

Intertrust (Netherlands) B.V.
T.a.v. het bestuur
Basisweg 10
1043 AP AMSTERDAM

Onderwerp

Besluit wijziging aanwijzing

Geacht bestuur,

Bij brief van 6 oktober 2022 heeft u verzocht om verlenging van de termijn voor het uitvoeren van onderdeel B van de gedragslijn die is opgenomen in de aanwijzing die De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) op 31 maart 2022 heeft gegeven aan Intertrust (Netherlands) B.V. (hierna: Intertrust). U hebt verzocht tot verlenging van de begunstigingstermijn van 31 januari 2023 tot 31 december 2024. DNB is hiermee akkoord en wijzigt de begunstigingstermijn in het onderhavige besluit. In dit besluit schrapt DNB ook gedragslijn C van de aanwijzing.

Aanwijzing van 31 maart 2022

Conform onderdeel B van de gedragslijn van de aanwijzing dient Intertrust uiterlijk op 31 januari 2023 te bewerkstelligen dat - ten aanzien van alle cliënten en doelvennootschappen waarmee Intertrust de zakelijke relatie aangaat of continueert - alle dienstverleningsdossiers (DVDs) aantoonbaar voldoen aan de normen zoals bedoeld in hoofdstuk 4 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (hierna: Wtt 2018), in het bijzonder artikel 26 en 27 Wtt 2018, met inachtneming van artikel 37 en 38 van deze wet. Dat betekent - kort gezegd - dat Intertrust uiterlijk 31 januari 2023 de DVDs waar nodig completeert en adequaat vastlegt welke afweging is gemaakt om een cliënt te accepteren of te behouden, dan wel de zakelijke relatie te beëindigen.

Conform onderdeel C van de gedragslijn van de aanwijzing dient DNB uiterlijk op 31 januari 2023 een schriftelijke verklaring van Intertrust te hebben toegestuurd, waarin het bestuur van Intertrust aan DNB bevestigt dat voldaan is aan alle onderdelen van de gedragslijn.

Onderdeel D van de gedragslijn van de aanwijzing aan Intertrust betreft maandelijks schriftelijke rapportage over de voortgang van het opvolgen van de gedragslijn en tijdslijnen voor stapsgewijze naleving van gedragslijn B.

Verzoek om uitstel

Uw verzoek om uitstel hebt u toegelicht in gesprekken met DNB op 24 augustus en 28 september 2022. Uit uw verzoek om uitstel blijkt - samengevat - dat er aanzienlijk veel tijd nodig is om DVDs te herstellen. Uw inschatting is dat de huidige doorlooptijd van 271 uur per DVD (inclusief Quality Control en Quality Assurance) verminderd kan worden tot 110 uur per DVD. Dat is mogelijk door verschillende stappen in het proces te wijzigen, o.a. in de organisatie van het proces en opleiding en training van medewerkers. U verwacht tot het einde van dit jaar nodig te hebben om een geautomatiseerd proces in te richten en trainingen af te ronden. Vervolgens

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

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

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Datum

11 november 2022

Uw kenmerk

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Behandeld door

Telefoonnummer

Mailadres

verwacht u bijna twee volledige jaren extra nodig te hebben om aan de gedragslijn te voldoen. U hebt nieuwe tussentijdse tijdslijnen in uw verzoek opgenomen voor de in de onderdeel D van de gedragslijn van de aanwijzing genoemde percentages van de DVDs.

DNB heeft u in overweging gegeven om gedurende het proces van naleving van de gedragslijn een versnelling in te bouwen in de planning, er vanuit gaande dat het herstel van de DVDs sneller kan gaan naarmate de ervaring daarmee binnen Intertrust toeneemt. U hebt volgens uw brief van 6 oktober 2022 geconstateerd dat dit niet prudent en niet haalbaar is, omdat er tijd nodig is om processen, technologie en veranderingen te implementeren en medewerkers op te leiden. U bent daarbij afhankelijk van de vraag of het nieuwe systeem, [VERTROUWELIJK], per 5 december 2022 geïmplementeerd zal zijn en of u voldoende gekwalificeerde medewerkers kunt aantrekken. U bent van plan om in maart 2023 nog meer nieuwe medewerkers aan te trekken en als dat lukt, dan zal dat u in staat stellen een versnelling van het herstelproces te bewerkstelligen. U bent echter nog niet in staat om u op een dergelijke versnelling vast te leggen.

Verder hebt u toegelicht dat u slechts enkele nieuwe cliënten per jaar accepteert, omdat uw focus ligt op het herstel van de huidige DVDs. Nieuwe doelvenootschappen van bestaande cliënten accepteert u wel.

Wijziging gedragslijn D

DNB is in principe terughoudend met het verlenen van uitstel voor de opvolging van een aanwijzing. DNB constateert dat Intertrust om een aanzienlijke verlenging van de begunstigingstermijn verzoekt, te weten met bijna twee jaar bovenop de oorspronkelijke begunstigingstermijn van tien maanden. DNB constateert ook dat Intertrust al bij herhaling door DNB op overtredingen van de Wtt 2018 is geweest, voor het eerst in 2014. In 2019 heeft DNB afgezien van het opleggen van een informele of formele maatregel omdat DNB vertrouwen had dat Intertrust de destijds geconstateerde overtredingen van de Wtt 2018 voortvarend zou herstellen. DNB heeft Intertrust dus al lang de tijd gegund om aan de Wtt 2018 te voldoen. Zie ook paragraaf 2.2 van de aanwijzing.

