

PER AANGETEKENDE POST EN E-MAIL

Abilities Trust B.V. en haar groepsonderdeel The Netherlands
Trust Services B.V.
t.a.v. [VERTROUWELIJK]
p/a Van Boshuizenstraat 12, unit 1.25
1083 BA Amsterdam

De Nederlandsche Bank N.V.
Gita Salden
Directeur

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

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Onderwerp

Beslissing op bezwaar – Abilities Trust B.V. en haar groepsonderdeel Netherlands Trust Services B.V.

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Geachte [VERTROUWELIJK],

Hierbij ontvangt u de beslissing van De Nederlandsche Bank N.V. (**DNB**) op het door u namens Abilities Trust B.V. en haar groepsonderdeel The Netherlands Trust Services B.V. (**Abilities en NTS**) ingediende bezwaarschrift van 20 juli 2024, zoals aangevuld op 31 juli 2024 (**Bezwaarschrift**). Het Bezwaarschrift richt zich tegen het besluit van DNB van 14 mei 2024 (kenmerk: [VERTROUWELIJK]); het **Primaire Besluit**), waarbij DNB aan Abilities en NTS een aanwijzing heeft gegeven op grond van artikel 47 Wet toezicht trustkantoren 2018 (**Wtt 2018**).

DNB heeft beoordeeld of zij in het Primaire Besluit terecht en op juiste gronden een aanwijzing heeft gegeven aan Abilities en NTS. Daarnaast heeft DNB feiten en omstandigheden die zich na het Primaire Besluit hebben voorgedaan, betrokken bij de heroverweging. De beslissing op bezwaar luidt als volgt: DNB wijzigt het Primaire Besluit, onder aanvulling van de motivering, in die zin dat Abilities en NTS eveneens een nadere termijn wordt geboden om de geconstateerde overtreding ten aanzien van de SIRA te beëindigen en wijst het bezwaar voor het overige af.

Hieronder wordt uiteengezet hoe DNB tot deze beslissing is gekomen en hoe dit besluit is opgebouwd.

Inhoudsopgave

1. Procesverloop 3

2. Het Primaire Besluit 6

3. Gronden van bezwaar 10

4. Heroverweging van het Primaire Besluit..... 11

4.1 Bezwaargrond i, ii en iii: doorgevoerde verbeteringen in de aangeleverde SIRA's en beheersing integriteitsrisico's..... 15

4.2 Bezwaargrond iv: Cliëntendossiers..... 25

4.3 Bezwaargrond v en vi: Evenredigheid 60

4.4 Conclusie 64

5. Beslissing op bezwaar 66

6. Beroep 66

Bijlage 1: Verslag van de hoorzitting 68

Bijlage 2: Wettelijk kader 69

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

1. Procesverloop

1.

In 2021 heeft DNB een onderzoek bij Abilities uitgevoerd, waarvan de bevindingen zijn teruggekoppeld in de brief van 6 oktober 2021 (kenmerk: [VERTROUWELIJK]). In dit onderzoek zijn de SIRA, compliancefunctie en auditfunctie onderzocht. Uit dit onderzoek is gebleken, dat de SIRA niet voldoet aan artikel 14, derde lid, Wtt 2018 en de omvang van de compliancefunctie onvoldoende onderbouwd is vastgelegd conform artikel 17, vierde lid, Btt 2018.
2.

DNB heeft bij Abilities van medio februari tot medio juni 2023 opnieuw een onderzoek uitgevoerd naar de naleving van de geldende wet- en regelgeving, waaronder de Wtt 2018, het Besluit toezicht trustkantoren 2018 (**Btt 2018**), de Regeling toezicht trustkantoren 2018 (**Rtt 2018**) en de Wet ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme (**Wwft**). Het onderzoek is op 26 januari 2023 telefonisch aangekondigd bij [VERTROUWELIJK], het bestuur van Abilities. Het onderzoek bestond uit een onderzoek naar zes dienstverleningsdossiers (**DVDs**) aan de hand van de door Abilities en NTS aangeleverde informatie, de systematische integriteitsrisico analyses (**SIRA's**) van Abilities en NTS, interviews met het bestuur van Abilities en NTS en het beoordelen van het transactiemonitoringsproces inclusief het meldproces en eventueel door Abilities en NTS gemelde ongebruikelijke transacties. Daarbij heeft DNB vastgesteld dat Abilities en NTS in overtreding waren van diverse bepalingen van diverse bepalingen uit de Wtt 2018 en het Btt 2018.
3.

DNB heeft de hieronder vermelde DVD's onderzocht:

Dienstverleningsdossier	Startdatum dienstverlening	Trustdiensten ¹
[A]	[VERTROUWELIJK]	Trustdiensten a en b
[B]	[VERTROUWELIJK]	Trustdiensten a en b
[C]	[VERTROUWELIJK]	Trustdiensten a en b
[D]	[VERTROUWELIJK]	Trustdiensten a en b
[E]	[VERTROUWELIJK]	Trustdiensten a en b

¹ Trustdiensten zoals gedefinieerd in artikel 1, eerste lid Wtt 2018. Trustdienst a betreft het zijn van bestuurder, trustdienst b betreft het ter beschikking stellen van een postadres in combinatie met het verrichten van werkzaamheden in verband met het opstellen, beoordelen of controleren van de jaarrekening of het voeren van administratie

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[F]	[VERTROUWELIJK]	Trustdiensten a en b
-----	-----------------	----------------------

4. Op 28 november 2023 heeft DNB haar bevindingen in een normoverdragend gesprek met Abilities en NTS gedeeld. Tijdens dit gesprek heeft DNB aan Abilities en NTS medegedeeld voornemens te zijn hen een aanwijzing te geven. Het voorgenomen besluit heeft DNB ter plekke aan Abilities en NTS uitgereikt (het **Voornemen**).
5. Abilities en NTS hebben in een zienswijze van 31 januari 2024 schriftelijk gereageerd op het Voornemen.
6. Naar aanleiding van het Voornemen hebben Abilities en NTS op respectievelijk 11 maart 2024 en 15 februari 2024 een plan van aanpak in het kader van herstel bij DNB ingediend. Op 1 april 2024 hebben Abilities en NTS hun eerste voortgangsrapportage aangeleverd, in het kader van het gepleegde herstel. Op 12 april 2024 hebben Abilities en NTS een aangepast plan van aanpak aangeleverd bij DNB. Nadat deze plannen van aanpak en voortgangsrapportages op verzoek van DNB waren aangepast, ontbrak in die versies een concrete beschrijving van de herstelmaatregelen die zien op de gehele cliëntenportefeuille en de volledige) SIRA, met inbegrip van concrete tijdslijnen. Omdat DNB het van belang achtte dat de plannen van aanpak en de daarbij behorende voortgangsrapportages in het kader van effectief herstel goed in overeenstemming werden gebracht met de gedragslijn, heeft DNB per e-mail van 22 april 2024 hierover contact op genomen met Abilities en NTS. Op 1 mei 2024 is door Abilities en NTS een nieuw plan van aanpak aangeleverd.
7. Op 15 februari 2024 heeft Abilities DNB geïnformeerd voornemens te zijn haar trustdiensten te beëindigen. Naar aanleiding van dit voornemen heeft DNB op 19 februari 2024 Abilities verzocht om aanvullende informatie. Op 4 maart 2024 is deze informatie aangeleverd. Hieruit bleek dat de afwikkeling van de trustdiensten nog niet was gestart door Abilities en dat nog niet in beeld was op welke wijze de exacte afwikkeling zou gaan plaatsvinden. Het is voor DNB niet mogelijk om een voornemen tot intrekking van een vergunning in behandeling te nemen, zonder dat kan worden aangetoond dat a) alle trustdiensten zijn beëindigd of b) op welke wijze en binnen welke termijnen de afwikkeling of wel beëindiging van de trustdiensten zal plaatsvinden. Abilities is derhalve een vergunninghoudend trustkantoor conform artikel 6 Wtt 2018.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

8. Op 14 mei 2024 heeft DNB vervolgens het Primaire Besluit genomen. Besluit (kenmerk: [VERTROUWELIJK])

1. Abilities en NTS passen de SIRA aan conform artikel 14, derde lid, van de Wtt 2018 gezien in samenhang met paragraaf 3.2 en de Bijlage bij het Primaire Besluit. Hierna dient de (gewijzigde) inhoud van de SIRA te worden verwerkt in beleid en procedures, uiterlijk 31 juli 2024 dient DNB te worden voorzien van de gewijzigde SIRA.
2. A. Abilities en NTS dienen uiterlijk 31 maart 2025 te bewerkstelligen dat – ten aanzien van alle cliënten en doelenvennootschappen waarmee Abilities en NTS de zakelijke relatie aangaat of continueert – de DVD's aantoonbaar voldoen aan de normen zoals bedoeld in hoofdstuk 4 (cliëntenonderzoek) en 5 (vastlegging) van de Wtt 2018, gezien in samenhang met paragraaf 3.3 t/m 3.7 en de Bijlage van het Primaire Besluit. Abilities en NTS dienen de DVD's waar nodig te completeren en adequaat vast te leggen welke afweging is gemaakt om een cliënt te accepteren of te behouden, dan wel om de zakelijke relatie te beëindigen.
3. B. Abilities en NTS dienen uiterlijk op 1 september 2024 50% en op 31 maart 2025 100% van haar cliëntenbestand in overeenstemming met deze gedragslijn te hebben geredigeerd.
4. Abilities en NTS dienen DNB per kwartaal schriftelijk te informeren over de voortgang van het opvolgen van (de onderdelen van) deze gedragslijn, te beginnen op 1 juli 2024. Daarbij dienen Abilities en NTS in ieder geval een update te geven over eventuele belemmeringen of positieve ontwikkelingen en te benoemen hoeveel klanten een hogere risicoscore hebben gekregen, hoeveel FIU-meldingen zijn gedaan en hoeveel zakelijke relaties zij heeft beëindigd als gevolg van het herstel. Tenslotte dient in deze update te worden vermeld wat de laatste stand van zaken is met betrekking tot de uitvoering van het plan van aanpak en hoeveel DVD's op dat moment zijn hersteld.

9. Abilities en NTS hebben op 20 juni 2024 een bezwaarschrift ingediend dat zich richt tegen het Primaire Besluit. De gronden van bezwaar zijn vervolgens op 31 juli 2024 aangevuld.
10. De hoorzitting heeft op 16 september 2024 plaatsgevonden ten kantore van DNB. Een zakelijk verslag van de hoorzitting is als **bijlage** gehecht aan deze

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

beslissing op bezwaar. DNB heeft Abilities en NTS tijdens de hoorzitting op 16 september 2024 verzocht in te stemmen met een verlenging van de beslistermijn van 4 weken, eindigend op 16 november 2024. Op 16 september 2024 heeft Abilities en NTS met dit verzoek ingestemd.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

11. Verder heeft DNB op 8 november 2024 Abilities en NTS ervan op de hoogte gesteld dat, vanwege wisseling van één van de zaakbehandelaren in combinatie met de omvang van het dossier, er vertraging is opgetreden in de afronding van de beslissing op bezwaar. DNB heeft Abilities en NTS verzocht in te stemmen met verlenging van de beslistermijn tot uiterlijk 30 november 2024. Op dezelfde dag heeft Abilities en NTS hiermee ingestemd.

2. Het Primaire Besluit

12. DNB heeft in het Primaire Besluit toegelicht dat Abilities en NTS in overtreding zijn van diverse bepalingen uit de Wtt 2018 en het Btt 2018. In de bijlage bij het Primaire Besluit is uitvoerig onderbouwd op grond van welke feiten en bevindingen DNB tot haar oordeel is gekomen. Samengevat heeft DNB geconstateerd dat Abilities en NTS in overtreding zijn van de volgende artikelen:
 - Artikel 14, derde lid, Wtt 2018 jo. artikel 10, eerste lid, onder a Btt 2018;
 - Artikel 23, eerste lid, aanhef en onder a Wtt 2018;
 - Artikel 25, aanhef en onder b, Wtt 2018
 - Artikel 26, tweede lid, Wtt 2018;
 - Artikel 26, derde lid, Wtt 2018;
 - Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder a, b, c, d, e, f, g, i en k Wtt 2018;
 - Artikel 27, derde lid, aanhef en onder a, b (in samenhang met artikel 25 en artikel 24, tweede lid, Wtt 2018) en c; en
 - Artikel 39, tweede lid, Wtt 2018.
13. Vanwege de voornoemde overtredingen heeft DNB Abilities en NTS op grond van artikel 47 Wtt 2018 een aanwijzing gegeven die ertoe strekt dat Abilities en NTS maatregelen treft om de overtreding van artikel 14, derde lid, Wtt 2018 en de overtredingen in hoofdstuk 4 en 5 van de Wtt 2018 ten aanzien van cliënten van Abilities en NTS in Nederland, structureel en adequaat te beëindigen, met inachtneming van de in het Primaire Besluit en de daarbij

behorende bijlage beschreven onderzoeksbevindingen. DNB heeft de hiervoor genoemde gedragslijn neergelegd in de aanwijzing in het Primaire Besluit.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Bevinding	Artikel	[A]	[B]	[C]	[D]	[E]	[F]
Verificatie van de identiteit van de cliënt en UBO	27(3)(a) Wtt 2018						
Doel en beoogde aard zakelijke relatie	27(3)(c) Wtt 2018						
Integriteitsrisicoprofiel van de cliënt	27(2)(a) Wtt 2018						
Transactieprofiel	27(2)(b) Wtt 2018						
Herkomst vermogen uit doelvennootschap (legitimiteit)	27(2)(c) Wtt 2018						
Vermogenspositie UBO (en legitimiteit vermogen)	27(2)(d) Wtt 2018						
Vaststellen verplichting tot inschrijving	27(2)(f) Wtt 2018						
Vaststellen eigendoms- en zeggenschapsstructuur	27(2)(k) Wtt 2018						
Strekking van de structuur	27(2)(i) Wtt 2018						
In staat zijn voortdurende controle uit te voeren	27(2)(k) Wtt 2018						
Adequaat ondervangen van integriteitsrisico's	26(1) Wtt 2018						
Acceptatiememorandum	26(3) Wtt 2018						
Cliëntenonderzoek bij aangaan zakelijke relatie en trustdienstverlening	23(1)(a) Wtt 2018						
Vastlegging in dienstverleningsdossier	39 Wtt2018						

Tabel 1 | Geconstateerde tekortkomingen

Ernst van de overtredingen

14.
- DNB beschouwt de overtredingen ten aanzien van de SIRA en het cliëntenonderzoek als ernstig. Daarbij is van belang dat de verplichting om een cliëntenonderzoek te doen een hoeksteen is van de Wtt 2018. De vereisten uit de Wtt 2018 hebben tot doel inherente integriteitsrisico's bij trustdienstverlening te mitigeren. Voor de geconstateerde overtredingen ten aanzien van de SIRA geldt bovendien dat sprake is van een voortdurende overtreding door groepshoofd Abilities. Uit een onderzoek uit 2020 naar de

SIRA, compliancefunctie en auditfunctie is namelijk gebleken dat de SIRA niet voldeed aan artikel 14, derde lid, Wtt 2018 en deze overtreding is sindsdien niet door Abilities hersteld. De ernst van de overtredingen is dan ook hoog.²

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Mate van verwijtbaarheid

15. Er is sprake van een hoge verwijtbaarheid, want Abilities en NTS wisten of behoorden te weten wat de overtreden normen behelzen. Daarbij is van belang dat de normen bekend waren en DNB meermaals in diverse uitingen *guidance* heeft gegeven over onderdelen van de Wtt 2018. Ook zijn er *good practices* gepubliceerd over de transactiemonitoring (2017) en fiscale integriteitsrisico's (2019) en is de Beleidsregel maatschappelijke betamelijkheid voor trustkantoren gepubliceerd (2020). Bovendien is Abilities eerder gewezen op de tekortkomingen in de SIRA in de terugkoppeling van DNB per brief van 6 oktober 2021 naar aanleiding van het destijds uitgevoerde onderzoek naar de SIRA, compliancefunctie en auditfunctie.³

Compliancegerichtheid

16. Abilities en NTS hebben meegewerkt aan het onderzoek, maar hebben de overtredingen niet zelfstandig gemeld en gestaakt. Daarnaast merkt DNB op dat zowel uit de onderzochte DVDs, als tijdens de in het kader van het onderzoek gevoerde gesprekken en in de zienswijze is gebleken, dat bij Abilities en NTS onvoldoende kennis aanwezig is over hele belangrijke Wtt-verplichtingen, zoals de bepaling van de cliënt, de vaststelling van de relevante delen van de structuur, onderzoek naar de herkomst van het vermogen en transactiemonitoring. Om die reden heeft DNB de compliancegerichtheid als laag beoordeeld.⁴

² Primaire Besluit, par. 6, p. 15-16.

³ Primaire Besluit, par. 6, p. 16.

⁴ Primaire Besluit, par. 6, p. 16.

Evenredigheid

17. Bij het bepalen van het in te zetten handhavingsinstrument heeft DNB stilgestaan bij de evenredigheid van de in te zetten maatregel. DNB acht de aanwijzing geschikt, noodzakelijk en evenwichtig en derhalve evenredig.
- i. Een aanwijzing is geschikt om te bewerkstelligen dat Abilities en NTS de overtredingen inzake de SIRA en het cliëntenonderzoek binnen een redelijke termijn beëindigen.
 - ii. De aanwijzing is ook noodzakelijk. Abilities heeft al sinds oktober 2021 de gelegenheid gehad om zelfstandig de overtreding inzake de SIRA te beëindigen, maar is daar nog niet zelfstandig in geslaagd. Dit in combinatie met de hoge ernst van de geconstateerde overtredingen ten aanzien van het cliëntenonderzoek acht DNB een formele herstelmaatregel noodzakelijk om het doel zoals in de gedragslijn beschreven te bereiken. De in totaal 6 onderzochte DVDs van Abilities en NTS bevatten ernstige en materiele tekortkomingen. Zo blijkt samengevat, dat beide kantoren weinig inzicht hebben in de (strekking) van de formele en feitelijke zeggenschapsstructuur in risicovolle jurisdicties waar risicovolle activiteiten worden uitgevoerd. Daarbij kan gedacht worden aan goudmijn activiteiten in Kazachstan (NTS), vastgoedactiviteiten in verschillende risicolanden (Abilities) en exportactiviteiten die kunnen leiden tot btw-fraude (Abilities). Verder blijkt uit bijna elk onderzocht dossier dat het integriteitsrisicoprofiel, het transactieprofiel en de transactiemonitoring onvoldoende zijn en dat de herkomst van het vermogen onvoldoende is onderzocht. Deze overtredingen zijn in combinatie met de risicovolle sector en jurisdicties van de onderzochte DVDs materieel. DNB acht een formele herstelmaatregel ook noodzakelijk om ervoor te zorgen dat het herstel bij binnen Abilities en NTS hoge prioriteit krijgt en de benodigde middelen beschikbaar worden gesteld opdat het herstel daadwerkelijk wordt afgerond conform de in de gedragslijn gestelde tijdslijnen.
 - iii. Tot slot is de aanwijzing evenwichtig. Een aanwijzing is de lichtste formele herstelmaatregel binnen het handhavingsinstrumentarium dat DNB ter beschikking staat. Gezien de toezichthistorie (reeds eerder aangesproken op de SIRA), de ernst en hoeveelheid van de overtredingen ten aanzien van het cliëntenonderzoek, de plannen van aanpak van Abilities en NTS waarin gerichte beheersmaatregelen ontbreken ten aanzien van de gehele portefeuille en de (volledige) SIRA en de uitdagingen die Abilities en NTS nog op hun pad hebben om het herstel te bewerkstelligen, is DNB van oordeel dat het beoogde doel niet kan worden bereikt met een informele

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

maatregel. Anderzijds heeft DNB verdere opschaling naar een zwaardere herstelmaatregel nog niet nodig geacht.⁵

18. DNB heeft stilgestaan bij de mogelijke negatieve gevolgen van een aanwijzing voor Abilities en NTS. Daarbij heeft DNB meegewogen dat een aanwijzing een toezichtantecedent voor de beleidsbepalers zal opleveren. Ook heeft DNB zich er rekenschap van gegeven dat een aanwijzing mogelijk extra financiële lasten voor Abilities en NTS met zich zal brengen, bijvoorbeeld vanwege het moeten inhuren van extra personeel of externe deskundigen. Ook heeft DNB meegewogen dat de Wtt 2018 in beginsel (gedeeltelijke) openbaarmaking voorschrijft.⁶
19. Naar het oordeel van DNB zijn er in het onderhavige geval geen sprake van bijzondere omstandigheden die maken dat DNB had moeten afzien van het opleggen van een formele maatregel. Het voornemen van Abilities om haar vergunning in te leveren is geen bijzondere omstandigheid, omdat de afwikkeling van de trustdiensten nog niet door Abilities is gestart. Het is voor DNB niet mogelijk een voornemen tot intrekking in behandeling te nemen zonder dat kan worden aangetoond dat a) alle trustdiensten zijn beëindigd of b) op welke wijze en binnen welke termijnen de afwikkeling ofwel beëindiging van de trustdiensten zal plaatsvinden.

