

Aangetekend met bericht van ontvangst
Tevens per [VERTROUWELIJK] gedeeld

Amicorp Netherlands B.V.
T.a.v. het bestuur
Strawinskylaan 1143
1077 XX AMSTERDAM

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

Onderwerp

Besluit tot het geven van een aanwijzing aan Amicorp Netherlands B.V.

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

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Datum

31 mei 2024

Uw kenmerk

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Behandeld door

[VERTROUWELIJK]

Bijlagen

Feiten en bevindingen

Geacht bestuur,

Hierbij deelt De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) u mede dat zij - met inachtneming van de ontvangen zienswijze - heeft besloten om aan Amicorp Netherlands B.V. (hierna: Amicorp) een aanwijzing te geven op grond van artikel 47 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (hierna: Wtt 2018). De aanwijzing strekt er - kort gezegd - toe dat Amicorp de overtredingen van artikel 15 Wtt 2018 juncto artikel 17 Besluit toezicht trustkantoren 2018 (hierna: Btt 2018), en artikel 23 Wtt 2018 juncto artikel 27 en artikel 24 en 25 Wtt 2018 beëindigt.

Deze brief is als volgt opgebouwd. Paragraaf 1 bevat een samenvatting van het besluit en daarmee een eerste beschrijving van de reikwijdte van de aanwijzing. Paragraaf 2 beschrijft de achtergrond van het besluit, de toezichthistorie en het verloop van het onderzoek, inclusief een overzicht van de dienstverleningsdossiers (DVD's) die DNB heeft onderzocht. Paragraaf 3 en de bijlage bevatten de door DNB vastgestelde feiten en bevindingen die hebben geleid tot het besluit. In paragraaf 4 stelt DNB de overtredingen vast waarop de aanwijzing is gebaseerd. In paragraaf 5 reageert DNB op de zienswijze van Amicorp die gericht was tegen het voornemen tot het geven van een aanwijzing. Volledigheidshalve wordt benadrukt dat de zienswijze van Amicorp ook door DNB is betrokken bij de door haar gemaakte belangenafweging, zoals mede vervat in paragraaf 6 van dit besluit. Deze paragraaf beschrijft de factoren en belangen die DNB heeft betrokken bij haar besluit, gevolgd door het besluit en de gedragslijn zelf. In paragraaf 7 is benoemd op welke wijze en binnen welke termijn belanghebbenden bezwaar kunnen maken. Paragraaf 8 bevat enkele slotopmerkingen.

1. Samenvatting en reikwijdte aanwijzing

Deze aanwijzing is gebaseerd op de uitkomst van het door DNB van juni 2023 tot september 2023 uitgevoerde onderzoek bij Amicorp.

Het onderzoek van DNB richtte zich op de naleving van geldende wet- en regelgeving, waaronder de Wtt 2018, het Btt 2018 en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

Het bij Amicorp uitgevoerde onderzoek bestond uit de volgende onderdelen:

- onderzoek naar de DVD's aan de hand van door Amicorp aangeleverde informatie; en
- onderzoek van documenten met betrekking tot beleid en procedures, waaronder de stukken die zien op de uitoefening van de compliancefunctie;
- interviews met het bestuur, compliance functionaris en accountmanagers.

In dit onderzoek heeft DNB allereerst een overtreding vastgesteld van artikel 15 Wtt 2018 juncto artikel 17 Btt 2018. Op grond van het onderzoek concludeert DNB dat Amicorp niet beschikt over een effectieve compliancefunctie als bedoeld in artikel 15, eerste lid, Wtt 2018, zoals nader uitgewerkt in artikel 17 Btt 2018.

Daarnaast heeft DNB vastgesteld dat Amicorp in overtreding is van artikel 23 Wtt 2018 en artikel 27 Wtt 2018. Hierbij zijn hoofdzakelijk tekortkomingen vastgesteld ten aanzien van de elementen zoals opgenomen onder het tweede lid van artikel 27 Wtt 2018, gericht op het onderzoek naar de doelvennootschap. Ook zijn er tekortkomingen vastgesteld ten aanzien van elementen uit het onderzoek naar de cliënt, opgenomen onder het derde lid van artikel 27 Wtt 2018, indien van toepassing, in combinatie met artikel 24 en 25 Wtt 2018.

Concluderend stelt DNB vast dat Amicorp de relevante integriteitrisico's ten aanzien van haar cliënten onvoldoende in kaart brengt met als bijkomend gevolg dat Amicorp onvoldoende in staat is passende mitigerende maatregelen te treffen. Dit terwijl Amicorp cliënten bedient die integriteitrisico's met zich brengen en actief zijn in hoog risico-sectoren of -landen. Zeker nu geen sprake is van een effectieve compliancefunctie ontstaat daardoor een verhoogd risico op betrokkenheid bij financieel-economische criminaliteit.

Hoewel Amicorp cliënten bedient die verhoogde risico's op o.a. witwassen, corruptie en belastingontduiking met zich brengen, heeft DNB onvoldoende kunnen vaststellen dat Amicorp deze verhoogde risico's identificeert, analyseert en beheersingsmaatregelen treft ter mitigatie. Doordat het Amicorp ontbreekt aan een effectieve compliancefunctie, is geen sprake van voldoende *countervailing power* en een gedegen controle op het functioneren van de eerste lijn, waar het onderzoek naar cliënten gericht op de identificatie en mitigatie van voornoemde risico's dient plaats te vinden.

Het geheel aan overtredingen kwalificeert DNB als ernstig. DNB wil daarom het belang van een adequaat herstel benadrukken, zodat Amicorp naleving van de Wtt 2018 waarborgt.

De gedragslijn strekt er – samengevat – toe dat Amicorp maatregelen treft om de overtredingen van artikel 15 Wtt 2018 juncto artikel 17 Btt 2018 en de overtredingen van de in hoofdstuk 4 Wtt 2018 opgenomen normen ten aanzien van alle cliënten van Amicorp, structureel en adequaat binnen door DNB gestelde tijdslijnen te beëindigen in samenhang met hoofdstuk 5 Wtt 2018 (vastlegging). Voorgaande met inachtneming van de in paragraaf 3 en de bijlage beschreven onderzoeksbevindingen.

2. Achtergrond

2.1 Algemeen

Amicorp is opgericht op 29 september 1976 en beschikt sinds 4 maart 2005 over een vergunning om in Nederland trustdiensten te verlenen. Het bestuur wordt gevormd door [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Het trustkantoor maakt onderdeel uit van [VERTROUWELIJK], een groep die in meerdere landen actief is. Hierbij is het relevant te weten dat bepaalde activiteiten binnen [VERTROUWELIJK] zijn gecentraliseerd en de Governance daar ook naar ingericht is.

[VERTROUWELIJK] heeft een aantal van haar bedrijfsonderdelen- en activiteiten centraal georganiseerd in [VERTROUWELIJK]. Vanuit [VERTROUWELIJK] worden

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

onder meer ondersteunende werkzaamheden verricht ten aanzien van een aantal basiselementen uit het cliëntenonderzoek. Op de uitgevoerde activiteiten in [VERTROUWELIJK] en de verzamelde documenten in het kader van het cliëntenonderzoek wordt, op het moment dat een cliëntenonderzoek wordt overgedragen aan Amicorp Netherlands B.V., een controle uitgevoerd door de accountmanager. Amicorp is vervolgens zelfstandig verantwoordelijk voor de kwaliteit en samenstelling van het cliëntenonderzoek.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

2.2 Toezichthistorie

In februari 2013 heeft DNB bij Amicorp een onderzoek uitgevoerd in het kader van het thematisch onderzoek naar doorstroomvennootschappen. [VERTROUWELIJK].

In september en oktober 2013 heeft DNB vervolgens in het kader van een thema-onderzoek naar C.V.-structuren opnieuw een onderzoek uitgevoerd bij Amicorp. [VERTROUWELIJK].

In januari 2015 heeft DNB bij Amicorp opnieuw een onderzoek uitgevoerd. [VERTROUWELIJK].

[VERTROUWELIJK].

2.3 Verloop van het onderzoek

Het onderzoek is op 25 mei 2023 telefonisch aangekondigd bij Amicorp. Bij brief van diezelfde datum (kenmerk [VERTROUWELIJK]) is het onderzoek ook schriftelijk aangekondigd. In deze brief heeft DNB Amicorp gevraagd een lijst met doelvennootschappen te overhandigen, waaruit DNB een selectie kan maken voor dossieronderzoek. Daarnaast is Amicorp in deze brief gevraagd om documenten, waaronder het procedurehandboek en documenten met betrekking tot de compliancefunctie, voorafgaand aan het onderzoek ter plaatse aan te leveren. Al deze documenten heeft Amicorp via [VERTROUWELIJK] aan DNB doen toekomen.

Op 20 juni 2023 heeft DNB Amicorp per e-mail gevraagd kopieën van acht DVD's aan haar toe te sturen. DNB heeft deze op 3 en 4 juli 2023 ontvangen via [VERTROUWELIJK]. Het betreft de volgende dossiers:

Doelvennootschap	Startdatum dienstverlening
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK] (hierna: [VERTROUWELIJK])	[VERTROUWELIJK]

Van de opgevraagde acht DVD's heeft DNB er zes nader onderzocht: [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Voor al deze vennootschappen verricht Amicorp de trustdiensten a en b zoals gedefinieerd in artikel 1 van de Wtt 2018, dat wil zeggen het zijn van bestuurder alsmede het ter beschikking stellen van een adres in combinatie met het verrichten van aanvullende werkzaamheden.

Het onderzoek ter plaatse heeft op 5 en 7 september 2023 plaatsgevonden. DNB heeft gesproken met het bestuur van Amicorp, alsmede met de compliance officer en de bij de DVD's betrokken accountmanagers.

Bij e-mail van 8 september 2023 heeft DNB Amicorp – conform afspraak tijdens het toezichtbezoek – een lijst doen toekomen met nader op te vragen stukken.

Bij e-mail van 13 september 2023 heeft Amicorp de gevraagde documenten via [VERTROUWELIJK] aan DNB verstrekt.

DNB heeft op 27 februari 2024 het voornemen tot het opleggen van een aanwijzing besproken met het bestuur van Amicorp. Vervolgens is op 27 februari 2024 het voornemen tot het opleggen van een aanwijzing schriftelijk gedeeld met het bestuur van Amicorp. Amicorp is in de gelegenheid gesteld om een mondelinge en/of schriftelijke zienswijze te richten tegen het voorgenomen besluit. Hiervan heeft Amicorp gebruik gemaakt. Op 26 maart 2024 heeft Amicorp haar zienswijze mondeling toegelicht aan DNB, verder heeft Amicorp op 25 maart en 8 april 2024 haar zienswijze schriftelijk toegelicht.

Op 15 april 2024 heeft Amicorp haar plan van aanpak in het kader van herstel ingediend bij DNB naar aanleiding van het voornemen tot het opleggen van een aanwijzing.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

3. Feiten en bevindingen

3.1 Cliëntenonderzoek bij trustdienst a en b

Norm

Op grond van artikel 23, eerste lid, onder a Wtt 2018 is het een trustkantoor verboden een zakelijke relatie aan te gaan of een trustdienst te verlenen, tenzij 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 Wtt 2018 bedoelde resultaat en er redelijkerwijs geen twijfel kan bestaan over de juistheid van dit resultaat.

Identificatie en verificatie identiteit client

Op grond van artikel 27, derde lid, onder a juncto artikel 24, eerste en tweede lid Wtt 2018 stelt het cliëntenonderzoek het trustkantoor in staat om met betrekking tot de client de client te identificeren en diens identiteit te verifiëren. In het kader van het cliëntenonderzoek wordt onder het verifiëren van de identiteit verstaan het vaststellen dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit van een persoon. Artikel 11 van de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorisme financiering is hierbij van overeenkomstige toepassing.

Uit de memorie van toelichting op artikel 24 volgt dat de verificatie van de identiteit van personen een belangrijk aspect van het cliëntenonderzoek is. Waar, blijkens artikel 1, onder het identificeren van een persoon wordt verstaan dat opgave wordt gedaan van de identiteit van de persoon, bijvoorbeeld de cliënt of de UBO, wordt onder het verifiëren verstaan dat wordt vastgesteld of de opgegeven identiteit van een persoon overeenkomt met de werkelijke identiteit van een persoon.

Vaststellen van de UBO

Op grond van artikel 27, derde lid, onder b Wtt 2018 stelt het cliëntenonderzoek het trustkantoor in staat om met betrekking tot de cliënt de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt vast te stellen. Dit houdt ingevolge artikel 25 Wtt 2018 in ieder geval in dat een trustkantoor zoveel mogelijk met zekerheid alle

uiteindelijke belanghebbenden identificeert, de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende verifieert en de aard en omvang van het uiteindelijk belang van de uiteindelijk belanghebbende verifieert.