In het kader van het onderhavige besluit weegt DNB echter mee dat Intertrust tijdens de zienswijze die voorafging aan het geven van de aanwijzing niet in staat was om aan te geven wat een realistische begunstigingstermijn was: Intertrust had op dat moment beperkt inzicht in de aard en de omvang van de werkzaamheden die voor het herstel van de DVD's verricht zouden moeten worden. Sinds het geven van de aanwijzing heeft Intertrust meer inzicht gekregen in de maatregelen die noodzakelijk zijn om de bepalingen van de Wtt 2018 na te leven, waar de aanwijzing op ziet. DNB heeft vastgesteld dat Intertrust inmiddels maatregelen heeft genomen om aan de aanwijzing te kunnen voldoen, waaronder het inrichten van een nieuw systeem, het aanpassen van processen en ook het aantrekken van gekwalificeerde medewerkers. Door het uitbreiden van het bestuur en de raad van commissarissen heeft Intertrust er ook blijk van gegeven één van de geconstateerde oorzaken van de gebrekkige naleving van de Wtt 2018 aan te pakken. Volgens het plan van aanpak van Intertrust zal Intertrust risicogebaseerd te werk gaan door eerst de hoog risico DVDs te herstellen.

DNB gaat er vanuit dat Intertrust op de ingeslagen weg zal voortgaan en voldoende prioriteit en aandacht zal blijven houden en middelen beschikbaar zal blijven stellen voor naleving van de aanwijzing. DNB gaat er ook vanuit dat Intertrust zich maximaal zal inspannen om in maart 2023 meer nieuwe medewerkers aan te

Datum

11 november 2022

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

trekken om de beoogde versnelling in het herstelproces te realiseren. DNB zal dit via de periodieke voortgangsgesprekken monitoren.

Van belang is verder dat Intertrust de aanwijzing uiteindelijk volledig opvolgt en de overtredingen van de Wtt 2018 adequaat beëindigt. DNB gaat er vanuit dat het gevraagde uitstel een realistische termijn is en dat Intertrust in staat zal zijn de aanwijzing op te volgen binnen de door Intertrust zelf voorziene doorlooptijd, dus uiterlijk op 31 december 2024.

DNB zal dan ook de begunstigingstermijn van de aanwijzing verlengen conform het verzoek van 6 oktober 2022.

Wijziging gedragslijn C

Op 18 oktober 2022 heeft het College van Beroep voor het bedrijfsleven een uitspraak gedaan waarin o.a. is bepaald dat het in strijd is met artikel 3:4, eerste lid Algemene wet bestuursrecht (Awb) om in een aanwijzing een schriftelijke verklaring van het bestuur te vereisen, dat voldaan is aan alle onderdelen van de gedragslijn van een aanwijzing¹. Een dergelijke verklaring is immers niet noodzakelijk om overtredingen te beëindigen. In overeenstemming met deze uitspraak dient gedragslijn C uit de aanwijzing geschrapt te worden.

Besluit

DNB wijzigt hierbij het besluit tot het geven van een aanwijzing van 31 maart 2022 als volgt:

- Onderdeel C van de gedragslijn wordt hierbij geschrapt.
- Onderdeel D van de gedragslijn komt te luiden als volgt:

Voortgang en herstelplan

Intertrust informeert DNB maandelijks schriftelijk over de voortgang van het opvolgen van (de onderdelen van) deze gedragslijn, voor het eerst op 31 mei 2022. Intertrust dient bij de eerste voortgangsrapportage de volgende tijdslijnen voor naleving van onderdeel B van de gedragslijn op te nemen in haar Remediation Plan:

- uiterlijk op 30 mei 2023 heeft Intertrust voor 15% van de DVDs onderdeel B van de gedragslijn nageleefd;
- uiterlijk op 31 oktober 2023 heeft Intertrust voor 35% van de DVDs onderdeel B van de gedragslijn nageleefd;
- uiterlijk op 30 april 2024 heeft Intertrust voor 65% van de DVDs onderdeel B van de gedragslijn nageleefd; en
- uiterlijk op 31 december 2024 heeft Intertrust voor 100% van de DVDs onderdeel B van de gedragslijn nageleefd.[VERTROUWELIJK]

Bezwaar

Intertrust heeft op 11 mei 2022 bezwaar gemaakt tegen het besluit van DNB van 31 maart 2022 tot het geven van een aanwijzing. Ingevolge artikel 6:19, eerste lid Awb heeft dit bezwaar van rechtswege mede betrekking op het onderhavige besluit tot wijziging van het besluit van DNB van 31 maart 2022. Het onderhavige besluit tot wijziging van de aanwijzing staat los van een nog door DNB te nemen beslissing op het bezwaar van Intertrust. U zult daarover separaat geïnformeerd worden.

Slotopmerking

Voor de goede orde merkt DNB op dat zij na het verstrijken van de termijnen in subparagraaf i t/m iv van gedragslijn D en na het verstrijken van de laatste termijn in gedragslijn D, zoals gewijzigd bij het onderhavige besluit, zal beoordelen of

¹ CBb 18 oktober 2022, ECLI:NL:CBB:2022:707

Datum

11 november 2022

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Intertrust hieraan tijdig en volledig opvolging heeft gegeven. Hierover informeren wij u te zijner tijd.

Datum

11 november 2022

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

[VERTROUWELIJK]