

# **Regels met betrekking tot het toezicht op trustkantoren (Wet toezicht trustkantoren 2018)**

## **VOORSTEL VAN WET**

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:  
Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het wenselijk is de regels met betrekking tot het toezicht op trustkantoren verder aan te scherpen, ter bevordering van de integriteit van het financiële stelsel in Nederland;  
Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

## **HOOFDSTUK 1 INLEIDING**

### **Artikel 1**

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:  
*bijkantoor*: een of meer onderdelen zonder rechtspersoonlijkheid van een trustkantoor;

*cliënt*: degene met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of die een dienst laat verrichten;

*doelvennootschap*: rechtspersoon of vennootschap waaraan de trustdiensten, bedoeld in de onderdelen a en b van de definitie van trustdienst worden verleend;

*doorstroomvennootschap*: een vennootschap waarvan een trustkantoor gebruik maakt voor het verlenen van een trustdienst als bedoeld in onderdeel e van de definitie van trustdienst;

*familieid van een politiek prominente persoon*:

a. de echtgenoot van een politiek prominente persoon of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot van een politiek prominente persoon wordt aangemerkt;

b. het kind van een politiek prominente persoon, de echtgenoot van dat kind, of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot van dat kind wordt aangemerkt;

c. de ouder van een politiek prominente persoon;

*gekwalificeerde deelneming*: een rechtstreeks of middellijk belang van ten minste tien procent van het geplaatste aandelenkapitaal of een daarmee vergelijkbaar belang, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van ten minste tien procent van de stemrechten of een daarmee vergelijkbare zeggenschap;

*groep*: een economische eenheid waarin rechtspersonen, vennootschappen en natuurlijke personen organisatorisch zijn verbonden;

*groepsinstelling van een trustkantoor*: een instelling als bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdeel a, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme die behoort tot dezelfde groep als het trustkantoor.

*hoger leidinggevend personeel*: beleidsbepalers of personen die een leidinggevende functie vervullen direct onder het echelon van de beleidsbepalers, werkzaam onder verantwoordelijkheid van de instelling, die voldoen aan de eisen van artikel 72 van deze wet;

*incident*: gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van het trustkantoor;

*identificeren*: opgave van de identiteit laten doen;

*integriteitrisico*:

a. het risico van ontoereikende naleving van hetgeen bij of krachtens enig wettelijk voorschrift is bepaald;

b. het risico van betrokkenheid van het trustkantoor of haar medewerkers bij handelingen die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad.

*Onze Minister*: Onze Minister van Financiën;

*persoon bekend als naast geassocieerde van een politiek prominent persoon*:

a. een natuurlijke persoon van wie bekend is dat deze met een politiek prominente persoon de gezamenlijke uiteindelijke belanghebbende is van juridische entiteiten of juridische constructies, of met een politiek prominente persoon andere nauwe zakelijke relaties heeft;

b. een natuurlijke persoon die de uiteindelijk belanghebbende is van een juridische entiteit of juridische constructie waarvan bekend is dat deze is opgezet ten behoeve van de feitelijke begunstiging van een politiek prominente persoon;

*persoonsgegevens*: persoonsgegevens als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Wet bescherming persoonsgegevens.

*politiek prominente persoon*: een persoon als bedoeld in artikel 3, onder 9, van richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PbEU 2015, L 141);

*protector*: een natuurlijke persoon of rechtspersoon die ingevolge de akte waarbij een trust is ingesteld bevoegd is met betrekking tot de uitvoering van de taken van de ingevolge die akte aangewezen trustee toezicht uit te oefenen of aanwijzingen te geven;

*toezichthouder*: De Nederlandsche Bank N.V.

*trustdienst*:

a. het zijn van bestuurder of vennoot van een rechtspersoon of vennootschap in opdracht van een rechtspersoon, vennootschap of natuurlijke persoon die niet tot dezelfde groep behoort als degene die bestuurder of vennoot is;

b. het in opdracht van een niet tot dezelfde groep behorende rechtspersoon, vennootschap of natuurlijke persoon, ter beschikking stellen van een postadres of bezoekadres als bedoeld in de artikelen 11, eerste lid, onderdeel c, en 14, eerste lid, onderdeel c, van de Handelsregisterwet 2007, aan een andere rechtspersoon of vennootschap, indien ten minste een van de volgende bijkomende werkzaamheden wordt verricht ten behoeve van die rechtspersoon of vennootschap of ten behoeve van een tot dezelfde groep als die rechtspersoon of vennootschap behorende, andere rechtspersoon, vennootschap of natuurlijke persoon:

1°. het op privaatrechtelijk gebied geven van advies of het verlenen van bijstand, met uitzondering van het verrichten van receptiewerkzaamheden;

2°. het verstrekken van belastingadvies of het verzorgen van belastingaangiften en daarmee verband houdende werkzaamheden;

3°. het verrichten van werkzaamheden in verband met het opstellen, beoordelen of controleren van de jaarrekening of het voeren van administraties;

4°. het werven van een bestuurder voor een rechtspersoon of vennootschap;

5°. andere bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen bijkomende werkzaamheden;

c. het verkopen van of bemiddelen bij de verkoop van rechtspersonen;

d. het zijn van een trustee in opdracht van een niet tot dezelfde groep behorende rechtspersoon, vennootschap of natuurlijke persoon; of

e. het ten behoeve van de cliënt gebruik maken van een vennootschap die tot dezelfde groep behoort als degene die gebruik maakt van de vennootschap;

f. andere bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen diensten.

*trustkantoor*: degene die, al dan niet tezamen met andere natuurlijke personen of rechtspersonen of vennootschappen, beroeps- of bedrijfsmatig een of meer trustdiensten verleent;

*trustkantoor met zetel in een niet-aangewezen staat*: trustkantoor met zetel in een staat buiten Nederland die niet op grond van artikel 3, vijfde lid, is aangewezen als staat waar toezicht op trustkantoren wordt uitgeoefend dat in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die deze wet beoogt te beschermen;

*uiteindelijk belanghebbende*: natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over de cliënt of de natuurlijke persoon voor wiens rekening een transactie of activiteit wordt verricht, en waaronder ten minste wordt verstaan:

a) in het geval van vennootschapsrechtelijke entiteiten:

1°. de natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over een juridische entiteit via het rechtstreeks of onrechtstreeks houden van een toereikend percentage van de aandelen of de stemrechten of van het eigendomsbelang in die entiteit met inbegrip van het houden van toonderaandelen, of via zeggenschap met andere middelen, waarbij het niet gaat om een op een gereguleerde markt genoteerde vennootschap die is onderworpen aan openbaarmakingsvereisten overeenkomstig het recht van de Unie, of aan gelijkwaardige internationale standaarden die een toereikende transparantie van eigendomsinformatie waarborgen. Voor de toepassing van dit onderdeel zijn een aandelenpositie van 25 procent plus één aandeel in de cliënt of een eigendomsbelang in de cliënt van meer dan 25 procent in handen van een natuurlijke persoon, een indicatie van directe eigendom. Een aandelenpositie van 25 procent plus één aandeel in de cliënt of een eigendomsbelang in de cliënt van meer dan 25 procent in handen van een vennootschapsrechtelijke entiteit die onder zeggenschap staat van een natuurlijke persoon of natuurlijke personen, of van meerdere vennootschapsrechtelijke entiteiten die onder zeggenschap staan van dezelfde natuurlijke persoon of natuurlijke personen, gelden als indicatie van indirecte eigendom;

2°. de natuurlijke persoon die behoort tot het hoger leidinggevend personeel, indien na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen als bedoeld onder 1° is achterhaald, of indien er enige twijfel bestaat of de achterhaalde persoon de uiteindelijk belanghebbende is de meldingsplichtige entiteiten documenteren welke acties er zijn ondernomen om de uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld onder 1° en onder dit punt, te identificeren.

b) in het geval van trusts:

- 1°. de oprichter;
  - 2°. de trustee(s);
  - 3°. de eventuele protector;
  - 4°. de belanghebbenden, of voor zover de afzonderlijke personen die de belanghebbenden van de juridische entiteit of de juridische constructie zijn, nog niet zijn geïdentificeerd, de groep van personen in wier belang de juridische entiteit of de juridische constructie hoofdzakelijk werd opgericht of werkzaam is;
  - 5°. elke andere natuurlijke persoon die door directe of indirecte eigendom of via andere middelen, uiteindelijke zeggenschap over de trust uitoefent;
    - c) bij juridische entiteiten als stichtingen en bij juridische constructies die vergelijkbaar zijn met trusts, de natuurlijke persoon die in het bezit is van gelijkwaardige of soortgelijke posities als onder b);
    - d) in het geval van een personenvennootschap, de natuurlijke persoon die:
      - 1°. bij ontbinding van de personenvennootschap recht heeft op een aandeel in de gemeenschap van meer dan 25 procent;
      - 2°. recht heeft op een aandeel in de winsten van de personenvennootschap van meer dan 25 procent;
      - 3°. bij besluitvorming ter zake van wijziging van de overeenkomst die ten grondslag ligt aan de personenvennootschap of ter zake van de uitvoering van die overeenkomst anders dan door daden van beheer, meer dan 25 procent van de stemmen kan uitoefenen voor zover in die overeenkomst besluitvorming bij meerderheid van stemmen is bedongen;
      - 4°. feitelijk zeggenschap kan uitoefenen over de personenvennootschap;
- verifiëren van de identiteit:* vaststellen dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit;
- zakelijke relatie:* zakelijke, professionele of commerciële relatie tussen een trustkantoor en een natuurlijke persoon of een rechtspersoon, die verband houdt met trustdiensten verleend door het trustkantoor en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren;
2. In deze wet wordt onder de begrippen 'trust', 'trustee' en 'insteller' verstaan: hetgeen daaronder in het Verdrag inzake het recht dat toepasselijk is op trusts en inzake de erkenning van trusts (Trb. 1985, 141) wordt verstaan.