3. Gronden van bezwaar

20. Abilities heeft, samengevat, de volgende bezwaargronden geformuleerd:

A: SIRA

- i. Abilities heeft haar SIRA wel verbeterd naar aanleiding van de brieven van [VERTROUWELIJK].
- ii. De tekortkomingen waren niet van dusdanige aard dat DNB zich daar ernstig zorgen over moest maken. Dit kon Abilities ook zo begrijpen doordat DNB geen aangepaste versie wilde terug ontvangen.
- iii. Abilities hanteert een adequaat transactiemonitoringsproces en ondanks dat het niet feilloos is, kan Abilities een geschikte controle uitvoeren.

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

⁵ Primaire Besluit, par. 6, p. 16-17.

⁶ Primaire Besluit, par. 6, p. 17.

B: Cliëntendossiers

- iv. Abilities reageert per cliëntendossier op de bevinden van DNB uit de Aanwijzing.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

C: Evenredigheid

- v. Abilities vindt het opleggen van een aanwijzing onevenredig gelet op het gehele proces van de audit, de (reeds verrichtte) inspanningen en de toezeggen van Abilities om haar compliance files te verbeteren, de onterechte aanname dat bepaalde documentatie niet aanwezig zou zijn en de impact van drie gelijktijdige audits. DNB vertrouwt Abilities niet op haar woord en, indien documenten wél waren meegenomen, dit tot een positiever resultaat had geleid voor Abilities.
- vi. DNB had ontbrekende informatie expliciet moeten opvragen bij Abilities, mede omdat het hun eerste toezichtsonderzoek was. Daarnaast wist DNB dat er andere informatie aanwezig zou zijn bij Abilities.

4. Heroverweging van het Primaire Besluit

- 21. DNB heeft het Primaire Besluit naar aanleiding van de bezwaren van Abilities en NTS op grond van artikel 7:11 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) heroverwogen. Hierna gaat DNB in op de bezwaargronden van Abilities en NTS. Voor wat betreft de volgorde wordt zoveel mogelijk aangesloten bij het bezwaarschrift. Daarbij geldt dat DNB zowel de vraag beoordeeld of DNB in het Primaire Besluit terecht en op juiste gronden heeft besloten om Abilities en NTS een aanwijzing te geven (ex tunc-toetsing), als de vraag of Abilities en NTS de gestelde overtreding inmiddels heeft beëindigd (ex nunc-toetsing). De tekst van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving is opgenomen in Bijlage 2.
- 22. DNB merkt in algemene zin het volgende op over het beschikken over een SIRA en de verplichting tot het verrichten van cliëntenonderzoek.

Algemene opmerkingen wettelijk kader

1) de SIRA-verplichting

- 23. Artikel 14, derde lid, van de Wtt 2018 verplicht het trustkantoor, als onderdeel van de integere en beheerste bedrijfsvoering (zie eerste en tweede lid), tot het periodiek maken van een analyse van de risico's voor de integere

bedrijfsvoering. Het trustkantoor moet daarnaast beschikken over procedures, processen en maatregelen waarmee de geïdentificeerde risico's gemitigeerd worden.

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

24. De achtergrond van deze verplichting is dat trustkantoren fungeren als poortwachter. Voorafgaand en tijdens hun dienstverlening moeten trustkantoren zich ervoor inspannen te voorkomen dat het Nederlandse financieel stelsel wordt gebruikt voor het witwassen van geld, het financieren van terrorisme of voor andere handelingen die ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht of in het maatschappelijk verkeer betaamt. Om deze poortwachterfunctie gestalte te kunnen geven, moeten trustkantoren hun bedrijfsvoering zo inrichten dat integriteitrisico's worden gesignaleerd en beheerst.⁷ Cliënten van een trustkantoor mogen geen onaanvaardbaar risico vormen. Ook het trustkantoor en zijn medewerkers zelf moeten zich voorts zodanig gedragen dat aantasting van de reputatie van het trustkantoor en van de financiële markten wordt voorkomen.
25. Volgens de wetgever vergt de poortwachtersfunctie een bijzondere inspanning van trustkantoren. In dat kader heeft de wetgever ook benoemd dat trustdiensten naar hun aard worden beschouwd als diensten met een hoog inherent integriteitrisico. Om een verdergaande professionalisering van trustkantoren te bewerkstelligen, is volgens de wetgever noodzakelijk dat trustkantoren een meer intrinsieke benadering van integriteit adopteren. Naast integriteit op het niveau van de cliënt, is volgens de wetgever ook integriteit op het niveau van het trustkantoor zelf daarbij van groot belang. Daarom zijn in de Wtt 2018 de normen voor een integere en beheerste bedrijfsvoering uitgebreid.⁸
26. Verder is in de parlementaire geschiedenis bij artikel 14 van de Wtt 2018 het volgende bepaald over de SIRA:

*"De SIRA vormt het startpunt van de integere en beheerste bedrijfsvoering. In de SIRA worden alle risico's geïdentificeerd, geanalyseerd en gewaardeerd. Beleid, procedures en beheersmaatregelen worden hierop gebaseerd en geïmplementeerd. Periodieke herziening van de SIRA is noodzakelijk, zodat de SIRA het uitgangspunt kan blijven vormen voor de integere en beheerste bedrijfsvoering van het trustkantoor. De herziening kan plaatsvinden op reguliere basis of indien daar, bijvoorbeeld vanwege een incident, aanleiding voor is."*⁹

⁷ Kamerstukken II, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 3.

⁸ Kamerstukken II, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 3 en 7.

⁹ Kamerstukken II, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 43.

27. In artikel 10 van het Btt 2018 zijn op grond van artikel 14, vierde lid, van de Wtt 2018 de in dit artikel opgenomen verplichtingen verder uitgewerkt.

Ingevolge deze bepaling moet een trustkantoor zorgdragen voor een systematische analyse van integriteitrisico's en een periodieke bijwerking daarvan (sub a) en het neerslaan van het beleid in procedures en maatregelen (sub b).

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

28. In de Nota van toelichting bij het Btt 2018 is het volgende bepaald over de SIRA:

*"In artikel 10 staan 6 elementen beschreven in het kader van een integrale bedrijfsvoering waarvoor een trustkantoor zorg dient te dragen. Onderdeel a verlangt een systematische benadering van risicobeheersing.(..) Systematisch impliceert dat het een cyclisch proces is: dat betekent dat een trustkantoor de inventarisatie, analyse en de (toetsing van de effectiviteit van de) beheersing periodiek moet doorlopen. Risico's zijn immers niet statisch. Zowel interne als externe factoren kunnen ervoor zorgen dat risico's voor een trustkantoor veranderen. Zo kunnen de activiteiten van een trustkantoor uitgebreid of veranderd worden, kunnen zich bepaalde trends voordoen binnen het financieel-economische verkeer, of kan wet- en regelgeving aangepast worden."*¹⁰

29. Integriteitrisico is in artikel 1 van de Wtt 2018 als volgt gedefinieerd:
- a. risico van ontoereikende naleving van hetgeen bij of krachtens enig wettelijk voorschrift is bepaald;
 - b. risico van 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.
30. In de parlementaire geschiedenis bij artikel 1 van de Wtt 2018 is het volgende opgenomen over integriteitrisico:

"Het risico van ontoereikende naleving van «enig wettelijk voorschrift» dient ruim te worden opgevat. Hieronder wordt niet alleen het risico op ontoereikende naleving van hetgeen bij of krachtens de Nederlandse wet is bepaald verstaan, maar ook het risico op ontoereikende naleving van buitenlandse wet- en regelgeving. Dit sluit aan bij de poortwachtersfunctie van trustkantoren, die ertoe strekt dat trustkantoren voorkomen dat hun dienstverlening wordt gebruikt voor witwassen, daaraan ten grondslag

¹⁰ Stb. 2018, 463, p. 28.

liggende basisdelicten, financieren van terrorisme, alsmede voor het handelen in strijd met wet- en regelgeving of hetgeen als maatschappelijk onbetamelijk wordt beschouwd.

(...)

Het tweede deel van de begripsomschrijving van integriteitsrisico heeft betrekking op de mogelijke betrokkenheid van een trustkantoor of diens medewerkers bij handelingen die ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt. Daarbij wordt, eveneens in lijn met de poortwachterfunctie van trustkantoren, beoogd te voorkomen dat de dienstverlening door trustkantoren kan leiden tot gedragingen die in strijd zijn met ongeschreven recht of als «maatschappelijk onbetamelijk» worden beschouwd. In dat geval is sprake van handelingen die het vertrouwen in de financiële markten, en in de trustsector in het bijzonder, schaden.

Voor het risico op betrokkenheid van een trustkantoor bij handelingen die volgens het ongeschreven recht als «maatschappelijk onbetamelijk» moeten worden beschouwd, kan gedacht worden aan de inzet van trustdiensten ten einde te anticiperen op een (nationale of internationale) bevrozingsmaatregel. Het gaat derhalve om handelingen die mogelijk niet illegaal, maar wel maatschappelijk onbetamelijk zijn. Hetgeen als maatschappelijk onbetamelijk kan worden aangemerkt is aan tijd en gewijzigde maatschappelijke inzichten onderhevig. Het trustkantoor zal derhalve proactief een afwegingskader moeten ontwikkelen en dit op gezette tijden moeten herijken.”¹¹

31. In 2015 heeft DNB zogenaamde Good Practices Integriteitsrisicoanalyse “Meer waar dat moet, minder waar dat kan”, uitgebracht. In dit document, dat niet-bindende guidance en voorbeelden bevat en dat ook op trustkantoren van toepassing is,¹² zet DNB uiteen welke stappen een financiële instelling kan nemen om een gedegen SIRA op te stellen. Het document bevat ook een ‘poster’ waarin een overzicht is opgenomen van de stappen waarmee een instelling tot een SIRA kan komen. Als gezegd in randnummer 16, heeft DNB daarnaast ook good practices gepubliceerd over transactiemonitoring (2017) en fiscale integriteitsrisico’s (2019) en ook is de Beleidsregel maatschappelijke betamelijkheid voor trustkantoren gepubliceerd (2020).

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

¹¹ Kamerstukken II, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 31.

¹² De verplichting voor trustkantoren om periodiek een analyse van de risico’s ten aanzien van de integere bedrijfsvoering te maken, was destijds opgenomen in artikel 4 van de Regeling integere bedrijfsvoering Wtt 2014.

2) Cliëntenonderzoek

32. Artikel 22 van de Wtt 2018 bepaalt dat een trustkantoor die onder andere een zakelijke relatie aan gaat en/of een trustdienst verleent een cliëntenonderzoek moet verrichten. Daarbij maakt artikel 23 van de Wtt 2018 duidelijk dat het verboden is een zakelijke relatie aan te gaan of een trustdienst te verlenen, tenzij zij cliëntenonderzoek heeft verricht en dit onderzoek heeft geleid tot het in artikel 27 Wtt 2018 bedoelde resultaat en er redelijkerwijs geen twijfel kan bestaan over de juistheid of volledigheid van dit resultaat. Artikel 27 Wtt 2018 licht vervolgens specifiek toe waar dit cliëntenonderzoek toe moet leiden.
33. Het cliëntenonderzoek voorafgaand aan en gedurende de dienstverlening door een trustkantoor strekt ertoe te achterhalen of de dienstverlening niet wordt misbruikt voor het witwassen van geld, terrorismefinanciering of andere contra legem gedragingen dan wel gedragingen die in het maatschappelijk verkeer als onbetamelijk moeten worden aangemerkt. Gelet op de bijzondere aard van de dienstverlening van trustkantoren en de hoge integriteitsrisico's die daaraan zijn verbonden, strekt het cliëntenonderzoek door een trustkantoor zich niet alleen uit tot de cliënt, maar tevens ook tot de overige bij trustdienstverlening betrokken partijen, zoals een doelvennootschap.¹³
34. De intensiteit van de cliëntenonderzoeksmaatregelen wordt afgestemd op het risico dat een bepaald type cliënt, relatie of trustdienst met zich brengt. Gelet op de inherent hoge integriteitsrisico's die zijn verbonden aan het verlenen van trustdiensten heeft de wetgever ervoor gekozen om voor elk aspect van het cliëntenonderzoek een wettelijk bepaald resultaat voor te schrijven. Slechts voor die onderdelen van het cliëntenonderzoek die naar hun aard niet kunnen leiden tot vaststelling met zekerheid (een *resultaatverplichting*), wordt een inspanningsverplichting voorgeschreven. Deze inspanningsverplichting strekt ertoe dat de voorgeschreven informatie, zowel voorafgaand aan een zakelijke relatie, als gedurende de looptijd ervan, zoveel mogelijk met zekerheid wordt vastgesteld.¹⁴

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

4.1 Bezwaargrond A: doorgevoerde verbeteringen in de aangeleverde SIRA's en beheersing integriteitsrisico's

¹³ Kamerstukken II, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 8.

¹⁴ Kamerstukken II, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 9.

Bezwaar Abilities

35. Abilities stelt op pagina 5 van haar bezwaarschrift dat zij al eerder een SIRA bij de vergunningaanvraag aan DNB heeft verstrekt en dat DNB toen akkoord was met de SIRA. Verder wijst Abilities erop dat DNB destijds naar aanleiding van het eerdere onderzoek niet expliciet heeft gevraagd om de SIRA aan te passen. Verder wijst Abilities erop dat de SIRA inmiddels is aangepast en bij DNB is aangeleverd.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

36. Voor zover Abilities wijst op het eerdere onderzoek dat in 2021 heeft plaatsgevonden, merkt DNB het volgende op. DNB herkent zich niet in de stelling van Abilities dat voor haar niet duidelijk zou zijn geweest dat de toenmalige SIRA niet aan de norm voldeed. DNB heeft de tekortkomingen in de brief van 6 oktober 2021 duidelijk uiteengezet en opgemerkt dat niet is voldaan aan artikel 14, derde lid, van de Wtt 2018. Dat DNB Abilities daarbij niet expliciet heeft opgedragen de SIRA aan te passen, laat onverlet dat Abilities ervan op de hoogte was dat haar SIRA niet aan de wettelijke norm voldeed. Bovendien heeft DNB wel expliciet opgemerkt dat zij er van uitgaat dat Abilities deze tekortkomingen herstelt. Aldus was duidelijk voor Abilities wat DNB van haar verwachtte. De enkele verwijzing naar de SIRA die bij de vergunningaanvraag is verstrekt, baat Abilities niet. Bij de vergunningaanvraag wordt enkel gekeken naar de opzet van de SIRA alsmede van bepaalde procedures en maatregelen. Sindsdien heeft Abilities echter meerdere trustdiensten verleend en daarop heeft Abilities haar SIRA, en zeker naar aanleiding van voormelde brief van 6 oktober 2021 waarin een groot aantal tekortkomingen zijn vermeld, moeten aanpassen. Bovendien miskent Abilities dat de SIRA periodiek moet worden herzien. Aldus is de enkele verwijzing naar de SIRA bij de vergunningaanvraag onvoldoende.
37. DNB blijft er, gezien het vorenstaande, bij dat op zichzelf in het Primaire Besluit terecht is opgemerkt dat de SIRA van 23 februari 2023 niet is verbeterd. DNB heeft immers opnieuw meerdere tekortkomingen vastgesteld in deze SIRA. Omdat het voor Abilities duidelijk had kunnen zijn dat de eerdere SIRA niet voldeed, had zij in de tussentijd stappen moeten ondernemen om de SIRA alsnog volledig compliant te maken.
38. DNB gaat hieronder in op haar bevindingen inzake achtereenvolgens de SIRA van 13 februari 2023 en de SIRA van 29 juli 2024.

SIRA van 13 februari 2023

i: niet alle tekortkomingen uit de bevindingenbrief van 6 oktober 2021 met kenmerk [VERTROUWELIJK] waren hersteld

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

39. DNB heeft vastgesteld dat in de SIRA van 13 februari 2023 een groot deel van de tekortkomingen die DNB in de bevindingenbrief van 6 oktober 2021 heeft teruggekoppeld, niet waren hersteld. Zo bevatte de SIRA (nog steeds) geen verdiepende uiteenzetting van de cliëntportefeuille van Abilities, doordat onder meer de volgende elementen ontbreken:
- 1) een overzicht van landen waarin de cliënten van Abilities actief zijn;
 - 2) een cijfermatige verdeling van het aantal cliënten over het type dienstverlening, en,
 - 3) een motivering bij acceptabele netto risico's over waarom deze risico's acceptabel zijn en binnen de risk appetite van Abilities vallen.

ii: tekortkomingen ten aanzien van belangrijke integriteitsrisico's

40. Verder heeft DNB in de SIRA tekortkomingen geconstateerd ten aanzien van een aantal belangrijke integriteitsrisico's.

i. Risk Appetite Abilities

41. In de SIRA blijft Abilities te onduidelijk over haar risk appetite. Zo ontbreekt een concrete uitvoering van de risk appetite bij [E]. Abilities signaleert: "*In the case of operational companies, this requires more attention, enhanced compliance and transaction monitoring due to the risk of complex transactions*" maar maakt niet duidelijk wat zij concreet bedoelt met "*requires more attention*" of "*enhanced compliance.*" Daarnaast blijkt niet uit de onderzochte DVD's dat mitigerende maatregelen met betrekking tot transacties structureel en consequent worden toegepast. Voor Sequoia zijn in het geheel geen transactieformulieren aangetroffen in het DVD.
42. Gelet op het voorgaande constateert DNB dat Abilities haar eigen Risk Appetite niet toepast bij onder meer DVD's van [B] en [A].

ii. SIRA Abilities

43. Verder is in de SIRA niet bijgewerkt naar de meest actuele aantal doelvennootschappen. De "*Total object companies within the risk appetite*" is – volgens de SIRA – 18. Of de resterende 16 doelvennootschappen toch ook binnen de risk appetite vallen of daarbuiten, is onbekend.

44. Bovendien is in de SIRA niet toegelicht wanneer een beheersmaatregel welke score krijgt. Daarmee is nog altijd niet duidelijk op welke gronden de effectiviteit is ingeschat, noch is verifieerbaar of de praktische uitwerking van de beheersmaatregelen aansluit bij de ingeschatte effectiviteit.
45. Daarnaast ontbreekt in de SIRA een concrete koppeling tussen het bruto/netto risico. Hoewel de SIRA voorziet in de vraag of het bruto/netto risico acceptabel is, ontbreekt een motivering waarom dit bruto/netto risico acceptabel is en binnen de risk appetite valt. Tevens constateert DNB dat een aantal van de beschreven scenario's ("Potential negative scenario (stress test)") in de SIRA niet toezien op een specifiek integriteitsrisico zelf, maar bijvoorbeeld op de consequentie(s) van het niet voldoen aan een wettelijke norm: *"Source of wealth of the UBO is difficult to determine as much as possible with certainty resulting in the risk of being involved in facilitating money laundering"*.
46. Daarnaast heeft Abilities scenario's opgenomen die geen enkel raakvlak hebben met een doelvennootschap in de cliëntenportefeuille van Abilities zelf: *"Object Company is a large manufacture of cosmetic products. It became known to AT that the Company tests its products on animals before launching it"*. Deze verschijningsvorm zal zich überhaupt niet zal voordoen, omdat er geen doelvennootschap in de cliëntenportefeuille van Abilties zit die in deze sector actief is.
47. Verder is – onder meer - in de SIRA het integriteitsrisico *"Market manipulation/cartel formation"* opgenomen. Een potentieel negatief scenario dat Abilities hiervoor heeft opgenomen is: *"Scenario 3 Several producers of certain products agree not to attack each other on the domestic market. In order to stabilize the market of this product, Object Company, in cooperation with some competitors, buy a production in order to dismantle it. This is how they will lower the production and keep the prices artificially high. These agreements are limiting the competition on the market severely."* Dit risico is als medium gekwalificeerd omdat *"AT considers that the likelihood of indicated scenarios is medium, however, there is always a possibility that AT and the Object Company may be unknowingly involved (facilitating) in or affected by market manipulation"*.
48. In het DVD van [A] wordt het bruto risico van Market manipulation/ cartel formation ingeschat op Laag en de waarschijnlijkheid op Medium. Daarbij is onder relevante aspecten opgenomen: *"There will be biddings. Counterparties are reputable"*. Een potentieel negatief scenario is niet ondenkbaar in onderhavig DVD. Uit het DVD blijkt dat kernactiviteit binnen de groep betreft de handel in gebruikte mobiele telefoons via (online)

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

biedingen. Op welke wijze Abilities zich ervan vergewist dat het uitgeschreven scenario 3 (zie hiervoor) dat ziet op marktmanipulatie/ kartelvorming zich niet voordoet, volgt niet uit de SIRA noch uit de risk analyse (toepassing van de SIRA) zoals deze is uitgewerkt voor [A].