Vaststellen vertegenwoordigingsbevoegdheid natuurlijk persoon die client vertegenwoordigd en verificatie identiteit vertegenwoordiger van de client

Op grond van artikel 27, derde lid, onder e Wtt 2018 stelt het onderzoek het trustkantoor in staat om met betrekking tot de cliënt vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is. Artikel 27, derde lid, onder g Wtt 2018 stelt vervolgens dat in voorkomend geval, de natuurlijke persoon die bevoegd is de client te vertegenwoordigen, moet worden geïdentificeerd en de identiteit van deze persoon moet worden geverifieerd.

Herkomst vermogen doelvennootschap en uit legitieme bron afkomstig

Op grond van artikel 27, tweede lid, onder c Wtt 2018 stelt het cliëntenonderzoek het trustkantoor in staat om met betrekking tot de doelvennootschap de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap vast te stellen.

Uit de memorie van toelichting op artikel 27, tweede lid, onder c Wtt 2018 volgt dat hiertoe eerst het vermogen van de doelvennootschap in kaart wordt 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.

Onderdeel e van artikel 27, tweede lid, Wtt 2018 schrijft daarnaast voor dat het trustkantoor zoveel mogelijk met zekerheid moet bepalen dat het vermogen van de doelvennootschap uit legitieme bron afkomstig is.

Uit de memorie van toelichting op dit artikellid volgt dat voor dit onderdeel een inspanningsverplichting geldt, wat betekent dat een inspanning moet worden verricht om de wijze waarop het vermogen is verworven, na te gaan en om te beoordelen of het vermogen niet afkomstig is van criminele praktijken of anderszins een risico vormt voor integere en beheerste bedrijfsvoering. Ten einde te kunnen vaststellen of het vermogen uit legitieme bron afkomstig is, zal een trustkantoor gericht vragen moeten stellen aan de cliënt alsmede de verkregen informatie moeten controleren aan de hand van openbare bronnen.

Vermogenspositie UBO (vermogen uit legitieme bron afkomstig)

Op grond van artikel 27, tweede lid, onder d Wtt 2018 stelt het cliëntenonderzoek het trustkantoor in staat om de vermogenspositie van de UBO van de doelvennootschap zoveel mogelijk met zekerheid vast te stellen.

Uit de memorie van toelichting op dit artikellid volgt dat 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.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Op grond van artikel 27, tweede lid, onder e Wtt 2018 stelt het cliëntenonderzoek het trustkantoor in staat om zoveel mogelijk met zekerheid bepalen dat het aan de vermogenspositie verbonden vermogen van de UBO uit legitieme bron afkomstig is.

Uit de memorie van toelichting op dit artikellid blijkt dat ook voor dit aspect een inspanningsverplichting geldt.

Vaststellen verplichting tot inschrijving

Op grond van artikel 27, tweede lid, onder f Wtt 2018 moet het trustkantoor vaststellen dat voldaan is aan verplichtingen tot inschrijving van de doelvennootschap, alsmede de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, in het Handelsregister of een daarmee vergelijkbaar register in een ander land en dat voldaan is aan verplichtingen tot het registreren van de uiteindelijk belanghebbenden van die entiteiten.

Uit de memorie van toelichting op dit artikellid blijkt dat onder relevant deel van de structuur moet worden verstaan, afhankelijk is van het concrete geval.

Hieronder moet in ieder geval (maar niet limitatief) 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 client.

Vaststellen eigendoms- en zeggenschapstructuur

Op grond van artikel 27, tweede lid, onder g Wtt 2018 moet een trustkantoor de eigendomsstructuur en de formele zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap, alsmede de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort vaststellen.

Uit de memorie van toelichting valt op te maken dat het onderzoek naar de eigendomsstructuur, formele zeggenschapstructuur en feitelijke zeggenschapstructuur van de doelvennootschap, nauw samenhangt met het onderzoek naar de UBO van een doelvennootschap. Een UBO is, zo volgt uit artikel 3, zesde lid, van de vierde anti-witwasrichtlijn, de natuurlijk persoon die de uiteindelijke eigenaar is van de zeggenschap heeft over de doelvennootschap. Daarbij wordt geen onderscheid gemaakt tussen formele of feitelijke zeggenschap.

Inzicht in feitelijke zeggenschapstructuur doelvennootschap

Op grond van artikel 27, tweede lid, onder h Wtt 2018 dient een trustkantoor inzicht te verwerven in de feitelijke zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap en deze zoveel mogelijk met zekerheid vast te stellen.

Hetgeen hiervoor onder *vaststellen eigendoms- en zeggenschapstructuur* is aangehaald uit de memorie van toelichting, is van overeenkomstige toepassing.

Strekking van de structuur

Op grond van artikel 27c, tweede lid, onder i Wtt 2018 dient het trustkantoor de strekking waarmee de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort is opgezet vast te stellen.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Uit de memorie van toelichting valt op te maken dat het trustkantoor naast de relevante delen van de structuur ook de strekking van de structuur moet vaststellen. 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.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Het doel van de groepsstructuur valt niet noodzakelijkwijs samen met het doel van de doelvennootschap in de structuur. De doelvennootschap kan zijn opgericht met een specifiek oogmerk, dat daarvan afwijkt. Zowel de strekking van de groepsstructuur als van de doelvennootschap zelf, dient bekend te zijn bij het trustkantoor. Daartoe dient het trustkantoor in de eerste plaats navraag te doen bij de cliënt. Voorts dient het trustkantoor vast te stellen of de opgegeven strekking van de groepsstructuur, ook de feitelijke strekking daarvan is. Dit vergt kennis van de sectoren waarin de doelvennootschap en andere onderdelen van de groepsstructuur actief zijn. Waar een structuur mede om fiscale redenen zou zijn opgezet, dient een trustkantoor ook dit te controleren.

Herkomst en bestemming van middelen doelvennootschap

Op grond van artikel 27, tweede lid, onder j Wtt 2018 dient een trustkantoor de herkomst en bestemming van middelen van de doelvennootschap vast te stellen.

Ingevolge de memorie van toelichting heeft onderdeel j betrekking op de herkomst en bestemming van de middelen van de doelvennootschap. Onder de middelen van een doelvennootschap worden in ieder geval de in- en uitgaande geld- en goederenstromen van de doelvennootschap verstaan. Daarnaast zijn ook de rechten en plichten die de doelvennootschap verkrijgt of op zich neemt, van belang. Het trustkantoor moet van iedere inkomende en iedere uitgaande transactie de grondslag kennen.

Transactieprofiel

Op grond van artikel 27, tweede lid, onder b dient een trustkantoor het transactieprofiel van de doelvennootschap vast te stellen.

In gevolge de memorie van toelichting wordt in een transactieprofiel van de doelvennootschap de te verwachten in- en uitgaande geldstromen van de doelvennootschap benoemd, ten aanzien van alle relevante activiteiten van de doelvennootschap. Hoewel het transactieprofiel voorafgaand aan het aangaan van een zakelijke relatie of het verlenen van een trustdienst dient te worden opgesteld, kan een trustkantoor op basis van de informatie die in het kader van een cliëntenonderzoek wordt verzameld over de doelvennootschap een (voorlopig) transactieprofiel tot stand brengen.

Integriteitsrisicoprofiel

Op grond van artikel 27, tweede lid, onder a Wtt 2018 stelt het cliëntenonderzoek het trustkantoor in staat om met betrekking tot de doelvennootschap het integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap vast te stellen.

Uit de memorie van toelichting op dit artikellid volgt 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 integriteitrisico met zich brengen, tijdig te herkennen.

Voortdurende controle zakelijke relatie

Op grond van artikel 27, tweede lid, onder k Wtt 2018 dient een trustkantoor een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de verrichte transacties uit te oefenen, teneinde zoveel mogelijk met zekerheid vast te stellen dat deze overeenkomen met de kennis die het trustkantoor heeft van de doelvennootschap, het integriteitrisicoprofiel en het transactie-profiel van de doelvennootschap.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Uit de memorie van toelichting blijkt dat onderdeel k een verplichte voortdurende controle op de zakelijke relatie en de verrichte transacties van de doelvennootschap betreft. Deze voortdurende controle, ook wel transactiemonitoring genoemd, strekt ertoe dat het trustkantoor kan nagaan dat de verrichte transacties overeenkomen met het integriteitrisicoprofiel, het transactieprofiel en de overige kennis die het trustkantoor heeft van de doelvennootschap. Op deze wijze kan het trustkantoor integriteitrisico's tijdig signaleren en ondervangen, alsmede in voorkomend geval een ongebruikelijke transactie herkennen en melden aan de FIU.

Transacties kunnen door het trustkantoor vóór het uitvoeren daarvan worden gecontroleerd (real time monitoring), dan wel achteraf wanneer de transactie reeds is uitgevoerd (post-event monitoring). Welke vorm van monitoring gewenst is zal onder meer afhangen van de uitkomst van het onderzoek naar de integriteitrisico's bij trustdienstverlening en de maatregelen die (ook overigens) genomen zijn om dit integriteitrisico te beheersen.

Conclusie

DNB concludeert op basis van haar onderzoek dat Amicorp in overtreding is van artikel 15 Wtt 2018 juncto 17 Btt 2018, artikel 23, eerste lid, onder a Wtt 2018 juncto artikel 27, tweede lid, onder a, b, c, d, e, f, g, h, i, j en k en artikel 27, derde lid, onder a (juncto artikel 24), b (juncto artikel 25) en g Wtt 2018.

Samenvatting feiten en bevindingen

DNB heeft in de onderzochte DVD's de volgende tekortkomingen vastgesteld, waarbij rekening gehouden is met de omstandigheid dat uit de zienswijze blijkt dat door Amicorp van drie onderzochte DVD's de clientrelatie is beëindigd. De overtredingen ten aanzien van [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] zijn om deze reden komen te vervallen. DNB is enkel uitgegaan van de overtredingen die zijn vastgesteld bij de entiteiten waarmee Amicorp een clientrelatie heeft.:

- De identificatie en verificatie van de identiteit van de client heeft in **alle drie** DVD's niet plaatsgevonden conform artikel 27, derde lid, onder a juncto artikel 24 Wtt 2018;
- Het vaststellen van de UBO heeft in **één** van de drie DVD's niet plaatsgevonden conform artikel 27, derde lid, onder b juncto artikel 25 Wtt 2018;
- De verificatie van de identiteit van de vertegenwoordiger van de client heeft in **twee** van de drie DVD's niet plaatsgevonden conform artikel 27, derde lid, onder g Wtt 2018;
- Het integriteitrisicoprofiel is in alle **drie** DVD's niet opgesteld conform artikel 27, tweede lid, onder a Wtt 2018;
- In **alle drie** DVD's is geen transactieprofiel conform artikel 27, tweede lid, onder b Wtt 2018 vast te stellen;

- De herkomst van het vermogen van de doelvennootschap is in **alle drie** DVD's niet vastgesteld in de zin van artikel 27, tweede lid, onder c Wtt 2018;
- De vermogenspositie van de UBO is in **alle drie** DVD's niet met zoveel mogelijk zekerheid vastgesteld in de zin van artikel 27, tweede lid, onder d Wtt 2018;
- Het niet met zoveel mogelijk zekerheid bepalen, in alle **drie** DVD's, dat het vermogen van de doelvennootschap uit legitieme bron afkomstig is in de zin van artikel 27, tweede lid, onder e Wtt 2018;
- Het niet met zoveel mogelijk met zekerheid bepalen, in alle **drie** DVD's, dat het aan de vermogenspositie van de UBO verbonden vermogen uit legitieme bron afkomstig is, in de zin van artikel 27, tweede lid, onder e Wtt 2018.
- In **twee** van de drie DVD's is niet vast te stellen dat voldaan is aan de verplichting tot inschrijving van de doelvennootschap, alsmede de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort in de zin van artikel 27, tweede lid, onder f Wtt 2018;
- De eigendomsstructuur en de formele zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap, alsmede de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort is in **alle drie** DVD's niet vast te stellen in de zin van artikel 27, tweede lid, onder g Wtt 2018;
- In **één** van de drie DVD's is geen inzicht verworven in de feitelijke zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap en deze met zoveel mogelijk zekerheid vastgesteld in de zin van artikel 27, tweede lid, onder h Wtt 2018;
- De strekking waarmee de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort is opgezet is in **twee** van de drie DVD's niet vastgesteld in de zin van artikel 27, tweede lid, onder i Wtt 2018;
- De herkomst en bestemming van de middelen van de doelvennootschap is in **twee** van drie DVD's niet vastgesteld in de zin van artikel 27, tweede lid, onder j Wtt 2018;
- Het niet uitoefenen van een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de verrichte transacties in **twee** van de drie DVD's in de zin van artikel 27, tweede lid, onder k Wtt 2018.

Een volledige beschrijving van de relevante feiten en bevindingen is opgenomen in de bijlage.