## **HOOFDSTUK 2 VERGUNNINGSTELSEL**

### **Artikel 2**

Vergunningen en ontheffingen, verleend ingevolge deze wet, zijn persoonlijk en niet overdraagbaar.

### **Artikel 3**

- 1. Het is verboden zonder vergunning van de toezichthouder vanuit een vestiging in Nederland als trustkantoor werkzaam te zijn.
- 2. Het is een ieder met zetel buiten Nederland verboden als trustkantoor werkzaam te zijn door middel van het verrichten van diensten naar Nederland.
- 3. Het is verboden werkzaamheden te verrichten gericht op:
  - a. activiteiten die zijn verboden ingevolge het eerste of tweede lid;
  - b. het verlenen van trustdiensten door een trustkantoor met zetel in een niet-aangewezen staat.
- 4. Het eerste lid, tweede en derde lid zijn niet van toepassing op:
  - a. de toezichthouder;

- b. een krachtens publiekrecht ingestelde rechtspersoon als bedoeld in artikel 1 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;
- c. een rechtspersoon, vennootschap of natuurlijke persoon die beroeps- of bedrijfsmatig opdrachten van tijdelijke aard die betrekking hebben op management- en organisatievraagstukken, met daarbij behorende verantwoordelijkheden en bevoegdheden, uitvoert of doet uitvoeren, voor zover deze de diensten, bedoeld in onderdeel a van de definitie van trustdienst verleent.

5. Het tweede lid en het derde lid, onderdeel a, is niet van toepassing op trustkantoren met zetel in een door Onze Minister aan te wijzen staat waar toezicht op het verlenen van trustdiensten wordt uitgeoefend dat in voldoende mate waarborgen biedt ten aanzien van de belangen die deze wet beoogt te beschermen en die in de staat van hun zetel bevoegd zijn als trustkantoor werkzaam te zijn.

6. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot het aanwijzen van staten.

7. Het besluit tot aanwijzing kan door Onze Minister worden ingetrokken.

8. Een besluit tot aanwijzing van een staat als bedoeld in het vijfde lid of de intrekking daarvan wordt bekend gemaakt in de Staatscourant.

#### **Artikel 4**

1. Bij ministeriële regeling kan geheel of gedeeltelijk vrijstelling worden verleend van artikel 3, eerste en tweede lid. Aan deze vrijstelling kunnen voorschriften worden verbonden.

2. De toezichthouder kan, op verzoek, ontheffing verlenen van artikel 3, eerste en tweede lid, indien de specifieke situatie van een trustkantoor dat rechtvaardigt, mits zulks naar zijn oordeel niet in strijd is met de belangen die deze wet beoogt te beschermen. Aan een ontheffing kunnen voorschriften worden verbonden en beperkingen worden gesteld. De artikelen 6 en 7 zijn van overeenkomstige toepassing.

#### **Artikel 5**

1. De toezichthouder verleent op aanvraag een vergunning als bedoeld in artikel 3, indien de aanvrager aantoont dat zal worden voldaan aan het bepaalde ingevolge:

a. artikel 9, eerste lid, met betrekking tot de geschiktheid van de in dat artikel bedoelde personen;

b. artikel 9, tweede lid, met betrekking tot de betrouwbaarheid van de in dat artikel bedoelde personen;

c. artikel 10 met betrekking tot het minimum aantal personen dat het dagelijks beleid bepaalt en de plaats van waaruit zij hun werkzaamheden verrichten;

d. artikel 11 met betrekking tot de zeggenschapsstructuur;

e. artikel 12 met betrekking tot de rechtspersoonlijkheid en de bevoegdheid tot het werkzaam zijn als trustkantoor;

f. artikel 13 met betrekking tot de integere en beheerste bedrijfsvoering; met dien verstande dat, indien de aanvrager zijn zetel heeft in het buitenland, voor de toepassing van de onderdelen a tot en met d en f in de hierna genoemde bepalingen telkens het navolgende moet worden gelezen voor "een trustkantoor met zetel in Nederland":

1°. artikelen 9 tot en met 11 en 13, eerste lid: "het bijkantoor in Nederland van een trustkantoor met zetel in het buitenland";

2°. artikel 13, tweede lid: "een trustkantoor met zetel in het buitenland en

het bijkantoor in Nederland van een trustkantoor met zetel in het buitenland”.

2. De aanvraag van de vergunning geschiedt onder opgave van bij ministeriële regeling te bepalen gegevens.

3. Aan een vergunning kunnen voorschriften worden verbonden en beperkingen worden gesteld.

4. De toezichthouder beslist binnen dertien weken na ontvangst van de aanvraag.

## **Artikel 6**

1. De toezichthouder kan een door hem verleende vergunning wijzigen, geheel of gedeeltelijk intrekken of beperken, dan wel daaraan nadere voorschriften verbinden, indien:

- a. de vergunninghouder daartoe een aanvraag heeft ingediend;
- b. de vergunninghouder, naar later blijkt, bij de aanvraag van de vergunning onjuiste of onvolledige gegevens heeft verstrekt, en kennis omtrent de juiste en volledige gegevens tot een andere beslissing zou hebben geleid;
- c. de vergunninghouder omstandigheden of feiten heeft verzwegen op grond waarvan, zo zij voor het tijdstip waarop de vergunning werd verleend zich hadden voorgedaan of bekend waren geweest, de vergunning zou zijn geweigerd;
- d. de vergunninghouder niet meer voldoet aan de bij of krachtens deze wet gestelde regels dan wel niet meer voldoet aan de aan de vergunning verbonden voorschriften of gestelde beperkingen;
- e. de vergunninghouder niet voldoet aan de verplichting tot betaling van een heffing als bedoeld in artikel 13, eerste lid, van de Wet bekostiging financieel toezicht;
- f. de vergunninghouder geen gebruik van de vergunning heeft gemaakt binnen een termijn van zes maanden na vergunningverlening;
- g. de vergunninghouder zijn bedrijf in de trustdiensten waarvoor hij een vergunning heeft, gedurende meer dan zes maanden heeft gestaakt;
- h. de vergunninghouder de vergunningplichtige activiteit heeft beëindigd;
- i. de vergunninghouder de onderneming ten behoeve waarvan de vergunning is verleend, geheel of gedeeltelijk overdraagt;
- j. de vergunninghouder in staat van faillissement is komen te verkeren of ten aanzien van hem de schuldsanering natuurlijke personen van toepassing is verklaard, indien door een rechterlijke beschikking een of meer goederen van de vergunninghouder onder bewind zijn gesteld als bedoeld in artikel 380, 409 of 431 van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek of indien de ondercuratelestelling van de vergunninghouder is uitgesproken.

2. De vergunning vervalt van rechtswege indien de vergunninghouder opgehouden is te bestaan.

3. De toezichthouder kan bij het besluit tot intrekking van een vergunning tevens bepalen dat het trustkantoor binnen een door de toezichthouder te stellen termijn het bedrijf geheel of gedeeltelijk afwikkelt. Bij een afwikkeling, al dan niet bepaald door de toezichthouder, wordt het trustkantoor of de curator in faillissement van het trustkantoor aangemerkt als vergunninghoudend trustkantoor.

## **Artikel 7**

1. Een trustkantoor meldt vooraf schriftelijk aan de toezichthouder een wijziging van de volgende gegevens:

- a. de identiteit van degenen die het beleid van het trustkantoor bepalen of mede bepalen en van de leden van het orgaan dat is belast met toezicht op het

beleid en de algemene gang van zaken van het trustkantoor;

b. de identiteit van degenen die al dan niet middellijk een gekwalificeerde deelneming houden in het trustkantoor, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;

c. de formele en feitelijke zeggenschapsstructuur van de groep waartoe het trustkantoor behoort;

d. de naam, het adres en de statutaire zetel van het trustkantoor en, indien van toepassing, de naam en het adres van zijn bijkantoren;

2. Een wijziging als bedoeld in het eerste lid wordt niet doorgevoerd, anders dan na toestemming van de toezichthouder. De toezichthouder beslist binnen zes weken na ontvangst van de aanvraag of, indien de toezichthouder om nadere gegevens of inlichtingen heeft verzocht, binnen zes weken na ontvangst van die gegevens of inlichtingen.

3. Een trustkantoor meldt onverwijld schriftelijk aan de toezichthouder een wijziging in de volgende gegevens:

a. de antecedenten van degenen die het beleid van het trustkantoor bepalen of mede bepalen en van de leden van het orgaan dat is belast met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van het trustkantoor;

b. de antecedenten van degenen die al dan niet middellijk een gekwalificeerde deelneming houden in het trustkantoor, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;

c. gegevens met betrekking tot de integere en beheerste bedrijfsvoering inclusief het beleid zoals bedoeld in artikel 13;

d. overeenkomsten van het trustkantoor met derden als bedoeld in artikel 14.

## **Artikel 8**

1. Er is een openbaar register dat wordt gehouden door de toezichthouder en in ieder geval wordt gepubliceerd op een daartoe geschikte website. De toezichthouder draagt zorg voor het goed functioneren van het register en verricht de inschrijving en doorhaling daarin op zodanige wijze dat uit het register is op te maken vanaf welk tijdstip ingeschreven trustkantoren trustdiensten mogen verrichten, met inbegrip van de eventueel aan de vergunning of de ontheffing verbonden voorschriften en gestelde beperkingen, alsmede de staat van de zetel.