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

iii. Risk Appetite NTS

49. Een concrete duiding wat NTS wel en niet aanvaardt is niet tot uitdrukking gebracht in de SIRA en ook niet in de Risk Appetite van de SIRA. In een aantal gevallen is aangegeven dat er sprake is van een *"matig risico lopen"*, *"ingewikkelde structuren"*, *"voldoende beperkende maatregelen"*, *"voldoende aannemelijk maken"*, zonder dat NTS een concreet standpunt inneemt of concrete duiding geeft aan wat *"matig"*, *"voldoende"* of *"ingewikkeld"* is. Daarnaast bevat de SIRA van NTS slordigheden als *"N"* (*"nee"*) bij *"aangiftes"*, terwijl – in ieder geval – in het NTS-dossier [F] het verzorgen van aangiftes een onderdeel van de dienstverlening uitmaakt.
50. In de SIRA is onder meer het volgende opgenomen: *"NTS verleent geen diensten aan klanten waarvan geen transactiemonitoring kan worden uitgevoerd"*, terwijl in hetzelfde, voornoemde dossier NTS geen transactiemonitoring uitvoert; de doelvennootschap geen eigen bankrekening heeft, betalingen gaan via de aandeelhouder en de doelvennootschap de partij is bij een aantal leningsovereenkomsten waarvan NTS niet in kaart heeft met welke inkomende en uitgaande transacties (rente en aflossing) dit gepaard gaat.
51. In het kader van *"geografische verbondenheid"* heeft NTS onder meer opgenomen, dat ze bereid is: *"een laag risico te aanvaarden voor cliënten die gevestigd zijn in of handelen met bedrijven in landen met een lage CPI-score of een politiek conflict situatie verkeren, mits voldoende risico beperkende maatregelen kunnen worden genomen en NTS voldoende kennis heeft met betrekking tot het relevante land om de risico beperkende maatregelen effectief te kunnen implementeren."* In het DVD [F] heeft de aandeelhouder van de doelvennootschap directe deelnemingen in landen als Mozambique, Zambia en Mexico (landen met een lage CPI-score). Deze deelnemingen zullen in voornoemd DVD tevens als relevante delen van de structuur van de doelvennootschap moeten worden beschouwd en worden meegenomen in het integriteitsprofiel van de doelvennootschap.¹⁵ Echter, in tegenstelling tot hetgeen in de Risk Appetite is opgenomen, heeft NTS in dit geval geen *"risico*

¹⁵ "(...) Daarnaast dient het trustkantoor de context van de (gewenste) dienstverlening, waaronder de relevante kenmerken van de betrokken jurisdicties en de activiteiten van betrokken (doel)vennootschappen, bij het onderzoek naar integriteitsrisico's te betrekken, (...)", Memorie van Toelichting op art. 26. Onderzoek naar integriteitsrisico's bij dienstverlening.

beperkende maatregelen” genomen, om de reden dat: “deze landen niet in dezelfde tak als de Nederlandse vennootschap zitten”.¹⁶

iv. SIRA NTS

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

52. De SIRA van NTS is opgesplitst in een document SIRA Organisatie en een document SIRA Portefeuille. In de SIRA Portefeuille is een aantal integriteitsrisico's opgenomen, waaronder Terrorismefinanciering. Een potentieel negatief scenario dat NTS onder dit integriteitsrisico heeft opgenomen is: *"Een doelvennootschap heeft een dochtervennootschap of Moedermaatschappij met activiteiten in een regio met een verhoogde terrorisme activiteit, bijvoorbeeld in Noord-Afrika. De opbrengsten van de economische activiteiten worden aangewend om radicale partijen te ondersteunen."* Dit risico is als Laag gekwalificeerd. Als reden voor deze kwalificatie is onder *"Beschrijving van relevante aspecten, factoren en mogelijke uitkomsten in geval van materialisatie van het negatieve scenario"* opgenomen: *"In beginsel zijn wij zeer terughoudend in het bedienen van cliënten of activiteiten in brandhaarden. Indien een dergelijke client wordt geaccepteerd."*
53. Een potentieel scenario is niet ondenkbaar in het geval van het NTS-dossier [F], waarvan [VERTROUWELIJK] de cliënt en tevens aandeelhouder/moedermaatschappij is. [VERTROUWELIJK] heeft directe en indirecte deelnemingen in Mozambique (twee entiteiten). Het is een feit van algemene bekendheid dat ISIS-gelinkte groeperingen Mozambique al geruime tijd onveilig maken.¹⁷ Op welke manier NTS zich ervan vergewist dat het uitgeschreven scenario "opbrengsten van de economische activiteiten (in dit geval goudmijn(en)) worden aangewend om radicale partijen te ondersteunen" zich niet voordoet, volgt niet uit de SIRA.
54. De impact van het risico zoals hierboven beschreven voor het dossier van RPK is vervolgens op hoog gekwalificeerd met de toelichting: *"Als blijkt dat wij als trustkantoor hebben meegewerkt aan het financieren van een terroristische organisatie, dan kunnen we strafrechtelijk vervolgd worden en het trustkantoor zal waarschijnlijk de deuren moeten sluiten. De trustsector komt ongenadig negatief in de krant en Nederland zal internationaal enorme reputatieschade lijden."* Het bruto risico heeft NTS op medium gezet en is – volgens de SIRA – niet acceptabel zonder verdere maatregelen. Als *"Risicomitigerende maatregelen binnen het framework van het procedurehandboek"* die NTS hierop in de SIRA heeft opgenomen, zijn:

¹⁶ Integriteitsrisicoprofiel [VERTROUWELIJK], Document RA 014 als onderdeel van de NTS SIRA.

¹⁷ <https://www.hrw.org/world-report/2023/country-chapters/mozambique>

"Sowieso zullen er geen cliënten uit, of activiteiten in, echte brandhaarden worden geaccepteerd. Indien de cliënt uit de nabijheid van een brandhaard komt, of activiteiten in de regio worden uitgevoerd zal er een verscherpte controle moeten worden uitgevoerd. Dan dient er sowieso verscherpt worden gekeken of er met aliases wordt gewerkt, nog uitgebreider op internet op namen in de lokale taal worden gezocht, contact opnemen met wederpartijen bij het uitvoeren van transacties, etc." De verwachte effectiviteit van de maatregelen is door NTS gekwalificeerd als hoog, met als toelichting op de verwachte effectiviteit: "Wij vinden dat we dermate goed bekend zijn met onze cliënten dat we kunnen uitsluiten dat we dit niet tijdig doorhebben. Sterker; we zullen dit soort cliënten nooit accepteren en het al in de prospectfase melden aan de autoriteiten als daar aanleiding toe bestaat." Het netto-risico is door NTS gekwalificeerd op Laag. In de praktijk volgt uit het NTS-dossier [F], dat op geen enkele manier verscherpte controle door NTS wordt uitgeoefend noch dat er concrete acties zijn te herleiden uit het DVD in dit verband.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

55. Onder het integriteitsrisico witwassen is als potentieel negatief scenario opgenomen: *"Er is toemende belangstelling voor investeringen in Centraal Azië (De Stan-landen) waar de demoncratie en transparantie beperkt kan zijn door de invloed van de president en zijn relaties.. Hoewel in sommige landen de transparantie stappen zijn gemaakt onder andere om buitenlandse investeerders aan te trekken, hebben sommige politieke leiders in de regio " de COVID crisis gebruikt om hun macht te vergroten, toegang tot informatie verder te beperken, transparantievereisten uit de regels voor openbare aanbestedingen te schrappen,. Hierdoor blijft o.a de herkomst van vermogen een belangrijk punt van aandacht."*¹⁸ Onduidelijk is op welke manier een witwas risico zich op basis van dit scenario concreet kan materialiseren. In de "Beschrijving van relevante aspecten, factoren en mogelijke uitkomsten van materialisatie van voornoemd negatief scenario" is vervolgens opgenomen: *"Bij bedrijven die afkomstig zijn uit Centraal Azië is het niet altijd direct duidelijke wie de uiteindelijke zeggenschap heeft. Dit komt doordat sommige structuren gebruik maken van nomineer shareholders. Daarnaast is er een vergroot risico mbt herkomst van vermogen indien UBO relaties heeft met de president/overheid van het land."*¹⁹ Onduidelijk is wat de concrete, toegevoegde waarde is van deze beschrijving op voornoemd potentieel negatieve scenario.
56. Als mitigerende maatregel op dit potentieel negatieve scenario heeft NTS opgenomen: *"Om hoog risico klanten te kunnen blijven bedienen moeten we*

¹⁸ Letterlijke overname.

¹⁹ Letterlijke overname.

altijd onze procedures nauwkeurig blijven volgen zoals, zeer grondig cliënt onderzoek voor acceptatie (ook in de taal van de client op internet); regelmatig alle gegevens controleren of ze nog actueel zijn, op de hoogte blijven van alle ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving; alle transacties goed monitoren en controleren volgens onze eigen procedures, alles goed documenteren. Circulaire aandeelhoudersstructuren worden in Zuid-Korea nu ook negatiever beoordeeld (itt vroeger toen het heel normaal was) met als resultaat dat deze structuren worden omgezet in transparantere houdsterstructuren.” Onduidelijk is op welke manier deze algemene werkbeschrijving van NTS, die ze op hoog risico cliënten zegt te hanteren, het genoemde witwas risico beheerst.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Conclusie

57. De slotsom is dat de SIRA van 13 februari 2023 niet kan bewerkstelligen dat, zoals artikel 14, derde lid, van de Wtt 2018 vereist, de integriteitsrisico's van Abilities daadwerkelijk zijn geïdentificeerd. Hierdoor is ook niet gewaarborgd dat deze risico's voldoende gemitigeerd en/of beheerst worden. Evenmin stelt deze SIRA Abilities in staat om alle bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's van Abilities beheersbaar te laten zijn en de integriteit van Abilities in brede zin (blijvend) te waarborgen. DNB handhaaft dan ook haar in het Primaire Besluit neergelegde standpunt dat Abilities met de SIRA van 13 februari 2023 niet heeft voldaan aan artikel 14, derde lid, van de Wtt 2018, gelezen in samenhang met artikel 10 van het Btt 2018.

SIRA van 29 juli 2024

58. Voor zover Abilities en NTS in het kader van hun bezwaren de SIRA van 29 juli 2024 hebben verstrekt, merkt DNB het volgende op. Ook deze SIRA voldoet niet aan de wettelijke vereisten. Hieronder zal DNB op verschillende punten ingaan.
- i. *Scoresystematiek van scenario's en bijbehorende beheersmaatregelen is niet goed te volgen;*
59. Uit de overzichten en de daarbij behorende toelichtingen blijkt op zichzelf dat Abilities en NTS de risico's beter in beeld hebben, alleen de precieze impact van deze risico's en de mitigatie hiervan is niet duidelijk. Zo blijkt inzake de methodologie niet a) hoe het mitigerende effect van de zogenoemde 'controls' ofwel beheersmaatregelen terug te zien is in de berekening en b) hoe de mitigerende werking wordt getoetst en/of vastgesteld.
- a) Mitigerend effect en score systematiek

60. Uit de Library en het SIRA report komt niet geheel duidelijk naar voren wat de scoresystematiek is van Abilities en NTS. Er zijn overzichten opgenomen van de scores gebaseerd op 'impact' en 'likelihood'. Er zijn tevens overzichten opgenomen van de waarderingen bij het zogenoemde 'Gross Risk', 'Net /Residual risk' en 'Effectiveness of control measures'. Ondanks deze toelichtingen en overzichten, blijkt uit het totaaloverzicht van alle scenario's en beheersmaatregelen opgenomen op pagina's 2 tot en met 5 van de Library niet duidelijk hoe de score onder 'Net/Residual risk' is bepaald ofwel berekend. Uit de Library maakt DNB op, dat de score onder 'Effectiveness of control measures' middels het mitigerende effect op de 'Gross Risk' zou moeten resulteren tot de 'Net/Residual risk'.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

61. Wanneer DNB de score onder 'Net/Residual risk' onder verschillende scenario's echter vergelijkt met elkaar, kan daaruit niet worden opgemaakt hoe de mitigerende werking effect heeft gehad op de berekening van de uiteindelijke score onder 'Net/Residual risk'. Onduidelijk is dus hoe Abilities en NTS tot bepaalde scores zijn gekomen, zodat de beheersing niet inzichtelijk is.

b) Vastlegging toetsing/waardering effectieve werking

62. In het overzicht op pagina 6 van de Library is opgenomen bij welke bandbreedtes gerelateerd aan de 'Gross Risk', welke bijbehorende score voor effectiviteit van 0 tot en met 3 kan worden gebruikt. Volgens dit schema moet bijvoorbeeld voor een Gross Risk score tussen 12 en 16 een 'Effectiveness Control' ter waarde van 3 worden gebruikt. Echter, uit het totaaloverzicht van de scenario's blijkt dat bij scenario 2.3 met een Gross Risk van 12, een 'Effectiveness Control' ter waarde van 2 is ingevoerd. Zo komen er nog meer vergelijkbare voorbeelden voor onder bijvoorbeeld scenario's onder 5, 8.2 en 9.1, waarbij de combinatie van scores voor 'Effectiveness Control' en de bandbreedtes voor 'Gross Risk' niet overeenkomen met de overzichten op pagina 1 en 6 van de Library.

63. Naast dat de effectieve werking van de zogenoemde 'controls' niet consequent is toegepast in het totaaloverzicht, blijkt zowel uit de SIRA Report en de Library niet op welke manier en hoe het mitigerende effect wordt getoetst en/of gecontroleerd door Abilities en NTS. Hierover is, naast het schema op pagina 6 van de Library, enkel het volgende opgenomen op pagina 8 van de SIRA Report:

"Key in the process, to determine the Net Risk score is the effectiveness of the control measures. In the SIRA process this means:

- *Determine if a control is in place*

- *If this control is sufficient to mitigate the Gross risk*
- *It the control is effective preferably proven by results of monitoring and/or testing'*²⁰

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

64. De toets en/of controle zoals beschreven in de drie punten van de bovenstaande citaat dient echter duidelijk te worden vastgelegd in de SIRA. Ook op dat punt is de beheersing van de risico's niet inzichtelijk.

ii. Beheersmaatregelen in de SIRA zijn onvoldoende gericht op specifieke risico's in cliëntdossiers;

65. In de SIRA Report is het volgende opgenomen:
"It should be clearly addressed that if an integrity issue occurs which do not fall in control of the Service Providers, the Directors of the Service Providers will, in close cooperation with the Compliance officer, decide on follow up measures on an individual basis. "
66. Zoals hiervoor is opgemerkt, dient op grond van artikel 14, derde lid, van de Wtt 2018 de SIRA alle risico's te identificeren, te analyseren en te waarderen. Dit is van belang zodat onder andere beheersmaatregelen hierop gebaseerd worden. Indien risico's worden gemist, kunnen er ook onvoldoende beheersmaatregelen worden genomen waardoor het trustkantoor een risico loopt voor de integere bedrijfsvoering. De risico's in de DVD's en de mitigerende maatregelen dienen daarvoor in de SIRA opgenomen te worden. Zonder een compleet beeld van alle risico's is het immers moeilijk om daar de beheersmaatregelen op te baseren. Doordat dit is nagelaten, voldoet de SIRA op dit punt evenmin.

ii. De scenario's voor terrorisme financiering en witwassen zijn samengevoegd, waardoor de specifieke behandeling van deze risico's niet volledig is

67. De scenario's voor het risico op witwassen en terrorismefinanciering zijn samengevoegd in de SIRA Report en ook op deze manier meegenomen in het totaaloverzicht in de Library. Dit terwijl het hierbij gaat om twee verschillende integriteitsrisico's, die zich afhankelijk van bijvoorbeeld de branches, activiteiten en jurisdicties binnen een cliëntstructuur afzonderlijk van elkaar kunnen voordoen. Uit de DVD's blijkt ook dat het hier om afzonderlijke risico's gaat. Toegespitste scenario's en beheersmaatregelen op witwassen enerzijds en terrorismefinanciering anderzijds bieden dus een meer volledig en specifiek overzicht van de overkoepelende analyse gericht

²⁰ Letterlijke overname

op de gehele portefeuille van Abilities en NTS. Hiermee blijkt dat Abilities en NTS niet alle integriteitsrisico's voldoende hebben geïdentificeerd, zodat de beheersing hiervan eveneens onduidelijk is.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Conclusie

68. Uit het voorgaande volgt dat de SIRA van 29 juli 2024 evenmin kan bewerkstelligen dat, zoals artikel 14, derde lid, Wtt 2018 vereist, de geïdentificeerde risico's van Abilities en NTS daadwerkelijk gemitigeerd en/of beheerst worden. Evenmin stelt deze SIRA Abilities en NTS in staat om alle bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's van Abilities en NTS beheersbaar te laten zijn en de integriteit van Abilities en NTS in brede zin (blijvend) te waarborgen. Daarmee is deze SIRA evenmin in overeenstemming met het bepaalde in artikel 14, derde lid, van de Wtt 2018 in samenhang met artikel 10 van het Btt 2018.
69. Slotsom is dat deze bezwaargronden niet slagen.

4.2 Bezwaargrond B: Cliëntendossiers

Bezwaar Abilities en NTS

70. Abilities en NTS hebben bezwaargronden gericht tegen de bij zes doelvennootschappen²¹ geconstateerde tekortkomingen.²² Hierna gaat DNB in op deze bezwaargronden, waarbij per overtreding de bezwaargronden van Abilities en NTS wordt weergegeven alsmede de reactie van DNB hierop. DNB houdt daarbij de volgende aan van het Primaire Besluit.
71. Abilities en NTS hebben bezwaargronden gericht tegen de bij zes doelvennootschappen geconstateerde tekortkomingen.

4.2.1. Artikel 27, derde lid, aanhef en onder a en b Wtt 2018: Identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt en de UBO

[B]

72. Abilities stelt dat het niet onduidelijk is met wie de zakelijke relatie is aangegaan. Volgens Abilities blijkt dit uit de service agreement in samenhang met het clientonderzoek, CIF, CAF, acceptatie memo, etc.

[A]

²¹ [A], [B], [C], [D], [E] en [F]

²² Zie Tabel 1.

73. Abilities stelt dat het niet onduidelijk is met wie de zakelijke relatie is aangegaan. Volgens Abilities blijkt dit uit de service agreement in samenhang met het clientonderzoek, CIF, CAF, acceptatie memo, etc.

Datum
3 december 2024

[D]

74. Volgens Abilities zijn alle client dossiers van [D] inmiddels onderdeel van het DVD dossier. Daarnaast heeft Abilities in drie bijlagen (nummer 4,5 en 6) additionele documenten toegevoegd aan haar bezwaarschrift. Hierin zit een email van [VERTROUWELIJK] aan [VERTROUWELIJK] waarin hij een kopie van zijn paspoort toestuurt (bijlage 4), een kopie van een paspoort van [VERTROUWELIJK] die door [VERTROUWELIJK] is geverifieerd (bijlage 5) en tenslotte een selfie met de UBO (bijlage 6). Abilities is het oneens met de stelling van DNB dat de verificatie van de identiteit van de cliënt en de UBO niet heeft plaatsgevonden. Abilities geeft aan dat dit wel beter in het dossier vastgelegd had moeten worden, maar dat dit inmiddels is gebeurd.