3.2 Compliancefunctie

Norm

Op grond van artikel 15, eerste lid, Wtt 2018 juncto artikel 17 Btt 2018 dient een trustkantoor met een zetel in Nederland te beschikken over een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie. Volgens de memorie van toelichting op artikel 15 Wtt 2018 moet de compliancefunctie gericht zijn op het controleren van de naleving door het trustkantoor van wettelijke voorschriften en interne regels van het trustkantoor zelf. Dit houdt onder meer in dat het trustkantoor erop toeziet dat procedures, bijvoorbeeld voor het verrichten van cliëntenonderzoek, in overeenstemming zijn met geldende regelgeving. En indien daarbij onvolkomenheden worden vastgesteld, dient het trustkantoor maatregelen te treffen om deze onvolkomenheden effectief te adresseren.

In artikel 17 Btt zijn nadere regels gesteld aan de wijze waarop de compliancefunctie wordt ingevuld. Behalve de eisen aan bijvoorbeeld autoriteit en

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

deskundigheid (eerste lid), draagt het organisatieonderdeel dat de compliancefunctie uitvoert 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, beleid en procedures (tweede lid). Het derde lid bevat eisen met betrekking tot het compliance werkprogramma. Volgens het vierde lid is het aantal uren per week dat de compliancefunctie wordt uitgevoerd, afgestemd op het aantal cliënten van het trustkantoor, de aard van zijn activiteiten en de daaraan verbonden integriteitsrisico's. Tot slot legt het trustkantoor ingevolge het vijfde lid de omvang van de compliancefunctie schriftelijk vast.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Conclusie

DNB concludeert dat Amicorp ten aanzien van haar compliancefunctie niet voldoet aan artikel 15, eerste lid, Wtt 2018 juncto artikel 17 Btt 2018.

Samenvatting feiten en bevindingen

DNB concludeert op basis van de aangeleverde documenten dat Amicorp reeds langere periode niet beschikt over een effectieve compliancefunctie.

De bevindingen van DNB ten aanzien van de effectiviteit van de compliancefunctie in onderliggend onderzoek vertonen grote gelijkenis met hetgeen de auditfunctie van Amicorp over de jaren 2019, 2020 en 2021 heeft vastgesteld. Hieruit kan ook worden opgemaakt dat aan de bevindingen van audit de afgelopen jaren in onvoldoende mate opvolging is gegeven.

De compliance werkprogramma's van 2020, 2021 en 2022 zijn opgesteld maar niet ondertekend door compliance en het bestuur. Uit de auditrapportages is gebleken dat de naleving van de werkprogramma's lastig is gezien de capaciteit. Dit werd bevestigd in interviews met compliance en het bestuur. Compliance is vooral bezig met ad-hoc verzoeken vanuit de organisatie. De werkprogramma's benoemen de relevante onderdelen zoals vereist in artikel 17, derde lid, Btt 2018. Op basis van de aangeleverde documenten concludeert DNB dat Amicorp echter niet in staat is gebleken hier uitvoering aan te geven.

De compliance rapportages over het laatste kwartaal van 2022 en het eerste kwartaal van 2023 geven geen blijk van het periodiek rapporteren aan het bestuur over de beheersing van integriteitsrisico's en het risico op ontoereikende naleving door het trustkantoor.

Aangeleverde documenten geven, overeenkomstig de bevinding van audit uit 2019, geen inzicht in de mate waarin de capaciteit van de compliancefunctie is afgestemd op het aantal cliënten, de aard van de activiteiten van Amicorp en de daaraan verbonden integriteitsrisico's. Aan deze bevinding, die ook meermaals door audit is vastgesteld, is onvoldoende herleidbaar opvolging gegeven.

DNB concludeert dat de invulling en uitvoering van de compliancefunctie van Amicorp blijkens de auditrapportages en de bevindingen van DNB in ieder geval sinds 2019 onvoldoende effectief is en niet volledig voldoet aan de vereisten voortvloeiend uit artikel 15, eerste lid, Wtt 2018 juncto artikel 17 Btt.

4. Vaststelling overtredingen

Na de beoordeling van de hiervoor en in de bij dit besluit behorende bijlage beschreven feiten en bevindingen (inclusief de ingebrachte zienswijze) tegen het wettelijk kader stelt DNB de navolgende overtredingen vast:

- artikel 23, eerste lid, onder a Wtt 2018 juncto artikel 27, tweede lid, onder a, b, c, d, e, f, g, h, i, j en k en artikel 27, derde lid, onder a (juncto artikel 24), b (juncto artikel 25) en g Wtt 2018.
- artikel 15, eerste lid, Wtt 2018 juncto artikel 17 Btt 2018.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

5. Zienwijze van Amicorp en reactie van DNB

In dit onderdeel reageert DNB op de reactie van Amicorp (mondelijke toelichting op de zienwijze van 26 maart 2024 en schriftelijke toelichting op de zienwijze van 25 maart en 8 april 2024).

Voor de reactie van DNB op de zienwijze onderdelen van Amicorp die betrekking hebben op de compliance functie en specifieke onderdelen in de onderzochte dienstverleningsdossiers verwijzen wij tevens naar de bij dit besluit behorende bijlage. Indien als gevolg van de ontvangen zienwijze of anderszins DNB concludeert dat bevindingen of overtredingen zijn vervallen, dan is dit uiteraard ook doorgevoerd in paragraaf 3 en paragraaf 4 van dit besluit.

5.1 Geen cliëntrelatie

Amicorp geeft in haar schriftelijke zienwijze van 25 maart 2024 aan dat voor vier dossiers van de doelvennootschappen, geselecteerd voor het onderzoek van DNB, geldt dat Amicorp geen cliëntrelatie meer heeft. Dit betreft: [VERTROUWELIJK] (cliëntrelatie beëindigd per [VERTROUWELIJK]), [VERTROUWELIJK] (cliëntrelatie beëindigd per [VERTROUWELIJK]), [VERTROUWELIJK] (cliëntrelatie beëindigd per [VERTROUWELIJK]) en [VERTROUWELIJK] (cliëntrelatie beëindigd per [VERTROUWELIJK]).

Reactie DNB

Van de vier dossiers van de hierboven genoemde doelvennootschappen heeft DNB er drie nader onderzocht: [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. DNB heeft de bevindingen ten aanzien van de dossiers van de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] laten vervallen in het kader van deze herstelmaatregel.

5.2 Compliancefunctie

Tijdens de mondelinge zienwijze van 26 maart 2024 en de schriftelijke toelichting hierop van 25 maart en 8 april 2024 heeft Amicorp haar standpunt kenbaar gemaakt ten aanzien van de onafhankelijkheid en effectiviteit van de compliance functie.

Amicorp heeft aangegeven zich niet te kunnen vinden in het standpunt van DNB dat de compliancefunctie niet onafhankelijk zou zijn. Amicorp licht toe dat de compliancefunctie volgens de auditor in haar rapport van 11 juli 2023 wordt gezien als een belangrijk onderdeel in de beheersing van de risico's. Amicorp geeft in haar zienwijze aan dat elk nieuw DVD door de compliance officer nauwkeurig wordt beoordeeld en bediscussieerd met het management team op mogelijke risico's en mogelijke redenen om het dossier vanwege de risico's niet te accepteren. De opmerkingen van de compliance officer zijn gedocumenteerd, net als dat wordt gedaan bij de compliance reviews van de DVD's.

Verder meldt Amicorp enkele veranderingen die reeds onderdeel zijn van de bedrijfsvoering. In september 2023 heeft Amicorp een nieuw Transaction Monitoring Systeem ingevoerd dat volgens Amicorp een duidelijke verbetering is ten opzichte van het huidige systeem en onlangs ook positief is beoordeeld door

[VERTROUWELIJK]. Dit zal ook bevestigd worden door [VERTROUWELIJK] in het auditrapport dat binnenkort beschikbaar komt. Amicorp geeft aan dat het proces rond de compliance reviews van de DVD's op meer gestructureerde wijze vorm heeft gekregen en dat dit ook geïntensiveerd zal worden doorgezet.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

Hoewel DNB begrijpt dat Amicorp stappen heeft gezet op het gebied van de inrichting van de compliancefunctie, waaronder het aanstellen van een vaste compliance officer en het aanpassen van haar procedures voor nieuwe DVD's, is zij van oordeel dat hiermee nog niet gesteld kan worden dat sprake is van een effectieve compliancefunctie. Zo heeft Amicorp ondanks het feit dat zij stelt het aantal uren ten behoeve van de compliancefunctie uit te breiden, niet onderbouwd dat het aantal uren van de compliancefunctie is afgestemd op het aantal cliënten van Amicorp, de aard van de activiteiten en de daaraan verbonden integriteitsrisico's conform artikel 17, vierde lid, Btt 2018. Dit blijkt ook niet uit haar risicogebaseerde werkprogramma. Op grond van artikel 17, vijfde lid, Btt 2018 dient een trustkantoor de omvang van de compliancefunctie schriftelijk vast te leggen en de omvang te onderbouwen aan de hand van de elementen bedoeld in artikel 17, vierde lid, Btt 2018. Daarnaast blijkt uit de zienswijze niet dat het compliancejaarplan (risicogebaseerd werkprogramma) wordt gevolgd conform artikel 17, derde lid, Btt 2018. Ook tonen de door compliance opgestelde rapportages geen blijk van een systematische wijze van monitoren en analyseren van het risico van ontoereikende naleving van de Wtt 2018 en interne procedures van Amicorp. Amicorp heeft niet aangetoond dat de compliancefunctie op een 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 Amicorp conform artikel 17, tweede lid, Btt 2018.

Amicorp verwijst verder naar de audit rapportage van 11 juli 2023 over het jaar 2022. DNB stelt vast dat in deze auditrapportage enkel het volgende staat: *"IA notes that Compliance plays an important role in getting Amicorp back on track, as well as the first line staff that is primarily responsible for carrying out the Wtt Requirements"*. De scope van de audit ziet daarbij alleen op: *"High risk remediation client files, risk scoring model, education and PE planning, Review & Update Procedure manual and annexes"*. Zoals reeds aangegeven in het voornemen blijkt onvoldoende dat de onafhankelijkheid en de effectiviteit van de compliancefunctie is onderzocht door de audit. Op basis van het voorgaande concludeert DNB dat geen sprake is van effectieve compliancefunctie. DNB handhaaft de bevinding voor zover deze ziet op een effectieve compliancefunctie.

5.3 Voortdurende controle van de zakelijke relatie

Amicorp stelt dat zij, of een van haar vertegenwoordigers, in het algemeen als onderdeel van het transactiemonitoring proces, gezamenlijk of zelfstandig bevoegd is op de bankrekeningen van de DVD's en daardoor betrokken is bij alle uitgaande transacties. Voor wat betreft de betalingen op de bankrekeningen is Amicorp als volgt betrokken:

- [VERTROUWELIJK] - Amicorp is zelfstandig bevoegd op de bankrekening;
- [VERTROUWELIJK] - Amicorp is gezamenlijk bevoegd op de bankrekening;
- [VERTROUWELIJK] - Amicorp heeft een view-functie op bankrekening.

Reactie DNB

Het feit dat Amicorp zelfstandig bevoegd is op de bankrekening en daardoor betrokken is bij alle uitgaande transacties, laat onverlet dat zij geen voortdurende controle heeft uitgeoefend op de zakelijke relatie en de verrichte transacties van de

doelvennootschap uit hoofde van de Wtt 2018. Onvoldoende is onderbouwd hoe de voortdurende controle wordt uitgevoerd. Uit de DVD's volgt niet hoe de transacties die zijn uitgevoerd, zijn beoordeeld en of en hoe is vastgesteld door Amicorp dat de (te verwachten) transacties overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel, transactieprofiel en de overige kennis die het heeft van de doelvennootschap. DNB verwijst hiervoor naar de bevindingen in de bijlage onder 1.13. DNB handhaaft haar bevinding inzake het ontbreken van de voortdurende controle op de zakelijke relatie voor [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK].

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

5.4 Strekking van de structuur

Amicorp is van oordeel dat voor [VERTROUWELIJK] wel duidelijk beschreven is waarom de UBO een Nederlandse entiteit gebruikt. Zij voert aan dat de UBO [VERTROUWELIJK] is en dat de [VERTROUWELIJK] in Nederland worden gekocht en daar blijven. Amicorp stelt verder dat het 'impliciet' duidelijk is dat indien de UBO's de [VERTROUWELIJK] op eigen naam houden, er vermogensbelasting geheven wordt en indien dit in een BV wordt gehouden bij verkoop eventuele belasting op kapitaalwinst betaald dient te worden. Tevens blijft met de BV het geld in de structuur en hoeft er geen geld uit de trust naar de UBO geboekt te worden. Vervolgens stelt Amicorp dat het doel van een Nederlandse rechtspersoon niet altijd fiscaal gedreven hoeft te zijn, nu het bijvoorbeeld ook een operationele entiteit kan zijn of in dit geval voor het houden van [VERTROUWELIJK]. Het gebruik maken van een Trust in [VERTROUWELIJK] is vanuit het perspectief van de UBO een logische stap uit veiligheidsoverweging, nu [VERTROUWELIJK] politiek instabiel is.

