

## Aangetekend

Lewben Netherlands B.V.  
T.a.v. het bestuur  
Herengracht 493  
1017 BT AMSTERDAM

De Nederlandsche Bank N.V.  
Toezicht Horizontale Functies  
& Integriteit  
Expertisecentrum Interventie  
& Handhaving

**Onderwerp**  
Aanwijzing

Postbus 98  
1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
www.dnb.nl

Geacht bestuur,

Handelsregister 3300 3396

In deze brief deelt De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) u mede, dat zij aan Lewben Netherlands B.V. (hierna: Lewben) een aanwijzing geeft als bedoeld in artikel 47 Wet toezicht trustkantoren 2018 (hierna: Wtt 2018). DNB is van oordeel dat Lewben in overtreding is van artikel 14, derde lid Wtt 2018 juncto artikel 10 Besluit toezicht trustkantoren 2018 (hierna: Btt 2018) en artikel 15 Wtt 2018, eerste lid juncto artikelen 17 en 18 Btt 2018. Kort gezegd strekt de aanwijzing ertoe dat Lewben deze overtredingen beëindigt.

**Datum**  
3 mei 2022

**Uw kenmerk**

**Ons kenmerk**  
[VERTROUWELIJK]

**Behandeld door**

**Bijlagen**

Deze brief is als volgt opgebouwd. Paragraaf 1 beschrijft de achtergrond en toezichthistorie van Lewben. Paragraaf 2 bevat de bevindingen die aanleiding hebben gegeven tot de aanwijzing, inclusief de schriftelijke zienswijze van Lewben van 22 april 2022 op het voorgenomen besluit van DNB tot het geven van een aanwijzing van 1 april 2022 (hierna: de Zienswijze), alsmede de reactie van DNB daarop. In paragraaf 3 is een overzicht van de vastgestelde overtredingen opgenomen. Paragraaf 4 beschrijft de factoren en belangen die DNB heeft betrokken bij haar besluit tot het geven een aanwijzing en bevat de gedragslijn. In paragraaf 5 is beschreven hoe en tot wanneer belanghebbenden bezwaar kunnen maken tegen de aanwijzing. Paragraaf 6 bevat een slotopmerking.

## 1. Achtergrond en toezichthistorie

### 1.1 Algemeen

Lewben is een trustkantoor gevestigd te Amsterdam met 17 doelvennootschappen, waarvan ten minste één niet onder de Wtt 2018 valt en één structuur wordt geliquideerd.

Lewben maakt deel uit van een groep financieel/fiscaal adviseurs uit Litouwen en Cyprus, waarvan het hoofdkantoor is gevestigd in Vilnius. Veel klanten van de Lewben groep maakten via andere Nederlandse trustkantoren al gebruik van Nederlandse fiscale vrijstellingsregelingen en de goede "legal infrastructure". Daarom heeft de Lewben groep een vestiging in Nederland opgezet en een vergunning aangevraagd voor het verlenen van trustdiensten. Vanwege de kennis en ervaring van één van de bestuurders met deze regio specialiseert Lewben zich in het leveren van trustdiensten aan cliënten afkomstig uit Oost-Europa en deels uit de landen uit de voormalige Sovjet-Unie.

### 1.2 Vergunningprocedure

Tijdens de vergunningprocedure heeft DNB met Lewben besproken, dat de beoogde trustdienstverlening zich richt op de landen die over het algemeen een verhoogde

kans op integriteitsrisico's, zoals corruptie, machtsmisbruik, witwassen en terrorismefinanciering met zich meebrengen. De hoge integriteitsrisico's en de vereiste risicomitigerende maatregelen zijn uitdrukkelijk door DNB onder de aandacht gebracht.

**Datum**

3 mei 2022

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Tegen deze achtergrond heeft DNB op 13 februari 2017 een vergunning verleend voor het aanbieden van trustdiensten, zoals bedoeld in artikel 6, eerste lid, Wtt 2018. Aan de vergunning heeft DNB extra voorschriften verbonden. Deze voorschriften houden kort gezegd in dat Lewben het procedurehandboek aanvult met procedures op het gebied van (1) herbeoordeling van eerdere en verwante transacties na signalering van een ongebruikelijke transactie en (2) opleidingseisen voor medewerkers.

