

FACTSHEET

Ontwikkelingen in het toezicht op trustkantoren



Er zijn partijen actief die veelal onbewust en onbedoeld vergunningplichtige trustdiensten verlenen. Nu De Nederlandsche Bank ook dit jaar actief illegale trustkantoren van de markt weert door het opleggen van (openbare) lasten onder dwangsom en bestuurlijke boetes, is het van belang om uw dienstverlening tegen het licht te houden.

Mogelijk bent u verplicht om een vergunning als trustkantoor aan te vragen. Andersom kan het ook zijn dat uw trustkantorenvergunning op dit moment dienstverlening dekt die in de nabije toekomst verboden is.

Actief beleid

Vanaf 2019 voert De Nederlandsche Bank (DNB) als toezichthouder een actief beleid om illegale trustkantoren te weren. Ook laat DNB nieuwe toetreders op de markt niet snel toe.

Reden voor dit beleid is dat sinds 2016 diverse (inter)nationale trustkantoren in opspraak zijn geraakt (Panama Papers, Paradise Papers, Luanda Leaks, FinCen Files). Trustkantoren blijken een gewild vehikel voor het witwassen van geld, ontwijken van belasting, plegen van fraude en/of corruptie. Ook in 2021 staan illegale trustkantoren hoog op de toezichtagenda van DNB. Zo waren in juni 2021 al meer handhavingsmaatregelen opgelegd aan trustdienstverleners zonder vergunning (illegale trustkantoren) dan in heel 2020.

Vergunningplichtige trustdiensten

De Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018) verbiedt het zonder vergunning bedrijfsmatig verlenen van de volgende trustdiensten:

- ▶ Het optreden als bestuurder van een rechtspersoon (doelvennootschap);
- ▶ Het ter beschikking stellen van een postadres of bezoekadres (domicilie sec), mits ook ten minste één van de volgende aanvullende werkzaamheden wordt verricht (domicilie plus):
 - ▷ het verrichten van werkzaamheden in verband met het opstellen, beoordelen of controleren van de jaarrekening of het voeren van administratie;
 - ▷ het werven van een bestuurder voor een rechtspersoon of vennootschap;
 - ▷ het geven van juridisch advies of het verlenen van bijstand, met uitzondering van het verrichten van receptiewerkzaamheden;
 - ▷ het verzorgen van belastingaangiften en daarmee verband houdende werkzaamheden;
- ▶ Het verkopen van of bemiddelen bij de verkoop van rechtspersonen;
- ▶ Het optreden als beheerder van vermogensbestanddelen (trustee);
- ▶ Het als gevolmachtigde of anderszins rechtsgeldig vertegenwoordiger verrichten van algemene bestuurs-handelingen;
- ▶ Het aanbieden van een doorstroomvennootschap.

Van een trustdienst is snel sprake. Zo verleent bijvoorbeeld een brancheorganisatie die bedrijfsmatig een postadres aanbiedt aan haar leden en daarnaast een ledenadministratie bijhoudt, de trustdienst 'domicilie plus'. Ook bij het bedrijfsmatig verrichten van bestuurdersdiensten aan klanten, zoals het voor een klant als statutair bestuurder ingeschreven staan in het handelsregister, is sprake van een trustdienst. Het is verboden deze diensten zonder vergunning te verlenen.

Handhaving door DNB

DNB is bij het zonder vergunning verlenen van trustdiensten in beginsel gehouden handhavingsmaatregelen te treffen. Tot deze maatregelen behoren onder andere een aanwijzing van DNB een bepaalde gedragslijn te volgen (staken van activiteiten), het opleggen van een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete. Tot 17 mei 2021 bedroegen de bestuurlijke boetes gemiddeld genomen meer dan € 100.000 per geval. Ook kan DNB verschillende getroffen maatregelen openbaar maken. Dit leidt tot (onwenselijke) reputatieschade voor de onderneming.

In de toekomst verboden trustdiensten

De toekomst van de trustsector zal zich blijven ontwikkelen. In een consultatiedocument stelt de minister van Financiën voor om het aantal toegestane trustdiensten terug te brengen naar vijf diensten. Voorgesteld wordt het optreden als doorstroomvennootschap te verbieden. Ook wordt voorgesteld om het verlenen van diensten aan klanten die betrokken zijn bij landen met een hoog risico op witwassen en financieren van terrorisme te verbieden. Wanneer deze voorgestelde wijziging van de Wtt 2018 bij de Tweede Kamer wordt ingediend is niet bekend.

Nieuw: Reputatietoets UBO trustkantoor

Vanaf 1 mei 2021 zijn trustkantoren verplicht hun (nieuwe) uiteindelijk belanghebbenden (UBO's) te laten toetsen door DNB, de zogenaamde reputatietoets. Zittende UBO's worden geacht geschikt en betrouwbaar te zijn.