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

75. De verificatie van de identiteit van personen is een belangrijk aspect van het cliëntenonderzoek. Ten behoeve van de verificatie van een identiteit wordt van dezelfde documenten gebruik gemaakt als voorgeschreven in de Wwft. Dat betekent dat een trustkantoor aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron de juistheid van een opgegeven identiteit controleert. De wijze waarop de verificatie kan geschieden kan uiteenlopen.²³
76. Op grond van artikel 27, derde lid, aanhef en onder a Wtt 2018 stelt het onderzoek het trustkantoor in staat om met betrekking tot de cliënt, de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren. Op grond van artikel 27, derde lid, aanhef en onder b Wtt 2018 juncto artikel 25, aanhef en onder a en b Wtt 2018 dient een trustkantoor zoveel mogelijk met zekerheid alle uiteindelijk belanghebbenden van de cliënt te identificeren en de identiteit van de UBO te verifiëren.
77. Op grond van artikel 24 Wtt 2018 wordt onder verificatie verstaan het vaststellen dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit van een persoon. Hiertoe is artikel 11 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) van overeenkomstige toepassing. Op grond van artikel 11 lid 1 Wwft juncto artikel 4 lid 1 van de Uitvoeringsregeling Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van

²³ Kamerstukken II, 34 910, nr. 3, p. 49. De verplichting om de cliëntenonderzoeksgegevens vast te leggen wordt geregeld in hoofdstuk 5 van de Wtt 2018.

terrorisme zijn daar documenten, gegevens of inlichtingen aangewezen waarmee kan worden voldaan aan deze verplichting. Dat zijn onder andere; een geldig paspoort, een geldig Nederlands identiteitskaart en een geldig Nederlands rijbewijs.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

78. DNB heeft in haar aanwijzing geconcludeerd dat in drie van de zes onderzochte DVD's het cliëntenonderzoek Abilities en NTS niet in staat stelt om met betrekking tot de cliënt, de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren. Daarnaast concludeerde DNB dat in één van de drie onderzochte dossiers van NTS het cliëntenonderzoek NTS niet in staat stelt om met betrekking tot de UBO diens identiteit te verifiëren. Gelet hierop was NTS in overtreding van artikel 27, derde lid, aanhef en onder b Wtt 2018 juncto artikel 25 en onder b Wtt 2018.
79. Op grond van artikel 11, lid 1 Wwft juncto artikel 4 lid 1 van de Uitvoeringsregeling Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme is er een limitatieve lijst met documenten gegeven die gebruikt mogen worden ter verificatie van de identiteit van de cliënt en de UBO. Hieronder vallen:
- a. een geldig paspoort;
 - b. een geldige Nederlandse identiteitskaart;
 - c. een geldige identiteitskaart die is afgegeven door het daartoe bevoegde gezag in een andere lidstaat en is voorzien van een pasfoto en de naam van de houder;
 - d. een geldig Nederlands rijbewijs;
 - e. een geldig rijbewijs dat is afgegeven door het daartoe bevoegde gezag in een andere lidstaat en is voorzien van een pasfoto en de naam van de houder;
 - f. reisdocumenten voor vluchtelingen en vreemdelingen, vreemdelingendocumenten, afgegeven op grond van de Vreemdelingenwet 2000 of een voldoende betrouwbaar identificatiemiddel.
80. Op grond van artikel 25 en artikel 27, derde lid, aanhef en onder b, van de Wtt 2018 dient een trustkantoor de UBO vast te stellen en te identificeren. De achtergrond van het onderzoek naar de UBO is om feitelijk te achterhalen wie het belang heeft.²⁴ Een trustkantoor moet zich inspannen om alle natuurlijke personen die als UBO kwalificeren in beeld te brengen. Voor het onderzoek dat een trustkantoor moet verrichten om te controleren of opgave is gedaan van de identiteit van alle UBO's, geldt een inspanningsverplichting.

²⁴ Kamerstukken II, 34 910, nr. 3, p. 9.

De inspanningsverplichting brengt met zich dat het trustkantoor voor de betreffende aspecten van het cliëntenonderzoek moet kunnen uitleggen welke maatregelen er zijn genomen om zoveel als mogelijk is de betreffende informatie met zekerheid vast te stellen. Dit vergt een nauwkeurige vastlegging van zowel de in dat kader opgenomen maatregelen, als het daarmee behaalde resultaat. Een trustkantoor is daarbij verplicht om de cliëntenonderzoeksgegevens vast te leggen.²⁵

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

81. In het geval dat alle mogelijke middelen zijn uitgeput en geen (andere) UBO kan worden aangewezen of indien er twijfel bestaat of de geïdentificeerde UBO wel de UBO is, kan een persoon die behoort tot het hoger leidinggevend personeel worden aangewezen als pseudo-UBO. Het onderzoek hiernaar dient te worden vastgelegd.

[B]

82. Uit de DVD van PIH blijkt niet dat de cliënt geverifieerd is. Het CAF is ondertekend door de doelvennootschap en door [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK], bestuurders van Abilities. De CIF is ingevuld door [VERTROUWELIJK], maar ondertekend door [VERTROUWELIJK]. De Principal Party Agreement en de service agreement zijn getekend door [VERTROUWELIJK] en het bestuur van Abilities, namens [B] en Abilities. Van deze personen zijn identificatiepapierpen opgenomen. Deze zijn echter niet allemaal geverifieerd door Abilities. Voor het identificatiebewijs van [VERTROUWELIJK] is een apostille aan het DVD toegevoegd van 11 februari 2020, maar voor [VERTROUWELIJK] is er een kopie van het identificatiebewijs toegevoegd waarbij met pen een tekst geschreven staat dat het gecertificeerd is. Daarnaast is er een document in het Hebreeuws toegevoegd zonder vertaling. Tenslotte geeft de service agreement geen uitsluitel over met wie de zakelijke relatie is aangegaan en/of wie de trustdiensten laat verrichten, want de partij die de service agreement tekent hoeft niet de partij te zijn met wie de zakelijke relatie is aangegaan. Daarom dient er extra inspanning gemaakt te worden in het onderzoek naar de cliënt en de UBO en dit moet vastgelegd worden in het DVD.
83. Uit de Memorie van Toelichting van de Wwft blijkt dat een instelling zelf aan de toezichthouder zal moeten kunnen aantonen dat het gerechtvaardigd was om op bepaalde documenten te vertrouwen. Instellingen zijn goed in staat om dergelijke afwegingen te maken aangezien zij in het kader van het afdekken van het bedrijfsrisico zelf ook zal willen weten wie de cliënt is.²⁶ Abilities heeft niet onderbouwd waarom uit de "CIF, CAF-formulier, acceptatie

²⁵ Kamerstukken II, 34 910, nr. 3, p. 50. De verplichting om de cliëntenonderzoeksgegevens vast te leggen wordt geregeld in hoofdstuk 5 van de Wtt 2018.

²⁶ Kamerstukken II, 31238 nr. 3, p. 24.

memo etc.” moet blijken hoe de cliënt en UBO zijn geïdentificeerd en geverifieerd.²⁷ Een eigen onderzoek naar de identiteit en de verificatie hiervan, lijkt te ontbreken in het DVD.

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

84. Het is opmerkelijk dat de principal party agreement ondertekend is door het bestuur van het trustkantoor zelf. Uit de stukken in het DVD en de toelichting in de zienswijze en het bezwaar blijkt nog steeds niet duidelijk waarom de doelvennootschap als cliënt is gekwalificeerd. In de CIF en de CAF is niet opgenomen wie Abilities kwalificeert als cliënt. De ondertekening van de genoemde documenten door deze personen duidt nog niet op een cliëntbepaling. Daarvoor zou de ondertekening van een indemnity agreement, principal party agreement of daarmee vergelijkbaar overeenkomst belangrijk zijn. Uit de ondertekende overeenkomsten komt dit ook niet duidelijk naar voren. Abilities dient duidelijk toe te lichten waarom de zakelijke relatie in dit geval wordt aangegaan met de doelvennootschap en niet met een ander entiteit of aandeelhouder binnen de structuur die deze trustdiensten laat verrichten op niveau van de doelvennootschap.

[A]

85. [A] heeft twee CIF's toegevoegd aan haar DVD, ondertekend door de UBO [VERTROUWELIJK] en door de UBO [VERTROUWELIJK]. In deze documenten staat [A] vermeld als de naam van de client.
86. Zoals vermeld in randnummer 86 is het opmerkelijk dat de principal party agreement ondertekend is door het bestuur van het trustkantoor zelf. Uit de stukken in het DVD en de toelichting in de zienswijze en het bezwaar blijkt nog steeds niet duidelijk waarom de doelvennootschap als cliënt is gekwalificeerd.
87. Hetgeen opgenomen in de CIF komt niet overeen met hetgeen zoals toegelicht in de bevinding. Er zijn andere namen opgenomen in verschillende documenten in het DVD en uit de getekende overeenkomsten komt ook niet duidelijk naar voren wie de client is. Abilities blijft herhalen dat de doelvennootschap de client is. Dit gegeven komt niet helemaal overeen met de getekende overeenkomsten en de verwijzing naar [VERTROUWELIJK] in het CAD. Abilities dient duidelijk vast te leggen in het DVD wie zij als client kwalificeert. Als de doelvennootschap volgens Abilities de client is, dient Abilities ook onderbouwd vast te leggen waarom in dit geval de doelvennootschap de trustdiensten laat verrichten en deze zakelijke relatie specifiek wordt aangegaan met de doelvennootschap en niet met een ander entiteit in de structuur, zoals bijvoorbeeld [VERTROUWELIJK].

²⁷ Bezwaarschrift Abilities, p. 8.

88. Het lijkt in dit geval te gaan om een zakelijke relatie die het trustkantoor verzoekt om trustdiensten te verrichten ten behoeve van een op te richten rechtspersoon, te weten de doelvennootschap: Uit de KvK blijkt dat vanaf de oprichting [VERTROUWELIJK] is benoemd als bestuurder in januari 2021. Na de oprichting zijn vanaf december 2021 ook andere natuurlijke personen van [A] betrokken in het bestuur. Uit dit gegeven blijkt, dat deze doelvennootschap is opgericht ten behoeve van de [A] groep. Een entiteit binnen deze groep- vermoedelijk [VERTROUWELIJK]- heeft dit verzocht en zou daarmee bijvoorbeeld gekwalificeerd kunnen worden als cliënt. Gezien de wijze van oprichting kan de doelvennootschap niet als cliënt worden gekwalificeerd.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[D]

89. Abilities heeft geen bezwaargronden aangevoerd tegen de bevindingen van DNB in het Primaire Besluit. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen. DNB merkt op dat er een kopie paspoort was aangeleverd met een datum van de verificatie in 2020. Dit alleen was nog niet voldoende. Nu is er aanvullend in bezwaar ook een selfie aangeleverd van december 2023 van de tweede identificatie en verificatie van [VERTROUWELIJK]. Deze was eerder niet aangeleverd. Gezien de materialiteit en het feit dat uit deze stukken- met name de selfie- nu wel echt blijkt dat de kopie ID door Abilities zelf is geverifieerd. Deze laatste selfie was aanvankelijk niet in het DVD opgenomen.

4.2.2. Artikel 27, derde lid, aanhef en onder c Wtt2018: Doel en aard zakelijke relatie

[A]

90. Abilities stelt dat de vastlegging van de beoogde reden en omstandigheden voldoende uit het CIF en CAF blijken. [VERTROUWELIJK] heeft Abilities verzocht om een vennootschap in Nederland vanwege praktische redenen. [VERTROUWELIJK] verzameld alle telefoons op Schiphol en omdat [VERTROUWELIJK] dan alle contracten met Nederlandse partijen kan aangaan.

Reactie DNB

[A]

91. Op grond van artikel 27, derde lid, aanhef en onder c Wtt 2018 stelt het cliëntenonderzoek het trustkantoor in staat om met betrekking tot de cliënt het doel en beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen.

92. DNB heeft in de aanwijzing geconcludeerd dat in een van de zes onderzochte DVD's het doel en beoogde aard van de zakelijke relatie niet is vastgesteld door Abilities.²⁸

Datum

3 december 2024

93. Abilities heeft in bezwaar geen onderbouwende documenten aangeleverd waarin de aard van de zakelijke relatie is vastgelegd. Dat de vastlegging van de beoogde reden volgens Abilities voldoende uit het CIF en de CAF blijkt wordt niet onderbouwd en het is ook niet duidelijk hoe dit uit deze documenten zou blijken. De CIF en de CAF bevatten onvoldoende informatie over de daadwerkelijke oprichting in Nederland, namelijk voor een fiscaal doel of op verzoek van de leverancier. In beide gevallen ontbreekt er een verdere onderbouwing. Abilities dient een onderzoek te doen naar de doel en aard van de zakelijke relatie en deze vast te leggen. Dit is niet gebeurd en daarmee voldoet dit DVD nog steeds niet aan artikel 27, derde lid, aanhef en onder c Wtt 2018.

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

*4.2.3. Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder a Wtt2018:
Integriteitsrisicoprofiel van de cliënt/doelvennootschap*

[A]

94. Abilities stelt dat bij bedragen boven de EUR 10.000 er een BTW-vrijstelling geldt voor de verkoop van telefoons. Omdat volgens Abilities [A] altijd veel grotere bedragen koopt en verkoopt is er in de praktijk geen btw-fraude risico meer. De Belastingdienst zou een inspectie hebben gedaan bij [A] vanwege de hoge omzetbedragen in de Btw-aangiftes. Hieruit zou de Belastingdienst hebben geconcludeerd dat de administratie goed op orde was. Deze uitkomst zou Abilities met DNB delen. Daarnaast stelt Abilities dat de fiscale onderbouwing in het fiscale memo laten zien dat de beoordeling van de risico's heeft plaatsgevonden.

[F]

95. NTS stelt dat [F] haar activiteiten heeft gestaakt, maar dat er nog wel transacties lopen voor openstaande rekeningen van het voormalige trustkantoor [VERTROUWELIJK] en NTS. [F] is betrokken bij een lening, maar de rentes worden alleen boekhoudkundig bijgeschreven en dus niet daadwerkelijk betaald of ontvangen. De lening wordt ook niet afgelost of gedeeltelijk terugbetaald. De vorderingen zijn gewaardeerd op nominale waarde terwijl de werkelijke waarde van de vorderingen op de dochtervennootschappen in Nederland en Denemarken nihil zijn. Verreweg de grootste lening ziet op de vorderingen op de client zijn actieve inactieve dochtervennootschap in Denemarken van rond de 3,9 miljoen Euro. Sinds de

²⁸ Aanwijzing Abilities, p. 5.

verstrekking van de lening in 2012 heeft er slechts één betaling van de vennootschap in Denemarken aan [F] plaatsgevonden.

96. NTS is van mening dat er bij groepsleningen waarop geen betalingen worden gedaan en die geen waarde hebben en waar alleen rente wordt bijgeschreven geen risico is van witwassen. Daarnaast zijn de mitigerende maatregelen voldoende. NTS merkt verder op dat de Mozambique vennootschap niet rechtstreeks onder dezelfde aandeelhouder hangt als die van [F] omdat 98 procent van de aandelen via een tussenhoudster worden gehouden. De groepsrisico's worden gemonitord, maar niet omschreven in het risicoprofiel. Daarin wordt alleen de risico's m.b.t. de client omschreven. Aangezien zij geen goudmijn bezit loopt deze client volgens NTS geen risico. NTS gaat de SIRA aanpassen zodat het nog meer op de groepsrisico's kan ingaan. Daarnaast vermeldt NTS dat het voor de groepsstructuur is uitgegaan van de guidance van [VERTROUWELIJK].
97. NTS stelt dat entiteiten die niet direct of indirect aandeelhouder zijn of entiteiten die niet 'downstream' operationele activiteiten verrichten, buiten beschouwing mogen worden gelaten, tenzij ze intra-groep transacties verrichten. NTS verwijst naar de geaudite jaarrekening van [VERTROUWELIJK] van 2022 waarin er vermeld staat dat er een focus is gelegd op specifieke wetten en reguleringen die een direct materieel effect kunnen hebben op de jaarrekening of de werkzaamheden van de onderneming. De jaarrekeningen van 2022 en 2023 zijn toegevoegd als bijlage Bijlage 7 en Bijlage 8. Daarnaast staat in deze jaarrekening de dochterondernemingen in Zambia en Mozambique genoemd. Volgens NTS is het gebruikelijk dat bij beursgenoteerde en geaudite ondernemingen uitgebreid onderzoek wordt gedaan naar alle groepsmaatschappijen inzake integriteitsrisico's. Daarom is NTS van mening dat er geen 'onoorbare zaken' worden gedaan door [VERTROUWELIJK] in Zambia en Mozambique.
98. Verder stelt NTS dat zij altijd de groep goed in beeld heeft gehad en dat de groep haar activiteiten in Mozambique heeft verkocht. Daarnaast wordt de doelvennootschap geliquideerd zodra de groepsleningen zijn afgewikkeld. NTS heeft wel degelijk onderkend dat bepaalde onderdelen van de structuur van de doelvennootschap zich bezighouden met risicovolle activiteiten in risicovolle landen.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[C]

99. NTS stelt dat zij wel degelijk bewust is van de integriteitsrisico's die een land als Kazachstan en een sector als het mijnen van goud met zich meebrengen; getuige volgens NTS de rapporten over Kazachstan en overige opmerkingen die zijn opgenomen in het dossier. Daarnaast heeft NTS inmiddels een nieuwe SIRA en bijbehorend SIRA rapport opgesteld waarin scenario's zijn opgenomen die zien op het preventief handelen in het belang van de vastgestelde risico's bij de verkrijging van een houdmijn. NTS ziet het netto-risico nog steeds als laag.
100. NTS stelt dat het doel voor de oprichting van de doelvennootschap nog ver is omdat het niet zeker is dat de aankoop van- en investeren in het goudmijn project '[VERTROUWELIJK]' doorgaat. Omdat de doelvennootschap nog geen deelneming heeft in Kazachstan heeft NTS het risico op laag staan. In het kader van de betalingen die de doelvennootschap heeft gedaan aan [VERTROUWELIJK] heeft NTS haar transactiemonitoring proces gevolgd waarbij NTS heeft gecontroleerd of er een juridische titel aanwezig was en contractpartijen zijn onderzocht en gescreend in [VERTROUWELIJK] en de Sanctielijsten.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

101. In dit kader is, gelet op de norm van artikel 27 tweede lid, aanhef en onder a, van de Wtt 2018, leidend de vraag of het integriteitsrisicoprofiel de omstandigheden omschrijft die het integriteitsrisico, dat is verbonden aan de DV, kunnen beïnvloeden en dat daarmee het doel wordt bereikt, namelijk dat het bijdraagt aan de voortdurende controle (het monitoren) van die vennootschap gedurende de dienstverlening.²⁹
102. Hierbij kan gedacht worden aan mogelijke integriteitsrisico's als gevolg van het land van vestiging van de doelvennootschap, de markt waarop een doelvennootschap actief is en de aard van de activiteiten van een doelvennootschap. Het opstellen van een integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap draagt bij aan de voortdurende controle (het monitoren) van die vennootschap gedurende de dienstverlening. Deze controle heeft

²⁹ Kamerstukken II, 34 910, nr. 3, p. 53, waar staat dat het integriteitsrisicoprofiel de omstandigheden omschrijft die het integriteitsrisico, dat is verbonden aan de doelvennootschap, kunnen beïnvloeden. Hierbij kan gedacht worden aan mogelijke integriteitsrisico's als gevolg van het land van vestiging van de doelvennootschap, de markt waarop een doelvennootschap actief is en de aard van de activiteiten van een doelvennootschap. Het opstellen van een integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap draagt bij aan de voortdurende controle (het monitoren) van die vennootschap gedurende de dienstverlening. Deze controle heeft onder andere tot doel ongebruikelijke transacties of transactiepatronen en situaties die een verhoogd integriteitsrisico met zich brengen, tijdig te herkennen. Ongebruikelijke transacties dienen op grond van artikel 16 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) aan de Financial Intelligence Unit (FIU) te worden gemeld. Ook de transacties van een doelvennootschap vallen onder deze meldplicht.

onder andere tot doel ongebruikelijke transacties of transactiepatronen en situaties die een verhoogd integriteitsrisico met zich brengen, tijdig te herkennen.³⁰

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

103. In een transactieprofiel van de doelvennootschap worden de te verwachten in- en uitgaande geldstromen van de doelvennootschap benoemd, ten aanzien van alle relevante activiteiten van een doelvennootschap. Om een waardevolle bijdrage te kunnen leveren aan het monitoren van transacties, ten behoeve van de naleving van de meldplicht uit artikel 16 Wwft, dienen een integriteitsrisico- en transactieprofiel actueel, volledig en specifiek te zijn. Om die reden zal een trustkantoor het integriteitsrisico- en transactieprofiel gedurende de zakelijke relatie regelmatig moeten aanvullen of aanpassen.³¹

[A]

104. Abilities stelt dat onder meer de fiscale onderbouwing in het fiscale memo laat zien dat er een beoordeling van de risico's heeft plaatsgevonden, maar onderbouwt dit verder niet. De aanwezigheid van onderbouwende documentatie ten aanzien van mitigerende factoren neemt daarnaast niet weg dat de beoordeling van risico's uit het cliëntenonderzoek ontbreekt in het integriteitsrisico profiel. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

[F]

105. Het acceptatiememorandum en het integriteitsrisicoprofiel bevestigen dat de groep waar de doelvennootschap onderdeel van uitmaakt actief is in de exploratie van kopen en goudmijnen in Australië, Mozambique en Zambia. In het Primaire Besluit is al vastgesteld dat "Wanneer het trustkantoor een doelvennootschap bedient die zich in een groep bevindt waarvan onderdelen zich bezighouden met risicovolle activiteiten, dan is het noodzakelijk om dit in beeld te hebben en te betrekken bij het onderzoek naar de integriteitsrisico's bij dienstverlening."³²
106. NTS verwijst in haar bezwaar naar bijlage 7 en bijlage 8 waarin de geadite jaarrekening 2022 en 2023 zijn toegevoegd. DNB concludeert dat uit deze jaarrekeningen niet blijkt dat Abilities-NTS zelf onderzoek heeft gedaan. Daarnaast benoemen de jaarrekeningen alleen algemene financiële- en economische risico's en zijn ze dus niet specifiek voor de doelvennootschap.³³
107. NTS heeft in haar zienswijze aangegeven dat [F] haar activiteiten heeft gestaakt en in haar bezwaarschrift verder uiteengezet dat ze geliquideerd

³⁰ Kamerstukken II, 34 910 nr. 3, p. 53.