### 1.3 Onderzoek 2021

In 2021 heeft DNB een onderzoek uitgevoerd bij Lewben. In het onderzoek heeft DNB de opzet en het bestaan van de drie pijlers van het integriteitsbeleid beoordeeld, te weten de Systematische Integriteitsrisicoanalyse (hierna: SIRA), de compliancefunctie en de auditfunctie. Op basis van de ontvangen documentatie heeft DNB beoordeeld in hoeverre deze onderdelen voldoen aan relevante wettelijke bepalingen zoals opgenomen in de Wtt 2018, Btt 2018. Ook heeft DNB gezien in hoeverre Lewben de beleidsaanbevelingen en *good practices* die DNB in de afgelopen jaren over deze onderwerpen heeft gepubliceerd, tot zich heeft genomen. De uitkomst van dit onderzoek heeft DNB teruggekoppeld bij brief van 2 september 2021, waarbij DNB heeft vastgesteld dat de SIRA (versie 2019) en de compliancefunctie tekortschieten en geen audit is uitgevoerd over de jaren 2019 en 2020. DNB heeft bij deze brief al uitdrukkelijk gevraagd om de benodigde herstelmaatregelen te nemen.

### 1.4 Audit

In de periode 2-7 september 2021 heeft Lewben een audit laten uitvoeren door [VERTROUWELIJK]. De uitkomst daarvan is door deze auditor – na bespreking met de directie van Lewben – pas vijf maanden later vastgelegd in een rapport van 10 februari 2022 (hierna: de Auditrapportage). De auditor heeft de directie van Lewben in de gelegenheid gesteld om te reageren op de uitkomst van de audit. De managementreactie is verwerkt in de Auditrapportage. De Auditrapportage bevestigt de bevindingen van DNB ten aanzien van de SIRA en de audit en compliancefunctie. Daarnaast heeft de auditor bevindingen over het procedurehandboek. De procedures zoals die zijn vastgelegd in het procedurehandboek van Lewben dienen volgens de auditor aangepast te worden aan de specifieke situatie bij Lewben. Eveneens dient volgens de auditor aandacht besteed te worden aan de implementatie van het vastgestelde procedurehandboek. Veel documenten die worden beschreven in het procedurehandboek zijn niet voorhanden. Ten slotte heeft de auditor bij wijze van steekproef vier dienstverleningsdossiers onderzocht van doelvennootschappen in de hoogste risicocategorie (waarvan één niet onder de Wtt 2018 valt). De auditor heeft in de drie Wtt 2018-plichtige dienstverleningsdossiers wettelijke overtredingen vastgesteld, die het management van Lewben heeft onderkend.

## 2. Bevindingen

### 2.1 Inleiding

De bevindingen zijn gebaseerd op de uitkomst van het DNB onderzoek, zoals bevestigd in de Auditrapportage.

## 2.2 SIRA

### **Norm**

Een trustkantoor maakt op grond van artikel 14, derde lid Wtt 2018 juncto artikel 10 Btt 2018 periodiek een analyse van de risico's ten behoeve van de integere en beheerste bedrijfsvoering en heeft procedures, processen en maatregelen waarmee de geïdentificeerde risico's gemitigeerd worden.

### **Conclusie**

Lewben voldoet ten aanzien van de SIRA niet aan het bepaalde in artikel 14, derde lid Wtt 2018 juncto artikel 10 Btt 2018.

