

**Besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom als bedoeld in
artikel 48 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 aan de heer
[VERTROUWELIJK]**

Datum

13 februari 2020

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

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

DNB legt aan de heer [VERTROUWELIJK] een last onder dwangsom op als bedoeld in artikel 48 van de Wet toezicht Trustkantoren 2018 (Wtt 2018). Deze last onder dwangsom wordt aan [VERTROUWELIJK] opgelegd wegens overtreding van artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018.

De last onder dwangsom houdt in dat [VERTROUWELIJK] bovengenoemde overtreding dient te beëindigen door niet langer beroeps- of bedrijfsmatig bestuurder te zijn van een rechtspersoon of vennoot van een vennootschap in opdracht van een natuurlijk persoon, rechtspersoon of vennootschap die niet tot dezelfde groep behoort als degene die bestuurder of vennoot is.

De termijn die DNB geeft waarbinnen volledig aan de last moet worden voldaan – de zogenoemde begunstigingstermijn – bedraagt **vier weken**. Deze termijn vangt aan op de dag na dagtekening van dit besluit. Na het verstrijken van deze termijn zal, indien niet (geheel) aan de last is voldaan, een dwangsom van **EUR 10.000,-** worden verbeurd voor iedere week dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **EUR 50.000,-**.

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

2. DNB heeft onderzoek gedaan naar uw werkzaamheden. U bent van 15 september 2005 tot 28 mei 2019 bestuurder geweest van [VERTROUWELIJK]. Bij besluit van 12 juli 2018 heeft DNB de vergunning van [VERTROUWELIJK] met ingang van 15 november 2018 ingetrokken. Hiertegen heeft [VERTROUWELIJK] geen bezwaar gemaakt, zodat dit besluit onherroepelijk is geworden.
3. DNB heeft u bij brieven van 4 oktober 2018, 24 oktober 2018 en 29 november 2018 verzocht om informatie te verstrekken over de beëindiging van de trustactiviteiten. In dit verband heeft DNB u verzocht om per cliënt uiteen te zetten wat er met ingang van respectievelijk 15 oktober 2018 en 15 november 2018 met deze cliënt is gebeurd. DNB heeft u verzocht om hierbij gebruik te maken van de cliëntenlijst die u in februari 2018 aan DNB heeft verstrekt en tevens de na februari 2018 nog geaccepteerde cliënten daarbij te vermelden. DNB heeft u hierbij verzocht om de naam van het nieuwe trustkantoor te vermelden als een cliënt naar

een nieuw kantoor is overgegaan. Deze informatie had DNB nodig om te kunnen vaststellen of u uw trustactiviteiten daadwerkelijk had beëindigd.

Datum

13 februari 2020

4. U heeft hierop op 31 oktober 2018 gereageerd en voorts heeft u bij e-mail van 6 december 2018 een Excel-bestand aan DNB verstrekt. DNB heeft u bij brief van 13 december 2018 erop gewezen dat u hiermee nog niet geheel heeft voldaan aan de eerdere informatieverzoeken. Bij e-mail van 7 december 2018 en vervolgens bij brief van 13 december 2018 heeft DNB u daarom dan ook verzocht om de ontbrekende informatie (de naam van het trustkantoor waar de doelvennootschap naartoe is gegaan en de door u beoogde functie bij die doelvennootschap) uiterlijk 4 januari 2019 aan te leveren. Hierop hebt u bij e-mails van 18 december 2018 en 15 januari 2019 gereageerd.
5. Nadien (medio juni 2019) heeft DNB uit verschillende uittreksels van het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) opgemaakt dat u na 15 november 2018, de datum waarop de vergunning niet langer van kracht was, van verschillende vennootschappen bestuurder bent gebleven. Blijkens de gegevens van het handelsregister van de KvK behoren deze vennootschappen niet tot eenzelfde groep in de zin van artikel 1 van de Wtt 2018, waarvan u deel uitmaakt als natuurlijk persoon of via uw rechtspersoon.
6. Naar aanleiding van deze constatering en omdat, zoals hiervoor opgemerkt, de eerder aan [VERTROUWELIJK] verleende vergunning met ingang van 15 november 2018 is ingetrokken, ontstond bij DNB het vermoeden dat u zonder vergunning trustdiensten verleent en daarmee sinds 15 november 2018 artikel 2, eerste lid, van de Wtt (oud) en (vanaf 1 januari 2019) tot heden artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018.
7. Bij brief van 5 februari 2019¹ uitte DNB dit vermoeden en kondigde een onderzoek ter plaatse bij uw kantoor aan. Uitgangspunt bij dit onderzoek was de door u bij e-mail van 6 december 2018 aan DNB verstrekte cliëntenlijst van [VERTROUWELIJK]. Over deze brief heeft DNB telefonisch en per e-mail met u contact gehad. Dit onderzoek ter plaatse is uiteindelijk vanwege uw gezondheidstoestand niet doorgegaan.
8. DNB heeft bij brief van 30 mei 2019 opnieuw een onderzoek ter plaatse aangekondigd. U heeft hierop bij e-mail van 12 juni 2019 gereageerd. Ook dat onderzoek heeft om dezelfde reden geen doorgang kunnen vinden.