³¹ Kamerstukken II, 34 910 nr. 3, p. 53.

³² Aanwijzing Abilities, p. 32.

³³ Bijlage 7 en 8 bij het bezwaarschrift.

gaat worden zodra de groepsleningen zijn afgewikkeld. Aangezien zij nog niet geliquideerd is en dit traject nog niet ingezet heeft, moet zij nog steeds onderzoek doen naar de integriteitsrisico's van de structuur waarvan de doelvennootschap deel uitmaakt, zoals het land van vestiging, de markt waarin de doelvennootschap actief is en de aard van de activiteiten van de doelvennootschap.³⁴

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

108. Derhalve slaagt deze bezwaargrond niet.

[C]

109. Zoals DNB reeds in haar reactie op de zienswijze heeft aangegeven neemt het feit dat de deelneming in Kazachstan nog niet is verkregen en de start van de goudmijn activiteiten door redenen zoals opgesomd door NTS in haar zienswijze de nodige tijd in beslag kan nemen, niet weg dat de oprichting van deze doelvennootschap is gericht op de verkrijging van deze deelneming en daarmee de investering in de goudmijn activiteiten in Kazachstan. Het integriteitsrisicoprofiel dient te voorzien in het preventief handelen in het belang van de vastgestelde risico's die zich kunnen voordoen. Het voorkomen van deze risico's en het effect daarvan op de dienstverlening – voortdurende controle in het bijzonder – is van groot belang. Op deze manier kunnen alleen situaties die een verhoogd integriteitsrisico met zich meebrengen tijdig worden herkend.³⁵
110. NTS heeft het sanctierisico ingeschat op laag omdat de doelvennootschap niet actief is in een sanctieland of diensten verricht die onder een sanctie regime vallen. Hiermee miskent NTS dat de doelvennootschap het bestaan en de verdere ontwikkeling van het goudmijn project zal faciliteren dichtbij een risicoland, namelijk Rusland. In het acceptatiememorandum merkt NTS ook op dat de sancties in Rusland tevens van belang zijn voor Kazachstan als buurland. Zoals DNB heeft geconcludeerd in de aanwijzing moet NTS, "gezien het oprichtingsdoel van de doelvennootschap, in ieder geval onderzoeken wat het risico op omzeiling van de sancties is wanneer de exploitatie fase is afgerond en goudwinning zal worden gestart."³⁶
111. NTS heeft meerdere rapporten aangeleverd waaruit zij de conclusie heeft getrokken in het Acceptatiememorandum dat "het hier een hoog maar aanvaardbaar risico betreft".³⁷ Ondanks de aanlevering van deze rapporten, ontbreekt er nog steeds een duidelijke vastlegging van het onderzoek en een conclusie op basis van dit onderzoek, gericht op [C]. Op basis van hetgeen is

³⁴ Kamerstukken II, 34 910 nr. 3, p. 53.

³⁵ Aanwijzing Abilities, p. 35.

³⁶ Aanwijzing Abilities, p. 34.

³⁷ [C] – Acceptatie memorandum, p. 4.

opgenomen in het integriteitsrisicoprofiel en het acceptatiememorandum, is het nog steeds niet duidelijk waarom en op basis waarvan NTS het corruptierisico acceptabel vindt.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

112. In haar bezwaarschrift stelt NTS dat zij een nieuwe SIRA en SIRA rapport heeft opgesteld en dat zij zich bewust is van de integriteitsrisico's die een land als Kazachstan en een sector zoals de goudwinning met zich meebrengen. Dit heeft NTS onderschreven via de opgestuurde rapporten en 'overige opmerkingen in het dossier'. Daarnaast stelt Abilities dat zij helder gemotiveerd heeft aangegeven waarom zij de netto risico's momenteel als laag beschouwd. Daarbij speelt dat er nog geen enkele grote investeerder is gevonden.³⁸
113. Deze stelling van Abilities geeft blijk van een onjuiste opvatting over inhoud van een integriteitsrisicoprofiel. Het integriteitsrisicoprofiel dient de omstandigheden te omschrijven die het integriteitsrisico, dat is verbonden aan de doelvennootschap, kunnen beïnvloeden. Hierbij kan gedacht worden aan mogelijke integriteitsrisico's als gevolg van het land van vestiging van de doelvennootschap, de markt waarop een doelvennootschap actief is en de aard van de activiteiten van een doelvennootschap.³⁹
114. Het is dus van belang dat een trustkantoor – gezien het doel en de aard van de doelvennootschap – een compleet integriteitsrisicoprofiel opstelt. Daarbij moet zij een onderzoek verrichten en deze duidelijk vastleggen. Dit geldt niet alleen voor de toekomstige activiteiten van het goudwinningsproject '[VERTROUWELIJK]', maar ook voor de risicocategorie corruptie en het sanctierisico. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

4.2.4 Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder b Wtt2018: Transactieprofiel

[E]

115. Abilities stelt dat ten tijde van het onderzoek van DNB het transactieprofiel nog in opbouw was. Intussen is er een nieuw transactieprofiel template ontworpen dat bij alle doelvennootschappen zal worden toegepast. Daarnaast heeft Abilities opnieuw naar de limieten en frequenties van de transacties gekeken.

[B]

116. Abilities geeft aan dat zij er bewust van is dat de schattingen van de transacties zo accuraat mogelijk dienen te zijn en dienen bij te dragen aan

³⁸ Bezwaarschrift Abilities, p. 19.

³⁹ Kamerstukken II, 34 910 nr. 3, p. 53.

het voldoende volledig en specifiek maken van het transactieprofiel. Abilities gaat verder niet in op de opmerking van DNB in haar reactie op de zienswijze van Abilities waarbij zij aangeeft dat de genoemde schattingen niet zijn onderbouwd.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[A]

117. Abilities geeft aan dat er voldoende informatie in het dossier aanwezig is aangaande de te verwachten transacties. Abilities heeft een vernieuwd transactieprofiel en overzicht aangaande de geldstromen aan het dossier toegevoegd.

[D]

118. In het kader van het remedieer traject is NTS bezig om het transactieprofiel aan te passen.

[F]

119. RPK stelt dat zij de rente niet heeft opgenomen als te verwachten inkomende geldstromen omdat het om een niet-bancaire transactie gaat. In het kader van het remedieer traject is NTS bezig om het transactieprofiel aan te passen.

[C]

120. In het kader van het remedieer traject is NTS bezig om het transactieprofiel aan te passen. De betaaldata uit de Sale and Purchase Agreement (SPA) zullen worden meegenomen in dit transactieprofiel. De grensbedragen zullen worden verfijnd op basis van de verwachtingen van de client voor de funding.

Reactie DNB

121. DNB merkt allereerst op dat het opstellen van een transactieprofiel en het houden van een voortdurende controle als twee afzonderlijke verplichtingen in de Wtt 2018 zijn opgenomen. Het transactieprofiel moet daarbij voorafgaand aan het aangaan van een zakelijke relatie of het verlenen van een trustdienst worden opgesteld en is een sturingsinstrument voor het trustkantoor. Het transactieprofiel stelt het trustkantoor immers in staat een beeld te krijgen van in- en uitgaande geldstromen van de DV ten aanzien van alle relevante activiteiten. Aldus wordt het trustkantoor in staat gesteld om transacties afdoende te kunnen monitoren en voor zover daar ongebruikelijke transacties tussen zitten, daarvan onverwijld melding te doen bij de FIU. Dit onderstreept het belang van een goed transactieprofiel: als er geen goed transactieprofiel is, is het trustkantoor niet in staat om de transacties van de DV afdoende te monitoren. De verplichting tot het verrichten van een

voortdurende controle ziet op het (vervolgens) daadwerkelijk uitvoeren van een voortdurende controle op zowel de zakelijke relatie als de verrichte transacties en het daarbij zoveel mogelijk met zekerheid vaststellen dat dit met de kennis, het integriteitsprofiel en het transactieprofiel van het trustkantoor overeenkomt.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

122. Reeds eerder is door de rechtbank Rotterdam (Rb. Rotterdam (vzr.) 12 september 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:8322, r.o. 12-16) geoordeeld dat met zowel de memorie van toelichting (*Kamerstukken II*, 2017/18, 34 910, nr. 3, p. 53) als het document 'Good Practices Transactiemonitoring voor Trustkantoren' voldoende duidelijk is aan welke normen of eisen een transactieprofiel van een DV moet voldoen. Een transactieprofiel moet volgens voormelde uitspraak actueel, volledig en specifiek moet zijn. Voor de laatste eis geldt daarmee dat de verwachte posten/geldstromen en transacties duidelijk zijn beschreven (onder andere de bedragen, diensten en frequentie). Ook moeten de opgenomen (grens)bedragen goed zijn onderbouwd en daadwerkelijk kunnen bijdragen aan het detecteren van ongebruikelijke transacties en/of afwijkende transactiepatronen.

[E]

123. Abilities geeft aan dat er een nieuw transactieprofiel template is ontworpen en dat dit bij alle doelvennootschappen zal worden toegepast. Daarnaast is er opnieuw naar de limieten en frequenties gekeken.
124. Het HBM formulier met het transactieprofiel uit het DVD heeft (maximum) bedragen die onvoldoende specifiek zijn, waarbij de frequentie van de transacties niet is ingevuld. Abilities heeft geen nieuwe documenten gestuurd waaruit blijkt dat de opgenomen bedragen nu voldoende specifiek zijn. Het nieuwe transactieprofiel template is niet aangeleverd bij de zienswijze of het bezwaar. Er is ook geen hersteld transactieprofiel aangeleverd voor de onderzochte DVD's. Alleen een template is nog niet voldoende. De aanpassing van de transactieprofielen naar aanleiding van een mogelijke nieuwe template wordt beoordeeld tijdens de validatie. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

[B]

125. Abilities stelt in haar bezwaarschrift dat zij zich er terdege van bewust is dat de schattingen van de transacties zo accuraat mogelijk dienen te zijn en dienen bij te dragen aan het voldoende volledig en specifiek maken van het transactieprofiel.⁴⁰ Abilities voert geen bezwaargronden aan tegen de

⁴⁰ Bezwaarschrift Abilities, p. 22.

conclusie van DNB dat de schattingen niet goed zijn onderbouwd, volledig of specifiek zijn. Derhalve handhaaft DNB deze bevinding in heroverweging.

[A]

126. Abilities stelt dat zij een vernieuwd transactieprofiel en overzicht aangaande geldstromen aan het dossier heeft toegevoegd. In het DVD en de bijlagen van het bezwaarschrift zijn geen verwachten transacties toegevoegd, maar alleen transacties die al hebben plaatsgevonden, met name in 2022. Daarnaast staan er verschillende bedragen voor dezelfde transactie. In het transactieformulier '220531_[A]._transaction form PO6.pdf' staat bij het bedrag van de transactie EUR 1,500,540, maar bij de risicoanalyse staat dat 'the average amount on each transaction is around 10 mill EUR'. Bij de andere transactieformulieren in de bijlagen komen deze bedragen ook niet overeen. Daarnaast wordt er bij iedere transactie een frequentie van 2 tot 8 keer per jaar genoemd, zonder hierover meer te specificeren.

127. DNB concludeert hieruit dat het transactieprofiel niet volledig en specifiek is.

[D]

128. NTS stelt dat zij in het kader van het remedieer traject bezig is om het transactieprofiel aan te passen. DNB heeft nog geen nieuw transactieprofiel ontvangen en derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

[F]

129. NTS stelt dat zij in het kader van het remedieer traject bezig is om het transactieprofiel aan te passen. DNB heeft nog geen nieuw transactieprofiel ontvangen en derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

[C]

130. NTS stelt dat zij in het kader van het remedieer traject bezig is om het transactieprofiel aan te passen. DNB heeft nog geen nieuw transactieprofiel ontvangen en derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

4.2.5. Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder c Wtt2018: Herkomst van het vermogen doelvennootschap (legitimiteit)

[B]

131. Abilities stelt dat er voldoende informatie aanwezig was in het dossier aangaande de vermogensbestanddelen. Zij heeft echter een memo toegevoegd aangaande de herkomst van het vermogen.

[A]

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

132. Abilities stelt dat [A] een 'broker-rol' heeft en dat in het dossier is vermeld dat transacties op basis van vooruitbetaling door de kopers geschieden. Naast de in de zienswijze genoemde bedragen zijn er geen geldstromen. Abilities heeft een visualisatie van de geldstromen toegevoegd.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[D]

133. NTS stelt dat zij momenteel in het kader van het remedieertraject bezig is om de vastlegging in het kader van de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap (legitimiteit) aan te passen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze hierin meenemen.

[F]

134. NTS stelt dat zij deze doelvennootschap heeft overgenomen van een ander trustkantoor en daarom geen controle heeft over het beleid van dit andere trustkantoor inzake het vernietigen van 'oude' dossiers. Omdat NTS geen dossiers heeft ontvangen uit 2012 en het hoofdkantoor in Londen van [VERTROUWELIJK] deze informatie ook niet meer had, is het onmogelijk geworden voor NTS om de herkomst vast te stellen uit dat jaar. Ten tijde van de client acceptatie was de 2021 geconsolideerde jaarrekening het meest aangewezen document om te gebruiken bij gebrek aan betere documentatie. NTS is momenteel in het kader van het remedieertraject bezig om de vastlegging in het kader van de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap (legitimiteit) aan te passen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze meenemen.

[C]

135. NTS stelt zorgvuldig te hebben onderzocht hoe de aandeelhouder van de doelvennootschap aan het geld komt dat gebruikt kan worden voor de leningsovereenkomst tussen deze partijen. Hierbij heeft NTS gebruikt gemaakt van een uitgebreide case report screening in [VERTROUWELIJK], nagaan van een CV en internet search voor adverse media. Dit onderzoek heeft ertoe geleid dat er geen enkele seinen waren die zouden wijzen op niet-legitieme bronnen.
136. NTS is momenteel in het kader van het remedieertraject bezig om de vastlegging in het kader van de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap (legitimiteit) aan te passen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze hierin meenemen.

Reactie DNB

137. Abilities is ingevolge artikel 27, tweede lid, aanhef en onder c, Wtt 2018 gehouden de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap vast te stellen. Het onderzoek moet gericht zijn op het hele vermogen van de doelvennootschap en niet slechts op de bij de trustdienstverlening betrokken gelden. Er wordt voorts geen onderscheid gemaakt tussen eigen vermogen en vreemd vermogen. De herkomst van het vermogen moet daarbij met zekerheid worden vastgesteld, zo blijkt uit de memorie van toelichting.⁴¹ Deze uitgangspunten zijn reeds bevestigd in uitspraken van de Rb. Rotterdam van 15 juni 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:5209, r.o. 9.2, en 12 september 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:8322, r.o. 25.

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

138. Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder e, van de Wtt 2018 verplicht daarbij om zoveel mogelijk met zekerheid te bepalen dat het vermogen, als bedoeld in onderdeel c, en het aan de vermogenspositie van de UBO('s) verbonden vermogen, als bedoeld in onderdeel d, uit legitieme bron afkomstig zijn.

139. Hiertoe wordt eerst het vermogen van de doelvennootschap in kaart gebracht, om vervolgens het ontstaan ervan te kunnen onderzoeken. Het onderzoek is gericht op het gehele vermogen van de doelvennootschap en niet uitsluitend op de bij de trustdienstverlening betrokken gelden. Er wordt voorts geen onderscheid gemaakt tussen eigen vermogen en vreemd vermogen.⁴²

[B]

140. Abilities stelt dat er voldoende informatie aanwezig was in het dossier aangaande de vermogensbestanddelen. De vermogensbestanddelen moeten omschreven worden met duidelijke bedragen en bijbehorende onderbouwing. Het memo dat Abilities toegevoegd zou hebben aan de source of wealth heeft DNB in bezwaar niet ontvangen. De aanwezigheid van een jaarrekening is niet voldoende. Er moet daarbij ook een vastlegging zijn van het door

⁴¹ *Kamerstukken II* 2017/18, 34 910, nr. 3, p. 54, tweede tekstblok.

⁴² *Kamerstukken II*, 34 910, nr. 3, p. 54, de resultaten van het onderzoek op grond van onderdeel c, kunnen overlappen met het onderzoek naar de vermogenspositie van de UBO('s) van een doelvennootschap, op grond van onderdeel d. Dit is het geval wanneer het vermogen van de doelvennootschap is ingebracht door haar UBO('s). Afhankelijk van de omstandigheid of de cliënt tevens als doelvennootschap kwalificeert, stelt het trustkantoor de UBO's van een doelvennootschap vast op grond van het derde lid, onderdeel b, dan wel het vierde lid, onderdeel b. Het tweede lid, onderdeel d, voorziet in een onderzoek naar de vermogenspositie van de UBO('s) van een doelvennootschap. Ook dit onderzoek is gericht op het gehele vermogen van de UBO, ongeacht of het vermogen gerelateerd is aan de doelvennootschap, en de wijze waarop het is vergaard. Waar de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap met zekerheid moet worden vastgesteld, geldt voor het onderzoek naar de vermogenspositie van de UBO('s) van een doelvennootschap een inspanningsverplichting: de vermogenspositie van de UBO van de doelvennootschap dient zoveel mogelijk met zekerheid te worden vastgesteld. Dit houdt in dat het trustkantoor moet komen tot een onderbouwde indicatie van de totale omvang en de opbouw van het vermogen van de UBO. Hiertoe kan relevante informatie worden opgevraagd bij de UBO zelf, bij een tussenpersoon, of via openbare bronnen.

Abilities uitgevoerde onderzoek naar de belangrijkste vermogensbestanddelen van de doelvennootschap, waarvoor de jaarrekening kan dienen als onderbouwing. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[A]

141. Er ontbreekt nog steeds een vastlegging van het onderzoek – met inbegrip van onderbouwde documentatie – naar de belangrijkste vermogensbestanddelen van de doelvennootschap. Abilities heeft een visualisatie toegevoegd, maar dit is niet hetzelfde als het vastleggen van een onderzoek.

[D]

142. NTS stelt dat zij momenteel in het kader van het remedieertraject bezig is om de vastlegging in het kader van de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap (legitimiteit) aan te passen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze hierin meenemen. DNB heeft deze aanpassingen niet ontvangen.

[F]

143. NTS stelt dat zij momenteel in het kader van het remedieertraject bezig is om de vastlegging in het kader van de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap (legitimiteit) aan te passen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze hierin meenemen. DNB heeft deze aanpassingen niet ontvangen. Daarnaast wijst DNB Abilities erop dat het hier gaat om een resultaatverplichting om de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap vast te stellen. Dat de oude dossiers vernietigd zijn door de partij waarvan Abilities de doelvennootschap heeft overgenomen betekent niet dat zij niet aan deze wettelijke verplichting moet voldoen. Dit bezwaargrond slaagt daarom niet.

[C]

144. NTS stelt dat zij momenteel in het kader van het remedieertraject bezig is om de vastlegging in het kader van de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap (legitimiteit) aan te passen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze hierin meenemen. DNB heeft deze aanpassingen niet ontvangen.