### **Bevindingen**

DNB heeft de actuele SIRA (gedateerd 2 januari 2019) beoordeeld en bij brief van 2 september 2021 vastgesteld dat deze onvoldoende is. De SIRA mist een gedegen uiteenzetting van risicofactoren in scenario's waardoor niet duidelijk is hoe bepaalde risico's zich kunnen manifesteren. Daarnaast is niet toegelicht hoe Lewben de effectiviteit van de beheersmaatregelen heeft beoordeeld en gekwalificeerd. Tot slot zijn er tekortkomingen ten aanzien van de *risk appetite* waardoor het onduidelijk is welke typen cliënten, soorten dienstverlening en risicoverdeling Lewben nastreeft en waardoor niet duidelijk is in hoeverre de aangetroffen netto risico's binnen de *risk appetite* van Lewben passen.

De Auditrapportage bevestigt de bevindingen van DNB. De auditor heeft bijvoorbeeld vastgesteld dat de *risk appetite* te globaal is, omdat deze geen inzicht biedt wanneer Lewben een cliënt accepteert en zo ja onder welke voorwaarden. Verder is ook de auditor van mening dat de scenario's te beperkt en summier zijn omschreven.

In reactie op de audit heeft Lewben verklaard dat de SIRA volledig zal worden herzien. Niet vastgelegd is op welke termijn deze herziening gerealiseerd zal worden.

### **Zienswijze**

DNB constateert dat Lewben in haar Zienswijze erkent dat de SIRA niet specifiek of gedetailleerd genoeg is. Lewben merkt op dat de SIRA destijds door een externe gecertificeerde compliance adviseur is opgesteld en uit de "vorige audit"<sup>1</sup> niet volgde dat zij de SIRA significant diende aan te passen. Lewben is bezig de SIRA te herzien, rekening houdend met de opmerkingen van zowel haar auditor als DNB. Als context merkt Lewben daarbij op dat zij maar een beperkt aantal cliënten heeft, die ook worden bediend door haar hoofdkantoor in Litouwen en dat de Lewben groep deze cliënten door en door kent. Lewben meent dat zij deze overwegingen beter moet beschrijven in haar procedures. Lewben verwacht de herziening van de SIRA binnen een paar weken af te ronden en zal de nieuwe SIRA zo snel mogelijk aan DNB en haar auditor beschikbaar stellen.

### **Reactie DNB op Zienswijze**

DNB constateert dat Lewben de bevindingen van DNB t.a.v. de SIRA niet betwist. Het is niet duidelijk wanneer Lewben haar SIRA zal hebben herzien. Het is ook niet duidelijk of Lewben zo nodig ook haar beleid en procedures op de gewijzigde SIRA zal gaan aanpassen.

### **Datum**

3 mei 2022

### **Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

<sup>1</sup> DNB neemt aan dat Lewben hiermee de Auditrapportage van 10 februari 2022 bedoelt

Ten overvloede merkt DNB op dat Lewben een eigen verantwoordelijkheid heeft om toepasselijke regelgeving na te leven en zich niet alleen kan verlaten op externe deskundigen of kennis van de Lewben groep.

### **2.3 Compliancefunctie**

#### **Norm**

Op grond van artikel 15, eerste lid Wtt 2018 juncto artikel 17 Btt 2018 dient een trustkantoor te beschikken over een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie. Het organisatieonderdeel dat de compliancefunctie uitvoert draagt op permanente en systematische wijze zorg voor het identificeren, analyseren en beoordelen van, het adviseren over, het monitoren van en het rapporteren over het risico van ontoereikende naleving van de wet, het procedurehandboek, het beleid, de procedures en maatregelen door het trustkantoor.

#### **Conclusie**

Lewben voldoet ten aanzien van haar compliancefunctie niet aan artikel 15, eerste lid, Wtt 2018 juncto artikel 17 Btt 2018.

#### **Bevindingen**

DNB heeft vastgesteld dat Lewben de compliancefunctie heeft uitbesteed aan het hoofdkantoor in Litouwen. DNB heeft vastgesteld dat de werkzaamheden en bevindingen van de compliance officer niet zijn vastgelegd. Daarnaast is niet aantoonbaar gemaakt dat de capaciteit van de compliancefunctie is afgestemd op het aantal cliënten, de aard van de activiteiten en de bijbehorende integriteitsrisico's.

