

**Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel  
48 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 aan  
Zon Trust Management B.V.**

**Datum**  
28 september 2021

**Kenmerk**  
[VERTROUWELIJK]

**De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) BESLUIT** het volgende.

DNB legt aan Zon Trust Management B.V. (Zon Trust), gevestigd op het adres Koninginneweg 9, 1217 KP in Hilversum, een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 48, tweede lid, onder a, van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018). Deze bestuurlijke boete wordt aan Zon Trust opgelegd voor overtreding van artikel 18 van de Wtt 2018 doordat Zon Trust het Instelling Specifieke Informatie (ISI)-formulier met peildatum 31 december 2020 niet uiterlijk op 27 mei 2021 bij DNB heeft ingediend.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 10.000,-**.

De bestuurlijke boete dient betaald te worden binnen de in artikel 4:87, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) voorgeschreven termijn van zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer [VERTROUWELIJK] ten name van De Nederlandsche Bank N.V., onder vermelding van factuurnummer [VERTROUWELIJK].

Aan dit besluit liggen de volgende overwegingen ten grondslag.

**A. Wettelijk kader**

1. Het relevante wettelijk kader is opgenomen in **bijlage 1**. Deze bijlage maakt deel uit van dit besluit.

**B. Onderzoek van DNB**

2. Zon Trust beschikt sinds 6 juni 2007 over een door DNB op grond van artikel 3, eerste lid, juncto artikel 6, eerste lid, juncto artikel 70, eerste lid, van de Wtt 2018 verleende vergunning voor het verlenen van trustdiensten als genoemd in artikel 1, eerste lid, van de Wtt 2018. Zon Trust is daarmee een trustkantoor als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Wtt 2018.
3. Ingevolge artikel 18, eerste lid, van de Wtt 2018 is Zon Trust gehouden om jaarlijks, of zoveel vaker als nodig voor het toezicht op de naleving van het bij of krachtens de Wtt 2018 bepaalde, een rapportage over haar bedrijfsvoering bij DNB in te dienen. Deze dient Zon Trust tijdig, adequaat en waarheidsgetrouw bij DNB in te dienen.
4. Zon Trust dient op grond van artikel 18, eerste lid, van de Wtt 2018 in combinatie met artikel 21 en 22 van het Besluit toezicht trustkantoren 2018 (Btt 2018) het ISI-formulier jaarlijks op een door DNB gestelde termijn aan DNB te verstrekken.
5. Bij brief van 26 maart 2021 heeft DNB aan Zon Trust aangegeven dat zij het ISI-formulier met peildatum 31 december 2020 uiterlijk op 27 mei 2021 volledig en juist ingevuld in Excel-format via het Digitaal Loket Rapportages

(DLR) verwacht te ontvangen.<sup>1</sup> In deze brief heeft DNB kenbaar gemaakt dat zij in beginsel een bestuurlijke boete zal opleggen, indien Zon Trust herhaaldelijk te laat rapporteert.

**Datum**

28 september 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

6. Zon Trust heeft het ISI-formulier niet binnen deze door DNB gestelde termijn bij DNB ingediend. Bij e-mail en brief van 1 juni 2021 heeft DNB Zon Trust hierover gerappelleerd.<sup>2</sup> Op 2 juni 2021 heeft Zon Trust per e-mail gereageerd waarin het trustkantoor aangeeft dat het al bezig was met het opstellen van de rapportage, maar dat het door privé omstandigheden nog niet gelukt was om deze geheel af te ronden. Zon Trust heeft vervolgens op diezelfde dag, namelijk op 2 juni 2021, het ISI-formulier met peildatum 31 december 2020 ingediend via het DLR en heeft DNB hiervan per e-mail van gelijke datum op de hoogte gesteld.
7. Zon Trust heeft eerder een ISI-formulier niet binnen de door DNB gestelde termijn bij DNB ingediend. Dit betrof het ISI-formulier en de bijbehorende bestuurdersverklaring met peildatum 31 december 2019 die DNB uiterlijk op 26 mei 2020 via het DLR wenste te ontvangen.<sup>3</sup> Deze termijn is vanwege Covid-19 op 17 april 2020 met twee weken tot uiterlijk 15 juni 2020 verlengd.<sup>4</sup> Op 18 juni 2020 heeft DNB hierover een rappelbrief aan Zon Trust gezonden.<sup>5</sup> Bij deze rappelbrief (en bij de aankondigingsbrief van 23 maart 2020<sup>6</sup>) heeft DNB eveneens kenbaar gemaakt dat zij in beginsel een bestuurlijke boete zal opleggen, indien Zon Trust herhaaldelijk te laat rapporteert. Vervolgens heeft DNB bij e-mail van 2 juli 2020 nogmaals aan Zon Trust aangegeven dat Zon Trust het ISI-formulier en de bijbehorende bestuurdersverklaring nog niet via het DLR had ingediend. Op 7 juli 2020 heeft een bestuurder van Zon Trust per e-mail aangegeven dat Zon Trust het ISI-formulier in orde zou maken. Zon Trust heeft vervolgens op 16 juli 2020 het ISI-formulier met peildatum 31 december 2019 ingediend via het DLR en heeft DNB hiervan per e-mail van gelijke datum op de hoogte gesteld.
8. Naar aanleiding hiervan heeft DNB op 12 juli 2021 een boeterapport opgesteld.