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

¹ Deze brief is per e-mail op dezelfde dag en op 21 februari 2019 aan [VERTROUWELIJK] toegestuurd.

Resultaten onderzoek**Datum**

13 februari 2020

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

9. Uit het handelsregister van de KvK, de informatie opgenomen in openbare bronnen en de door u verstrekte inlichtingen blijkt dat u in de periode vanaf 15 november 2018 tot heden bestuurder bent van de volgende vennootschappen.

[VERTROUWELIJK]

Uit het KvK-uittreksel van 15 januari 2020 blijkt dat u vanaf 1 november 2018 tot heden bestuurder bent van [VERTROUWELIJK] Ook blijkt dat [VERTROUWELIJK], gevestigd op [VERTROUWELIJK], enig aandeelhouder is.

[VERTROUWELIJK]

Uit het KvK-uittreksel van 15 januari 2020 blijkt dat u vanaf 2 augustus 2018 tot heden bestuurder bent van [VERTROUWELIJK] Tevens blijkt hieruit dat [VERTROUWELIJK], gevestigd op [VERTROUWELIJK], enig aandeelhouder is.

[VERTROUWELIJK]

Uit het KvK-uittreksel van 15 januari 2020 blijkt dat u vanaf 2 augustus 2018 tot heden bestuurder bent van [VERTROUWELIJK] Ook blijkt dat [VERTROUWELIJK], gevestigd op [VERTROUWELIJK], enig aandeelhouder is.

Werkzaam als trustkantoor²

10. Om te bepalen of u als trustkantoor werkzaam bent - en daarmee het verbod van 3, eerste lid, van de Wtt 2018 overtreedt - moet worden beoordeeld of is voldaan aan de definitie van trustkantoor, zoals deze is opgenomen in artikel 1 van de Wtt 2018. Onder een 'trustkantoor' wordt ingevolge artikel 1 van de Wtt 2018 - voor zover hier van belang - verstaan: een natuurlijke persoon die, al dan niet tezamen met andere rechtspersonen, vennootschappen of natuurlijke personen, beroeps- of bedrijfsmatig één of meer trustdiensten verleent [onderstreping DNB]. De bestanddelen van deze definitie worden hierna afzonderlijk beoordeeld.

Trustdiensten

11. Onder een trustdienst wordt volgens artikel 1 van de Wtt 2018 verstaan: i) het zijn van bestuurder van een rechtspersoon of vennoot van een vennootschap ii) in opdracht van een natuurlijk persoon, rechtspersoon of vennootschap iii) die niet tot dezelfde groep behoort als degene die bestuurder of vennoot is.
12. Ad i)

Het zijn van bestuurder of vennoot van een rechtspersoon of vennootschap

Aan dit deelcriterium wordt voldaan nu u in de periode vanaf 15 november 2018 tot heden bestuurder bent van voornoemde drie vennootschappen.

² Voor zover DNB in het hierna volgende verwijst naar kamerstukken of rechtspraak geldt dit voor bepalingen van de Wtt zoals deze golden vóór en na 1 januari 2019. De hier relevante bepalingen zijn inhoudelijk immers niet gewijzigd.

13. Ad ii)

in opdracht van een rechtspersoon, vennootschap of natuurlijke persoon

Wat betreft de betekenis van het begrip "in opdracht van" in de zin van de Wtt 2018 merkt DNB op dat een bestuurdersdienst op logische wijze past binnen het opdracht-begrip. DNB verwijst ter ondersteuning van haar standpunt naar rechtspraak van het College van Beroep voor bedrijfsleven (CBb). Daarin heeft het CBb onder meer overwogen dat de bestuurdersdienst als bedoeld in artikel 1 van de Wtt 2018 "op logische wijze [past] binnen het opdracht-begrip". Het is volgens het CBb bij deze diensten immers moeilijk voorstelbaar dat ze worden uitgevoerd zonder dat daaraan een opdracht ten grondslag ligt.³

Aan dit deelcriterium wordt voldaan nu u in opdracht van voornoemde drie vennootschappen bestuurdersdiensten heeft verricht.