De auditor heeft ook vastgesteld dat vastlegging in rapportages conform het compliance charter ontbreekt, waardoor niet kan worden aangetoond dat de compliancefunctie goed heeft gefunctioneerd.

In de management reactie op het Auditrapport heeft Lewben onderkend dat de compliance functie vanwege vier wisselingen van de compliancefunctie de afgelopen twee jaar "onder druk" is komen te staan. De senior compliance officer in Cyprus neemt volgens Lewben de compliancefunctie over met ingang van 1 februari 2022.

#### **Zienswijze**

Lewben heeft in de Zienswijze aangegeven dat de compliancefunctie niet goed en regelmatig werd vervuld. Lewben heeft dit nu ondervangen door [VERTROUWELIJK] te benoemen als compliance officer. Lewben zal regelmatig met de nieuwe compliance officer vergaderingen houden met aantekeningen van elke vergadering en dit in het algemeen op een meer gestructureerde manier organiseren. [VERTROUWELIJK] werkt voor het kantoor van de Lewben groep in Cyprus, is een ervaren professional en gecertificeerd AML Compliance Officer op Cyprus. [VERTROUWELIJK] wordt goed in staat geacht om met Nederlandse compliance trainingen en cursussen zijn kennis over specifieke Nederlandse regelgeving te verbeteren.

#### **Reactie DNB op Zienswijze**

DNB constateert dat Lewben stappen onderneemt om over een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie te beschikken. Lewben gaat echter niet in op de bevinding van DNB en de auditor dat de werkzaamheden van de compliance officer niet zijn vastgelegd en dat rapportages ontbreken. Ook gaat Lewben niet in op de bevinding van DNB dat niet aantoonbaar is gemaakt dat de capaciteit van de

**Datum**

3 mei 2022

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

compliancefunctie is afgestemd op het aantal cliënten, aard van de activiteiten en de bijbehorende integriteitsrisico's van Lewben. Verder heeft, blijkens de reactie van Lewben, de nieuwe compliance officer nog geen kennis van specifieke Nederlandse regelgeving. Lewben geeft niet aan wanneer [VERTROUWELIJK] voldoende opgeleid zal zijn in de Nederlandse regelgeving.

**Datum**

3 mei 2022

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

## 2.4 Auditfunctie

### **Norm**

Op grond van artikel 15, tweede lid Wtt 2018 dient een trustkantoor ervoor zorg te dragen dat de auditfunctie op een onafhankelijke wijze wordt uitgeoefend ten aanzien van haar werkzaamheden. De auditfunctie controleert de naleving door het trustkantoor van het bij of krachtens de Wtt 2018 bepaalde, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) en de Sanctiewet 1977 (hierna: Sw) en de uitoefening van de compliancefunctie. Ingevolge artikel 18, eerste lid Btt 2018 voert de auditfunctie ten minste eenmaal per jaar een controle uit.

### **Conclusie**

Lewben heeft in de jaren 2019 en 2020 geen zorg gedragen voor een onafhankelijke auditfunctie en was daarom in overtreding van artikel 15, tweede lid Wtt 2018 juncto artikel 18, eerste lid Btt 2018. T.a.v. 2022 gaat DNB er vanuit dat de geplande audit zal worden uitgevoerd conform Lewben daarover in de Zienswijze heeft verklaard.

### **Bevindingen**

DNB heeft vastgesteld dat Lewben over de jaren 2019 en 2020 geen audit heeft laten uitvoeren. De auditor heeft deze vaststelling bevestigd in de Auditrapportage over 2021 (rapportage d.d. 10 februari 2022).

### **Zienswijze**

Lewben heeft in de Zienswijze aangegeven dat de audit voor 2022 gepland is op 26 en 27 september a.s. en dat deze als meetmoment gebruikt zal worden om te kijken of alle bevindingen van DNB zullen zijn weggenomen en alle verbeteringen doorgevoerd. Lewben zal in de toekomst steeds op tijd de verplichte jaarlijkse audit inplannen, aldus Lewben. Lewben heeft in 2020 geen audit kunnen laten uitvoeren om uiteenlopende redenen.