Reactie DNB

Amicorp geeft in haar zienswijze een fiscale onderbouwing voor de structuur, maar geeft tegelijkertijd aan dat het doel 'het houden van [VERTROUWELIJK]' is'. Tevens volgt uit de zienswijze dat Amicorp de doelvennootschap niet als een operationele entiteit beschouwd. Amicorp geeft in haar zienswijze niet aan hoe deze tegenstrijdige verklaringen ten aanzien van de strekking van de structuur zich tot elkaar verhouden. Bovendien legt zij niet uit hoe deze toelichting zich verhoudt tot de in de risicoanalyse opgenomen uitleg. DNB concludeert dat de strekking van de structuur onvoldoende blijkt uit het DVD en deze daardoor niet is vastgesteld. DNB handhaaft haar bevinding.

5.5 Termijnen Gedragslijn

De in de gedragslijn geprojecteerde termijnen moeten voldoende lang zijn om hetgeen is voorgeschreven daadwerkelijk uit te voeren, maar de termijnen mogen ook niet wezenlijk langer zijn dan redelijkerwijs nodig is om de geconstateerde overtredingen te beëindigen. DNB ziet aanleiding om de termijn van de gedragslijn voor het herstel van de cliëntenportefeuille met drie maanden te verlengen ten opzichte van het voornemen gezien de tijd die is verstreken sinds het voornemen.

6 Besluit tot het geven van een aanwijzing

6.1 Betrokken factoren en belangen bij besluitvorming

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 wegen de navolgende factoren mee voor de besluitvorming om al dan niet een formele maatregel op te leggen.

Ernst van de overtredingen

DNB is van mening dat de overtreding als ernstig moet worden gezien. Voor een effectieve uitoefening van de compliancefunctie en het bewaken van een geïnternaliseerde integriteitscultuur is het van belang dat de compliance functionaris zich proactief opstelt en doorlopend in staat is zijn werkzaamheden op een effectieve wijze te vervullen. Hieraan is niet voldaan. Vanwege het zwaarwegende belang van het cliëntenonderzoek en het hebben van een effectieve compliancefunctie zijn de regels hieromtrent vanuit de Rib Wtt 2014 ook overgebracht naar het niveau van de wet. Door de verplichtingen die de Wtt 2018 stelt aan het cliëntenonderzoek en de compliancefunctie te schenden brengt Amicorp de doelstellingen van de Wtt 2018 in gevaar. Hierdoor loopt Amicorp een verhoogd risico betrokken te raken bij witwassen en terrorismefinanciering. Daarbij bedient Amicorp ongeveer 40 (van totaal [VERTROUWELIJK]) doelvennootschappen die met hun hoofdactiviteit actief zijn in de hoog risico sectoren: commercieel vastgoed, grondstoffen, mineralen en mijnbouw of olie, gas en energie. Eén van de belangrijkste geografische regio's waar cliënten dan wel de UBO('s) van doelvennootschappen zich bevinden betreft Turkije. De overtredingen zijn daarbij geconstateerd in een groot deel van de onderzochte cliëntdossiers en de overtredingen ten aanzien van de cliëntdossiers zijn beboetbaar in de hoogste boetecategorie.

Mate van verwijtbaarheid

Er is sprake van een hogere verwijtbaarheid gezien 1) de toezichthistorie op vergelijkbare overtredingen ([VERTROUWELIJK]), 2) de auditor in haar auditrapportages vergelijkbare tekortkomingen vaststelt en constateert dat deze onvoldoende zijn hersteld (periode 2019-2021, na inwerkingtreding Wtt 2018), 3) de grote hoeveelheid doelvennootschappen in risicovolle sectoren, 4) DNB veelvuldig het belang heeft benadrukt van de naleving van de Wtt 2018 tegenover de trustsector.

Compliance gerichtheid

Eenzijds is DNB van mening dat de geconstateerde compliance gerichtheid lager is op basis van de volgende argumenten:

1. Amicorp heeft sinds 2019 onvoldoende opvolging gegeven aan de door de auditor geconstateerde tekortkomingen waardoor de integere en beheerste bedrijfsvoering in gevaar komt.
2. Amicorp heeft sinds 2019 geen effectieve compliancefunctie.
3. Amicorp heeft niet zelf de overtredingen gestaakt of gemeld.
4. Amicorp is n.a.v. drie onderzoeken tussen 2013 en 2015 aangesproken op vergelijkbare overtredingen. [VERTROUWELIJK].

Anderzijds concludeert DNB dat het lijkt dat in de respectievelijk korte periode waarin het huidige bestuur actief is binnen Amicorp Netherlands B.V. er een andere weg is ingeslagen ten opzichte van het voorgaande bestuur en is Amicorp aan de slag gegaan met haar plan van aanpak tot herstel. Per saldo brengt de compliancegerichtheid geen bijzonderheden met zich mee.

Evenredigheidsbeginsel: de aanwijzing is geschikt, noodzakelijk en evenwichtig.

DNB acht een formele maatregel in de vorm van een aanwijzing evenredig om de voortdurende overtredingen te beëindigen. De aanwijzing is een geschikt, noodzakelijk en evenwichtig middel want:

- Het doel van deze maatregel is om te bewerkstelligen dat Amicorp de overtredingen inzake de compliancefunctie en het cliëntenonderzoek binnen een redelijke termijn beëindigt. De aanwijzing is een geschikt middel om dit doel te bereiken.
- Amicorp heeft sinds 2019 de gelegenheid gehad om zelfstandig de overtredingen te beëindigen, maar is daar nog niet in geslaagd. De auditor stelt in haar auditrapportage vergelijkbare tekortkomingen vast en constateert dat deze onvoldoende zijn hersteld (periode 2019-2021, na

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

inwerkingtreding Wtt 2018). In 2021 is Amicorp gestart met herstelwerkzaamheden, echter ook in 2022 concludeert de auditor dat de tweede fase van het herstelplan niet is afgerond en Amicorp haar eigen deadline van 31 december 2022 niet heeft gehaald.

- Gecombineerd met de hoge ernst van de geconstateerde overtredingen ten aanzien van het cliëntenonderzoek acht DNB een formele herstelmaatregel noodzakelijk om het doel zoals omschreven in de gedragslijn te bereiken. De in totaal 3 onderzochte DVD's bevatten ernstige en materiële tekortkomingen, zoals onvoldoende inzicht in de herkomst van middelen in de doelvennootschap en een integriteitsrisicoprofiel dat onvoldoende inzicht geeft in de relevante integriteitsrisico's.¹ Hierdoor loopt Amicorp een verhoogd risico betrokken te raken bij witwassen en terrorismefinanciering. Daarbij bedient Amicorp ongeveer 40 (van totaal [VERTROUWELIJK]) doelvennootschappen die met hun hoofdactiviteit actief zijn in de hoog risico sectoren: commercieel vastgoed, grondstoffen, mineralen en mijnbouw of olie, gas en energie.
- DNB acht de aanwijzing noodzakelijk om ervoor te zorgen Amicorp de aandacht en noodzaak voor het herstel binnen Amicorp hoge prioriteit houden en de benodigde middelen (resources en budget) beschikbaar stelt opdat het herstel daadwerkelijk wordt afgerond conform de in de gedragslijn gestelde tijdslijnen. Een aanwijzing is de lichtste formele herstelmaatregel binnen het handhavingsinstrumentarium dat DNB ter beschikking staat. Gezien de toezichthistorie, de ernst en hoeveelheid van de overtredingen ten aanzien van het cliëntenonderzoek en de compliancefunctie en de opvolging naar aanleiding van de bevindingen van de auditor, is DNB van oordeel dat het beoogde doel (beëindiging van de overtredingen binnen een redelijke termijn) niet kan worden bereikt met een informele maatregel.
- DNB heeft zich vergewist van de mogelijke negatieve gevolgen van een formele maatregel voor Amicorp, te weten een toezichtantecedent voor de beleidsbepalers en mogelijk extra financiële lasten om tijdig aan de aanwijzing te kunnen voldoen (bijv. voor het inhuren van extra personeel en externe deskundigen). Ook onderkent DNB dat de Wtt 2018 in beginsel (gedeeltelijke) openbaarmaking van de formele maatregel voorschrijft. Voor de financiële lasten geldt dat Amicorp wettelijk verplicht is ervoor te zorgen dat haar DVD's voldoen aan de eisen van de Wtt 2018. Ook zonder een aanwijzing zouden zij kosten moeten maken voor het herstel en het doorlopend voldoen aan de wettelijke vereisten. De aanwijzing is daarmee naar het oordeel van DNB niet onevenredig bezwarend.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

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 het onderhavig geval geen sprake is van dergelijke bijzondere omstandigheden.

6.2 Aanwijzing en gedragslijn

¹ DNB heeft tijdens haar onderzoek 6 DVD's onderzocht, omdat uit de zienswijze blijkt dat de clientrelatie is beëindigd met 3 cliënten, is dit aantal aangepast naar 3.

Gelet op het voorgaande besluit DNB om aan Amicorp op grond van artikel 47 Wtt 2018 een aanwijzing te geven. De gedragslijn strekt ertoe dat Amicorp maatregelen treft om de overtreding van artikel 15, eerste lid, Wtt 2018 juncto artikel 17 Btt 2018 structureel en adequaat te beëindigen. Daarnaast strekt de aanwijzing tot structurele en adequate beëindiging van de overtredingen van de in hoofdstuk 4 Wtt 2018 opgenomen normen ten aanzien van alle cliënten van Amicorp en dient Amicorp zorg te dragen dat de gegevens die zijn gebruikt ter uitvoering van de voorschriften in hoofdstuk 4 worden vastgelegd (hoofdstuk 5 Wtt 2018). Beide onderdelen met inachtneming van de in dit besluit en de bijlage beschreven onderzoeksbevindingen.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

De gedragslijn luidt als volgt:

Cliëntenonderzoek

- A. Amicorp dient uiterlijk 30 juni 2025 te bewerkstelligen dat – ten aanzien van alle cliënten en doelvennootschappen waarmee Amicorp een zakelijke relatie aangaat of continueert – de DVD's aantoonbaar voldoen aan de normen van hoofdstuk 4 en 5 van de Wtt 2018. Het voorgaande brengt met zich mee dat Amicorp de DVD's waar nodig complementeert en adequaat vastlegt welke afweging is gemaakt om een cliënt te accepteren of te behouden, dan wel om de zakelijke relatie te beëindigen.
- B. Amicorp dient op risico gebaseerde wijze uiterlijk op 30 september 2024 25%, op 31 december 2024 50%, op 31 maart 2025 75% en op 30 juni 2025 100% van haar cliëntenbestand te hebben geredimeerd in overeenstemming met A.

Compliancefunctie

- C. Amicorp dient uiterlijk 30 september 2024 te beschikken over een 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 van door het trustkantoor. Daartoe dient Amicorp in elk geval te beschikken over een compliance werkprogramma dat is afgestemd op de specifieke risico's die Amicorp loopt en zich richt op de kwaliteit en de effectiviteit van de getroffen beheersmaatregelen om die risico's te mitigeren zowel voor wat betreft opzet, bestaan en werking. Daarnaast moet Amicorp aantoonbaar maken dat de capaciteit van de compliancefunctie is afgestemd op het aantal cliënten, de aard van de activiteiten van Amicorp en de daaraan verbonden integriteitsrisico's. Met als gevolg dat de compliancefunctie op effectieve en structurele basis in staat is haar rol in volle omvang uit te voeren.

Voortgang

- D. DNB acht het noodzakelijk om gedurende het hersteltraject inzicht te houden in de voortgang, om zo nodig tussentijds te kunnen bijsturen. Daarom dient Amicorp DNB elk kwartaal schriftelijk te informeren over

de voortgang van het opvolgen van (de onderdelen van) deze gedragslijn, te beginnen op 30 augustus 2024.

7. Bezwaar

Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. U kunt uw bezwaarschrift digitaal indienen door een ondertekend bezwaarschrift als PDF-bestand te e-mailen naar: bezwarenbox@dnb.nl.

Uw ondertekende bezwaarschrift kunt u daarnaast ook op een beveiligde manier bij DNB indienen. U kunt daarvoor gebruikmaken van het bezwaarformulier op de website: <https://www.dnb.nl/bezwaar-indienen>.

Ondertekende bezwaarschriften kunnen ook per post worden ingediend bij: De Nederlandsche Bank N.V., Divisie Juridische Zaken afdeling TP&P, postbus 98 1000AB Amsterdam.

8. Slotopmerkingen

Tot slot benadrukt DNB nogmaals de ernst van de geconstateerde overtredingen en de noodzaak tot het opleggen van een formele maatregel in de vorm van een aanwijzing. DNB is van oordeel dat Amicorp de voor haar relevante integriteitrisico's onvoldoende beheerst en op verschillende onderdelen in overtreding is van de Wtt 2018 en het Btt 2018.

Voor de goede orde merkt DNB op dat, indien daartoe aanleiding bestaat, de onderhavige aanwijzing kan worden gevolgd door een andere informele of formele handhavingsmaatregel.