4.2.6. Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder d Wtt2018. Herkomst van het vermogen UBO (legitimiteit)

[E]

145. Abilities stelt dat het salaris de primaire bron van inkomen is van [VERTROUWELIJK] en dat dit gedocumenteerd is. Verder zijn de vermogensbestanddelen vastgelegd. Abilities stelt dat op basis van de verzamelde informatie zij een aannemelijke onderbouwing heeft geven van het vermogen van de UBO.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[B]

146. Abilities verwijst naar de zienswijze waarin zij stelt dat de bij [B] betrokken accountmanagers al eerder betrokken zijn geweest bij de client. Daarnaast spreken zij ook regelmatig met de CFO van de groep. Een groot deel van de informatie uit de memo is via deze weg opgesteld. Abilities heeft ook direct informatie van de UBO verkregen en dit in de CIF geplaatst. Abilities zal in de toekomst de bronnen beter vermelden. Tenslotte vermeld Abilities dat openbare bronnen, gezien de beursnotering van de groep, in het geval van [VERTROUWELIJK] accurate informatie geven voor de beoordeling van de vermogenspositie.

[A]

147. Abilities stelt dat met de indicatie van het vermogen van € 8 miljoen naar het vermogen van [VERTROUWELIJK] werd verwezen. Abilities heeft dit in de nieuwe memo verduidelijkt.

[D]

148. NTS stelt dat zij een verklaring en/of een wettelijke basis mist voor de reactie van DNB dat een aangifte in het Duits niet is toegestaan. NTS verwijst verder naar haar zienswijze waarin zij stelt dat de nationale ombudsman op zijn website heeft aangegeven dat bij veel overheidsinstellingen documenten – wanneer zij zijn opgesteld in het Frans, Duits of Engels – worden geaccepteerd. Als DNB had verzocht om een vertaling, dan had NTS deze geleverd. NTS heeft inmiddels een vertaling van de aangifte aan het dossier toegevoegd alsmede andere documenten die de herkomst van het vermogen van de UBO onderbouwen. NTS is momenteel in het kader van een remediëertraject bezig om de vermogenspositie van de UBO en de legitimiteit daarvan beter vast te leggen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze daarin meenemen.

[C]

149. NTS was zich er niet van bewust dat bewijsstukken meegestuurd dienden te worden bij de zienswijze als daar niet specifiek om gevraagd was door DNB. Daarom heeft NTS de onderbouwde bankstatements van [VERTROUWELIJK] als 'bijlage 9' bij het bezwaarschrift opgestuurd. NTS stelt dat het overzicht van alle aandelen en certificaten in [VERTROUWELIJK] opgenomen zijn in het

DVD en dat dit het aantal aandelen dat de UBO zegt te houden in [VERTROUWELIJK] in zijn 'declaration Size & Source of Wealth' onderbouwd. Verder stelt NTS dat doordat [VERTROUWELIJK] niet beursgenoteerd is, het bepalen van de prijs van deze aandelen arbitrair is. Op basis van bedrijfspresentaties en gesprekken met de UBO en Company Secretary lijkt een waarde van 40 dollarcent volgens NTS niet onrealistisch. NTS is momenteel in het kader van het remidieertraject bezig om de vermogenspositie van de UBO en de legitimiteit daarvan beter vast te leggen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze hierin meenemen.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

150. Op grond van artikel 27, tweede lid, aanhef en onder d Wtt 2018 dient een trustkantoor met zoveel mogelijk zekerheid de vermogenspositie van de UBO van een doelvennootschap vast te stellen en de voor het onderzoek naar de vermogenspositie gebruikte gegevens vast te leggen.
151. Uit de Memorie van Toelichting blijkt dat dit onderzoek is gericht op het gehele vermogen van de UBO, ongeacht of het vermogen aan de doelvennootschap is gerelateerd, en op de manier waarop het vermogen is vergaard.⁴³ Hierbij gaat het om een inspanningsverplichting, wat betekent dat het trustkantoor tot een onderbouwde indicatie van de totale omvang en de opbouw van het vermogen van de UBO moet komen. Hiertoe kan relevante informatie worden opgevraagd bij de UBO zelf, bij een tussenpersoon, of via openbare bronnen.⁴⁴

[E]

152. Abilities heeft salarisstroken toegevoegd aan het DVD met de titel 'salary slip', maar deze documenten lijken documenten van een belastingorgaan van de Italiaanse overheid te zijn. Dit document uit 2021 is gedateerd. In het CIF geeft de UBO een overzicht van zijn vermogensbestanddelen. Deze zijn echter niet onderbouwd met documentatie, zoals werkgeversverklaringen, een verkoopcontract, uittreksel van een kadaster, overzichten van

⁴³ Kamerstukken II, 34 910 nr. 3, p. 54. de resultaten van het onderzoek op grond van onderdeel c, kunnen overlappen met het onderzoek naar de vermogenspositie van de UBO('s) van een doelvennootschap, op grond van onderdeel d. Dit is het geval wanneer het vermogen van de doelvennootschap is ingebracht door haar UBO('s). Afhankelijk van de omstandigheid of de cliënt tevens als doelvennootschap kwalificeert, stelt het trustkantoor de UBO's van een doelvennootschap vast op grond van het derde lid, onderdeel b, dan wel het vierde lid, onderdeel b. Het tweede lid, onderdeel d, voorziet in een onderzoek naar de vermogenspositie van de UBO('s) van een doelvennootschap. Ook dit onderzoek is gericht op het gehele vermogen van de UBO, ongeacht of het vermogen gerelateerd is aan de doelvennootschap, en de wijze waarop het is vergaard. Waar de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap met zekerheid moet worden vastgesteld, geldt voor het onderzoek naar de vermogenspositie van de UBO('s) van een doelvennootschap een inspanningsverplichting: de vermogenspositie van de UBO van de doelvennootschap dient zoveel mogelijk met zekerheid te worden vastgesteld. Dit houdt in dat het trustkantoor moet komen tot een onderbouwde indicatie van de totale omvang en de opbouw van het vermogen van de UBO. Hiertoe kan relevante informatie worden opgevraagd bij de UBO zelf, bij een tussenpersoon, of via openbare bronnen."

⁴⁴ Rb. Rotterdam van 15 juni 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:5209.

aandelenposities, testamenten of jaarrekeningen. Zodoende heeft Abilities het vermogen niet kunnen vaststellen of de legitimiteit daarvan kunnen controleren. Omdat deze gegevens ontbreken in het DVD concludeert DNB dat Abilities niet voldaan heeft aan artikel 27, tweede lid, aanhef en onder d Wtt 2018.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[B]

153. Abilities heeft in bezwaar geen onderzoek opgestuurd waarin een onderbouwde indicatie is opgenomen van de vermogenspositie van de UBO. Abilities kan niet alleen verwijzen naar openbare bronnen of dat accountmanagers al eerder bij de client betrokken zijn geweest.

[A]

154. Abilities heeft in haar bezwaarschrift verduidelijkt dat zij met haar verwijzing naar het vermogen van € 8 miljoen verwees naar het vermogen van [VERTROUWELIJK]. Abilities voert geen bezwaargronden aan. Abilities verwijst naar een nieuwe memo die dit verduidelijkt, maar er zit geen memo tussen de bezwaarstukken of onderzoek waarin een onderbouwde indicatie is opgenomen van de vermogenspositie van de UBO. Derhalve blijft de conclusie van DNB staan dat Abilities niet voldaan heeft aan artikel 27, tweede lid, aanhef en onder d Wtt 2018.

[D]

155. Ingevolge art. 2:6, lid 1, Awb wordt in beginsel gebruikgemaakt van de Nederlandse taal, tenzij bij een wettelijk voorschrift anders is bepaald. Op grond van art. 2:6, lid 2, Awb kan echter een andere taal worden gebruikt indien het gebruik daarvan doelmatiger is en de belangen van derden daardoor niet onevenredig worden geschaad. In dit geval is het niet doelmatiger om documenten in het Duits aan te leveren, aangezien het niet een gangbare taal is binnen DNB en een juiste vertaling van de woorden van belang is zodat er geen verschil van mening ontstaan over de betekenis.
156. Daarnaast is in de Memorie van Toelichting het volgende opgenomen ten aanzien van artikel 39 Wtt 2018:

*"Tot slot is het dienstverleningsdossier van belang, zodat personen die werkzaamheden verrichten voor het trustkantoor, zoals een compliance officer of een auditor, in staat zijn om in korte tijd kennis te nemen van de trustdienstverlening aan een cliënt, de daaraan verbonden integriteitrisico's en de wijze waarop voldaan is aan de verplichtingen van de onderhavige wet."*⁴⁵

⁴⁵ Kamerstukken II, 34 910 nr. 3, p. 64.

157. De benoemde documenten in het DVD zijn niet vertaald waardoor het volgens DNB niet mogelijk is voor een compliance officer of een auditor om in korte tijd kennis te nemen van de integriteitsrisico's en de wijze waarop is voldaan aan de verplichtingen van de onderhavige wet.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

158. De Nationale ombudsman geeft geen bindende oordelen en adviezen. Derhalve treft dit bezwaargrond geen doel.

[C]

159. NTS dient de voor het onderzoek naar de vermogenspositie gebruikte gegevens vast te leggen. Daarom moeten bewijsstukken worden toegevoegd aan het dossier. DNB heeft nog niet de vertaling van de Russische documenten ontvangen. Daarnaast heeft NTS de waarde van de aandelen op 40 dollarcent gezet, maar dit niet met documentatie onderbouwd. Aangezien vastlegging van het onderzoek van NTS naar het vermogen van de UBO ontbreekt handhaaft DNB haar oordeel in de aanwijzing.

4.2.7. Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder f Wtt2018: Vaststellen verplichting tot inschrijving

[B]

160. Abilities stelt de documenten aangaande de Angelsaksische trust te zullen delen.

[A]

161. Abilities stelt de ontbrekende informatie aangaande de zustermaatschappijen te hebben toegevoegd.

[F]

162. Abilities stelt dat het feit dat alle groepvennootschappen zijn opgenomen in een geaudite jaarrekening welke openbaar toegankelijk is doet vermoeden dat er hier geen sprake meer kan zijn van verhulling. NTS is momenteel in het kader van het remidieertraject bezig om de relevante structuur en de verplichting tot inschrijving beter vast te leggen en zal bovenstaande hierin meenemen. Inmiddels heeft NTS uittreksels van de relevante structuur opgevraagd en op 1 na heeft NTS deze al ontvangen en opgeslagen in het DVD.

Reactie DNB

163. Abilities is ingevolge artikel 27, tweede lid, aanhef en onder f, van de Wtt 2018 verplicht om te controleren of voor de doelvennootschap of een andere relevante rechtspersoon of vennootschap in de groep van de doelvennootschap een registratieplicht geldt. Indien dit het geval is, controleert het trustkantoor of de rechtspersoon of vennootschap daadwerkelijk is ingeschreven. In Nederland betreft het de inschrijving in het handelsregister, in het buitenland gaat het om vergelijkbare registers. Op deze manier heeft het trustkantoor kennis of de rechtspersoon of vennootschap in beeld is bij de autoriteiten, hetgeen relevant kan zijn voor het bepalen van de integriteitsrisico's aan de dienstverlening. De rechtbank Rotterdam heeft in de uitspraak van 15 juni 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:5209, r.o. 15, voorgaande reeds onderschreven.
164. Ingevolge de memorie van toelichting op dit onderdeel van het cliëntenonderzoek, dient een trustkantoor te controleren of voor de doelvennootschap of andere relevante rechtspersoon of vennootschap een registratieplicht geldt. Indien dit het geval is, controleert het trustkantoor of de rechtspersoon of vennootschap daadwerkelijk is ingeschreven. Op deze manier heeft het trustkantoor kennis of de rechtspersoon of vennootschap in beeld is bij de autoriteiten, hetgeen relevant kan zijn voor het bepalen van de integriteitsrisico's aan de dienstverlening.⁴⁶
165. Uit de memorie van toelichting op dit onderdeel volgt tevens dat onder relevant onderdeel van de structuur in ieder geval (maar niet limitatief) het volgende moet worden verstaan:
- Alle entiteiten die rechtstreeks of onrechtstreeks enige formele zeggenschap hebben in de doelvennootschap;
 - alle entiteiten die rechtstreeks onder dezelfde aandeelhouder(s) vallen als waaronder de doelvennootschap valt;
 - alle entiteiten waar de doelvennootschap rechtstreeks of onrechtstreeks enige formele zeggenschap in heeft;
 - alle entiteiten binnen de groep van de doelvennootschap die vanwege de aard van hun activiteiten relevant zijn voor het risicoprofiel van de doelvennootschap of de cliënt.

[B]

166. De missende uittreksels zijn niet gedeeld met DNB. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

⁴⁶ Kamerstukken II, 34 910 nr. 3, pp. 54-55.

[A]

167. De missende uittreksels zijn niet gedeeld met DNB. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

Datum
3 december 2024

[F]

168. De missende uittreksels zijn niet gedeeld met DNB. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

4.2.8. Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder g Wtt2018: Vaststellen eigendoms- en zeggenschapsstructuur

[B]

169. NTS stelt dat zij de door DNB gewenste aanvulling aan het dossier heeft toegevoegd.

[C]

170. NTS stelt dat de SPA en de bijbehorende agenda inmiddels al deel uitmaken van het DVD. Zolang er niet aan de verplichting uit de SPA is voldaan heeft de doelvennootschap geen deelneming in [VERTROUWELIJK]. Daarnaast brengt de SPA in de tussentijd geen zeggenschap voor de doelvennootschap met zich mee. Daarom is volgens NTS het organogram een juiste weergave van de huidige situatie. NTS is momenteel in het kader van het remedieertraject bezig om de vaststelling van de eigendoms- en zeggenschapsstructuur beter vast te leggen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze hierin meenemen.

Reactie DNB

171. Abilities is ingevolge artikel 27, tweede lid, aanhef en onder g, van de Wtt 2018 verplicht om de eigendomstructuur en feitelijke zeggenschapstructuur in kaart te brengen. Hierdoor zal het trustkantoor derhalve kunnen nagaan of alle UBO's van de doelvennootschap zijn geïdentificeerd, hun identiteit is geverifieerd en wat de aard en omvang van hun uiteindelijk belang in de doelvennootschap is (vgl. artikel 25). Daarnaast wordt van een trustkantoor verwacht dat het ook de overige relevante groepsstructuur van een doelvennootschap vaststelt (onderdeel g), zodat het kennis heeft van de samenstelling van de groep waarvan de doelvennootschap deel uitmaakt en over gegevens beschikt waarop die kennis is gebaseerd. Het trustkantoor dient daarvoor te beschikken over de gegevens met betrekking tot de identiteit van alle personen of vennootschappen die formele zeggenschap hebben in de doelvennootschap. Verder zal het trustkantoor moeten weten welke entiteiten onder de doelvennootschap vallen. Daarbij gaat het zowel om entiteiten waarin de

doelvennootschap een deelneming heeft, als om entiteiten waarover de doelvennootschap (anderszins) zeggenschap heeft. Afhankelijk van de structuur kan het ook noodzakelijk zijn om zusterondernemingen van de doelvennootschap in dit onderzoek te betrekken. Immers, wanneer het trustkantoor een doelvennootschap bedient die zich in een groep bevindt waarvan onderdelen zich bezighouden met risicovolle activiteiten, dan is het noodzakelijk om dit in beeld te hebben en te betrekken bij het onderzoek naar de integriteitrisico's bij dienstverlening.⁴⁷

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[B]

172. De missende uittreksels zijn niet gedeeld met DNB. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

[C]

173. NTS moet de structuurwijziging nauw volgen en dit meenemen in haar onderzoek naar de eigendoms- en zeggenschapsstructuur. Niet alleen het organogram moet na deze structuurwijziging worden aangepast, maar er moet ook adequate vastlegging plaatsvinden van de veranderingen die zullen plaatsvinden in de structuur naar aanleiding van de SPA en de huidige invloeden hiervan op de zeggenschapsstructuur. Gezien het organogram niet door NTS zelf is opgesteld, is zij volledig afhankelijk van de updates en het organogram van de client hierover. NTS moet de structuurwijziging en de invloeden van de SPA goed volgen, om inzicht te blijven houden in de zeggenschapsstructuur.
174. NTS bevestigt in haar reactie dat zij dit ook zal meenemen in haar remedieer traject. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

4.2.9. Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder i Wtt2018: Strekking van de structuur

[E]

175. Abilities stelt dat Nederland een goede plek is voor [E] om haar activiteiten te starten. Abilities verwijst naar een artikel waarin zij stelt dat dit bevestigd wordt. Dit wordt ook vermeld door de presentatie in het dossier. Er worden in de presentatie voordelen genoemd voor de vestiging in Nederland. Abilities vindt dit aannemelijk. Tenslotte vermeldt Abilities dat er eind 2023 een Italiaanse dochtervestiging is opgericht en dat daarmee de groep in zowel de Nederlandse als Italiaanse markt actief is.

⁴⁷ Kamerstukken II 2017/18, 34 910, nr. 3, p. 55.

[A]

176. Abilities acht het zeer aannemelijk dat het verzoek van [VERTROUWELIJK], is gerelateerd aan de strekking van de structuur. Zij stelt dat bij het opzetten van de Europese activiteiten het reeds praktijk was dat alle Europese telefoons door [VERTROUWELIJK] op Schiphol werden verzameld en aan winnende bidders overgedragen. Naar de mening van Abilities is de controle op export buiten de EU de belangrijkste controle voor de doelvennootschap. De beperkte import die volledig door [VERTROUWELIJK] wordt uitgevoerd uit het Verenigd Koninkrijk wordt geacht een verantwoordelijkheid van [VERTROUWELIJK] te zijn. Overigens zal [VERTROUWELIJK] in verband met de overbodige papierwinkel binnenkort stoppen met deze import en zal deze stroom niet meer via Nederland lopen. Tenslotte stelt Abilities dat alle exportpapieren aanwezig zijn en deze met DNB zullen worden gedeeld.

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[F]

177. NTS stelt dat deze doelvennootschap is overgenomen van een ander trustkantoor en dat zij daarom geen controle heeft gehad over het beleid van dit andere trustkantoor inzake het vernietigen van oude dossiers. Omdat NTS geen dossiers heeft ontvangen die zien op de exacte keuze voor Nederland en het hoofdkantoor in London van [VERTROUWELIJK] deze informatie ook niet meer had, is het onmogelijk geworden voor NTS om de redenen van destijds te onderbouwen. NTS is van mening dat de feiten en omstandigheden van deze doelvennootschap beter moeten worden afgewogen in het geheel. Het gaat hier namelijk om een doelvennootschap die zodra de groepsleningen zijn afgewikkeld, geliquideerd gaat worden. Anders dan het in stand houden van de vennootschap vinden er geen andere transacties plaats en is de doelvennootschap niet betrokken bij de activiteiten van de groepsvennootschappen. Tenslotte is NTS in het kader van het remedieertraject bezig om de strekking van de structuur beter vast te leggen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze hierin meenemen.

[C]

178. NTS stelt dat de doelvennootschap is opgericht om verder te kunnen met het [VERTROUWELIJK] project. Dit project moest worden ondergebracht in een nieuwe vennootschap omdat een investeerder niet meer verder wilde met het project. Het doel van [C] is duidelijk, het verkrijgen van de deelneming [VERTROUWELIJK]. Zolang niet aan alle verplichtingen uit de SPA is voldaan, heeft [C] geen deelneming in [VERTROUWELIJK]. Omdat er nog geen sprake is van een deelneming kan het fiscale voordeel, de deelnemingsvrijstelling, logischerwijs ook niet worden toegepast. NTS is momenteel in het kader van het remedieertraject bezig om de strekking van de structuur beter vast te leggen en zal bovenstaande hierin meenemen.

Reactie DNB

179. Ingevolge artikel 27, tweede lid, aanhef en onder i, van de Wtt 2018 is Abilities verplicht om naast de relevante onderdelen van de structuur, ook de strekking vast te stellen waarmee die structuur is opgezet. Is de strekking van de structuur van de groep van een doelvennootschap onvoldoende duidelijk, dan kan dit bovendien een aanwijzing zijn voor misbruik van de trustdienstverlening, bijvoorbeeld met het oogmerk om belasting te ontduiken of handelsrestricties of sancties te omzeilen.⁴⁸
180. Het doel van de structuur valt niet noodzakelijkerwijs samen met het doel van de doelvennootschap, zowel strekking van de structuur als de doelvennootschap dient bekend te zijn bij het trustkantoor. Een trustkantoor dient vast te stellen of de opgegeven strekking ook de daadwerkelijke strekking is. Waar een structuur mede om fiscale redenen is opgezet dient een trustkantoor dit te controleren.⁴⁹

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[E]

181. Abilities heeft niet duidelijk gemaakt waarom specifiek voor Nederland gekozen is als land van vestiging. Daarnaast beweert zij niet dat wat DNB in de aanwijzing gesteld heeft, feitelijk onjuist is. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

[A]

182. Abilities noemt in haar bezwaarschrift een mening, zonder deze te onderbouwen met documenten. Een doeltreffend onderzoek naar de strekking van de structuur ontbreekt. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

[F]

183. NTS heeft deze doelvennootschap overgenomen terwijl een onderzoek naar de strekking van de structuur niet meer mogelijk was. Het oude dossier was immers vernietigd. De redenering die NTS dan ook in haar bezwaarschrift noemt is niet gebaseerd op documenten. Dat het oude dossier vernietigd is betekent niet dat NTS ontslagen wordt van haar wettelijke verplichting om een onderzoek te doen naar de strekking van deze structuur en dit met onderbouwende documenten toe te voegen aan het DVD. NTS had er immers voor kunnen kiezen om deze doelvennootschap niet te accepteren. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

⁴⁸ *Kamerstukken II* 2017/18, 34 910, nr. 3, p. 55.