### **Reactie DNB op Zienswijze**

De Zienswijze van Lewben geeft DNB geen aanleiding tot het aanpassen van de betreffende bevindingen.

## 3. Vaststelling van overtredingen

DNB stelt vast dat Lewben in overtreding is van de volgende vereisten:

1. De SIRA van Lewben is niet actueel en onvoldoende instellingsspecifiek, waardoor relevante integriteitsrisico's niet worden onderkend en geïdentificeerde integriteitsrisico's niet worden gemitigeerd. Dit is een overtreding van artikel 14, derde lid Wtt 2018 juncto artikel 10 Btt 2018.
2. Lewben beschikt niet over een onafhankelijke en effectieve compliance functie, de vastlegging van de activiteiten van de compliance functie ontbreekt. Daarnaast heeft Lewben de omvang van de compliancefunctie niet onderbouwd aan de hand van het aantal cliënten van het trustkantoor, de aard van haar activiteiten en de daaraan verbonden integriteitsrisico's. [VERTROUWELIJK]

Lewben overtreedt daarmee artikel 15, eerste lid Wtt 2018 juncto artikel 17 Btt 2018.

3. Lewben heeft over de jaren 2019 en 2020 geen audit uitgevoerd en was gedurende die periode in overtreding van artikel 15, tweede lid Wtt 2018 juncto artikel 18, eerste lid Btt 2018.

**Datum**

3 mei 2022

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

#### 4. Aanwijzingsbesluit

##### 4.1 Factoren en belangen betrokken bij inzet aanwijzing

DNB voert een vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen. Dat beleid, neergelegd in de *Beleidsregel Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en DNB*, heeft onder andere als uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden zodra DNB een overtreding heeft geconstateerd. Op basis van het handhavingsbeleid van DNB wegen de volgende factoren mee voor de besluitvorming om al dan niet een formele maatregel op te leggen.

##### *Ernst van de overtredingen*

Trustkantoren hebben een belangrijke poortwachtersfunctie bij het signaleren van (mogelijke) financieel economische criminaliteit, zoals witwassen en financiering van terrorisme. Om deze functie adequaat te kunnen vervullen, moet een trustkantoor een integere en beheerste bedrijfsvoering hebben overeenkomstig de vereisten gesteld in de Wtt 2018 en daarop gebaseerde lagere regelgeving. DNB stelt vast dat Lewben de bedrijfsvoering niet op orde heeft: de SIRA voldoet niet aan de vereisten, de compliance functie is onvoldoende onafhankelijk en effectief en in 2019-2020 is geen audit uitgevoerd. Toen Lewben over 2021 wel een audit liet uitvoeren, zijn er in februari 2022 nog meer tekortkomingen aan het licht gekomen, te weten t.a.v. het procedurehandboek en de dienstverleningsdossiers (zie paragraaf 1.4 hierboven). Concluderend stelt DNB vast dat Lewben bepalingen uit de Wtt 2018 en het Btt 2018 overtreedt. Deze overtredingen zijn, mede gezien de omvang en onderlinge samenhang, ernstig omdat Lewben hierdoor haar rol als poortwachter niet adequaat vervult.

##### *Verwijtbaarheid*

Lewben dient als professioneel trustkantoor bekend te zijn met haar wettelijke verplichtingen die volgen uit de Wtt 2018, Btt 2018. Ten tijde van de vergunningaanvraag is het vereiste van risicomitigerende maatregelen voor de inherent hoge integriteitsrisico's van de portefeuille uitdrukkelijk onder de aandacht gebracht en heeft DNB extra voorschriften verbonden om het procedurehandboek daarop aan te passen. Daarnaast publiceert DNB reeds vanaf 2011 de DNB Leidraad Wwft en Sw op de DNB website en heeft DNB sindsdien diverse keren *guidance* gepubliceerd.<sup>2</sup> De normen zijn daarmee helder en goed kenbaar voor Lewben. Dit maakt dat Lewben verwijtbaar heeft gehandeld met dit samenstel van overtredingen.