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

[VERTROUWELIJK]

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Bijlage: feiten en bevindingen

1. Cliëntenonderzoek

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

1.1 Identificatie en verificatie identiteit cliënt

[VERTROUWELIJK]

In het DVD van [VERTROUWELIJK] is niet opgenomen welke natuurlijke- en/of rechtspersoon, Amicorp identificeert als cliënt(en). In het document 'Company Profile-DHN-8133784.pdf' is geen vraag opgenomen over de cliënt, alleen over de doelvennootschap en de UBO (en aanverwanten) van de doelvennootschap. Ook uit het Client Acceptance Dossier Summary (document 'Annex 15 updated & Signed-DHN-8341867.pdf') volgt niet wie Amicorp heeft geïdentificeerd als cliënt.

In het DVD is voorts een service agreement d.d.1 september 2020 opgenomen (document: service agreement-DHN-8286927). Hieruit volgt dat de uiteindelijk belanghebbende, [VERTROUWELIJK] als 'principal' wordt aangemerkt. DNB concludeert dat [VERTROUWELIJK] de trustdiensten laat verrichten en dus de cliënt is van Amicorp. Amicorp heeft nagelaten [VERTROUWELIJK] als cliënt te identificeren.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

Uit het DVD kan niet worden afgeleid welke natuurlijke- en/of rechtspersoon, Amicorp identificeert als cliënt(en). In het document 'Company Profile-DHN-9506023.pdf' is geen vraag opgenomen over de cliënt, alleen over de doelvennootschap en de UBO (en aanverwanten) van de doelvennootschap. Ook uit het Client Acceptance Dossier Summary (document 'Annex 15 updated & Signed-DHN-9674599.pdf') volgt niet wie Amicorp heeft geïdentificeerd als cliënt.

In het DVD is voorts een service agreement d.d. 1 september 2020 opgenomen (document: 'service agreement- FS-DHN-9801399'). Hieruit volgt dat [VERTROUWELIJK], als 'principal' wordt aangemerkt. DNB concludeert dat [VERTROUWELIJK] de trustdiensten laat verrichten en als gevolg hiervan als cliënt van Amicorp kan worden beschouwd.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

In het DVD van [VERTROUWELIJK] is niet opgenomen welke natuurlijke- en/of rechtspersoon, Amicorp identificeert als cliënt(en). In het document 'Combined CDD CAF' is geen vraag opgenomen over de cliënt, alleen over de doelvennootschap en de UBO (en aanverwanten) van de doelvennootschap. Uit het DVD volgt niet expliciet dat het trustkantoor de doelvennootschap als cliënt heeft aangemerkt.

In het DVD is een service agreement opgenomen (document: Service Agreement-DHN-7367154), waarbij de UBO's tezamen met de aandeelhouder (te weten: [VERTROUWELIJK]) van de doelvennootschap aangewezen worden als principal.

DNB concludeert op basis hiervan dat zowel de UBO's als de aandeelhouder aangemerkt hadden moeten worden als cliënten van Amicorp. Amicorp heeft nagelaten deze partijen als cliënt te identificeren.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

1.2 Vaststellen van de UBO

[VERTROUWELIJK]

Uit het DVD volgt dat Amicorp niet alle UBO's van de doelvennootschap heeft vastgesteld. Uit onder meer het Client Acceptance Dossier Summary (document: Annex 15 updated & Signed-DHN-8341867.pdf) volgt dat Amicorp heeft vastgesteld dat [VERTROUWELIJK] de UBO van de doelvennootschap is.

Uit het aandeelhoudersregister volgt dat [VERTROUWELIJK] - als trustee van [VERTROUWELIJK] - de formele aandeelhouder is van de doelvennootschap. Uit het document ' [VERTROUWELIJK] -DHN-8176768' volgt evenwel dat niet alleen [VERTROUWELIJK] de beneficiary is van [VERTROUWELIJK], maar daarnaast ook [VERTROUWELIJK]. Uit het voornoemde document volgt niet dat er nog andere begunstigden zijn. Op basis van deze informatie had uit het DVD moeten blijken of deze persoon tevens aangemerkt moet worden als UBO van de doelvennootschap. Er is geen informatie over [VERTROUWELIJK] opgenomen in het DVD noch is er onderzoek uitgevoerd naar het belang dat [VERTROUWELIJK] direct/ indirect heeft in de doelvennootschap. De identiteit van [VERTROUWELIJK] is vastgesteld noch geverifieerd.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

1.3 Verificatie identiteit vertegenwoordiger van de client

[VERTROUWELIJK]

DNB concludeert dat Amicorp niet heeft vastgesteld wie de client is. Nu niet is komen vast te staan wie de cliënt is, kan identificatie en verificatie van de vertegenwoordigers van de cliënt ook niet worden vastgesteld.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

DNB concludeert hiervoor (paragraaf 1.1) dat Amicorp ten onrechte heeft nagelaten de aandeelhouder van de doelvennootschap te identificeren als cliënt (te weten: [VERTROUWELIJK]). Nu zij heeft nagelaten de aandeelhouder te identificeren als cliënt, kan zij daarmee tevens niet de identiteit van de vertegenwoordiger van de cliënt hebben geverifieerd.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

1.4 Herkomst vermogen doelvennootschap (en legitieme bron)

[VERTROUWELIJK]

Uit het DVD volgt niet dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld. Uit het document 'Updated and executed transaction profile as of 2023-DHN-9794027' volgt dat de Source of wealth (related to the inward transactions): "*has been sufficiently identified and documented. See Sow analysis Annex 16*". In het document 'Annex 16 - SoW signed-DHN-8341886' is echter geen beschrijving opgenomen van de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap. Hoewel in het DVD jaarrekeningen van de doelvennootschap zijn opgenomen, kan daarmee niet geconcludeerd worden dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld, nu een beschrijving van de verschillende vermogensbestanddelen ontbreekt. Voorts blijkt niet dat Amicorp de herkomst van de vermogensbestanddelen heeft onderzocht. DNB constateert dat Amicorp niet met zoveel mogelijk zekerheid het gehele vermogen van de doelvennootschap en het ontstaan en de herkomst ervan heeft vastgesteld. Ten aanzien van de beoordeling van de legitimiteit van de bron van het vermogen van de doelvennootschap is geen analyse opgenomen in het DVD.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

Uit het DVD volgt niet dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld. In het Client Acceptance Dossier Summary (document 'Annex 15-DHN-9674599.pdf') worden weliswaar vragen gesteld over de '*expected source and destination of resources flowing through the object company*', een onderbouwde vaststelling van de herkomst van het vermogen ontbreekt.

In het DVD wordt ingegaan op een summiere omschrijving van de leningen die uitstaan bij dochtervennootschappen. Daarnaast wordt er een vergelijking gemaakt met het transactieprofiel en de middelen die door de doelvennootschap stromen. Er wordt geen beschrijving gegeven van en een analyse uitgevoerd op de aanwezige vermogensbestanddelen in de doelvennootschap. DNB constateert dat Amicorp niet met zoveel mogelijk zekerheid het gehele vermogen van de doelvennootschap, het ontstaan en de herkomst ervan heeft vastgesteld. Ten aanzien van de beoordeling van de legitimiteit van de bron van het vermogen van de doelvennootschap is geen analyse opgenomen in het DVD.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

Uit het DVD volgt niet dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld. In het Client Acceptance Dossier Summary (document: Annex 15-DHN-710647.pdf) worden weliswaar vragen gesteld over de '*expected source and destination of resources flowing through the object company*', een onderbouwde vaststelling van de herkomst van het vermogen ontbreekt.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

In het DVD zijn voorts diverse transactieprofielen opgenomen. In het transactieprofiel van januari 2021 staat een summier beschrijving opgenomen van de 'source of funds/assets' en van de 'destination of funds/assets'. Voorts zijn in het DVD jaarrekeningen opgenomen van de doelvennootschap, waaronder de jaarrekening 2022. Uit het DVD volgt evenwel niet dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld, nu een beschrijving van alle verschillende vermogensbestanddelen ontbreekt. DNB constateert dat Amicorp niet met zoveel mogelijk zekerheid het gehele vermogen van de doelvennootschap en het ontstaan en de herkomst ervan heeft vastgesteld. Ten aanzien van de beoordeling van de legitimiteit van de bron van het vermogen van de doelvennootschap is geen analyse opgenomen in het DVD.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

1.5 Vermogenspositie UBO (en legitieme bron)

[VERTROUWELIJK]

In het DVD zijn verschillende documenten opgenomen die zien op de herkomst van het vermogen van de UBO. In het document 'Annex 16 - SoW signed-DHN-8341886' is een beschrijving opgenomen van de herkomst vermogen van de UBO. Het document bevat echter geen onderbouwing van de in het document gegeven indicatie. Ook bevat het document geen onderbouwde samenstelling van het vermogen (inclusief waarde per bestanddeel).

Voorts is er in het DVD een document opgenomen genaamd 'source of wealth substantiation-DHN-8176690.pdf'. Allereerst is het onduidelijk wie het document heeft opgesteld en wat de status is van het document. Hoewel op pagina 8 'een Wealth Division' is opgenomen, is het onduidelijk of dit een actuele indicatie is van de omvang van het vermogen of een doel, nu de toevoeging "goal" is opgenomen. Een overzichtelijke onderbouwde indicatie van de omvang van het vermogen ontbreekt bovendien, aangezien er geen duidelijke samenhang bestaat tussen de informatie over de herkomst van het vermogen. Daarbij geldt dat er in het document noch in het DVD zelf onderbouwde documenten/informatie is aangeleverd voor een groot deel van de genoemde vermogensbestanddelen. Voor de bestanddelen waar wel onderbouwing van opgenomen is het DVD, komt dit niet overeen met de genoemde bedragen in de het document 'source of wealth substantiation'. Op pagina 2 van het voornoemde document staan onder het kopje '[VERTROUWELIJK]' drie [VERTROUWELIJK] genoemd met een totale waarde van €[VERTROUWELIJK]. Uit het DVD blijkt dat in de doelvennootschap één [VERTROUWELIJK] is ondergebracht met aankoopwaarde €[VERTROUWELIJK]. Deze [VERTROUWELIJK] lijkt niet opgenomen te zijn in het voornoemde overzicht. Gelet op het voorgaande constateert DNB dat Amicorp de vermogenspositie van [VERTROUWELIJK] als UBO niet vastgesteld. Daarmee heeft Amicorp ook niet met zoveel mogelijk zekerheid kunnen vaststellen dat het vermogen uit legitieme bron afkomstig is. Uit het DVD volgt ook niet dat Amicorp enig onderzoek heeft verricht naar de legitimiteit van de bron van het vermogen.

Zoals hiervoor geconstateerd in paragraaf 1.2 heeft Amicorp nagelaten de tweede beneficiary van de trust (aandeelhouder van de doelvennootschap), te weten [VERTROUWELIJK] te identificeren als UBO. Amicorp heeft de vermogenspositie van deze persoon niet vastgelegd en daarmee heeft zij de legitimiteit van de herkomst van het vermogen ook niet kunnen vaststellen.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

In het DVD zijn verschillende documenten opgenomen die zien op de herkomst van het vermogen van de UBO. In het document 'Annex 16 - SoW signed-DHN-9674597' is een beschrijving opgenomen van de herkomst van het vermogen van de UBO. Er worden indicaties genoemd echter enige onderbouwing van deze indicaties ontbreekt. Ook bevat het document geen onderbouwde samenstelling van het vermogen (inclusief waarde per bestanddeel).

Het onderzoek naar het vermogen van de UBO is gebaseerd op een onderzoek uitgevoerd door [VERTROUWELIJK] in 2019 (document '[VERTROUWELIJK] – [VERTROUWELIJK] Business Development Chronology-DHN-9791879'). In het onderzoek naar de vermogenspositie van de UBO wordt verwezen naar het onderzoek van [VERTROUWELIJK]. Uit het DVD blijkt niet dat er een zelfstandig onderzoek van Amicorp naar de vermogenspositie van de UBO heeft plaatsgevonden. Uit het onderzoek blijkt ook niet dat het onderzoek van [VERTROUWELIJK] geverifieerd is of dat onderdelen uit het onderzoek van [VERTROUWELIJK] zelfstandig door Amicorp zijn onderzocht.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

In het DVD is in het document 'SoW for both UBOs-DHN-9791911' een beschrijving van de herkomst van het vermogen van beide UBO's opgenomen, waarbij Amicorp het volgende concludeert: "*The Source of Wealth of UBOs is plausible and well substantiated through public sources*". Onder het kopje "*If UBO estimated net worth and supporting information*" staat opgenomen "*Not required*".

Uit deze analyse noch uit overige stukken van het DVD volgt dat Amicorp de vermogenspositie van de UBO's zoveel mogelijk met zekerheid heeft vastgesteld. Voor beide UBO's ontbreekt immers een onderbouwde samenstelling van het vermogen (inclusief waarde per bestanddeel) evenals de inspanningen die zij heeft verricht bij de samenstelling van dit overzicht. De analyse van Amicorp beperkt zich tot de constatering dat het vermogen van de UBO's afkomstig is van [VERTROUWELIJK].

