld[[1]](#footnote-2) waaraan een trustkantoor zich zou kunnen committeren. Ook wanneer een trustkantoor geen partij is bij een dergelijke afspraak (bijvoorbeeld omdat het een afspraak is tussen staten en niet tussen bedrijven) maar zich hier wel door publieke onderschrijving aan committeert verwacht DNB dat in het beleid is meegenomen hoe invulling wordt gegeven aan de naleving van de onderschreven regels. Uitgangspunt hierbij is dat de belanghebbende bij dergelijke akkoorden de maatschappij is en het daarmee ook maatschappelijk onbetamelijk is c.q. als maatschappelijk onbetamelijk kan worden gezien om deze te onderschrijven en daar geen materiële invulling aan te geven.

1. Als voorbeeld kunnen de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights worden genoemd. [↑](#footnote-ref-2)