2. De toezichthouder draagt onverwijld zorg voor de inschrijving van:

a. trustkantoren die op grond van een vergunning als bedoeld in artikel 3, eerste lid, hun trustdiensten mogen verlenen;

b. trustkantoren die op grond van een ontheffing als bedoeld in artikel 4, tweede lid, hun trustdiensten mogen verlenen;

c. trustkantoren die hun bedrijf afwikkelen overeenkomstig artikel 6, derde lid.

3. Indien van toepassing wordt bij doorhaling vermeld dat het desbetreffende besluit nog niet onherroepelijk is.

4. De toezichthouder verstrekt aan een ieder desgevraagd, tegen betaling van de kostprijs, afschriften uit het register.

5. In het register worden ten aanzien van een trustkantoor de volgende gegevens opgenomen:

a. de naam, het adres en de statutaire zetel van het trustkantoor en, indien van toepassing, de naam en het adres van zijn bijkantoren;

b. de datum van inschrijving van het trustkantoor in het register;

c. het nummer van inschrijving van het trustkantoor bij de Kamer van Koophandel; en

d. de aan de vergunning of de ontheffing verbonden voorschriften en

gestelde beperkingen, tenzij de bescherming van de persoonlijke levenssfeer of van gerechtvaardigde bedrijfsbelangen zich daartegen verzet.

### **HOOFDSTUK 3 INTEGERE EN BEHEERSTE BEDRIJFSVOERING**

#### **Artikel 9**

1. Het beleid van een trustkantoor met zetel in Nederland wordt bepaald of mede bepaald door personen die geschikt zijn in verband met de uitoefening van het bedrijf van trustkantoor. Indien binnen het trustkantoor een orgaan is belast met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van het trustkantoor, wordt dit toezicht gehouden door personen die geschikt zijn voor de uitoefening van dit toezicht.

2. Het beleid van een trustkantoor met zetel in Nederland wordt bepaald of mede bepaald door personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat. Indien binnen het trustkantoor een orgaan is belast met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van het trustkantoor, wordt dit toezicht gehouden door personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat. Een gekwalificeerde deelneming wordt gehouden door personen wier betrouwbaarheid of de betrouwbaarheid van hun bestuurders buiten twijfel staat.

3. De betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het tweede lid staat buiten twijfel wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van deze wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling.

4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het tweede lid buiten twijfel staat en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen alsmede met betrekking tot de misdrijven die, indien begaan door die persoon, met het oog op de belangen die de wet beoogt te beschermen, tot de vaststelling leiden dat de betrouwbaarheid van die persoon niet buiten twijfel staat.

#### **Artikel 10**

1. Ten minste twee natuurlijke personen bepalen het dagelijks beleid van een trustkantoor met zetel in Nederland.

2. De personen die het dagelijks beleid van een trustkantoor als bedoeld in het eerste lid bepalen, verrichten hun werkzaamheden in verband daarmee vanuit Nederland.

3. De toezichthouder kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste lid indien de aanvrager aantoonbaar dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de belangen die het eerste lid beoogt te waarborgen anderszins worden gewaarborgd.

#### **Artikel 11**

1. Een trustkantoor met zetel in Nederland is niet met personen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur die in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op het trustkantoor.

2. Een trustkantoor met zetel in Nederland is niet met personen verbonden



in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur indien het recht van een staat, dat op die personen van toepassing is, een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op het trustkantoor.

## **Artikel 12**

1. Een trustkantoor met zetel in Nederland heeft de rechtsvorm van een naamloze vennootschap, een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid of een Europese naamloze vennootschap.
2. Een trustkantoor met zetel in het buitenland dat haar bedrijf uitoefent vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor:
  - a. is naar het recht van de staat van haar zetel rechtspersoon; en
  - b. is in de staat van haar zetel bevoegd bevoegd als trustkantoor werkzaam te zijn.

## **Artikel 13**

1. Een trustkantoor met zetel in Nederland voert een adequaat beleid dat een integere en beheerste uitoefening van het bedrijf waarborgt, met inachtneming van de voorschriften in de hoofdstukken 4 en 5.
2. Een trustkantoor met zetel in Nederland richt de bedrijfsvoering zodanig in dat deze een beheerste en integere uitoefening van haar bedrijf waarborgt, met inachtneming van de voorschriften in de hoofdstukken 4 en 5.
3. Ten behoeve van een integere en beheerste uitoefening van het bedrijf maakt een trustkantoor periodiek een analyse van de risico's jegens de integere bedrijfsvoering. Een trustkantoor heeft procedures, processen en maatregelen waarmee de geïdentificeerde risico's gemitigeerd worden.
4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot het eerste, tweede en derde lid. Deze regels kunnen betrekking hebben op:
  - a. Een integere bedrijfsuitoefening, waaronder wordt verstaan:
    - 1°. het tegengaan van belangenverstremming;
    - 2°. het tegengaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door het trustkantoor of haar werknemers, die het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten kunnen schaden;
    - 3°. het tegengaan van relaties met cliënten of derden, die het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten kunnen schaden;
    - 4°. het tegengaan van andere handelingen door het trustkantoor of haar werknemers, die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad;
  - b. het beheersen van bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's.
5. De toezichthouder kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het op grond van het derde lid bepaalde indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die dit artikel beoogt te bereiken anderszins worden bereikt.

## **Artikel 14**

1. Indien een trustkantoor met zetel in Nederland werkzaamheden uitbesteedt aan een derde, draagt het trustkantoor er zorg voor dat deze derde de ingevolge deze wet met betrekking tot die werkzaamheden op het uitbestedende trustkantoor van toepassing zijnde regels naleeft.

2. Een trustkantoor met zetel in Nederland besteedt bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen werkzaamheden niet uit.

3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur:

a. kunnen in verband met het toezicht op de naleving van het ingevolge deze wet bepaalde, regels worden gesteld met betrekking tot het uitbesteden van werkzaamheden door trustkantoren;

b. kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de beheersing van risico's die verband houden met het uitbesteden van werkzaamheden door trustkantoren;

c. kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de tussen een trustkantoor en de derde te sluiten overeenkomst met betrekking tot het uitbesteden van werkzaamheden.

### **Artikel 15**

Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kan worden geregeld dat bepaalde trustdiensten niet mogen worden verleend in bij of krachtens die maatregel aan te wijzen omstandigheden.

### **Artikel 16**

1. Een trustkantoor met zetel in Nederland zendt binnen een door de toezichthouder te stellen redelijke termijn aan de toezichthouder desgevraagd een rapportage omtrent zijn bedrijfsvoering. De toezichthouder bepaalt de wijze waarop de rapportage geschiedt en de periode waarop de rapportage betrekking heeft.

2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot door trustkantoren in te dienen periodieke verslagen of rapportages omtrent hun bedrijfsvoering.

### **Artikel 17**

1. Bij het verlenen van een trustdienst als bedoeld in onderdeel e van de definitie van trustdienst treft het trustkantoor met zetel in Nederland adequate maatregelen om te waarborgen dat de doorstroomvennootschap aan haar verplichtingen kan voldoen.

2. Een trustkantoor treft met betrekking tot gelden of geldswaarden van doelvennootschappen of derden die door het trustkantoor worden beheerd, maatregelen om de rechten van die doelvennootschappen of derden te beschermen.

### **Artikel 18**

1. Een trustkantoor met zetel in Nederland informeert de toezichthouder onverwijld omtrent incidenten.

2. Een trustkantoor met zetel in Nederland neemt naar aanleiding van een incident passende maatregelen die zijn gericht op het beheersen van de opgetreden risico's en het voorkomen van herhaling.

3. Een trustkantoor met zetel in Nederland draagt zorg voor de administratieve vastlegging van incidenten en de maatregelen, bedoeld in het tweede lid.

4. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld omtrent de informatie die een trustkantoor verstrekt aan de toezichthouder bij een melding als bedoeld in het eerste lid.

## **Artikel 19**

1. De artikelen 9 tot en met 11 en 13 tot en met 18 zijn van overeenkomstige toepassing op in Nederland gelegen bijkantoren van trustkantoren met zetel in het buitenland.

2. De artikelen 13, tweede lid, en 14, eerste lid, zijn van overeenkomstige toepassing op trustkantoren met zetel in het buitenland die hun bedrijf uitoefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor.

## **HOOFDSTUK 4 ONDERZOEK BIJ DIENSTVERLENING**

### **§ 4.1 Algemene bepalingen**

#### **Artikel 20**

Een trustkantoor verricht ter mitigatie van integriteitsrisico's onderzoek zoals voorgeschreven in dit hoofdstuk in de volgende gevallen:

- a. indien zij een zakelijke relatie aangaat;
- b. indien zij een trustdienst verleent.

#### **Artikel 21**

Waar in dit hoofdstuk voor een aspect van het cliëntenonderzoek een inspanning is voorgeschreven, geldt dat het trustkantoor de voor dat aspect voorgeschreven informatie moet vaststellen met een zekere grenzende waarschijnlijkheid.

#### **Artikel 22**

1. Waar in dit hoofdstuk is voorgeschreven dat een trustkantoor de uiteindelijk belanghebbenden van een entiteit vaststelt, verricht het trustkantoor onderzoek dat haar in staat stelt:

- a. de uiteindelijk belanghebbenden van die entiteit te identificeren;
- b. de identiteit van de uiteindelijk belanghebbenden van die entiteit te verifiëren;
- c. de hoedanigheid van uiteindelijk belanghebbende van de natuurlijke personen, bedoeld in de onderdelen a en b, te verifiëren;
- d. te onderzoeken of andere natuurlijke personen dan die bedoeld in de onderdelen a en b kwalificeren als uiteindelijk belanghebbenden van die entiteit.