14. Ad iii)

die niet tot dezelfde groep behoort als degene die bestuurder of vennoot is

Onder een groep wordt volgens artikel 1 van de Wtt 2018 verstaan: "een economische eenheid waarin rechtspersonen, vennootschappen en natuurlijke personen organisatorisch zijn verbonden". De artikelsgewijze toelichting bepaalt, voor zover hier van belang: "Met het begrip groep wordt in onderdeel f aangesloten bij de definitie in artikel 24b van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek. De definitie van groep in onderdeel f is echter breder dan de BW-definitie, omdat ook natuurlijke personen [onderstreping DNB] tot de groep kunnen behoren. Een aanwijzing dat een natuurlijke persoon tot een bepaalde groep behoort, is dat hij zijn werkzaamheden (nagenoeg) uitsluitend voor die groep verricht of een gekwalificeerde deelneming⁴ houdt in een rechtspersoon of vennootschap die tot die groep behoort".⁵

15. In artikel 24b van Boek 2 van het Burgerlijk wetboek (BW) staat: "Een groep is een economische eenheid waarin rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden." Ingevolge artikel 1 van de Wtt 2018 is een 'gekwalificeerde deelneming': 'een rechtstreeks of middellijk belang van ten minste tien procent van het geplaatste aandelenkapitaal of een daarmee vergelijkbaar belang, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van ten minste tien procent van de stemrechten of een daarmee vergelijkbare zeggenschap'. DNB is van oordeel dat voormelde drie vennootschappen geen gezamenlijke groep vormen, als bedoeld in artikel 1 van de Wtt 2018. DNB merkt hierover op dat voormelde vennootschappen geen economische eenheid vormen die organisatorisch verbonden zijn en een centrale leiding hebben. Evenmin vormt u een afzonderlijke groep met (een of meer) van voornoemde drie

Datum

13 februari 2020

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

³ Zie CBb 18 juni 2009, ECLI:NL:CBB:2009:BJ0627, JOR 2009/293.

⁴ Een rechtstreeks of middellijk belang van ten minste 10% van het geplaatste aandelenkapitaal of een daarmee vergelijkbaar belang, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van ten minste 10% van de stemrechten of een daarmee vergelijkbare zeggenschap.

⁵ Kamerstukken II 2002/2003, 29 041 nr. 3, p. 8

vennootschappen. U houdt immers geen gekwalificeerde deelneming in deze vennootschappen.

Datum

13 februari 2020

Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat u ook aan dit deelcriterium voldoet omdat u als natuurlijke persoon niet tot één dezelfde groep behoort.

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Deelconclusie

16. DNB is van oordeel dat u trustdiensten verleent, als bedoeld in artikel 1 van de Wtt 2018.

Beroeps- of bedrijfsmatig

17. Uit de memorie van toelichting bij artikel 1 van de Wtt volgt dat het vereiste 'beroeps- of bedrijfsmatig' beoogt aan te geven dat het niet gaat om het eenmalig of zeer incidenteel leveren of aanbieden van trustdiensten. Een aanwijzing dat de diensten beroeps- of bedrijfsmatig worden aangeboden, is dat de diensten voor verschillende cliënten (niet behorende tot dezelfde groep) worden verricht.⁶ Bij uitspraak van 5 april 2007 heeft de rechtbank Rotterdam, voor zover hier van belang, overwogen dat bij het verrichten van een trustdienst aan meer dan één cliënt sprake is van het bedrijfsmatig verlenen van trustdiensten.⁷ U bent sinds 15 november 2018 tot heden bestuurder van voormelde drie vennootschappen (niet behorende tot dezelfde groep).

Deelconclusie

18. DNB is van oordeel dat u deze diensten beroeps- en/of bedrijfsmatig verricht.

Conclusie

19. Gelet op het bovenstaande komt DNB tot de conclusie dat u kwalificeert als trustkantoor in de zin van artikel 1 van de Wtt 2018.

C. Geconstateerde overtreding

20. Gelet op voormede feiten en bevindingen, in samenhang met het wettelijk kader, constateert DNB het volgende.
21. Artikel 2, eerste lid, van de Wtt (oud) en artikel 3, eerste lid, Wtt 2018 bepalen dat het verboden is zonder vergunning van DNB vanuit een vestiging in Nederland als trustkantoor werkzaam te zijn. Hiervoor heeft DNB vastgesteld dat u kwalificeert als trustkantoor in de zin van de Wtt 2018. U bent woonachtig aan [VERTROUWELIJK] en verricht uw werkzaamheden daarom vanuit een vestiging in Nederland.
22. U verricht deze trustdiensten zonder een daartoe vereiste vergunning. Omdat u geen ontheffing of vrijstelling heeft gekregen in de zin van artikel 5 van de Wtt 2018, overtreedt u sinds 15 november 2018 artikel 2, eerste

⁶ Kamerstukken II 2002/2003, 29041, nr. 3, p. 8.

⁷ Zie rechtbank Rotterdam 5 april 2007, ECLI:NL:RBROT:2007:BB9873.

lid, van de Wtt (oud) en (vanaf 1 januari 2019) tot heden artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018.