De reputatietoets kent twee onderdelen, namelijk betrouwbaarheid en bekwaamheid. Voor wat betreft de betrouwbaarheid wordt aangesloten bij de al ingerichte betrouwbaarheidseisen voor (mede)beleidsbepalers. Dit betekent dat de betrouwbaarheid van de UBO buiten twijfel dient te staan.

Bij de bekwaamheidseisen houdt DNB rekening met de volgende feiten en omstandigheden:

- ▶ Eerdere ervaringen van de UBO als UBO;
- ▶ Investeringsverleden van de UBO;
- ▶ Het curriculum vitae;
- ▶ Ervaringen met trustkantoren;
- ▶ Berichtgeving in media.

De gestelde eisen voor een UBO kunnen afhankelijk zijn van de mate van invloed die de UBO heeft in het trustkantoor. Hoe minder invloed, hoe lager de eisen kunnen zijn.

DNB intensificeert integriteitstoezicht

Ten slotte heeft DNB kenbaar gemaakt haar integriteitstoezicht te intensiveren. DNB zal er de komende jaren streng op blijven toezien dat trustkantoren passende maatregelen nemen ter voorkoming van financieel-economische criminaliteit (waaronder corruptie, fraude, witwassen, schendingen van sanctiemaatregelen en financiering van terrorisme). DNB zal verder toezien op de naleving van de op trustkantoren rustende verplichting om te beschikken over een onafhankelijke en effectieve interne compliancefunctie. Bij overtreding hiervan zal DNB scherp optreden. Anders dan bij andere financiële instellingen is het voor trustkantoren niet toegestaan de compliancefunctie uit te besteden.

Wat kan BDO voor u betekenen?

De gevolgen van het verlenen van trustdiensten zonder te beschikken over de daartoe vereiste vergunning kunnen verstrekking zijn, zoals handhaving door DNB. Wij kunnen u ondersteunen in de beoordeling of sprake is van het verlenen van trustdiensten en zo ja, u begeleiden bij het aanvragen van een vergunning om als trustkantoor deze diensten te verlenen.

Ook indien u al over een vergunning beschikt kan BDO u van dienst zijn, bijvoorbeeld bij het uitvoeren van een assessment op uw integriteitsbeleid of het verzorgen van (wettelijk verplichte) trainingen en opleidingen op het gebied van de Wet toezicht trustkantoren 2018, Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en/of de Sanctiewet 1977.

Meer weten?

Heeft u vragen of wilt u naar aanleiding van het voorgaande met een specialist van gedachten wisselen, neem voor een vrijblijvend gesprek contact op met één van onze specialisten.



Marieke Heltzel
Senior Jurist Financial Regulatory Law
T +31 (0)6 13 39 47 33
E marieke.heltzel@bdo.nl



Sander Riemsag Baas
Jurist Financieel Toezichtrecht
T +31 (0)20 304 64 24
E sander.riemsagbaas@bdo.nl

Vond u dit interessant? Ontvang – net als 19.000 andere abonnees – het laatste nieuws over bijvoorbeeld actuele publicaties en onderzoeken, fiscale regelgeving en wetwijzigingen tweewekelijks in uw mailbox! Meld u aan via bdo.nl/nieuwsbrief

Deze publicatie is zorgvuldig voorbereid en tot stand gekomen, maar is in algemene bewoordingen gesteld en bevat alleen informatie van algemene aard. Deze publicatie bevat geen advies voor concrete situaties, zodat uitdrukkelijk wordt afgeraden om zonder advies van een deskundige op basis van de informatie in deze publicatie te handelen, na te laten of besluiten te nemen. Voor het verkrijgen van een advies dat is toegesneden op uw concrete

situatie, kunt u zich wenden tot BDO Legal B.V. of een van haar adviseurs. BDO Legal B.V., de met haar gelieerde partijen en haar adviseurs aanvaarden geen aansprakelijkheid voor schade die het gevolg is van handelen, nalaten of het nemen van besluiten op basis van de informatie in deze publicatie.

BDO is een op naam van Stichting BDO te Amsterdam geregistreerd merk.

In deze publicatie wordt **BDO** gebruikt ter aanduiding van de organisatie die onder de merknaam 'BDO' actief is op het gebied van de professionele dienstverlening (accountancy, belastingadvies en advisory).

BDO Legal B.V. is lid van BDO International Ltd, een rechtspersoon naar Engels recht met beperkte aansprakelijkheid, en maakt deel uit van het wereld-

wijde netwerk van juridisch zelfstandige organisaties die onder de naam 'BDO' optreden.

BDO is de merknaam die wordt gebruikt ter aanduiding van het BDO-netwerk en van elk van de BDO Member Firms.