2. Voor het onderzoek, bedoeld in het eerste lid, onderdeel d, verricht het trustkantoor een inspanning als bedoeld in artikel 21.

#### **Artikel 23**

1. Bij de uitvoering van het in dit hoofdstuk voorgeschreven onderzoek houdt het trustkantoor in elk geval rekening met omstandigheden als bedoeld in artikel 8 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de betrokkenheid van politiek prominente personen bij de dienstverlening.

2. Onverminderd het in dit hoofdstuk voorgeschreven onderzoek, neemt een trustkantoor de ingevolge artikel 9 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme aangewezen bijzondere maatregelen met betrekking tot cliënten en doelvennootschappen die woonachtig of gevestigd

zijn of hun zetel hebben in een staat die ingevolge dat artikel is aangewezen of diensten en zakelijke relaties gerelateerd aan die staten.

#### **Artikel 24**

Artikel 11 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme inzake documenten die voor verificatie van de identiteit gebruikt kunnen worden is van overeenkomstige toepassing.

#### **Artikel 25**

Indien een trustkantoor met betrekking tot een zakelijke relatie blijvend niet kan voldoen aan de voorschriften in dit hoofdstuk beëindigt het trustkantoor die zakelijke relatie.

### **§ 4.2 Dienstverlening aan een doelvennootschap**

#### **Artikel 26**

Deze paragraaf is van toepassing op:

- a. het verlenen van een trustdienst als bedoeld in de onderdelen a en b van de definitie van trustdienst;
- b. het aangaan van een zakelijke relatie gericht op het verlenen van een trustdienst als bedoeld in de onderdelen a en b van de definitie van trustdienst.

#### **Artikel 27**

1. Een trustkantoor verricht onderzoek naar de cliënt en de doelvennootschap. Dit onderzoek stelt het trustkantoor in staat om:
  - a. het integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap vast te stellen;
  - b. het transactieprofiel van de doelvennootschap vast te stellen;
  - c. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
  - d. een voortdurende controle op de verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die het trustkantoor heeft van de doelvennootschap, en het integriteitsrisicoprofiel en het transactieprofiel van de doelvennootschap.
2. Het onderzoek naar de cliënt stelt het trustkantoor voorts in staat om:
  - a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
  - b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt vast te stellen;
  - c. een voortdurende controle op de zakelijke relatie uit te oefenen teneinde te verzekeren dat deze overeenkomt met het integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap;
  - d. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is;
  - e. te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde;
  - f. in voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel d, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.
3. Het onderzoek naar de doelvennootschap stelt het trustkantoor voorts in staat om:
  - a. de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap vast te stellen;
  - b. de vermogenspositie van de uiteindelijk belanghebbende van de doelvennootschap vast te stellen;
  - c. te bepalen dat het vermogen als bedoeld in onderdeel a en het aan de vermogenspositie verbonden vermogen als bedoeld in onderdeel b uit legitieme

bron afkomstig zijn;

d. de eigendomsstructuur en de formele zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap, alsmede de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort vast te stellen;

e. inzicht te verwerven in de feitelijke zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap;

f. de strekking waarmee de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, is opgezet vast te stellen;

g. de herkomst en bestemming van de middelen van de doelvennootschap vast te stellen.

4. Indien de cliënt niet de doelvennootschap of de uiteindelijk belanghebbende van de doelvennootschap is, stelt aanvullend onderzoek het trustkantoor in staat om:

a. het risicoprofiel van de cliënt vast te stellen;

b. indien de cliënt een rechtspersoon is:

1°. de eigendomsstructuur en de formele zeggenschapsstructuur van de cliënt vaststellen;

2°. inzicht te verwerven in de feitelijke zeggenschapsstructuur van de cliënt;

c. de uiteindelijk belanghebbende van de doelvennootschap vast te stellen.

## **Artikel 28**

Voor het onderzoek bedoeld in artikel 27, eerste lid, onderdeel d, tweede lid onderdelen c en e, derde lid, onderdeel c en e, vierde lid, onderdelen b, onder 2°, verricht het trustkantoor een inspanning als bedoeld in artikel 21.

## **Artikel 29**

Het trustkantoor verleent geen trustdienst, voordat:

a. het trustkantoor of een groepsinstelling van het trustkantoor onderzoek heeft uitgevoerd als bedoeld in artikel 27, eerste lid, onderdelen a, b en c, tweede lid, onderdelen a, b, d, e, en f, derde lid, onderdelen a tot en met f, en vierde lid, en dit onderzoek heeft geleid tot de daar bedoelde resultaten;

b. het trustkantoor of een groepsinstelling van het trustkantoor voldoet aan artikel 45, eerste lid.

## **§ 4.3 Dienstverlening met een doorstroomvennootschap**

### **Artikel 30**

Deze paragraaf is van toepassing op:

a. het verlenen van een trustdienst als bedoeld in onderdeel e van de definitie van trustdienst;

b. het aangaan van een zakelijke relatie gericht op het verlenen van een trustdienst als bedoeld in onderdeel e van de definitie van trustdienst.

### **Artikel 31**

1. Een trustkantoor verricht onderzoek naar de cliënt en de doorstroomvennootschap. Dit onderzoek stelt het trustkantoor in staat om:

a. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;

b. het integriteitsrisicoprofiel van de cliënt vast te stellen;

c. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren

dat deze overeenkomen met de kennis die het trustkantoor heeft van de cliënt en het risicoprofiel van de cliënt;

- d. het transactieprofiel van de doorstroomvennootschap vast te stellen.
2. Het onderzoek naar de cliënt stelt het trustkantoor voorts in staat om:
    - a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
    - b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt vast te stellen;
    - c. indien de cliënt een rechtspersoon is:
      - 1°. de eigendomsstructuur en de formele zeggenschapsstructuur van de cliënt vaststellen;
      - 2°. inzicht te verwerven in de feitelijke zeggenschapsstructuur van de cliënt;
    - d. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is;
    - e. verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde;
    - f. in voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel d, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.
  3. Het onderzoek naar de doorstroomvennootschap stelt het trustkantoor voorts in staat om:
    - a. de herkomst en bestemming van de middelen die aan de doorstroomvennootschap ter beschikking worden gesteld vast te stellen;
    - b. vast te stellen welke persoon ter zake het risico draagt en deze persoon te identificeren en zijn identiteit te verifiëren;
    - c. inzicht te verwerven in de ter zake gestelde zekerheden.

### **Artikel 32**

Voor het onderzoek bedoeld in artikel 31, eerste lid, onderdeel c, tweede lid, onderdeel c onder 2°, en e, derde lid, onderdeel c, verricht het trustkantoor een inspanning als bedoeld in artikel 21.

### **Artikel 33**

Het trustkantoor gaat geen zakelijke relatie aan en verleent geen trustdienst, voordat:

- a. het trustkantoor of een groepsentiteit van het trustkantoor onderzoek heeft uitgevoerd als bedoeld in artikel 31, eerste lid, onderdelen a, b en d, tweede lid, derde lid, onderdeel b, en dit onderzoek heeft geleid tot de daar bedoelde resultaten;
- b. het trustkantoor voldoet aan artikel 45, eerste lid.

## **§ 4.4 Verkoop of bemiddeling bij verkoop van rechtspersonen**

### **Artikel 34**

Deze paragraaf is van toepassing op:

- a. het verlenen van een trustdienst als bedoeld in onderdeel c van de definitie van trustdienst;
- b. het aangaan van een zakelijke relatie gericht op het verlenen van een trustdienst als bedoeld in onderdeel c van de definitie van trustdienst.

### **Artikel 35**

1. Een trustkantoor verricht onderzoek naar de cliënt en voor zover van toepassing de koper en de verkoper. Dit onderzoek stelt het trustkantoor in

staat om:

- a. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
  - b. het integriteitsrisicoprofiel van de cliënt vast te stellen;
  - c. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die het trustkantoor heeft van de cliënt en het risicoprofiel van de cliënt.
2. Het onderzoek naar de cliënt stelt het trustkantoor voorts in staat om:
- a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
  - b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt vast te stellen;
  - c. indien de cliënt een rechtspersoon is:
    - 1°. de eigendomsstructuur en de formele zeggenschapsstructuur van de cliënt vaststellen;
    - 2°. inzicht te verwerven in de feitelijke zeggenschapsstructuur van de cliënt;
  - d. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is;
  - e. te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde;
  - f. in voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel d, te identificeren diens identiteit te verifiëren.
3. Het onderzoek naar de koper stelt het trustkantoor in staat om:
- a. de koper te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
  - b. de uiteindelijk belanghebbende van de koper vast te stellen;
  - c. de vermogenspositie van de uiteindelijk belanghebbende van de koper vast te stellen;
  - d. te bepalen dat het aan de vermogenspositie als bedoeld in onderdeel c verbonden vermogen uit legitieme bron afkomstig is;
  - e. de herkomst van het vermogen van de koper vast te stellen.
4. Het onderzoek naar de verkoper stelt het trustkantoor in staat om:
- a. de verkoper te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
  - b. de uiteindelijk belanghebbende van de verkoper vast te stellen.

### **Artikel 36**

Voor het onderzoek bedoeld in artikel 35, eerste lid, onderdeel c, tweede lid, onderdelen c, onder 2°, en e, derde lid, onderdeel d, verricht het trustkantoor een inspanning als bedoeld in artikel 21.