Datum

13 februari 2020

D. Handhavingsbevoegdheid van DNB

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

23. Ingevolge artikel 48 van de Wtt 2018 is DNB bevoegd een last onder dwangsom op te leggen ter zake van de overtreding van artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018.
24. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.⁸ 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

25. Voor de vraag of vanwege de geconstateerde overtreding een last onder dwangsom aan u moet worden opgelegd, weegt DNB de bij het besluit betrokken belangen af. DNB beoordeelt hierbij onder meer de ernst van de overtreding. DNB merkt hierover op dat het in artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018 vervatte verbod ziet op het zonder een daartoe door DNB verleende vergunning als trustkantoor werkzaam zijn vanuit een vestiging in Nederland. Dit verbod heeft ten doel te voorkomen dat instellingen die een poortwachtersfunctie dienen te vervullen zich aan het toezicht van DNB onttrekken en derhalve de integriteit van de trustsector in gevaar kunnen brengen. DNB betreft in haar beoordeling dat u bestuurder bent geweest van een vergunning houdend trustkantoor en dat de vergunning van dit trustkantoor bij besluit van 12 juli 2018 met ingang van 15 november 2018 is ingetrokken. U was er dus van op de hoogte dat u de trustdienstverlening diende af te wikkelen. U heeft dit nagelaten, ondanks dat DNB u herhaaldelijk heeft verzocht informatie te verstrekken over de afwikkeling. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als een ernstige overtreding.

Conclusie

26. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat sprake is van een ernstige overtreding die zo spoedig mogelijk gestaakt dient te worden. Om deze reden acht DNB het opleggen van een last onder dwangsom passend en geboden.

Zienswijze

27. Bij brief van 24 oktober 2019 heeft DNB u in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom wegens de geconstateerde overtreding. U bent in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk op woensdag 6 november 2019 een zienswijze naar voren te brengen. U heeft van deze gelegenheid geen gebruik gemaakt.

⁸ 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).

F. Hoogte last onder dwangsom

Datum

13 februari 2020

28. Gelet op artikel 5:32a, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht dient een redelijke termijn te worden gesteld om aan de last te kunnen voldoen. Deze termijn dient echter zo kort mogelijk te zijn. De termijn mag niet zodanig lang zijn dat feitelijk sprake is van gedogen. Gelet op de inhoud van de last acht DNB een begunstigingstermijn van **vier weken** redelijk.
29. DNB stelt de hoogte van de dwangsom vast op een bedrag van **EUR 10.000,-** voor iedere week dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **EUR 50.000,-**. DNB is van mening dat de hoogte van de dwangsom in redelijke verhouding staat tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsomoplegging.

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

G. Invordering

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

H. Openbaarmaking

31. Ingevolge 61, eerste lid, van de Wtt 2018 dient DNB een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom in beginsel openbaar te maken, zodra dat onherroepelijk is geworden. In afwijking hiervan dient DNB op grond van artikel 61, vijfde lid, van de Wtt 2018, zo spoedig mogelijk wanneer een dwangsom wordt verbeurt. Dit betekent dat DNB een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom dat onherroepelijk is geworden in beginsel ook openbaar dient te maken, als binnen de in het besluit genoemde begunstigingstermijn aan de last is voldaan. Over een eventuele openbaarmaking wordt u op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

I. Rechtsmiddelen

32. 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 en Wetgeving
Postbus 98
1000 AB Amsterdam

33. Ingevolge artikel 52 van de Wtt 2018 wordt met het instellen van bezwaar en/of 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.

Datum

13 februari 2020

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Hoogachtend,

[VERTROUWELIJK]

Directeur

Bijlage 1 Wettelijk kader

Datum

13 februari 2020

Artikel 2 lid 1 Wtt:

Het is verboden zonder vergunning van de toezichthouder vanuit een vestiging in Nederland als trustkantoor werkzaam te zijn.

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 1 Wtt 2018:

In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

- a. trustkantoor: een rechtspersoon, vennootschap of natuurlijke persoon die, al dan niet tezamen met andere rechtspersonen, vennootschappen of natuurlijke personen, beroeps- of bedrijfsmatig een of meer van de in onderdeel d genoemde diensten verleent;

[..]

- d. (trust)dienst:

- 1°. het zijn van bestuurder of vennoot van een rechtspersoon of vennootschap in opdracht van een rechtspersoon, vennootschap of natuurlijke persoon die niet tot dezelfde groep behoort als degene die bestuurder of vennoot is;

[..]

- f. groep: een economische eenheid waarin rechtspersonen, vennootschappen en natuurlijke personen organisatorisch zijn verbonden;

[..]

Artikel 3, eerste lid, Wtt 2018

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