##### *Opportuniteit en proportionaliteit*

DNB heeft Lewben geïnformeerd over de overtredingen met haar brief van 2 september 2021 en uitdrukkelijk gevraagd om deze te herstellen. Op basis van de audit en de DNB bevindingen voert Lewben herstelmaatregelen uit. Daarbij is echter onvoldoende duidelijk wanneer Lewben de nieuwe SIRA zal hebben opgesteld en of

<sup>2</sup> Publicaties op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) zoals: de "Factsheet Wet toezicht trustkantoren 2018", "Q&A's Trustkantoren" en "De integriteitsrisicoanalyse meer waar dat moet, minder waar dat kan".

Lewben zo nodig ook haar beleid en procedures daarop gaat aanpassen. In ieder geval is inmiddels ruim een half jaar verstreken sinds DNB aan Lewben haar bevindingen over de SIRA liet weten en heeft Lewben de overtreding ter zake nog niet beëindigd. Ook is uit de Zienswijze niet duidelijk of de beoogde invulling van de compliancefunctie passend is bij de activiteiten en de risico's van Lewben, of Lewben ook de werkzaamheden van de compliancefunctie zal vastleggen en wanneer de nieuwe compliance officer zal zijn opgeleid in de relevante Nederlandse regelgeving.

**Datum**

3 mei 2022

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Met inachtneming van het zwaarwegend belang bij naleving van de vereisten uit de Wtt 2018 en het Btt 2018 acht DNB daarom de inzet van een formele maatregel als stok achter de deur noodzakelijk om zo snel mogelijk duurzaam herstel te bewerkstelligen. DNB is op grond van artikel 47 Wtt 2018 bevoegd een dergelijke maatregel op te leggen ter zake van overtreding van ingevolge deze wet op een trustkantoor rustende verplichtingen.

*Gevolgen formele handhavingsmaatregelen voor Lewben*

DNB heeft zich daarnaast vergewist van de mogelijke negatieve gevolgen van een eventuele formele maatregel voor Lewben, te weten een toezichtantecedent voor de beleidsbepalers en mogelijk extra (financiële) lasten om tijdig aan de aanwijzing te kunnen voldoen (eventueel inhuren van extra personeel en eventueel externe deskundigen). Naar het oordeel van DNB wegen deze negatieve gevolgen niet op tegen het zwaarwegend belang bij het waarborgen van een integere bedrijfsvoering bij Lewben als poortwachter, mede gezien de ernst en verwijtbaarheid van de geconstateerde overtredingen en onvoldoende concreet zicht op beëindiging daarvan.

*Publicatie*

DNB merkt volledigheidshalve op dat uit artikel 61 Wtt 2018 volgt dat zij een besluit tot het geven van een aanwijzing in beginsel openbaar maakt, nadat het besluit onherroepelijk is geworden. Als tegen het besluit tot het geven van een aanwijzing bezwaar, beroep of hoger beroep is ingesteld, maakt DNB de uitkomst daarvan tezamen met het besluit tot het geven van de aanwijzing openbaar. Het beoordelingskader voor openbaarmaking van bestuurlijke sanctiebesluiten is geregeld in artikel 62 Wtt 2018. Als DNB over zal gaan tot het geven van een aanwijzing, zal Lewben op een later moment over de mogelijke openbaarmaking daarvan worden geïnformeerd (op grond van artikel 63 Wtt 2018) en gelegenheid krijgen voor het geven van een zienswijze op een voorgenomen besluit tot openbaarmaking.