### **Artikel 37**

1. Bij verkoop van rechtspersonen gaat het trustkantoor geen zakelijke relatie aan en het verleent geen trustdienst, voordat:

- a. het trustkantoor of een groepsentiteit van het trustkantoor onderzoek heeft uitgevoerd als bedoeld in artikel 35, en dit onderzoek heeft geleid tot de daar bedoelde resultaten;

- b. het trustkantoor voldoet aan artikel 45, eerste lid.

2. Bij bemiddeling bij verkoop van rechtspersonen gaat het trustkantoor geen zakelijke relatie aan en het verleent geen trustdienst, voordat:

- a. indien de cliënt beoogd koper is, het trustkantoor of een groepsentiteit van het trustkantoor onderzoek heeft uitgevoerd als bedoeld in artikel 35, eerste, tweede en derde lid, dit onderzoek heeft geleid tot de daar bedoelde resultaten en het trustkantoor of een groepsentiteit van het trustkantoor voldoet aan artikel 45, eerste lid;

- b. indien de cliënt beoogd verkoper is, het trustkantoor of een groepsentiteit

van het trustkantoor onderzoek heeft uitgevoerd als bedoeld in artikel 35, eerste, tweede en vierde lid, dit onderzoek heeft geleid tot de daar bedoelde resultaten en het trustkantoor of een groepsentiteit van het trustkantoor voldoet aan artikel 45, eerste lid.

3. Bij bemiddeling bij verkoop van rechtspersonen brengt het trustkantoor geen overeenkomst tot stand tussen de cliënt en de wederpartij van de cliënt voordat het trustkantoor of een groepsentiteit van het trustkantoor voldoet aan het derde lid en, indien de cliënt beoogd verkoper of beoogd koper, is, het trustkantoor of een groepsentiteit van het trustkantoor onderzoek heeft uitgevoerd als bedoeld in artikel 35, derde lid, onderscheidenlijk vierde lid, dit onderzoek heeft geleid tot de daar bedoelde resultaten en het trustkantoor of een groepsentiteit van het trustkantoor voldoet aan artikel 45, eerste lid.

## **§ 4.5 Dienstverlening als trustee**

### **Artikel 38**

Deze paragraaf is van toepassing op:

- a. het verlenen van een trustdienst als bedoeld in onderdeel d van de definitie van trustdienst;
- b. het aangaan van een zakelijke relatie gericht op het verlenen van een trustdienst als bedoeld in onderdeel d van de definitie van trustdienst.

### **Artikel 39**

1. Een trustkantoor verricht onderzoek naar de cliënt en de trust. Dit onderzoek stelt het trustkantoor in staat om:
  - a. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
  - b. het risicoprofiel van de cliënt vast te stellen;
  - c. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die het trustkantoor heeft van de cliënt en het risicoprofiel van de cliënt;
  - d. het transactieprofiel van de trust vast te stellen.
2. Het onderzoek naar de cliënt stelt het trustkantoor voorts in staat om:
  - a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
  - b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt vast te stellen;
  - c. indien de cliënt een rechtspersoon is:
    - 1°. de eigendomsstructuur en de formele zeggenschapsstructuur van de cliënt vaststellen;
    - 2°. inzicht te verwerven in de feitelijke zeggenschapsstructuur van de cliënt;
  - d. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is;
  - e. verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde;
  - f. in voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel d, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.
3. Het onderzoek naar de trust stelt het trustkantoor voorts in staat om:
  - a. de uiteindelijk belanghebbende van de trust vast te stellen, te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
  - b. de vermogenspositie van de insteller vast te stellen;
  - c. te bepalen dat het aan de vermogenspositie als bedoeld in onderdeel b verbonden vermogen uit legitieme bron afkomstig is;
  - d. de herkomst van het vermogen van de trust vast te stellen;



- e. de herkomst en bestemming van middelen van de trust vast te stellen.

#### **Artikel 40**

Voor het onderzoek bedoeld in 39, eerste lid, onderdeel c, tweede lid, onderdelen c, onder 2°, en e, en derde lid, onderdeel c, verricht het trustkantoor een inspanning als bedoeld in artikel 21.

#### **Artikel 41**

Het trustkantoor gaat geen zakelijke relatie aan en verleent geen trustdienst, voordat:

- a. het trustkantoor of een groepsentiteit van het trustkantoor onderzoek heeft uitgevoerd als bedoeld in artikel 39, eerste lid, onderdelen a, b en d, tweede lid, derde lid, onderdelen a en b en dit onderzoek heeft geleid tot de daar bedoelde resultaten;
- b. het trustkantoor of een groepsentiteit van een trustkantoor voldoet aan artikel 45, eerste lid.

### **§ 4.6 Bijzondere gevallen**

#### **Artikel 42**

1. Onverminderd de artikelen 27, tweede lid, 31, tweede lid, 35, tweede lid, en 39, tweede lid, stelt het onderzoek naar de cliënt, indien de cliënt handelt als trustee, het trustkantoor in staat om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de trust en daartoe:

- a. de uiteindelijk belanghebbende van de trust vast te stellen, te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
- b. de vermogenspositie van de insteller vast te stellen;
- c. te bepalen dat het aan de vermogenspositie als bedoeld in onderdeel b verbonden vermogen uit legitieme bron afkomstig is;
- d. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van de relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die het trustkantoor heeft van de trust en het risicoprofiel van de trust;
- e. vast te stellen of de cliënt bevoegd is te handelen als trustee.

2. Voor het onderzoek bedoeld in het eerste lid, onderdelen c en d, verricht het trustkantoor een inspanning als bedoeld in artikel 21.

#### **Artikel 43**

1. In afwijking van de artikelen 27, tweede lid, 31, tweede lid, 35, tweede lid, en 39, tweede lid, stelt het onderzoek naar de cliënt, indien cliënten optreden als vennoten van een personenvennootschap, het trustkantoor in staat om:

- a. de vennoten en de personen bevoegd inzake het beheer van de personenvennootschap te identificeren en, voor zover toepasselijk, hun hoedanigheid van vennoot te verifiëren;
- b. de uiteindelijk belanghebbende van de personenvennootschap te identificeren;
- c. op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om de identiteit van de natuurlijke persoon bedoeld in onderdeel b te verifiëren;
- d. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren

dat deze overeenkomen met de kennis die het trustkantoor heeft van de personenvennootschap en haar risicoprofiel;

e. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de vennoten in de personenvennootschap vertegenwoordigt daartoe bevoegd is;

f. in voorkomend geval de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel e, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.

2. In dit artikel wordt verstaan onder personenvennootschap: een maatschap als bedoeld in artikel 1655 van boek 7A van het Burgerlijk Wetboek, een vennootschap onder firma als bedoeld in artikel 16 van het Wetboek van Koophandel en een commanditaire vennootschap als bedoeld in artikel 19 van het Wetboek van Koophandel, alsmede een maatschap of vennootschap naar buitenlands recht die met deze rechtsvormen vergelijkbaar is.

3. Voor het onderzoek bedoeld in het eerste lid, aanhef en onderdeel d, verricht het trustkantoor een inspanning als bedoeld in artikel 21.

#### **Artikel 44**

1. Een trustkantoor bepaalt op adequate wijze of een zakelijke relatie of een dienst naar zijn aard of in verband met de staat waar de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt, de uiteindelijk belanghebbende van de doelvennootschap, de insteller van een trust, de uiteindelijk belanghebbende van een trust of de uiteindelijk belanghebbende van een personenvennootschap, woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt.

2. Als categorieën zakelijke relaties die naar hun aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme als bedoeld in het tweede lid met zich brengen gelden in elk geval die, welke zijn aangewezen ingevolge artikel 8, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

3. Als personen die naar hun aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme als bedoeld in het eerste lid met zich brengen gelden in elk geval politiek prominente personen. Een trustkantoor bepaalt op adequate wijze of de cliënt, de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt, de uiteindelijk belanghebbende van de doelvennootschap, de insteller van een trust, de uiteindelijk belanghebbende van een trust of de natuurlijke persoon, bedoeld in 43, eerste lid, onderdeel b, een politiek prominent persoon is.

4. Een trustkantoor draagt er zorg voor dat, indien het eerste lid van toepassing is:

a. de beslissing tot het aangaan van de zakelijke relatie of het verrichten van een trustdienst wordt genomen of wordt goedgekeurd door het bestuur;

b. zij de bron van het vermogen van de in het eerste lid geduide personen en entiteiten vaststelt, voor zover van toepassing;

c. zij doorlopend controle uitoefent op de zakelijke relatie.

5. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de beslissing tot het aangaan van de zakelijke relatie of het verrichten van een trustdienst als bedoeld in het vierde lid, onderdeel a.

#### **§ 4.7 Vastlegging en risico-analyse**

##### **Artikel 45**

1. Een trustkantoor dat uitvoering heeft gegeven aan de voorschriften in paragraaf 4.1 tot en met paragraaf 4.5 legt de daartoe gebruikte gegevens vast.

2. Een trustkantoor beschikt over:
  - a. de in artikel 33, eerste en tweede lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme bedoelde gegevens van elke persoon die het trustkantoor heeft geïdentificeerd en waarvan het trustkantoor de identiteit heeft geverifieerd;
  - b. indien van toepassing, gegevens aan de hand waarvan is bepaald dat er geen uiteindelijk belanghebbende van de cliënt, de doelvennootschap, de koper van een rechtspersoon of de verkoper van een rechtspersoon is
3. Een trustkantoor neemt op risico gebaseerde maatregelen om ervoor te zorgen dat de in het eerste en tweede lid bedoelde gegevens actueel gehouden worden.