Het in het DVD opgenomen document 'Net Worth certificate both UBOs from [VERTROUWELIJK]-DHN-9791983' maakt dit niet anders. Dit betreft een beschrijving van een derde partij die bovendien ziet op het totale vermogen van de UBO's en niet op de opbouw daarvan. DNB concludeert dat Amicorp de vermogenspositie van beide UBO's niet met zoveel mogelijk zekerheid heeft vastgesteld. Nu Amicorp de herkomst van het vermogen niet heeft vastgesteld, kan zij de legitimiteit van de herkomst van het vermogen ook niet hebben vastgesteld.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

1.6 Vaststellen verplichting tot inschrijving

[VERTROUWELIJK]

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

In het DVD zijn meerdere structuurtekeningen opgenomen. De meest recente en ondertekende structuurtekening dateert van 31 december 2020 (document: SC 31 Dec 2020-DHN-8478230.pdf). Uit het DVD volgt niet dat Amicorp gecontroleerd heeft of er een registratieplicht geldt voor de entiteiten die zij als relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, beschouwt (zoals volgt uit de structuurtekening). Ten aanzien van de entiteiten [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] ([VERTROUWELIJK]) ontbreken voorts bewijzen van inschrijving in een met het handelsregister te vergelijken openbaar register.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

DNB heeft geconstateerd dat Amicorp niet alle relevante delen van de structuur waartoe [VERTROUWELIJK] behoort heeft vastgesteld, waardoor zij dientengevolge ook niet van alle relevante delen van de structuur heeft vastgesteld dat voldaan is aan de verplichtingen tot inschrijvingen in het Handelsregister of een daarmee vergelijkbaar register.

Ten aanzien van de entiteiten die Amicorp wel als relevant heeft beoordeeld én heeft opgenomen in de structuurtekening geldt bovendien dat uit het DVD niet blijkt dat Amicorp is nagegaan of er voor de deelnemingen van de doelvennootschap te weten: [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] een inschrijvingsverplichting geldt in een vergelijkbaar register als het Handelsregister en dat is voldaan aan verplichtingen tot het registreren van de uiteindelijke belanghebbenden van de entiteiten. Bewijzen van inschrijving ontbreken in het DVD.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

1.7 Vaststellen eigendoms- en zeggenschapsstructuur doelvennootschap alsmede de relevante delen van de structuur

[VERTROUWELIJK]

In het DVD zijn meerdere structuurtekeningen opgenomen. De meest recente en ondertekende structuurtekening dateert van 31 december 2020 (document: SC 31 Dec 2020-DHN-8478230.pdf). Het is voor DNB onduidelijk of deze structuurtekening nog steeds actueel is. In het DVD is geen onderbouwing opgenomen ten aanzien van [VERTROUWELIJK], terwijl Amicorp deze entiteit wel als een relevant deel van de structuur beschouwt. Daarnaast ontbreekt [VERTROUWELIJK] als beneficiary van [VERTROUWELIJK] op de structuurtekening. DNB concludeert daarmee dat Amicorp de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de relevante delen van de structuur waartoe de doelvennootschap behoort niet heeft vastgesteld.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

In het DVD zijn twee structuurtekeningen opgenomen. De meest volledige structuurtekening (document '[VERTROUWELIJK] ownership structure 11.11.22-DHN-9668961') is niet ondertekend en bevat geen datum. Het is voor DNB niet duidelijk wie deze structuurtekening heeft opgesteld en per welke datum de structuur zoals weergegeven, actief is.

Datum

31 mei 2024

Ten aanzien van de relevante delen van de structuur lijken de juiste entiteiten opgenomen. In de structuur bevindt zich ook [VERTROUWELIJK], een joint venture met [VERTROUWELIJK]. Dit betreft een samenwerking met een staatsbedrijf, hetgeen niet blijkt uit de structuurtekening. In het dossiinter ontbreekt onderbouwende documentatie van in ieder geval [VERTROUWELIJK]. DNB concludeert daarmee dat Amicorp de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de relevante delen van de structuur waartoe de doelvennootschap behoort niet heeft vastgesteld.

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

In het DVD zijn diverse structuurtekeningen opgenomen. De meest recente en getekende structuurtekening dateert van juni 2021, (document: Structure chart - June 2021-DHN-8720128.pdf). Deze structuurtekening is echter niet volledig. Niet alle relevante delen van de structuur zijn immers opgenomen in de tekening. Zo ontbreken in ieder geval alle entiteiten die rechtstreeks onder [VERTROUWELIJK] vallen en daarmee directe zustervennootschappen zijn van [VERTROUWELIJK]. Uit het document 'Annual Report- 9-29-2018-DHN-7091863' volgt immers dat [VERTROUWELIJK] in 2018 ten minste 5 '*wholly owned subsidiaries*' had (p.13). Dit betreft [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK]. Geen van deze *subsidiaries* staan opgenomen in de structuurtekening. Gezien de omvang en activiteiten van de cliënt acht DNB het bovendien niet aannemelijk dat de alleen de dochtervennootschappen (en een kleindochter) van de doelvennootschap aan te merken zijn als 'entiteiten die vanwege hun activiteiten relevant zijn voor het risicoprofiel van de doelvennootschap of de cliënt'. DNB concludeert daarmee dat Amicorp de relevante delen van de structuur waartoe de doelvennootschap behoort niet heeft vastgesteld.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

1.8 Inzicht verwerven in feitelijke zeggenschapsstructuur doelvennootschap

[VERTROUWELIJK]

Uit het DVD volgt dat Amicorp [VERTROUWELIJK] beschouwt als de uiteindelijk belanghebbende van de doelvennootschap. In het DVD zijn onderbouwende documenten opgenomen, waarmee Amicorp de aard en omvang van het belang van de UBO in de doelvennootschap heeft vastgesteld. Zo zit er onder meer een UBO-declaration in het DVD. Uit het aandeelhoudersregister volgt dat [VERTROUWELIJK] de formele aandeelhouder is van de doelvennootschap als trustee van [VERTROUWELIJK]. Uit het document '[VERTROUWELIJK]-DHN-8176768' volgt dat [VERTROUWELIJK] de beneficiary is van de Trust. Van [VERTROUWELIJK] is een geverifieerd kopie paspoort aangetroffen in het DVD.

Amicorp heeft evenwel nagelaten [VERTROUWELIJK] te identificeren als UBO, althans hier onderzoek naar te verrichten. DNB concludeert op basis hiervan dat Amicorp geen inzicht heeft verworven in de feitelijke zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap en deze ook niet met zoveel mogelijk zekerheid vastgesteld.

Datum

31 mei 2024

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

1.9 Strekking van de structuur

[VERTROUWELIJK]

Amicorp heeft in verschillende documenten summiere beschrijvingen gegeven van de strekking van de structuur en het doel hiervan, zie bijvoorbeeld het document: 'Annex 19 - Risk Analysis - signed-DHN-8341925.pdf'. De strekking van de structuur, zoals beschreven door Amicorp, is echter algemeen en daarmee onduidelijk.

Zo noteert Amicorp in het voornoemde document (p.1) bijvoorbeeld ten aanzien van de 'purpose': "*Transparent and clear structure. Shares in OC owned by [VERTROUWELIJK] trust for estate planning purposes. Also to protect assets in politically and economically difficult continent of [VERTROUWELIJK].*" Ten aanzien van de set-up stelt Amicorp: "*Straight forward structure with only two layers: Trust owning the OC/BV*".

Hiermee is de strekking van de structuur niet vastgesteld. Allereerst volgt niet uit het DVD waarom het logisch is dat er een Nederlandse doelvennootschap wordt opgericht voor het aankopen van [VERTROUWELIJK]. Het is voor DNB onduidelijk waarom hier een aparte vennootschap voor nodig is en wat de zakelijke reden voor is. Uit het DVD volgt tevens niet waarom de structuur gebruikmaakt van een trust in [VERTROUWELIJK]. Het is voor DNB onduidelijk waarom de UBO niet rechtstreeks het belang kan houden in deze entiteit. Voorts volgt uit het DVD expliciet dat de structuur niet fiscaal gedreven is. Op p.2 staat immers: "*Entirely operational, not tax driven*".

Het is onduidelijk waarom een Nederlandse rechtspersoon wordt gebruikt terwijl de structuur niet fiscaal gedreven is. DNB constateert op grond van het voorgaande dat Amicorp de strekking van de structuur niet heeft vastgesteld.

Zienswijze Amicorp

Amicorp is van oordeel dat wel duidelijk beschreven is waarom de UBO een Nederlandse entiteit gebruikt. Zij voert aan dat de UBO [VERTROUWELIJK] is en dat de [VERTROUWELIJK] in Nederland worden gekocht en daar blijven. Amicorp stelt verder dat het 'impliciet' duidelijk is dat indien de UBO's de [VERTROUWELIJK] op eigen naam houden, er vermogensbelasting geheven wordt en indien dit in een BV wordt gehouden bij verkoop eventuele belasting op kapitaalwinst betaald dient te worden. Tevens blijft met de BV het geld in de structuur en hoeft er geen geld uit de trust naar de UBO geboekt te worden. Vervolgens stelt Amicorp dat het doel van een Nederlandse rechtspersoon niet altijd fiscaal gedreven hoeft te zijn, nu het bijvoorbeeld ook een operationele entiteit kan zijn of in dit geval voor het houden van [VERTROUWELIJK]. Het gebruik maken van een Trust in [VERTROUWELIJK] is vanuit het perspectief van de UBO een logische stap uit veiligheidsoverweging, nu [VERTROUWELIJK] politiek instabiel is.

Reactie DNB

Amicorp geeft in haar zienswijze een fiscale onderbouwing voor de structuur, maar geeft tegelijkertijd aan dat het doel 'het houden van [VERTROUWELIJK] is'. Tevens volgt uit de zienswijze dat Amicorp de doelvennootschap niet als een operationele entiteit beschouwd. Amicorp geeft in haar zienswijze niet aan hoe deze tegenstrijdige verklaringen ten aanzien van de strekking van de structuur zich tot elkaar verhouden. Bovendien legt zij niet uit hoe deze toelichting zich verhoudt tot de in de risicoanalyse opgenomen uitleg. DNB concludeert daarmee dat Amicorp de strekking van de structuur niet heeft vastgesteld. DNB handhaaft haar bevinding.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

Amicorp heeft de strekking van de structuur niet vastgesteld. Uit het document: 'Annex 19 Risk Analysis - signed-DHN-7788037.pdf' volgt dat Amicorp zelf concludeert dat de strekking van de structuur duidelijk en plausibel is: "*The purpose for the structure is clear and plausible; the OC will be owned by the [VERTROUWELIJK] company [VERTROUWELIJK], which is held by the two UBOs and it will acquire an [VERTROUWELIJK] company active in the development of engineering and infrastructure, among other things the manufacturing of [VERTROUWELIJK]*".

Voorts staat beschreven dat "*the transactions flow has been accessed from a transfer pricing perspective. There are no intercompany transactions taking place. Primary reason of structure hower is commercial, not tax driven. The relevant fiscal benefits are in line with ANL fiscal policy though, as they reduce double taxation.*"

In het DVD is een fiscaal advies opgenomen (document: Tax advise-DHN-9558645.pdf). Uit het DVD volgt dat er na acceptatie in 2019 verschillende deelnemingen zijn opgericht en/of overgenomen in verschillende jurisdicties (waaronder [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]). Hoewel uit de Change Forms volgt dat Amicorp zeer beknopt concludeert dat "*The purpose and activities of [VERTROUWELIJK] are clear and in line with ANL policy*" blijkt niet dat zij heeft vastgesteld of het oprichten dan wel overnemen van deze entiteiten past bij de opgegeven strekking van de structuur. Uit de documentatie volgt tevens dat Amicorp het niet nodig acht om het DVD, gezien de wijzigingen, te reviewen/ heraccepteren. Het fiscaal advies zoals opgenomen in het DVD ziet bovendien alleen op de [VERTROUWELIJK] deelnemin

g en niet op andere deelnemingen. Hiervoor is geen fiscaal advies opgenomen in het DVD. Gezien het voorgaande concludeert DNB dat het Amicorp niet heeft vastgesteld of de feitelijke structuur overeenkomst met de opgegeven strekking.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

1.10 Herkomst en bestemming van middelen doelvennootschap

[VERTROUWELIJK]

Uit het DVD volgt niet dat Amicorp onderzoek heeft gedaan naar de herkomst van de middelen van de doelvennootschap. Uit de in het DVD opgenomen jaarrekening van de doelvennootschap (document: Signed FS - 2021-DHN-9542486.pdf) volgt weliswaar dat geld is ingebracht door de aandeelhouder. Op basis waarvan

[VERTROUWELIJK] de middelen heeft verkregen volgt niet uit het DVD. Amicorp heeft dit niet vastgelegd in het DVD. Op basis hiervan concludeert DNB dat Amicorp de herkomst en bestemming van de middelen van doelvennootschap niet heeft vastgesteld.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

Amicorp heeft de herkomst en bestemming van de middelen van de doelvennootschap niet vastgesteld. In het DVD zijn de onderliggende documenten opgenomen, onder meer in de map 'Commercial Agreement-Donation Agreement'.