⁴⁹ *Kamerstukken II*, 34 910 nr. 3, pp. 55-56.

[C]

184. NTS stelt dat een van de investeerders niet wilde investeren in het [VERTROUWELIJK] project. Zij onderbouwt dit echter niet met documenten. Aangezien dit de voornaamste reden was voor het oprichten van de Nederlandse BV had dit wel onderzocht moeten worden. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

4.2.10. Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder k Wtt2018: In staat zijn voortdurende controle uit te voeren

[E]

185. Abilities stelt dat de monitoring zal plaatsvinden op de wijze zoals in het procedurehandboek is beschreven. Een [VERTROUWELIJK] account functioneert in de praktijk volgens Abilities niet anders dan een bankrekening. Er zullen volgens haar bijvoorbeeld ook bankafschriften aanwezig zijn.

[B]

186. Abilities stelt dat iedere transactie begint met een factuur van [VERTROUWELIJK] dat er een bieding is gewonnen en tegen welke prijs. Vervolgens worden de genoemde documenten verzameld. De facturen vanuit [VERTROUWELIJK] en afschriften met feestkortingen kunnen worden gebruikt ter controle van de volledigheid van de transactiemonitoring.

[F]

187. NTS was zich er niet van bewust dat ze haar zienswijze moest onderbouwen met documenten. Daarom heeft zij bij haar bezwaarschrift als 'bijlage 10' de transactieformulieren voor de betaling van hun eigen facturen en de facturen van het vorige trustkantoor, bijgevoegd. Voor het transactieformulier verwijst NTS naar haar zienswijze. Daarin heeft zij gesteld dat zij haar proces uitgebreid met DNB heeft besproken en dat het voldoet aan de normen van DNB. Dit laatste zou blijken uit de bevindingen van DNB op [C] in haar aanwijzing. NTS is momenteel in het kader van het remedieertraject bezig om de vastlegging in het kader van het transactie monitoring proces te controleren en daar waar nodig aan te vullen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze daarin meenemen.

[C]

188. NTS voert geen bezwaargronden aan maar verwelkomt de intrekking door DNB van haar bevindingen. NTS stelt dat DNB hiermee erkent dat NTS wel degelijk een transactie monitoring proces heeft en dat dit proces ook aan de norm voldoet.

Reactie DNB

189. Abilities is ingevolge artikel 27, tweede lid, onder k, van de Wtt 2018 verplicht om een voortdurende controle uit te oefenen op de zakelijke relatie en de verrichte transacties van de doelvennootschap. Op deze wijze kan het trustkantoor vooraf of achteraf nagaan of de transacties overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel, het transactieprofiel en de overige kennis die het trustkantoor van de doelvennootschap heeft. Welke vorm van monitoring wenselijk is, hangt onder meer af van de uitkomst van het onderzoek naar de integriteitsrisico's bij de trustdienstverlening en maatregelen die zijn genomen om deze risico's te beheersen. Op deze wijze kan het trustkantoor bepaalde risico's tijdig signaleren en ondervangen en, indien nodig, een melding van een ongebruikelijke transactie doen bij de FIU.⁵⁰

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[E]

190. Abilities voert geen bezwaargronden aan, derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

[B]

191. Abilities voert geen bezwaargronden aan, derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

[F]

192. Abilities geeft aan dat zij inmiddels onderbouwende documentatie heeft meegestuurd.
193. Abilities heeft een aantal transactie formulieren gestuurd van aan NTS betaalde service kosten voor de trustdienstverlening waarvan logischerwijs gesteld kan worden, dat deze in beeld zijn bij NTS. Deze worden immers aan NTS betaald. Echter, met deze transacties wordt nog steeds niet duidelijk op welke manier voor [F] -zonder een eigen bankrekening - het transactiemonitoringsproces adequaat en volledig wordt uitgevoerd conform sub k.
194. De intrekking van de bevinding waarvoor transactieformulieren zijn aangeleverd, zien op transacties die zijn geselecteerd door DNB met derden en niet transacties gerelateerd aan servicekosten van NTS zelf.
195. Zoals reeds gesteld in de bevinding, dient NTS voor alle transacties te beoordelen of deze overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel, transactieprofiel en de kennis die NTS heeft van [F]. Nu het

⁵⁰ *Kamerstukken II 2017/18, 34 910, nr. 3, p. 56.*

integriteitsrisicoprofiel en integriteitsrisicoprofiel onvolledig zijn, kan er geen adequaat voortdurende controle worden uitgevoerd. Dit gegeven gecombineerd met het gegeven dat a) de transacties namens de doelvennootschap worden uitgevoerd door haar aandeelhouder en b) het niet duidelijk is hoe NTS inkomende en uitgaande transacties aan derden monitort, kan nog steeds niet worden vastgesteld dat er adequaat voortdurende controle wordt uitgevoerd.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[C]

196. De bevindingen van DNB zijn komen te vervallen.

4.2.11. Artikel 26, eerste lid Wtt2018: Adequaat ondervangen integriteitsrisico's

[E]

197. Abilities stelt dat met 'contract monitoring' wordt bedoeld dat de uitvoering van consultancy overeenkomsten dienen te worden gecontroleerd als onderdeel van de transactiemonitoring. In de praktijk houdt dit in dat resultaten zoals presentaties, rapporten en verslagen worden opgevraagd. Abilities stelt verder dat het risico op witwassen wordt gemitigeerd door gezamenlijke bevoegdheid op de bankrekening, de transactiemonitoring en het feit dat Abilities ook de administratie verzorgd.

[B]

198. Abilities stelt dat zij een aantal mitigerende maatregelen heeft genomen. Zo noemt zij het feit dat Abilities de reporting en accounting doet, een gezamenlijke bevoegdheid op de bankrekening heeft, de betrokken accountmanager al meer dan 10 jaar betrokken zijn bij deze client en dat de tweede Nederlandse directeur veel kennis van de branch heeft en de lokale taal spreekt. Op basis van de recent vernieuwde SIRA zal Abilities de risico's en mitigerende maatregelen van alle klanten adequaat en gestructureerd vastleggen.

[A]

199. Abilities stelt dat de tegenpartijen, [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK], dagelijks worden gecheckt in [VERTROUWELIJK]. De exportdocumentatie zal worden overlegd en de volledige transactiemonitoring, ook. Ten aanzien van de geografische risico's is bij het updaten van het dossier informatie toegevoegd en dit zal periodiek worden aangevuld.

[D]

200. NTS merkt ook met betrekking tot eventueel misbruik door criminelen dat het risico niet bij de doelvennootschap ligt, maar bij de buitenlandse

dochtermaatschappij ([VERTROUWELIJK]). Bij de doelvennootschap wordt er louter software ontwikkeld die in de producten van [VERTROUWELIJK] wordt gebruikt. Daarnaast citeert NTS een tekst waarin staat dat [VERTROUWELIJK] onder het toezicht van de Duitse export control authority BAFA staat. Daarnaast verwijst NTS naar de nieuwe SIRA en het SIRA rapport waarin de integriteitsrisico's zijn meegenomen. Tenslotte stelt NTS dat zij in het kader van het remedieertraject bezig is om de vastlegging in het kader van de integriteitsrisico's aan te passen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze daarin meenemen.

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[F]

201. NTS verwijst naar haar zienswijze, naar haar nieuwe SIRA, het SIRA rapport waarin de integriteitsrisico's zijn meegenomen. NTS stelt dat zij momenteel in het kader van het remedieertraject bezig is om de vastlegging in het kader van de integriteitsrisico's aan te passen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze daarin meenemen.

[C]

202. NTS stelt dat zij per abuis dit punt niet heeft meegenomen in haar zienswijze. Daarnaast verwijst zij naar haar reactie bij het [C] dossier. Verder stelt zij dat aangezien de doelvennootschap momenteel geen deelneming heeft in Kazachstan, de huidige mitigerende maatregelen, passend zijn. NTS verwijst naar haar nieuwe SIRA en het SIRA rapport waarin de integriteitsrisico's zijn meegenomen. Tenslotte stelt NTS dat zij momenteel in het kader van het remedieertraject bezig is om de vastlegging in het kader van de integriteitsrisico's aan te passen en zal de reactie van DNB op haar zienswijze hierin meenemen.

Reactie DNB

203. Abilities dient op grond van artikel 26 Wtt2018 kennis te hebben van het doel van zijn dienstverlening aan de cliënt of aan de doelvennootschap en te onderzoeken of aan het verlenen van trustdiensten integriteitsrisico's zijn verbonden. De verplichting om de integriteitsrisico's bij dienstverlening te onderzoeken, bestaat naast de verplichting tot het uitvoeren van een analyse van de risico's ten aanzien van de integere bedrijfsvoering (artikel 14, derde lid).
204. Trustkantoren dienen ervoor te waken dat zij door hun dienstverlening betrokken raken bij het faciliteren van overtredingen van Nederlandse of buitenlandse wetgeving. Hierbij kan gedacht worden aan misbruik van een vennootschapsstructuur voor witwassen of het ontduwen van fiscale of

andere verplichtingen in Nederland of een andere jurisdictie. Het begrip integriteitrisico's strekt zich bovendien uit tot de mogelijke betrokkenheid van een trustkantoor bij handelingen die ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht betaamt, zoals de inzet van trustdiensten met het enkele doel om te anticiperen op een (nationale of internationale) bevroeringsmaatregel. Het onderzoek naar integriteitrisico's vergt dat trustkantoren voldoende informatie inwinnen om te voorkomen dat hun dienstverlening wordt misbruikt. Het betreft onder meer de kennis die het trustkantoor heeft van de cliënt en het doel van de (gewenste) dienstverlening. Daarbij kan worden gedacht aan de omstandigheid dat een cliënt of een UBO kwalificeert als PEP (zie in dit verband artikel 34). Daarnaast dient het trustkantoor de context van de (gewenste) dienstverlening, waaronder relevante kenmerken van betrokken jurisdicties en de activiteiten van betrokken (doel)vennootschappen, bij het onderzoek naar integriteitrisico's te betrekken. Ook de structuur waarvan de cliënt of de doelvennootschap deel uitmaakt, kan integriteitrisico's met zich brengen.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

205. Een trustkantoor dient zich er op grond van het tweede lid voorts van te vergewissen dat de vastgestelde integriteitrisico's adequaat zijn ondervangen. Integriteitrisico's kunnen worden ondervangen door het trustkantoor zelf of door derden, waaronder de cliënt of de doelvennootschap. Zo zou een risico op belastingontduiking mogelijk kunnen worden ondervangen door van een cliënt een kopie te vragen van belastingaangiften die gerelateerd/verbonden zijn aan de dienstverlening. Op basis van die informatie kan het trustkantoor zich ervan vergewissen dat de trustdienstverlening niet wordt misbruikt voor belastingontduiking. Met de bewoording «adequaate ondervangen» wordt erkend dat het volledig uitsluiten van enig integriteitrisico niet altijd gerealiseerd kan worden. Tegelijkertijd geldt ook dat een trustkantoor gehouden is de trustdienstverlening te weigeren of te beëindigen ingeval van reële integriteitrisico's of indien het trustkantoor zich niet afdoende ervan kan vergewissen dat de integriteitrisico's ondervangen zijn.⁵¹

[E]

206. Abilities gaat niet in op de constatering van DNB dat haar stellingname niet een risico concretiseert op witwassen in dit specifieke geval. Daarnaast heeft Abilities de mitigerende maatregelen die zij noemt niet getoetst of in het DVD verwerkt.

⁵¹ *Kamerstukken II 2017/18, 34 910, nr. 3, p. 50-52.*

[B]

207. Abilities gaat niet direct in op de bevindingen van DNB. Zij noemt enkele mitigerende maatregelen, zonder een verdere analyse of verwerking in het DVD.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[A]

208. De exportdocumenten an sich zijn niet voldoende voor het ondervangen van het door DNB vastgestelde risico's. DNB verwijst tevens naar andere documenten die ontbreken gerelateerd aan de import. Daarnaast dient Abilities aan te tonen op welke manier de aanwezigheid van deze exportdocumenten het risico mitigeert. Zoals toegelicht in de bevinding van DNB, bevatten de aangeleverde exportdocumenten ook niet alle gegevens.
209. Met betrekking tot de geografische risico's is er geen update of aangepast integriteitsrisicoanalyse, integriteitsrisicoprofiel of daarmee vergelijkbaar document in bezwaar meegestuurd.
210. Er is weliswaar een aangepast SIRA aangeleverd. Dit is echter zonder verdere duiding per DVD voor de gehele portefeuille opgesteld. Een specifieke aanpassing voor RPK is er niet. De aanpassing waar NTS naar verwijst in het kader van het remedieer traject wordt in Q2 2025 beoordeeld. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

[D]

211. In de Memorie van Toelichting staat: "Daarnaast dient het trustkantoor de context van de (gewenste) dienstverlening, waaronder relevante kenmerken van betrokken jurisdicties en de activiteiten van betrokken (doel)vennootschappen, bij het onderzoek naar integriteitsrisico's te betrekken."⁵² De stelling van NTS dat het risico niet bij de doelvennootschap ligt maar bij de buitenlandse dochtermaatschappij betekent niet dat zij niet moet worden betrokken in het integriteitsrisicoprofiel. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

[F]

212. NTS verwijst naar 'bovenstaande reacties voor [F] op de verschillende punten', maar het is niet geheel duidelijk naar welke punten zij verwijst. Als NTS verwijst naar haar zienswijze dan noemt zij hierin een aantal maatregelen die zij genomen heeft waardoor de door DNB geconstateerde gebreken bij haar mitigerende maatregelen hersteld worden.

⁵² Kamerstukken II, 34 910 nr. 3, p. 51.

213. DNB kan de herstelwerkzaamheden naar aanleiding van de remediatie pas in Q2 2025 beoordelen. Gezien geen aanvullende documentatie is aangeleverd bij het bezwaar, gaat DNB uit van de informatie zoals opgenomen in het DVD en beoordeelt in de bevinding. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[C]

214. NTS verwijst naar haar "bovenstaande reacties inzake het [C] dossier bij alle punten." Niet duidelijk is waar NTS precies naar verwijst. In de Memorie van Toelichting staat da: "het begrip integriteitsrisico's strekt zich bovendien uit tot de mogelijke betrokkenheid van een trustkantoor bij handelingen die ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht betaamt, zoals de inzet van trustdiensten met het enkele doel om te anticiperen op een (nationale of internationale) bevrozingsmaatregel."⁵³ Aangezien de doelvennootschap is opgericht om een deelneming te verkrijgen in [VERTROUWELIJK], hoort dit risico betrokken te worden in de risicoprofiel.

4.2.12. Artikel 26, derde lid Wtt2018: Acceptatiememorandum

[E]

215. Abilities heeft geen bezwaargronden aangevoerd.

[B]

216. Abilities stelt dat zij de bevindingen van DNB heeft verwerkt en dat zij aanpassingen gedaan heeft bij alle cliënten waar 'dit nog meer het geval is'.

Reactie DNB

217. Abilities is ingevolge artikel 26, derde lid, van de Wtt 2018 verplicht om een overkoepelende analyse op te stellen op basis waarvan beslist wordt of de zakelijke relatie wordt aangegaan of dat er trustdiensten worden verleend (het acceptatiememorandum). De resultaten uit de onderzoeken op grond van het eerste en tweede lid behoren hierin terug te komen. Het is een schriftelijke vastlegging of overkoepelende analyse en een afweging van de uitkomsten van het cliëntenonderzoek, het onderzoek naar de aanwezigheid van integriteitsrisico's en de vastlegging inzake de mate waarin en de wijze waarop deze geïdentificeerde integriteitsrisico's zijn ondervangen.
218. Het acceptatiememorandum vormt een uitgangspunt op basis waarvan het trustkantoor beslist om al dan niet verder te gaan met een cliënt. Hierbij kan het niet alleen gaan over of «in compliance technische zin» de relatie kan

⁵³ Kamerstukken II, 34 910 nr. 3, p. 51.

worden aangegaan (is aan de wettelijke standaarden voldaan), maar of het ook wenselijk (past het binnen het beleid) en verantwoord (moreel en ethisch bezien) is om dat te doen. Bij een her-acceptatie, review of als gedurende de dienstverlening zich incidenten of materiële wijzigingen voordoen in de structuur of indien de aard van de dienstverlening wijzigt, zal een nieuw acceptatiememorandum opgesteld moeten worden inclusief een besluit omtrent voortzetting van de zakelijke relatie of de trustdienstverlening.⁵⁴

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

[E]

219. Abilities heeft geen bezwaargronden aangevoerd, derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

[B]

220. Abilities heeft geen bezwaargronden aangevoerd. Er is geen bewijs van aangeleverd in bezwaar of zienswijze dat Abilities dit voor cliënten heeft aangepast. Eventuele aanpassing kan daarom pas worden beoordeeld tijdens validatie. Derhalve handhaaft DNB haar bevindingen.

4.2.13. Artikel 39 Wtt2018: Vastlegging in het dienstverleningsdossier

NTS en Abilities stellen dat zij alle door DNB genoemde punten al eerder afzonderlijk hebben besproken "hierboven". Zij verwijzen dan ook naar "haar reacties in deze bij ieder afzonderlijk punt." NTS en Abilities stellen dat zij momenteel in het kader van het remedieertraject bezig zijn om alle dossiers deel uit te laten maken van het DVD. Zij stellen dat dit inmiddels is voltooid.

Reactie DNB

221. Op grond van artikel 39 Wtt 2018 dient een DVD gegevens te bevatten als bedoeld in de artikelen 20, 26 en 37 Wtt 2018. Daarnaast dient het DVD schriftelijke bescheiden te bevatten zoals schriftelijke overeenkomsten tussen het trustkantoor en de cliënt en de doelvennootschap en andere documenten terzake geleverde trustdiensten.

222. In de memorie van toelichting op dit onderdeel is het volgende opgenomen:

"Tot slot is het dienstverleningsdossier van belang, zodat personen die werkzaamheden verrichten voor het trustkantoor, zoals een compliance officer of een auditor, in staat zijn om in korte tijd kennis te nemen van de trustdienstverlening aan een cliënt, de daaraan verbonden integriteitrisico's

⁵⁴ Kamerstukken II 2017/18, 34 910, nr. 3, p. 52.

*en de wijze waarop voldaan is aan de verplichtingen van de onderhavige wet.*⁵⁵

223. Abilities en NTS benoemen geen bezwaargronden, maar maken een niet-specifieke verwijzing naar eerder genoemde punten waardoor het niet duidelijk is welke bezwaargronden precies worden bedoelt. Daarom handhaaft DNB haar bevindingen.

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

4.3 Bezwaargrond C: Evenredigheid

Bezwaar Abilities en NTS

224. Volgens Abilities en NTS is het opleggen van een aanwijzing onevenredig. Abilities en NTS hebben sinds het verkrijgen van haar vergunning in 2016 van DNB altijd volledig en tijdig voldaan aan alle rapportageverplichtingen en informatie-uitvragen. Abilities en NTS hadden geen enkele ervaring met een toezichtonderzoek van DNB en wist niet wat haar te wachten stond. Het hele auditproces heeft lang geduurd, waarbij DNB lang heeft gedaan over het terugkoppelen van de overtredingen. Dit heeft zij pas op 28 november 2023 gedaan. Ook was het hele auditproces volgens Abilities en NTS inefficiënt. Zo had DNB verzocht om een plan van aanpak op te stellen, zonder dat Abilities en NTS een inhoudelijke reactie hadden ontvangen op haar zienswijze op het voornemen. Hierdoor hadden Abilities en NTS geen eerlijke kans gekregen om opvolging te geven aan het plan van aanpak. Het was efficiënter geweest als DNB tijdens het opstellen van haar bevindingen of op een later moment bij het lezen van de zienswijze van Abilities en NTS de benodigde documentatie hebben opgevraagd, nu veel documentatie aanwezig was, maar ergens anders was opgeslagen. Hierdoor hadden veel bevindingen kunnen worden voorkomen. Deze werkwijze impliceert voor Abilities en NTS dat DNB haar niet op haar woord vertrouwt, terwijl Abilities en NTS al veel inspanningen hebben verricht en toezeggingen hebben gedaan om haar compliance files te verbeteren.
225. Ook de impact van drie gelijktijdige audits is volgens Abilities en NTS enorm geweest voor de organisatie, mede gelet ook op de privéomstandigheden van een van de bestuurders. Verder achten Abilities en NTS het onevenredig dat DNB de mate van verwijtbaarheid als hoog heeft ingeschat, omdat Abilities en NTS volgens DNB de verbeterpunten van de brief van 6 oktober 2021 niet zouden hebben opgevolgd.