#### **Artikel 46**

1. Een trustkantoor heeft kennis van het doel van zijn dienstverlening en onderzoekt mede aan de hand van de uitkomst van de in dit hoofdstuk voorgeschreven onderzoeken of aan die dienstverlening integriteitsrisico's zijn verbonden.
2. Naar gelang de uitkomst van het onderzoek bedoeld in het eerste lid vergewist een trustkantoor zich ervan dat integriteitsrisico's verbonden aan zijn dienstverlening adequaat zijn ondervangen.
3. Een trustkantoor beschikt over de gegevens waaruit het doel van zijn dienstverlening blijkt, de gegevens omtrent het in het eerste lid bedoelde onderzoek en de gegevens waaruit blijkt dat aan het tweede lid is voldaan.

### **HOOFDSTUK 5 BEWAREN VAN GEGEVENS**

#### **Artikel 47**

Een trustkantoor houdt de volgende gegevens met betrekking tot de eigen organisatie actueel en op een overzichtelijke wijze te allen tijde voor de toezichthouder beschikbaar:

- a. een uittreksel van de inschrijving van het trustkantoor in het handelsregister van de Kamers van Koophandel en Fabrieken en een actueel overzicht van (mede) beleidsbepalers van het trustkantoor met vermelding van volledige naam, adres en woonplaats;
- b. een overzicht van houders van een gekwalificeerde deelneming in het trustkantoor, met vermelding van volledige naam, adres en woonplaats;
- c. een afschrift van de statuten van het trustkantoor;
- d. een overzicht van de formele en feitelijke zeggenschapsstructuur en zeggenschapsverhoudingen van het trustkantoor en van de groep waartoe het trustkantoor behoort;
- e. een structuuroverzicht van de groep waartoe het trustkantoor behoort;
- f. de vastgestelde jaarrekeningen over de afgelopen drie boekjaren dan wel de voorlopige jaarcijfers indien een jaarrekening nog niet is vastgesteld;
- g. het beleid, bedoeld in artikel 13;
- h. de overeenkomsten, bedoeld in artikel 14;
- i. de vastleggingen, bedoeld in de artikel 18, derde lid;
- j. de bescheiden, bedoeld in artikel 48, eerste lid;

#### **Artikel 48**

1. Een trustkantoor beschikt over een dienstverleningsdossier voor iedere doelvennootschap, voor iedere cliënt en ter zake van iedere verkoop en

bemiddeling bij de verkoop van een rechtspersoon en ter zake van iedere trust waarbij het trustkantoor als trustee optreedt. Een dienstverleningsdossier bevat de volgende bescheiden:

- a. de schriftelijke overeenkomsten tussen het trustkantoor en de doelvennootschap of de cliënt en andere overeenkomsten die het trustkantoor heeft gesloten ter zake van de door het trustkantoor geleverde trustdiensten waarop het dienstverleningsdossier ziet;
- b. een overzicht van de door het trustkantoor geleverde trustdiensten waarop het dienstverleningsdossier ziet en, voor zover van toepassing, de gegevens bedoeld in artikel 45;
- c. de vastlegging van incidenten en maatregelen, bedoeld in artikel 18, voor zover gerelateerd aan de desbetreffende doelvennootschap, cliënt of trustdienst.

2. Met inachtneming van toepasselijke wettelijke voorschriften wordt een dienstverleningsdossier ten minste vijf jaar na beëindiging van de dienstverlening bewaard.

#### **Artikel 49**

1. Het is een trustkantoor verboden om persoonsgegevens verkregen uit hoofde van deze wet te verwerken voor andere doeleinden dan waarvoor de persoonsgegevens zijn verkregen.

2. Onverminderd artikel 33 en 34 van de Wet bescherming persoonsgegevens verstrekt een trustkantoor alvorens een zakelijke relatie aan te gaan of een trustdienst te verlenen informatie aan een cliënt over de krachtens deze wet geldende verplichtingen bij de verwerking van persoonsgegevens.

3. Een trustkantoor vernietigt de persoonsgegevens die zij uit hoofde van deze wet heeft verkregen onmiddellijk na het verstrijken van de termijn bedoeld in artikel 48, tweede lid.

### **HOOFDSTUK 6 TOEZICHT EN HANDHAVING**

#### **§ 6.1 Toezicht op de naleving**

##### **Artikel 50**

1. Met het toezicht op de naleving van de bij en krachtens deze wet gestelde regels zijn belast de bij besluit van de toezichthouder aangewezen personen.

2. Van een besluit als bedoeld in het eerste lid wordt mededeling gedaan door plaatsing in de Staatscourant.

3. De personen, bedoeld in het eerste lid, beschikken niet over de bevoegdheden, genoemd in de artikelen 5:18 en 5:19 van de Algemene wet bestuursrecht.

##### **Artikel 51**

1. De toezichthouder kan ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bij of krachtens deze wet gestelde regels van een ieder inlichtingen vorderen.

2. De artikelen 5:13 en 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht zijn van overeenkomstige toepassing.

## **Artikel 52**

1. Ter uitvoering van verdragen tot uitwisseling van gegevens of inlichtingen dan wel ter uitvoering van bindende besluiten van volkenrechtelijke organisaties met betrekking tot het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen, rechtspersonen en vennootschappen die op die markten werkzaam zijn, kan de toezichthouder ten behoeve van een instantie die werkzaam is in een Staat die met Nederland partij is bij een verdrag of die met Nederland valt onder eenzelfde bindend besluit van een volkenrechtelijke organisatie, en die in die Staat is belast met de uitvoering van wettelijke regelingen inzake het toezicht op de financiële markten, inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij ieder ingeschreven trustkantoor dat ingevolge deze wet onder zijn toezicht valt dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van de wettelijke regelingen als hiervoor bedoeld.

2. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het eerste lid worden gevraagd, verstrekt deze gegevens of inlichtingen binnen een door de toezichthouder te stellen termijn.

## **§ 6.2 Handhaving**

### **Artikel 53**

De toezichthouder kan een ieder die niet voldoet aan hetgeen bij of krachtens deze wet is bepaald, door middel van het geven van een aanwijzing verplichten om binnen een door de toezichthouder gestelde redelijke termijn ten aanzien van in de aanwijzingsbeschikking aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

### **Artikel 54**

De toezichthouder kan een last onder dwangsom opleggen ter zake van een overtreding van voorschriften, gesteld bij of krachtens de artikelen 3, 4, 5, derde lid, 7, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 51, 52, tweede lid, 53, 60, vierde lid, 72 en 73 van deze wet en artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.

### **Artikel 55**

1. De toezichthouder kan een bestuurlijke boete opleggen ter zake van een overtreding van voorschriften, gesteld bij of krachtens de artikelen 3, 4, 5, derde lid, 7, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 51, 52, tweede lid, 53, 60, vierde lid, 72 en 73 van deze wet en artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.

### **Artikel 56**

1. Het bedrag van de bestuurlijke boete wordt bepaald bij algemene maatregel van bestuur, met dien verstande dat de bestuurlijke boete voor een afzonderlijke overtreding ten hoogste € 20.000.000, of in gevallen bedoeld in het vierde lid, ten hoogste € 40.000.000 bedraagt.

2. De algemene maatregel van bestuur, bedoeld in het eerste lid, bepaalt bij elke daarin omschreven overtreding het bedrag van de deswege op te leggen boete. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van

de overtreding met de daarbij behorende basisbedragen, minimumbedragen en maximumbedragen. Daarbij wordt de volgende indeling gebruikt:

Categorie	Basisbedrag	Minimumbedrag	Maximumbedrag
1	€ 10.000,-	€ 0,-	€ 10.000,-
2	€ 500.000,-	€ 0,-	€ 1.000.000,-
3	€ 2.500.000,-	€ 0,-	€ 5.000.000,-

3. Ter uitvoering van bindende EU-rechtshandelingen kunnen bij algemene maatregel van bestuur voor bij die maatregel aan te geven overtredingen de basis- en maximumbedragen van de tweede en derde categorie worden verhoogd, met dien verstande dat:

a. het maximumbedrag van de boete voor een afzonderlijke overtreding van een voorschrift dat is gerangschikt in de tweede categorie wordt vastgesteld op € 2.500.000;

b. het maximumbedrag van de boete voor een afzonderlijke overtreding van een voorschrift dat is gerangschikt in de derde categorie wordt vastgesteld op € 10.000.000, € 15.000.000 of € 20.000.000;

c. het basisbedrag voor een overtreding wordt vastgesteld op de helft van het maximumbedrag voor die overtreding.

4. Indien ten tijde van het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, bedraagt de bestuurlijke boete voor een afzonderlijke overtreding ten hoogste tweemaal het ingevolge het tweede of derde lid toepasselijke maximumbedrag.

#### **Artikel 57**

1. In afwijking van artikel 56 bedraagt de bestuurlijke boete voor een afzonderlijke overtreding van een voorschrift gerangschikt in de derde categorie ten hoogste 10% van de netto-omzet van de overtreder in het boekjaar voorafgaande aan de beschikking waarmee de bestuurlijke boete wordt opgelegd, indien dit meer is dan tweemaal het ingevolge artikel 56, tweede of derde lid, toepasselijke maximumbedrag.

2. Ter uitvoering van bindende EU-rechtshandelingen kan bij algemene maatregel van bestuur voor bij die maatregel aan te geven overtredingen:

a. het percentage bedoeld in het eerste lid worden verhoogd tot 15%;

b. worden bepaald dat voor een overtreding van een voorschrift gerangschikt in de tweede categorie een boete kan worden opgelegd van ten hoogste 5% van de netto-omzet van de overtreder in het boekjaar voorafgaande aan de beschikking waarmee de bestuurlijke boete wordt opgelegd, indien dit meer is dan tweemaal het ingevolge artikel 56, tweede of derde lid, toepasselijke maximumbedrag.