Uit het DVD volgt evenwel niet dat Amicorp op een herleidbare wijze heeft vastgelegd welke rechten en verplichtingen zij heeft. Hierdoor is het onduidelijk wat de combinatie is tussen deze onderliggende documenten en de aangegane verplichtingen en verkregen rechten. Weliswaar heeft Amicorp in het transactieprofiel een beschrijving opgenomen van de herkomst en bestemming van de middelen evenals een verwijzing naar aangegane leningen. Het is echter onduidelijk welke overeenkomsten zien op welke leningen.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

1.11 Transactieprofiel

[VERTROUWELIJK]

Er zijn meerdere transactieprofielen opgenomen in het DVD. Het meest recente transactieprofiel dateert van 23 juni 2023. Het transactieprofiel is niet specifiek, nu er op één regel na (*transaction type: others*) alleen maximum bedragen zijn opgenomen. De bandbreedte zijn hierdoor te groot om een effectieve bijdrage te kunnen leveren aan de voortdurende controle op de zakelijke relatie. Zo is voor het '*Transaction Type: 2. Contribution by Shareholder / Settlor / Partner*' het volgende opgenomen als bandbreedte '[VERTROUWELIJK]'. Daarboven staat opgenomen '*share premium from the shareholder ([VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK]). Amounts will be approximately. [VERTROUWELIJK] to to purchase [VERTROUWELIJK] ([VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK]) up to maximum [VERTROUWELIJK] EUR.*' Ook in dit geval is een bandbreedte van 2 miljoen te groot.

Hierdoor kan het profiel niet bijdragen aan het detecteren van ongebruikelijke transacties en/of afwijkende transactiepatronen. Voorts ontbreken bankrekeningnummers, zodat onmogelijk gecontroleerd kan worden of het rekeningnummer overeenkomt met het bij Amicorp bekende rekeningnummer en dus of er sprake is van een afwijkend transactiepatroon. Er is alleen een bankrekeningnummer opgenomen van de aandeelhouder, maar niet van bijvoorbeeld [VERTROUWELIJK] of andere 'suppliers'. DNB concludeert dat Amicorp niet beschikt over een specifiek en volledig transactieprofiel.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

Er is een transactieprofiel opgenomen in het DVD. Dit transactieprofiel dateert van 13 maart 2023. Het transactieprofiel is niet volledig. Uit de opgenomen rekeningoverzichten valt op te maken dat er ook transacties plaatsvinden met de UBO, welke niet zijn opgenomen in het transactieprofiel. In het transactieprofiel wordt wel de post 'Dividend to parent or UBO' opgenomen, echter wordt aangegeven dat de hoeveelheid en hoogte onbekend zijn.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Hierdoor kan het profiel niet bijdragen aan het detecteren van ongebruikelijke transacties en/of afwijkende transactiepatronen. Voorts ontbreken bankrekeningnummers, zodat onmogelijk gecontroleerd kan worden of het rekeningnummer overeenkomt met het bij Amicorp bekende rekeningnummer en dus of er sprake is van een afwijkend transactiepatroon. DNB concludeert dat Amicorp niet beschikt over een specifiek en volledig transactieprofiel.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK][VERTROUWELIJK]

In het DVD zijn verschillende transactieprofielen opgenomen. Het meest recent ondertekende transactieprofiel dateert van januari 2021 (document: Transaction Profile - January 2021-DHN-8509113). In het transactieprofiel is een beknopte beschrijving opgenomen van de herkomst en bestemming van de middelen. Daarnaast bevat het transactieprofiel als bijlage een overzicht van de deelnemingen inclusief beknopte informatie over de aangegane leningen. Ook bevat het transactieprofiel een document een met informatie over de *closing* van de transactie met de Amerikaanse deelneming.

Uit het transactieprofiel is echter niet af te leiden wat de te verwachte inkomende en uitgaande geldstromen van de doelvennootschap zijn, waardoor onduidelijk is hoe het transactieprofiel kan bijdragen aan het doel ongebruikelijke transacties of transactiepatronen tijdig te herkennen. Het transactieprofiel is bovendien niet actueel. DNB concludeert daarmee dat Amicorp het transactieprofiel niet heeft vastgesteld.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

1.12 Integriteitsrisicoprofiel[VERTROUWELIJK]

Het DVD bevat een integriteitsrisicoprofiel (document: Annex 19 - Risk Analysis - signed-DHN-8341925.pdf). Het integriteitsprofiel is niet volledig, nu Amicorp heeft nagelaten de relevante integriteitsrisico's verbonden aan deze doelvennootschap te identificeren en de omstandigheden te omschrijven. In het opgenomen template staan de mogelijke integriteitsrisico's wel genoemd, zoals '*money laundering, tax evasion, terrorist financing (...)*' alleen uit het document volgt niet dat Amicorp vaststelt dat deze integriteitsrisico's relevant zijn in dit dossier, althans zij heeft hier niets over genomen.

Gezien de doelvennootschap zelf en de structuur waar de doelvennootschap onderdeel van uitmaakt, had Amicorp in ieder geval de risico's op witwassen, corruptie, terrorismefinanciering en fraude moeten uitwerken. Het risico bestaat

immers dat de doelvennootschap gebruikt wordt gelden verkregen uit activiteiten van de UBO in [VERTROUWELIJK] wit te wassen. Uit het dossier volgt namelijk dat de UBO van de doelvennootschap een [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK] heeft opgezet, die onder meer gebruikt worden voor het vervoeren van personeel van [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK]. De risico's die hiermee gepaard gaan hadden moeten besproken worden.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Daarnaast kleven er integriteitsrisico's aan de activiteiten van de doelvennootschap zelf, namelijk het aankopen van [VERTROUWELIJK] in Nederland met in onder meer [VERTROUWELIJK] verkregen gelden, met tussenkomst van in een op [VERTROUWELIJK] gevestigde trust. Doordat de voornoemde risico's niet zijn beschreven, kan het integriteitsrisicoprofiel geen bijdrage leveren aan de voortdurende controle van de doelvennootschap.

Op basis van het voorgaande constateert DNB dat Amicorp het integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap niet heeft vastgesteld.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

Het DVD bevat een integriteitsrisicoprofiel. Het integriteitsrisicoprofiel is niet volledig, nu Amicorp heeft nagelaten de relevante integriteitsrisico's verbonden aan de groepsstructuur waar de doelvennootschap onderdeel van is te identificeren en de omstandigheden te omschrijven. In het opgenomen template staan de mogelijke integriteitsrisico's wel genoemd, zoals *'money laundering, tax evasion, terrorist financing (...)*'. Echter uit het document volgt niet dat Amicorp vaststelt dat deze integriteitsrisico's relevant zijn in dit specifieke dossier, althans zij heeft hier niets over genomen.

Gezien de doelvennootschap zelf en de structuur waar de doelvennootschap onderdeel van uitmaakt, had Amicorp in ieder geval de risico's op witwassen, corruptie, terrorismefinanciering en fraude moeten uitwerken. De joint venture [VERTROUWELIJK] betreft een samenwerking met de staat van [VERTROUWELIJK]. Het DVD bevat geen afweging welke invloed dit heeft op de client/doelvennootschap. De integriteitsrisico's die hiermee gepaard gaan worden niet meegenomen in het risicoprofiel van de doelvennootschap, evenmin in het dossier van de client.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK][VERTROUWELIJK]

Het DVD bevat een integriteitsrisicoprofiel (document: Annex 19 Risk Analysis – signed-DHN-7788037). Het integriteitsprofiel is niet volledig, nu Amicorp heeft nagelaten de relevante integriteitsrisico's verbonden aan deze doelvennootschap te identificeren en de omstandigheden te omschrijven. In het opgenomen template staan de mogelijke integriteitsrisico's wel genoemd, zoals *'money laundering, tax evasion, terrorist financing (...)*' alleen uit het document volgt niet dat Amicorp vaststelt dat deze integriteitsrisico's relevant zijn in dit dossier, althans zij heeft hier niets over genomen. Gezien de doelvennootschap zelf en de structuur waar de doelvennootschap onderdeel van uitmaakt, had Amicorp verschillende integriteitsrisico's dienen te identificeren en uitwerken, waaronder in ieder geval de risico's op witwassen, corruptie, terrorismefinanciering, fraude en overtreding sanctieregelgeving moeten uitwerken.

Uit het DVD volgt dat de doelvennootschap bijvoorbeeld twee indirecte deelnemingen heeft in [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK], via de in [VERTROUWELIJK] gevestigde 100% dochtervennootschap [VERTROUWELIJK]. De entiteit in [VERTROUWELIJK] wordt bovendien deels gehouden door de [VERTROUWELIJK] staat. Los van mogelijke materiële sanctieovertredingen, worden de risico's hieromtrent niet in kaart gebracht. Mitigerende maatregelen ontbreken bovendien. Doorat de voornoemde risico's niet zijn beschreven, kan het integriteitsrisicoprofiel geen bijdrage leveren aan de voortdurende controle van de doelvennootschap. Op basis van het voorgaande constateert DNB dat Amicorp het integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap niet heeft vastgesteld.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

1.13 Voortdurende controle zakelijke relatie[VERTROUWELIJK]

Voortdurende controle, ook wel transactiemonitoring genoemd, strekt ertoe dat Amicorp zoveel mogelijk met zekerheid vaststelt dat de verrichte transacties overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel, het transactieprofiel en de overige kennis die Amicorp heeft van [VERTROUWELIJK]. DNB heeft geconstateerd, dat het transactieprofiel van de doelvennootschap niet actueel, niet volledig en niet specifiek is, waardoor in onvoldoende mate kan worden gemonitord dat de transacties die tijdens de duur van de relatie worden verricht overeenkomen met de kennis die Amicorp heeft van de cliënt en diens risicoprofiel. Ten aanzien van het integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap, heeft DNB geconstateerd dat Amicorp deze niet heeft vastgesteld.

Uit het dossier volgt dat er transacties hebben plaatsgevonden. Uit het dossier volgt evenwel niet hoe de transacties die zijn uitgevoerd, zijn beoordeeld en of en hoe is vastgesteld door Amicorp dat de (te verwachten) transacties overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel, blijkt niet uit dit document noch uit enige ander document in het dossier. Ten aanzien van de aankoop van [VERTROUWELIJK] ([VERTROUWELIJK]) geldt bovendien dat deze blijktens de factuur (zie document: [VERTROUWELIJK]-DHN-8203717.pdf) al gekocht was door de doelvennootschap (namelijk op 16 juli 2020) voordat de doelvennootschap was opgericht (namelijk op 4 augustus 2020). De service agreement tussen Amicorp, de doelvennootschap en de UBO dateert bovendien van 1 september 2022.

DNB constateert op basis van het voorgaande dat niet blijkt dat Amicorp een voortdurende controle uitoefent op de zakelijke relatie en de verrichte transacties van de doelvennootschap.

Zienswijze Amicorp

Amicorp stelt dat zij, of een van haar vertegenwoordigers, in het algemeen als onderdeel van het transactie monitoring proces, gezamenlijk of zelfstandig bevoegd is op de bankrekeningen van de DVD en daardoor betrokken is bij alle uitgaande transacties. Ten aanzien van [VERTROUWELIJK] stelt Amicorp dat zij zelfstandig bevoegd is op de bankrekening.

Reactie DNB

Het feit dat Amicorp zelfstandig bevoegd is op de bankrekening, laat onverlet dat zij geen voortdurende controle heeft uitgeoefend op de zakelijke relatie en de verrichte transacties van de doelvennootschap. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

In het DVD is een transactieprofiel opgenomen. De meest recente gedateerde versie dateert van januari 2021 (document: Transaction Profile – January 2021-DHN-8509113). DNB constateert dat het document onvolledig, niet specifiek en niet actueel is, waardoor het transactieprofiel in onvoldoende mate kan worden gemonitord dat de transacties die tijdens de duur van de relatie worden verricht overeenkomen met de kennis die Amicorp heeft van de cliënt en diens risicoprofiel. Ten aanzien van het integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap, heeft DNB geconstateerd dat Amicorp deze niet heeft vastgesteld.

Hoewel uit het DVD blijkt dat Amicorp gebruikmaakt van transactiemonitoring formulieren, betekent dit niet dat Amicorp een voortdurende controle uitoefent op de zakelijke relatie en de verrichte transacties van de doelvennootschap. Amicorp dient immers zoveel mogelijk met zekerheid vast te stellen dat de verrichte transacties overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel, het transactieprofiel en de overige kennis die Amicorp heeft van [VERTROUWELIJK]. Nu Amicorp zich hierbij baseert op onvolledige informatie, is van een adequate voortdurende controle geen sprake.

Zienswijze Amicorp

Amicorp stelt dat zij, of een van haar vertegenwoordigers, in het algemeen als onderdeel van het transactie monitoring proces, gezamenlijk of zelfstandig bevoegd is op de bankrekeningen van de DVD en daardoor betrokken bij alle uitgaande transacties. Ten aanzien van [VERTROUWELIJK] stelt Amicorp dat zij gezamenlijk bevoegd is op de bankrekening.