⁵⁵ Kamerstukken II, 34 910 nr. 3, p. 64.

Reactie DNB

226. Zoals gezegd, heeft DNB in het Primaire Besluit toegelicht waarom zij een aanwijzing geschikt, noodzakelijk en evenwichtig acht. Daarbij heeft DNB inzichtelijk gemaakt welke belangen ertoe nopen dat tot oplegging van een aanwijzing moet worden overgegaan. Uit het hiervoor gaande blijkt dat DNB de vastgestelde overtredingen in het Primaire Besluit in bezwaar handhaaft. In hetgeen Abilities en NTS thans in bezwaar hebben aangevoerd over de oplegging van de aanwijzing, ziet DNB geen aanleiding om thans hier anders over te oordelen.
227. In dat kader neemt DNB het volgende in aanmerking.
228. Trustkantoren met een vergunning fungeren als poortwachters. Met de voorafgaande en doorlopende controle van hun cliënten leveren zij een belangrijke bijdrage in het tegengaan van witwassen van geld, financiering van terrorisme en handelingen die naar ongeschreven recht of in het maatschappelijk verkeer als onbetamelijk worden beschouwd. Om deze poortwachterfunctie adequaat te kunnen uitoefenen, heeft de wetgever het wenselijk geacht dat trustkantoren alle integriteitsrisico's in beeld hebben en ook daadwerkelijk beheersen. Abilities moet, als trustkantoor, daartoe in brede zin nagaan waar er binnen haar organisatie en bedrijfsvoering risico's zijn op (1) ontoereikende naleving van (nationale/internationale) wet- en regelgeving of (2) op handelingen die maatschappelijk als onbetamelijk worden beschouwd. Behalve de cliënten van het trustkantoor moeten ook het trustkantoor en zijn medewerkers zelf zich zodanig gedragen dat aantasting van de reputatie wordt voorkomen.⁵⁶ Dit vergt volgens de wetgever een bijzondere inspanning van trustkantoren. In dat kader heeft de wetgever ook benoemd dat trustdiensten naar hun aard worden beschouwd als diensten met een hoog inherent integriteitsrisico. Niet alleen integriteit op het niveau van de cliënt is daarbij van belang, maar integriteit op het niveau van het trustkantoor is zelf ook van groot belang. Daarom zijn in de Wtt 2018 de normen voor een integere en beheerste bedrijfsvoering uitgebreid.⁵⁷ De SIRA is, blijkens artikel 14, derde lid, van de Wtt 2018 en artikel 10, aanhef en onder a, van het Btt 2018, aldus het startpunt voor het voldoen aan de norm van beheerste en integere bedrijfsvoering.⁵⁸
229. Het verrichten van cliëntenonderzoek en het onderzoek naar integriteitsrisico's draagt voorts bij aan het herkennen en beheersen van risico's die bepaalde cliënten of bepaalde soorten dienstverlening met zich

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

⁵⁶ Kamerstukken II, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 3.

⁵⁷ Kamerstukken II, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 3 en 7.

⁵⁸ Kamerstukken II, 2017-2018, 34 910, nr. 3, p. 43.

brengen. Het vormt derhalve een belangrijk onderdeel van de maatregelen om witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen. Zo dient dit onderzoek het trustkantoor in staat te stellen de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap en de strekking waarmee de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort is opgezet vast te stellen. Ook dient het onderzoek het trustkantoor onder meer in staat te stellen de vermogenspositie van de UBO van de doelvennootschap zoveel mogelijk met zekerheid vast te stellen alsook zoveel mogelijk met zekerheid te bepalen dat het hieraan verbonden vermogen en het vermogen van de doelvennootschap uit legitieme bron afkomstig zijn. Ook dient aldus zicht te worden verkregen op bepaalde integriteitsrisico's die het trustkantoor adequaat moet ondervangen en beheersen. DNB is van oordeel dat het opleggen van een aanwijzing ertoe leidt dat Abilities zich alsnog aan voormelde doelstellingen gaat houden en dit instrument is dan ook geschikt.

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

230. Als gevolg van de geconstateerde en in bezwaar gehandhaafde overtredingen hebben Abilities en NTS geen zicht gehad op mogelijke risico's van betrokkenheid bij witwassen en/of terrorismefinanciering en bepaalde integriteitsrisico's. Van professionele marktdeelnemers als Abilities en NTS mag worden verwacht dat zij op de hoogte is van de voor haar relevante wet- en regelgeving en deze ook naleeft. Abilities en NTS waren bekend met de verschillende Wtt-normen, althans zij had daar redelijkerwijs mee bekend kunnen zijn. DNB betreft verder dat zij, als gezegd, ook eerder in 2020 onderzoek heeft gedaan bij Abilities en NTS en toen ook reeds heeft vastgesteld dat onder meer de SIRA niet aan de Wtt-normen voldeed. Hoewel Abilities en NTS dus eerder de gelegenheid is gegeven om verbetering door te voeren, zijn Abilities en NTS daar tot op heden niet in geslaagd. Dat vindt DNB ernstig, gelet op voormelde doelstellingen en de inherent hoge risico's die zijn verbonden aan de dienstverlening van Abilities en NTS. DNB blijft erbij dat Abilities en NTS dit is te verwijten. Het opleggen van een aanwijzing beschouwt DNB dan ook als een noodzakelijk instrument.
231. Bij de belangenafweging kent DNB grote betekenis toe aan het feit dat Abilities en NTS op verschillende onderdelen de bepalingen van de Wtt 2018 nog niet toereikend naleven. Hoewel de oplegging van de aanwijzing, zoals DNB in het Primaire Besluit heeft benoemd, mogelijk nadelige gevolgen voor Abilities en NTS heeft, wegen de belangen van een toereikende naleving van de Wtt 2018 zwaarder. De wetgever hecht immers groot belang aan het hebben van een adequate SIRA alsmede aan het doen van een toereikend cliëntenonderzoek en onderzoek naar integriteitsrisico's en daarmee het tegengaan van witwassen en financieren van terrorisme. De aanwijzing is dan ook evenwichtig.

232. Voor zover Abilities en NTS stellen dat het onderzoek inefficiënt is verlopen en dit op andere, minder belastende manier had kunnen worden, geldt het volgende.
233. Zoals hiervoor is opgemerkt, heeft DNB in 2020 ook reeds onderzoek gedaan bij Abilities en NTS en in de brief van 6 oktober 2021 onder meer vastgesteld dat de SIRA niet aan de Wtt-normen voldeed. Daarnaast geldt dat artikel 23 e.v. van de Wtt 2018, met de uitgebreide memorie van toelichting, voor Abilities en NTS heel helder maken wat er van haar wordt verwacht. Ook heeft DNB voor trustkantoren, als gezegd, op een aantal onderwerpen nadere guidance gepubliceerd. Omdat DNB bevoegd toezichthouder is, had Abilities en NTS er rekening mee kunnen en moeten houden dat, zeker na het eerdere onderzoek van 2020 waaruit reeds meerdere tekortkomingen bleken, er op een later moment opnieuw door DNB zou worden onderzocht of Abilities en NTS conform de verplichtingen van de Wtt 2018 handelden. Het feit dat Abilities en NTS zich aan rapportageverplichtingen houden en informatieverzoeken opvolgen, doet aan die bevoegdheid niets af. Hoewel DNB het waardeert dat Abilities en NTS op die punten meewerkten, gaat het hier om een ander punt, namelijk een correcte naleving van de materiële Wtt-normen. Daarnaast geven de plannen van aanpak van Abilities en NTS DNB enkel inzicht in de manier waarop instellingen als Abilities en NTS de geconstateerde tekortkomingen zullen oplossen, alsmede binnen welke tijdslijnen. Deze plannen van aanpak leiden er bij Abilities en NTS, zoals DNB in paragraaf 5.6 van het Primaire Besluit, echter niet tot een kortstondige beëindiging van de overtredingen van de Wtt-normen. Gelet op dat gegeven was DNB gehouden om aan Abilities en NTS een aanwijzing op te leggen.
234. Voor zover Abilities en NTS erop wijzen dat er nog documenten buiten de DVD's waren opgeslagen en DNB daarom had kunnen vragen, miskennen Abilities en NTS dat zij op grond van artikel 39, eerste lid en tweede lid, onder d, gelezen in samenhang met artikel 37, eerste lid, van de Wtt 2018 dienen te beschikken over een DVD waarin alle door haar in het kader van het cliëntenonderzoek gebruikte gegevens zijn opgenomen. Artikel 39 van de Wtt 2018 en de memorie van toelichting bij de totstandkoming van de Wtt 2018 gaan uit van een dossier in die zin dat alles wat in het DVD thuishoort één geheel uitmaakt. Hierin staat duidelijk dat een trustkantoor voor iedere cliënt over een DVD moet beschikken en wat een DVD moet bevatten. Uit de relevante bepalingen blijkt voorts in ieder geval dat een trustkantoor dat uitvoering heeft gegeven aan de voorschriften van artikel 27, tweede en derde lid, van de Wtt 2018, de daartoe gebruikte gegevens vastlegt in het DVD. DNB mag er in beginsel van uitgaan dat Abilities en NTS alle beschikbare en relevante informatie hebben verstrekt in het kader van de uitvraag van deze informatie (1 maart 2023). Stukken die niet in de DVD's

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

zaten, kunnen in het licht van het voorgaande geen afbreuk doen aan de door DNB geconstateerde overtredingen. Het voorgaande is onderschreven in de uitspraken van de (vzr.) rechtbank Rotterdam van 15 juni 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:5209, r.o. 11, en 18 juli 2024, ECLI:NL:RBROT:2024:6741, r.o. 6.5.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

235. Voor zover Abilities en NTS ten slotte stellen dat drie gelijktijdige audits impactvol zijn geweest, kan DNB Abilities en NTS daarin op zichzelf volgen. Daarin verschillen Abilities en NTS echter niet van andere trustkantoren of andere onder toezicht staande instellingen. Zowel Abilities en NTS als laatstgenoemden staan onder het toezicht van DNB en moeten er dan ook rekening mee houden dat DNB een toezichtonderzoek start. DNB is in dat kader van oordeel dat Abilities en NTS voldoende de gelegenheid hebben gekregen om op de in het voornemen geconstateerde overtredingen te reageren. Per saldo hebben Abilities en NTS zo'n twee maanden de tijd gehad om hierop te reageren. Ook heeft DNB meermaals de gelegenheid gegeven aan Abilities en NTS om in haar plannen van aanpak uit te leggen hoe zij tot een adequaat herstel van de overtredingen konden komen. Aldus is naar het oordeel van DNB zorgvuldig met de belangen Abilities en NTS Abilities omgegaan. Daarnaast heeft DNB het lichtste handavingsinstrument aan Abilities en NTS opgelegd, zodat ook in dat opzicht op een juiste wijze rekening is gehouden met de belangen van Abilities en NTS.

Conclusie

236. Uit het voorgaande volgt dat DNB een aanwijzing geschikt, noodzakelijk en evenwichtig vindt.
237. Slotsom is dat deze bezwaargronden niet slagen.

4.4 Conclusie

238. DNB komt, na heroverweging, tot de volgende conclusie.
239. Nu de bezwaargronden van Abilities en NTS geen doel treffen, bestaat voor herroeping van het Primaire Besluit geen aanleiding. DNB handhaaft het standpunt dat Abilities en NTS in de zes onderzochte DVD's geen adequaat cliëntenonderzoek heeft verricht, zoals bedoeld in artikel 27 van de Wtt 2018. Evenwel zijn Abilities en NTS zakelijke relaties aangegaan met respectievelijk- hebben zij trustdiensten verleend aan de betreffende ondernemingen. Daarmee is artikel 23, eerste lid, aanhef en onder a, Wtt 2018 overtreden. Meer specifiek hebben Abilities en NTS de volgende overtredingen begaan:

- i. Artikel 23, eerste lid, aanhef en onder a Wtt 2018;
- ii. Artikel 25, aanhef en onder b Wtt 2018;
- iii. Artikel 26, tweede en derde lid, van de Wtt 2018;
- iv. Artikel 27, tweede lid, aanhef en onder a, b, c, d, e, f, g, i en k, van de Wtt 2018;
- v. Artikel 27, derde lid, aanhef en onder a, b en c, van de Wtt 2018;

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

240. Verder handhaaft DNB het oordeel dat Abilities en NTS artikel 39, tweede lid, van de Wtt 2018 hebben overtreden. Ook handhaaft DNB, met inachtneming van de huidige omstandigheden en haar onder de bespreking van de bezwaargronden opgenomen beoordeling van de SIRA's van 23 februari 2023 en 29 juli 2024, haar standpunt dat Abilities en NTS nog immer in overtreding zijn van artikel 14, derde lid, van de Wtt 2018, gelezen in samenhang met artikel 10, eerste lid, sub a, van het Btt 2018. Nu het Primaire Besluit niet wordt herroepen, bestaat voor het toekennen van een proceskostenvergoeding geen aanleiding.
241. DNB is zich er echter van bewust dat Abilities en NTS enige verbetering hebben aangebracht in de SIRA van 29 juli 2024. DNB ziet hierin aanleiding om Abilities en NTS nog een laatste keer in de gelegenheid te stellen om tot een SIRA te komen, die aan de wettelijke eisen voldoet. Als Abilities en NTS er dit keer niet in slagen om de SIRA op het gewenste niveau te brengen, zal DNB overgaan tot het nemen van strengere handhavingsmaatregelen.
242. Samenvattend merkt DNB op dat Abilities en NTS, om een toereikende SIRA te hebben, zoals hiervoor overwogen, eerst een integrale inventarisatie moeten uitvoeren van alle potentiële integriteitsrisico's. Om inzichtelijk te krijgen welke beheersmaatregelen voor deze (potentiële) risico's toereikend zijn, dienen Abilities en NTS vast te stellen hoe de geïnventariseerde integriteitsrisico's zich in haar bedrijfsvoering kunnen manifesteren (scenario's) en wat de impact hiervan is (verlies vertrouwen, reputatieschade of verlies omzet). Pas op dat moment kunnen Abilities en NTS beoordelen met welk risico zij precies van doen hebben, of dat binnen hun risk appetite valt en, als dat het geval is, welke beheersmaatregelen (op organisatieniveau) in de verschillende scenario's nodig zijn om die risico's effectief te beheersen. Daarna dienen Abilities en NTS te bezien op welke wijze zij de (rest)risico's eventueel in de verschillende dienstverleningsdossiers kunnen beheersen en, als dat niet het geval is, hoe zij hierop acteert.
243. DNB komt tot de volgende gedragslijn.

244. Abilities en NTS dienen hun aangepaste en geactualiseerde SIRA uiterlijk 31 maart 2025 bij DNB in te dienen, met inachtneming van de bevindingen van DNB, zoals opgenomen in dit besluit, en de gepubliceerde DNB guidance.

Datum
3 december 2024

5. Beslissing op bezwaar

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

245. DNB beslist ten aanzien van het door Abilities en NTS ingediende bezwaarschrift als volgt:
- *wijzigt* de in het primaire besluit van 14 mei 2024 (met kenmerk I824-1595587358-71) gegeven aanwijzing onder 1 in die zin, dat zij Abilities en NTS de gedragslijn geeft om, met inachtneming van hetgeen in dit besluit is overwogen, uiterlijk 31 maart 2025 een aangepaste en geactualiseerde SIRA, die voldoet aan artikel 14 van de Wtt 2018, gelezen in samenhang met artikel 10 van het Btt 2018, bij DNB in te dienen;
 - *bepaalt* dat dit besluit in zoverre *in de plaats treedt* van het primaire besluit;
 - *wijst* het bezwaar voor het overige *af*;
 - *wijst* het verzoek om een proceskostenvergoeding *af*.

6. Beroep

Tegen deze beslissing op bezwaar kan een belanghebbende, binnen zes weken na bekendmaking van dit besluit, beroep instellen bij:

Rechtbank Rotterdam
Afdeling Publiek
Team 2 Bestuursrecht
Postbus 50951
3007 BM ROTTERDAM

246. Er kan ook digitaal beroep worden ingesteld bij genoemde rechtbank. Daarvoor moet u wel beschikken over een elektronische handtekening (DigiD). Meer informatie over het instellen van digitaal beroep is beschikbaar via <https://mijn.rechtspraak.nl>.

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

Gita Salden
Directeur

Bijlage[n]:
1. Verslag van de hoorzitting
2. Wettelijk kader

Bijlage 1: Verslag van de hoorzitting

[VERTROUWELIJK]

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Bijlage 2: Wettelijk kader

Artikel 14, derde en vierde lid:

(...)

3. Ten behoeve van een integrale en beheerste uitoefening van het bedrijf maakt een trustkantoor met zetel in Nederland periodiek een analyse van de risico's voor de integrale bedrijfsvoering. Het trustkantoor met zetel in Nederland heeft procedures, processen en maatregelen waarmee de geïdentificeerde risico's gemitigeerd worden.
4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de verplichtingen in dit artikel. Deze regels kunnen betrekking hebben op:
 - a. een integrale bedrijfsuitoefening, waaronder wordt verstaan het tegengaan van:
(...)
 - b. het beheersen van bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's.

(...)

Artikel 23, eerste lid, sub a.

Het is een trustkantoor verboden een zakelijke relatie aan te gaan of een trustdienst te verlenen, tenzij:

- a. het trustkantoor of een introducerende instelling cliëntenonderzoek heeft verricht en dit cliëntenonderzoek heeft geleid tot het in de artikelen 27 tot en met 30a, 33 en 34 bedoelde resultaat en er redelijkerwijs geen twijfel kan bestaan over de juistheid of volledigheid van dit resultaat;

(...)

Artikel 26:

1. Een trustkantoor heeft kennis van het doel van hetgeen de cliënt beoogt met de trustdienstverlening en onderzoekt, mede aan de hand van de uitkomst van het in dit hoofdstuk voorgeschreven cliëntenonderzoek, of aan die dienstverlening integriteitsrisico's zijn verbonden.
2. Naar gelang de uitkomst van het onderzoek vergewist een trustkantoor zich ervan dat integriteitsrisico's verbonden aan zijn dienstverlening adequaat zijn ondervangen.
3. Een trustkantoor beschikt voor iedere cliënt over een acceptatiememorandum waarin de uitkomst van het cliëntenonderzoek, het onderzoek naar de verbonden integriteitsrisico's en de mate waarin deze worden ondervangen in samenhang tot elkaar zijn beschreven, en waarin de aanvaarding van de cliënt tot uitdrukking is gebracht.

Artikel 27, eerste en tweede lid:

1. Een trustkantoor verricht voor het aangaan van een zakelijke relatie gericht op het verlenen van de trustdiensten, bedoeld in de onderdelen a en b van de begripsomschrijving van trustdienst, alsmede bij het verlenen van die trustdiensten, onderzoek naar de cliënt en de doelvennootschap.
2. Het onderzoek stelt het trustkantoor in staat om met betrekking tot de doelvennootschap:

(...)

- c. de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap vast te stellen;
- d. de vermogenspositie van de uiteindelijk belanghebbende van de doelvennootschap zoveel mogelijk met zekerheid vast te stellen;
- e. zoveel mogelijk met zekerheid te bepalen dat het vermogen als bedoeld in onderdeel c en het aan de vermogenspositie verbonden

Datum

3 december 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

- vermogen als bedoeld in onderdeel d uit legitieme bron afkomstig zijn;
- (...)
- i. de strekking waarmee de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort is opgezet vast te stellen; (...)
- (...)

Datum
3 december 2024

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Besluit toezicht trustkantoren 2018

Artikel 10, aanhef en onder a:

Een trustkantoor draagt zorg voor:

- a. een systematische analyse van integriteitrisico's en een periodieke bijwerking daarvan;
- (...)