3. Indien de bestuurlijke boete wordt opgelegd aan een onderneming die opgenomen is in een groep met een geconsolideerde jaarrekening, worden bij de berekening van de netto-omzet de totaalbedragen gehanteerd uit de geconsolideerde jaarrekening van de uiteindelijke moederonderneming.

#### **Artikel 58**

Voorts kan de toezichthouder in afwijking van artikel 56 een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste driemaal het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen.

## **Artikel 59**

1. Indien tegen een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete bezwaar of beroep wordt aangetekend, schorst dit de verplichting tot betaling van de bestuurlijke boete totdat de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep is ingesteld, op het beroep is beslist.

2. De schorsing van de verplichting tot betaling van de bestuurlijke boete schorst niet de berekening van de wettelijke rente.

## **Artikel 60**

1. De toezichthouder kan één of meer personen benoemen als curator ten aanzien van alle of bepaalde organen of vertegenwoordigers van een trustkantoor indien dat trustkantoor niet voldoet aan hetgeen ingevolge deze wet is bepaald.

2. Het besluit ingevolge het eerste lid wordt slechts genomen:

a. nadat door het trustkantoor niet of niet volledig binnen de gestelde termijn aan een aanwijzing als bedoeld in artikel 53 gevolg is gegeven; of  
b. indien de in het eerste lid bedoelde overtreding een adequate functionering van het trustkantoor ernstig in gevaar brengt en dat trustkantoor voorafgaand in de gelegenheid is gesteld zijn zienswijze naar voren te brengen over het voorgenomen besluit.

3. Het benoemingsbesluit bevat onder meer een beschrijving van de belangen waardoor de curator zich dient te laten leiden. De toezichthouder benoemt de curator voor ten hoogste twee jaren, met de mogelijkheid om deze termijn telkens voor ten hoogste een jaar te verlengen; de verlenging wordt terstond van kracht. Met ingang van het tijdstip waarop het besluit tot benoeming van de curator aan het trustkantoor is bekendgemaakt mogen de desbetreffende organen of vertegenwoordigers hun bevoegdheden slechts uitoefenen na goedkeuring door de curator en met inachtneming van de opdrachten van de curator.

4. Na de benoeming van een curator:

a. verlenen de organen en de vertegenwoordigers van het trustkantoor de curator alle medewerking;

b. kan de toezichthouder de betrokken organen of vertegenwoordigers van het trustkantoor toestaan bepaalde rechtshandelingen zonder goedkeuring te verrichten;

c. kan de toezichthouder te allen tijde de door hem aangewezen curator vervangen;

d. is voor schade ten gevolge van handelingen, die zijn verricht in strijd met een besluit als bedoeld in het eerste lid, elke persoon die deel uitmaakt van het orgaan van het trustkantoor dat deze handelingen verrichtte, hoofdelijk aansprakelijk tegenover het trustkantoor, tenzij het verrichten van deze handelingen niet aan hem is te verwijten en hij niet nalatig is geweest in het treffen van maatregelen om de gevolgen daarvan af te wenden;

e. zijn de handelingen, bedoeld in onderdeel d, voor zover deze rechtshandelingen zijn, vernietigbaar, indien de wederpartij wist of behoorde te weten dat de vereiste goedkeuring ontbrak.

5. Zodra de omstandigheid, bedoeld in het eerste lid, niet langer aanwezig is, trekt de toezichthouder het besluit tot benoeming van de curator in. De toezichthouder maakt het besluit tot intrekking onverwijld bekend aan het trustkantoor.

6. Dit artikel is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van een ieder die beroeps- of bedrijfshalve een trustdienst verleent zonder een daartoe strekkende vergunning als bedoeld in artikel 3.

7. De kosten van de in het eerste lid bedoelde maatregel komen voor rekening van het in dat lid bedoelde trustkantoor.

#### **Artikel 61**

1. De toezichthouder kan in geval van een overtreding van voorschriften, gerangschikt in de derde boetecategorie als bedoeld in artikel 56, tweede lid, de overtreder, dan wel, indien de overtreding is begaan door een rechtspersoon, de natuurlijke personen die tot de betrokken gedraging opdracht hebben gegeven of daar feitelijk leiding aan hebben gegeven, de bevoegdheid ontzeggen om bij een instelling als bedoeld in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme bepaalde functies uit te oefenen.

2. Een ontzegging als bedoeld in het eerste lid kan, onverminderd het derde lid, worden opgelegd voor de duur van ten hoogste een jaar en eenmaal met ten hoogste een jaar worden verlengd.

3. Een ontzegging, als bedoeld in het eerste lid, kan voor onbepaalde tijd worden opgelegd, indien ten tijde van het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen aan betrokkene van een bestuurlijke sanctie ter zake van eenzelfde overtreding.

#### **Artikel 62**

Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld over de uitoefening van de bevoegdheden geregeld in dit hoofdstuk.

### **HOOFDSTUK 7 GEHEIMHOUDINGSPLICHT, UITZONDERINGEN DIENAANGAANDE EN PUBLICATIEMOGELIJKHEDEN**

#### **§ 7.1 Geheimhoudingsplicht en uitzonderingen dienaangaande**

#### **Artikel 63**

1. Gegevens en inlichtingen die ingevolge het bij of krachtens deze wet bepaalde dan wel ingevolge titel 5.2 van de Algemene wet bestuursrecht omtrent afzonderlijke rechtspersonen, vennootschappen of natuurlijke personen zijn verstrekt of zijn verkregen en gegevens en inlichtingen die van een instantie als bedoeld in artikel 64, eerste lid, zijn ontvangen, worden niet gepubliceerd en zijn geheim.

2. Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze wet of van krachtens deze wet genomen besluiten enige taak vervult, verboden van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze wet dan wel ingevolge titel 5.2 van de Algemene wet bestuursrecht verstrekt of van een instantie als bedoeld in artikel 64, eerste lid, verkregen, of van gegevens of inlichtingen, bij het onderzoek van zakelijke gegevens en bescheiden ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze wet wordt geëist.

3. Het eerste en tweede lid laten ten aanzien van degene op wie het tweede lid van toepassing is, onverlet de toepasselijkheid van de bepalingen van het Wetboek van Strafvordering.

#### **Artikel 64**

1. In afwijking van artikel 63, eerste en tweede lid, kan de toezichthouder



gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de hem ingevolge deze wet opgedragen taak, verstrekken aan Nederlandse of buitenlandse overheidsinstanties, alsmede aan Nederlandse of buitenlandse van overheidswege aangewezen instanties die zijn belast met het toezicht op financiële markten of op rechtspersonen, vennootschappen of natuurlijke personen die op die markten werkzaam zijn, tenzij:

- a. de verstrekking van gegevens of inlichtingen in internationaal verband niet kan plaatsvinden op basis van wederkerigheid;
- b. de gegevens betrekking hebben op een rechtspersoon, vennootschap of natuurlijke persoon waaraan of aan wie het trustkantoor diensten verleent, onverlet de toepasselijkheid van de bepalingen van de Sanctiewet 1977, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Nederlandse belastingwetgeving, de bilaterale belastingverdragen en verdragen tot uitwisseling van gegevens of inlichtingen dan wel de toepasselijkheid van bindende besluiten van volkenrechtelijke organisaties met betrekking tot het toezicht op de financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn;
- c. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt onvoldoende is bepaald;
- d. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen, rechtspersonen en vennootschappen die op die markten werkzaam zijn;
- e. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet zou verdragen met de Nederlandse wet of de openbare orde;
- f. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet in voldoende mate is gewaarborgd;
- g. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze wet beoogt te beschermen; of
- h. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.

2. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een buitenlandse overheidsinstantie dan wel van een buitenlandse van overheidswege aangewezen instantie, die is belast met het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen, rechtspersonen en vennootschappen die op die markten werkzaam zijn, verstrekt de toezichthouder deze niet aan een Nederlandse of buitenlandse instantie als bedoeld in het eerste lid, tenzij de buitenlandse instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen uitdrukkelijk heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.

3. Indien een buitenlandse instantie als bedoeld in het eerste of tweede lid aan de toezichthouder verzoekt om de gegevens of inlichtingen die op grond van dat lid zijn verstrekt te mogen gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, wordt dat verzoek slechts ingewilligd:

- a. indien het beoogde gebruik niet in strijd is met het eerste lid; of
- b. indien die buitenlandse instantie op een andere wijze dan in deze wet voorzien vanuit Nederland met inachtneming van de daarvoor geldende procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen.

4. Indien het in het derde lid bedoelde verzoek betrekking heeft op een onderzoek naar strafbare feiten, wordt dit niet ingewilligd dan na toestemming van Onze Minister van Justitie.

## **Artikel 65**

1. De toezichthouder kan, in afwijking van artikel 63, eerste en tweede lid, gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van de hem ingevolge deze wet opgedragen taak, verstrekken aan de instantie die is belast met de uitvoering van ingevolge een sanctiebesluit of sanctieregeling in de zin van artikel 1, onderdelen a en b, van de Sanctiewet 1977 vastgestelde regels, voor zover de gegevens of inlichtingen dienstig zijn voor de uitvoering van die regels.

2. De toezichthouder verstrekt geen gegevens of inlichtingen als bedoeld in het eerste lid indien de gegevens of inlichtingen zijn verkregen van de Europese Centrale Bank of een toezichthoudende instantie, en deze niet instemt met het verstrekken van de gegevens of inlichtingen.