Reactie DNB

Het feit dat Amicorp gezamenlijk bevoegd is op de bankrekening, laat onverlet dat zij geen voortdurende controle heeft uitgeoefend op de zakelijke relatie en de verrichte transacties van de doelvennootschap. DNB handhaaft haar bevinding.

2. **Cliëntenonderzoek bij aangaan zakelijke relatie en trustdienstverlening**

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

Met betrekking tot het uitgevoerde cliëntenonderzoek bij [VERTROUWELIJK] zijn tekortkomingen geconstateerd ten aanzien van artikel 27, tweede lid onder sub a, b, c, d, e, f, g, i, j en k en artikel 27, derde lid onder sub a en g Wtt 2018. Aangezien het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 27 Wtt 2018 bedoelde resultaat, is Amicorp sinds de eerste cliëntacceptatie na inwerkingtreding Wtt 2018, te weten 31 december 2022 tot in ieder geval de datum van de dagtekening van deze brief in overtreding van artikel 23, eerste lid onder a Wtt 2018.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Met betrekking tot het uitgevoerde cliëntenonderzoek bij [VERTROUWELIJK] zijn tekortkomingen geconstateerd ten aanzien van artikel 27, tweede lid onder sub a, b, c, d, e, f, g, h, i, j en k en artikel 27, derde lid onder sub a en b Wtt 2018. Aangezien het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 27 Wtt 2018 bedoelde resultaat, is Amicorp sinds de eerste cliëntacceptatie na inwerkingtreding Wtt 2018, te weten 22 juli 2020, tot in ieder geval de datum van de dagtekening van deze brief in overtreding van artikel 23, eerste lid, onder a Wtt 2018.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

[VERTROUWELIJK]

Met betrekking tot het uitgevoerde cliëntenonderzoek bij [VERTROUWELIJK] zijn tekortkomingen geconstateerd ten aanzien van artikel 27, tweede lid onder sub a, b, c, d, e en g en artikel 27, derde lid onder sub a en g Wtt 2018. Aangezien het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 27 Wtt 2018 bedoelde resultaat, is Amicorp sinds de eerste cliëntacceptatie na inwerkingtreding Wtt 2018, te weten 14 oktober 2019 tot in ieder geval de datum van de dagtekening van deze brief in overtreding van artikel 23, eerste lid onder a Wtt 2018.

Beoordeling na zienswijze

Amicorp heeft bij de zienswijze geen nadere stukken ingediend ten aanzien van deze bevinding. DNB handhaaft haar bevinding.

3. Compliancefunctie

Op grond van de informatie en documentatie die DNB gedurende het onderzoek heeft beoordeeld, constateert zij dat de compliancefunctie bij Amicorp onvoldoende zorg draagt voor een permanente en systematische invulling van haar rol. DNB licht dit toe als volgt.

Feiten en bevindingen

DNB heeft vastgesteld dat uit de aangeleverde documenten die zien op de compliancefunctie, niet kan worden afgeleid dat Amicorp gedurende langere periode in voldoende mate beschikt over een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie.

In 2019 heeft de auditor geconcludeerd dat de compliancefunctie binnen Amicorp wel aanwezig is, maar onvoldoende effectief en niet afgestemd was op de omvang van de portefeuille en de daarmee samenhangende complexiteit en daaraan verbonden integriteitrisico's. De compliance officer heeft destijds niet kunnen garanderen dat op een permanente en systematische wijze invulling wordt gegeven aan de activiteiten die horen bij de compliance officer. Daarnaast was er wel een compliance jaarplan opgesteld echter was deze niet goedgekeurd door het bestuur en was het jaarplan niet gevolgd. Als oorzaak van deze bevindingen werd gesteld dat de capaciteit en het vinden van geschikt personeel een groot probleem is.

In de audit rapportage over 2020 maakt de auditor een bevinding ten aanzien van het gebrek aan opvolging die is gegeven aan bevindingen van audit in 2019. Er is geen of onvoldoende opvolging gegeven aan de bevindingen van audit, hetgeen voor audit leidt tot een hoog risico dat met hoge urgentie dient te worden opgepakt. In 2021 komt dezelfde auditor wederom tot de conclusie dat er onvoldoende opvolging is gegeven aan de bevindingen uit het voorgaande jaar, waar de bevindingen uit 2019 ook nog onder vallen. Het grootste gedeelte van de bevindingen is niet opgevolgd.

Op 27 december 2021 meldt Amicorp aan DNB dat de compliance officer is teruggetreden. Amicorp meldt dat de positie tijdelijk zal worden vervuld door de commercieel bestuurder, [VERTROUWELIJK], een onwenselijke situatie zoals Amicorp zelf ook stelt. Ook audit meldt dat dit een zeer onwenselijke situatie is die zo snel mogelijk moet worden beëindigd. Amicorp houdt DNB vervolgens op de hoogte van de voortgang ten aanzien van de aanstelling van een nieuwe compliance officer.

Per 3 mei 2022 laat Amicorp weten dat een nieuwe compliance officer, tevens de huidige compliance officer, is aangesteld. Amicorp is niet overgegaan tot een terugblik of andere beheersmaatregel ten aanzien van de periode waarin de rol van compliance officer werd vervuld door het bestuur.

Onduidelijk is of de compliancefunctie ook onderdeel is geweest van de audit over 2022.

De bevindingen van DNB ten aanzien van de compliancefunctie in onderliggend onderzoek vertonen grote gelijkenis met hetgeen de audit over de jaren 2019, 2020 en 2021 heeft vastgesteld. Hieruit kan worden opgemaakt dat aan de bevindingen van audit de afgelopen jaren in onvoldoende mate opvolging is gegeven.

Compliance documenten (artikel 17, derde lid, Btt 2018)

De compliance werkprogramma's van de afgelopen drie jaar zijn opgesteld maar niet ondertekend door compliance en het bestuur. De werkprogramma's geven, overeenkomstig de bevinding van audit uit 2019, geen inzicht in de mate waarin de capaciteit van de compliancefunctie is afgestemd op het aantal klanten, de aard van de activiteiten van Amicorp en de daaraan verbonden integriteitsrisico's. Aan deze bevinding, die meermaals door audit is vastgesteld, is onvoldoende herleidbaar opvolging gegeven. Daarnaast blijkt uit de compliance rapportages en de gevoerde gesprekken met zowel het bestuur als compliance dat het jaarplan niet wordt gevolgd als gevolg van een gebrek aan capaciteit. Primair speelt de compliance officer een belangrijke rol bij de review van dossiers.

De compliance rapportages over het laatste kwartaal van 2022 en het eerste kwartaal van 2023 geven geen blijk van het periodiek rapporteren aan het bestuur over de beheersing van integriteitsrisico's en het risico op ontoereikende naleving door het trustkantoor. Uit de rapportages kan bijvoorbeeld niet worden opgemaakt op welke punten sprake is van ontoereikende naleving van wet- en regelgeving of intern beleid. Als gevolg daarvan is het voor het bestuur niet duidelijk waar bijsturing nodig of vereist is. Daarnaast geven de rapportages geen inzicht in de integriteitsrisico's waaraan Amicorp wordt blootgesteld en waarbij deze specifieke integriteitsrisico's de beheersmaatregelen onvoldoende werken.

Omvang en invulling compliancefunctie (artikel 17, vierde lid, Btt 2018)

Het aantal uren per week dat de compliancefunctie wordt uitgevoerd, moet zijn afgestemd op het aantal cliënten van het trustkantoor, de aard van zijn activiteiten en de daaraan verbonden integriteitsrisico's. Uit de aangeleverde documenten blijkt niet dat Amicorp een dergelijke afweging heeft gemaakt. Dit heeft als gevolg dat Amicorp niet kan bepalen dat het aantal FTE ([VERTROUWELIJK]) voldoende is afgestemd op de integriteitsrisico's die gepaard gaan met haar activiteiten en de samenstelling van haar portefeuille.

Monitoring en rapportage (Artikel 17, tweede lid, Btt 2018)

Ten aanzien van de monitoring door compliance geldt dat de door compliance opgestelde rapportages geen blijk geven van een systematische wijze van monitoren en analyseren van het risico van ontoereikende naleving van de Wtt 2018 en interne procedures van Amicorp. Uit de aangeleverde documenten in combinatie met het gesprek dat met de compliance officers is gevoerd, blijkt dat het

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

uitvoeren van een volwaardige 2nd line monitorings rol op dit moment niet haalbaar is. Met als gevolg dat de tweede lijn zich enkel kan richten op activiteiten die de hoogste risico's vormen. Het is dan ook niet duidelijk hoe de compliance functie op systematische wijze heeft kunnen monitoren dan wel kan monitoren of Amicorp de wettelijke bepalingen en interne regels omtrent cliëntonderzoek heeft nageleefd en hoe de compliance functie daarover aan het bestuur rapporteert.

Zienswijze Amicorp

Tijdens de mondelinge zienswijze van 26 maart 2024 en de schriftelijke toelichting hierop van 25 maart en 8 april 2024 heeft Amicorp haar standpunt kenbaar gemaakt ten aanzien van de onafhankelijkheid en effectiviteit van de compliancefunctie.

Amicorp heeft aangegeven zich niet te kunnen vinden in het standpunt van DNB dat de compliancefunctie niet onafhankelijk zou zijn. De compliancefunctie wordt volgens de auditor in haar rapport van 11 juli 2023 gezien als een belangrijk onderdeel in de beheersing van de risico's. Amicorp geeft in haar zienswijze aan dat elk nieuw DVD door de compliance officer nauwkeurig wordt beoordeeld en bediscussieerd met het management team op mogelijke risico's en mogelijke redenen om het dossier vanwege de risico's niet te accepteren. De opmerkingen van de compliance officer zijn gedocumenteerd, net als dat wordt gedaan bij de compliance reviews van de DVD's.

Verder meldt Amicorp enkele veranderingen die reeds onderdeel zijn van de bedrijfsvoering. In september 2023 heeft Amicorp een nieuw Transaction Monitoring Systeem ingevoerd dat volgens Amicorp een duidelijke verbetering is ten opzichte van het huidige systeem en onlangs ook positief is beoordeeld door [VERTROUWELIJK]. Dit zal ook bevestigd worden door [VERTROUWELIJK] in het auditrapport dat binnenkort beschikbaar komt. Amicorp geeft dat mede hierdoor het proces rond de compliance reviews van de DVD's op meer gestructureerde wijze vorm heeft gekregen en dat dit ook geïntensiveerd zal worden doorgezet.

Beoordeling na zienswijze

Hoewel DNB begrijpt dat Amicorp stappen heeft gezet op het gebied van de inrichting van de compliancefunctie, waaronder het aanstellen van een vaste compliance officer en het aanpassen van haar procedures voor nieuwe DVD's, is zij van oordeel dat hiermee nog niet gesteld kan worden dat sprake is van een effectieve compliancefunctie. Zo heeft Amicorp ondanks het feit dat zij stelt het aantal uren ten behoeve van de compliancefunctie uit te breiden, niet onderbouwd dat het aantal uren van de compliancefunctie is afgestemd op het aantal cliënten van Amicorp, de aard van de activiteiten en de daaraan verbonden integriteitsrisico's conform artikel 17, vierde lid, Btt 2018. Dit blijkt ook niet uit haar risicogebaseerde werkprogramma. Op grond van artikel 17, vijfde lid, Btt 2018 dient een trustkantoor de omvang van de compliancefunctie schriftelijk vast te leggen en de omvang te onderbouwen aan de hand van de elementen bedoeld in artikel 17, vierde lid, Btt 2018. Daarnaast blijkt uit de zienswijze niet dat het compliancejaarplan (risicogebaseerd werkprogramma) wordt gevolgd conform artikel 17, derde lid, Btt 2018. Ook tonen de door compliance opgestelde rapportages geen blijk van een systematische wijze van monitoren en analyseren van het risico van ontoereikende naleving van de Wtt 2018 en interne procedures van Amicorp. Amicorp heeft niet aangetoond dat de compliancefunctie op een 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 Amicorp conform artikel 17, tweede lid, Btt 2018.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Amicorp verwijst verder naar de audit rapportage van 11 juli 2023 over het jaar 2022. DNB stelt vast dat in deze auditrapportage enkel het volgende staat: *"IA notes that Compliance plays an important role in getting Amicorp back on track, as well as the first line staff that is primarily responsible for carrying out the Wtt Requirements"*. De scope van de audit ziet daarbij alleen op: *"High risk remediation client files, risk scoring model, education and PE planning, Review & Update Procedure manual and annexes"*. Zoals reeds aangegeven in het voornemen blijkt onvoldoende dat de onafhankelijkheid en de effectiviteit van de compliancefunctie is onderzocht door de audit. Op basis van het voorgaande concludeert DNB dat geen sprake is van effectieve compliancefunctie. DNB handhaaft de bevinding voor zover deze ziet op een effectieve compliancefunctie.

Datum

31 mei 2024

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]