*Bijzondere omstandigheden*

Op grond van vaste jurisprudentie geldt dat, gelet op het algemeen belang dat is gediend met handhaving, in geval van overtreding van een wettelijk voorschrift het bestuursorgaan dat bevoegd is handhavend op te treden in de regel van deze bevoegdheid gebruik moet maken. Slechts onder bijzondere omstandigheden mag van het bestuursorgaan worden gevergd dit niet te doen. Bijvoorbeeld indien handhavend optreden zodanig onevenredig is in verhouding tot de daarmee te dienen belangen dat van optreden in die concrete situatie behoort te worden afgezien. DNB concludeert dat in onderhavig geval geen sprake is van dergelijke bijzondere omstandigheden.

## 4.2 Aanwijzingsbesluit

Gelet op het vorenstaande geeft DNB aan Lewben een aanwijzing op grond van artikel 47 Wtt 2018. De aanwijzing strekt ertoe de hiernavolgende gedragslijn te volgen teneinde de vastgestelde overtredingen adequaat en structureel te beëindigen met inachtneming van de brief van DNB van 2 september 2021, de Auditrapportage, de voorschriften die zijn verbonden aan de vergunning en de door DNB gepubliceerde *guidance*.<sup>3</sup>

### Datum

3 mei 2022

### Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

De gedragslijn behelst dat Lewben:

- i. haar SIRA aanpast en actualiseert en de (gewijzigde) inhoud van de SIRA verwerkt in beleid en procedures, uiterlijk op 1 juli 2022;
- ii. beschikt over een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie, die op permanente en systematische wijze zorgdraagt voor het identificeren, analyseren en beoordelen van, het adviseren over, het monitoren van en het rapporteren over het risico van ontoereikende naleving van de wet, het procedurehandboek, het beleid, de procedures en maatregelen door het trustkantoor. Nu Lewben een senior compliance officer uit Cyprus heeft aangesteld, dient Lewben aan te tonen dat deze voldoende kennis heeft van de Nederlandse wet- en regelgeving zodat deze voldoende effectief diens tweedelijns functie uitoefent ten aanzien van de trustdienstverlening vanuit Nederland, uiterlijk op 1 september 2022;
- iii. een door haar bestuur ondertekende schriftelijke verklaring aan DNB verstrekt waaruit blijkt dat Lewben aan de onderdelen i en ii van de gedragslijn heeft voldaan, uiterlijk op 15 september 2022; en
- iv. DNB uiterlijk op 1 juli 2022 schriftelijk informeert over de voortgang van de uitvoering van onderdelen i. en ii. van deze gedragslijn, mede door toezending van de relevante documenten, zoals de aangepaste SIRA en waar nodig aangepast beleid en procedures.

DNB gaat er vanuit dat Lewben ervoor zorgt dat de audit over 2022 in ieder geval ziet op de wijze waarop Lewben deze gedragslijn heeft uitgevoerd en de betreffende auditrapportage aan DNB verstrekt (uiterlijk op 1 december 2022).

## 5. Bezwaar

Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. Rechtspersonen en gemachtigden die over eHerkenning beschikken dienen een bezwaarschrift in via het Digitaal Loket Toezicht: [www.dnb.nl/login/digitaal-loket-toezicht](http://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-toezicht).

Indien u niet over eHerkenning beschikt, kunt u een bezwaarschrift indienen via: [www.dnb.nl/bezwaarmaken](http://www.dnb.nl/bezwaarmaken), of per post bij:

De Nederlandsche Bank N.V.  
Divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht – Procedures & Privacy (TP&P)  
Postbus 98  
1000 AB Amsterdam.

---

<sup>3</sup> Zie voetnoot 1.



## 6. Slotopmerking

Gezien de ernst en omvang van de overtredingen beraadt DNB zich op de vraag of een boete opportuun en passend zou zijn. DNB zal u hierover separaat informeren. Daarnaast verwacht DNB dat Lewben adequaat opvolging geeft aan de overige bevindingen uit de Auditrapportage, waaronder het in lijn brengen van alle dienstverleningsdossiers met de Wtt 2018 en aanverwante regelgeving.

Hoogachtend,  
De Nederlandsche Bank NV

[VERTROUWELIJK]

**Datum**

3 mei 2022

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]