## **Artikel 66**

1. De toezichthouder verstrekt aan de Stichting Autoriteit Financiële Markten, voor de toepassing van de Wet op het financieel toezicht, de gegevens of inlichtingen die hij heeft verkregen bij de vervulling van de hem ingevolge deze wet opgedragen taak en die betrekking hebben op de betrouwbaarheid van de personen, bedoeld in artikel 7, eerste lid, onderdelen a of b, voor zover deze naar het oordeel van de toezichthouder van belang zijn of zouden kunnen zijn voor het toezicht dat door de Stichting Autoriteit Financiële Markten wordt uitgeoefend.

2. Het eerste lid is niet van toepassing indien de gegevens of inlichtingen zijn verkregen van een buitenlandse overheidsinstantie of van een buitenlandse van overheidswege aangewezen instantie als bedoeld in artikel 64, tenzij die buitenlandse instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen uitdrukkelijk heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.

## **§ 7.2 Publicatiemogelijkheden van de toezichthouders**

### **Artikel 67**

1. De toezichthouder kan in geval van een overtreding van voorschriften, gesteld bij of krachtens de artikelen 3, 4, 5, derde lid, 7, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 51, 52, tweede lid, 53, 60, vierde lid, 72 en 73 van deze wet en artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht een waarschuwing of verklaring publiceren, indien nodig onder vermelding van de overwegingen die tot die waarschuwing hebben geleid.

2. De toezichthouder stelt, indien hij besluit een waarschuwing of verklaring te publiceren, de betrokken persoon in kennis van het besluit.

3. Het besluit vermeldt in ieder geval de geconstateerde overtreding, de inhoud van de waarschuwing of verklaring, de gronden waarop het besluit berust alsmede de wijze waarop en de termijn waarna de waarschuwing of verklaring zal worden gepubliceerd.

4. Onverminderd het bepaalde in artikel 4:11 van de Algemene wet bestuursrecht kan de toezichthouder de toepassing van artikel 4:8 van die wet achterwege laten, indien van de betrokken persoon geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

## **Artikel 68**

1. De toezichthouder maakt een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie ingevolge deze wet openbaar. De openbaarmaking geschiedt zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Indien tegen het besluit bezwaar, beroep of hoger beroep is ingesteld, maakt de toezichthouder de uitkomst daarvan tezamen met het besluit openbaar.

2. In aanvulling op artikel 5:2, eerste lid, onderdeel a, van de Algemene wet bestuursrecht wordt onder bestuurlijke sanctie mede verstaan: het door de toezichthouder wegens een overtreding beëindigen of beperken van een recht of bevoegdheid alsmede het opleggen van een verbod.

3. In afwijking van het eerste lid maakt de toezichthouder een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete zo spoedig mogelijk openbaar, indien het een bestuurlijke boete betreft ter zake overtreding van:

- a. een voorschrift dat op grond artikel 56 is gerangschikt in de derde categorie;
- b. in bij algemene maatregel van bestuur te bepalen gevallen: een voorschrift dat op grond van artikel 56 is gerangschikt in de tweede categorie.

4. De toezichthouder maakt in afwijking van het eerste lid een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge deze wet zo spoedig mogelijk openbaar, indien een dwangsom wordt verbeurd.

5. De toezichthouder maakt de indiening van een bezwaar of de instelling van een beroep of hoger beroep tegen een besluit als bedoeld in het derde of vierde lid, alsmede de beslissing op bezwaar en de uitkomst van dat beroep of hoger beroep, zo spoedig mogelijk openbaar, tenzij het besluit op grond van artikel 69 niet openbaar is gemaakt.

6. Een besluit dat ingevolge het eerste, derde of vierde lid openbaar is gemaakt blijft, tenzij bij wettelijk voorschrift anders is bepaald, gedurende een periode van vijf jaar na bekendmaking beschikbaar op de website van de personen als bedoeld in het eerste lid.

## **Artikel 69**

1. Openbaarmaking op grond van artikel 68 wordt uitgesteld of geschiedt in zodanige vorm dat de openbaar te maken gegevens niet herleidbaar zijn tot afzonderlijke personen, voor zover:

- a. die gegevens herleidbaar zijn tot een natuurlijke persoon en bekendmaking van zijn persoonsgegevens onevenredig zou zijn;
- b. betrokken partijen in onevenredige mate schade zou worden berokkend;
- c. een lopend strafrechtelijk onderzoek of een lopend onderzoek door de toezichthouder naar mogelijke overtredingen zou worden ondermijnd; of
- d. de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.

2. Openbaarmaking op grond van artikel 68 blijft achterwege, indien openbaarmaking overeenkomstig het eerste lid:

- a. onevenredig zou zijn gezien de geringe ernst van de overtreding, tenzij het een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete betreft; of
- b. de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou brengen.

## **Artikel 70**

1. De toezichthouder gaat pas over tot openbaarmaking op grond van artikel 67 of 68, derde of vierde lid, nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop de betrokken persoon van het besluit tot het publiceren van een waarschuwing of verklaring in kennis is gesteld of het besluit tot opleggen van een boete of last onder dwangsom aan hem bekend is bekendgemaakt.

2. Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Algemene wet bestuursrecht om openbaarmaking op grond van artikel 67 of 68 te voorkomen, gaat de toezichthouder niet over tot openbaarmaking totdat de voorzieningenrechter uitspraak heeft gedaan of het verzoek is ingetrokken.

3. In afwijking van het eerste en tweede lid en artikel 68, eerste lid kan de toezichthouder onverwijld overgaan tot openbaarmaking van de waarschuwing, de verklaring of het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie, indien bescherming van de belangen die deze wet beoogt te beschermen geen uitstel toelaat.

#### **Artikel 71**

1. Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Algemene wet bestuursrecht tegen een besluit als bedoeld in de artikelen 67 en 68, vindt het onderzoek ter zitting plaats met gesloten deuren.

2. Indien de voorzieningenrechter een publicatieverbod van een besluit als bedoeld in de artikelen 67 en 68, heeft opgelegd, vindt het horen van belanghebbenden terzake van het bezwaar niet in het openbaar plaats.

3. Indien de voorzieningenrechter een publicatieverbod van een besluit als bedoeld in de artikelen 67 en 68, heeft opgelegd, en beroep wordt ingesteld tegen de beslissing op het bezwaar tegen dat besluit, vindt het onderzoek ter zitting plaats met gesloten deuren.

### **HOOFDSTUK 8 OVERIGE BEPALINGEN**

#### **Artikel 72**

Een trustkantoor draagt er zorg voor dat alle personen die werkzaamheden voor het trustkantoor verrichten, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, bekend zijn met de bepalingen van of krachtens deze wet en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen de verplichtingen ingevolge deze wetten volledig uit te voeren.

#### **Artikel 73**

1. Een trustkantoor onderzoekt of een ander trustkantoor diensten verleent of heeft verleend aan de cliënt of de doelvennootschap.

2. Indien een ander trustkantoor diensten verleent of heeft verleend aan de cliënt of de doelvennootschap, informeert het trustkantoor bij dat andere trustkantoor naar gebleken integriteitsrisico's.

3. Een trustkantoor dat een verzoek ontvangt als bedoeld in het tweede lid, informeert het verzoekende trustkantoor onverwijld.

#### **Artikel 74**

Eenmaal per jaar, uiterlijk op 1 mei, wordt door de toezichthouder verslag uitgebracht aan Onze Minister over de uitoefening van zijn taken en bevoegdheden in het voorgaande kalenderjaar. Dit verslag wordt door de zorg van de toezichthouder openbaar gemaakt, met dien verstande dat gegevens met betrekking tot afzonderlijke trustkantoren niet openbaar worden gemaakt zonder hun schriftelijke toestemming.

## **HOOFDSTUK 9 OVERGANG- EN SLOTBEPALINGEN**

### **§ 9.1 Overgangsbepalingen**

#### **Artikel 75**

Een vergunning voor het werkzaam zijn als trustkantoor, verleend op grond van artikel 4 van de Wet toezicht trustkantoren, wordt na de inwerkingtreding van deze wet gelijk gesteld aan een vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid.

#### **Artikel 76**

1. Indien de toezichthouder op grond van artikel 4, onderdeel a, van de Wet toezicht trustkantoren de betrouwbaarheid heeft vastgesteld van een persoon als bedoeld in artikel 9, tweede lid, staat de betrouwbaarheid van die persoon buiten twijfel, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling.

2. Indien een persoon als bedoeld in artikel 9, eerste lid, op grond van artikel 4, onderdeel b, van de Wet toezicht trustkantoren geschikt is bevonden, wordt hij voor de toepassing van deze wet eveneens geschikt geacht, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling.

#### **Artikel 77**

1. Op overtredingen van de bij of krachtens de Wet toezicht trustkantoren gestelde regels, die plaatsvonden voor het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet, zijn de artikelen 56 tot en met 58 niet van toepassing. Op die overtredingen blijft artikel 22 van de Wet toezicht trustkantoren van toepassing zoals dat artikel luidde voor dat tijdstip.

2. Op besluiten tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie wegens een overtreding van de bij of krachtens de Wet toezicht trustkantoren gestelde regels die plaatsvond voor het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet, zijn de artikelen 68 tot en met 70 van deze wet niet van toepassing.

3. De artikelen 61 en 67 van deze wet zijn niet van toepassing op overtredingen die plaatsvonden voor het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet.

### **§ 9.2 Slotbepalingen**

#### **Artikel 78**

De Wet toezicht trustkantoren wordt ingetrokken.

#### **Artikel 79**

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

#### **Artikel 80**

Deze wet wordt aangehaald als: Wet toezicht trustkantoren 2018.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren die zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Minister van Financiën,