**C. Geconstateerde overtreding**

9. Gelet op bovengenoemde feiten en bevindingen in samenhang met het wettelijk kader, constateert DNB dat Zon Trust artikel 18 van de Wtt 2018 heeft overtreden door het ISI-formulier met peildatum 31 december 2020 niet uiterlijk 27 mei 2021 bij DNB in te dienen.

<sup>1</sup> Kenmerk [VERTROUWELIJK].

<sup>2</sup> Kenmerk [VERTROUWELIJK].

<sup>3</sup> Kenmerk [VERTROUWELIJK].

<sup>4</sup> <https://archieff20.archiefweb.eu/archives/archiefweb/20201126160054/https://www.dnb.nl/nieuws/ en dnb-nieuwsbrieven/nieuwsbrief-trustkantoren/nieuwsbrief-trustkantoren-april-2020/dnb388251.jsp>

<sup>5</sup> Kenmerk [VERTROUWELIJK].

<sup>6</sup> Kenmerk [VERTROUWELIJK].

**D. Handhavingsbevoegdheid van DNB**

10. Ingevolge artikel 48, tweede lid, onder a, van de Wtt 2018 is DNB bevoegd een bestuurlijke boete op te leggen ter zake van overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 18 van de Wtt 2018.
11. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.<sup>7</sup> Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen.

**E. Belangenafweging**

12. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtreding opportuun is. Bij deze belangenafweging beoordeelt DNB alle relevante omstandigheden van het geval, waaronder de ernst van de overtreding en de mate waarin deze aan de overtreder kan worden verweten. Voorts wordt de naar voren gebrachte zienswijze in aanmerking genomen.

**Ernst van de overtreding**

13. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. Het doel van de Wtt 2018 is het bevorderen van de integriteit van het financieel stelsel door middel van regulering van de trustsector. Om haar toezichthoudende taak in dit kader adequaat te kunnen uitoefenen en om te kunnen beoordelen of de wettelijke verplichtingen door trustkantoren worden nageleefd, heeft DNB belang bij een tijdig en volledig inzicht in de bedrijfsvoering van trustkantoren. Hierbij is het van belang dat het ISI-formulier tijdig en volledig bij DNB wordt ingediend. Zo kan DNB toezicht houden op de trustsector. Doordat Zon Trust het wettelijk verplichte ISI-formulier met peildatum 31 december 2020 niet tijdig bij DNB heeft ingediend, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig.

**Mate van verwijtbaarheid**

14. Met betrekking tot de mate waarin de overtreding aan Zon Trust verweten kan worden, overweegt DNB dat een trustkantoor die in het bezit is van een vergunning als bedoeld in artikel 3, eerste lid, in combinatie met artikel 6, eerste lid van de Wtt 2018, met deze wettelijke rapportageverplichting bekend dient te zijn. Bovendien is door DNB (extra) bekendheid gegeven aan de verplichting tot het (tijdig) indienen van het ISI-formulier – onder meer – door middel van de nieuwsberichten van 17 april 2020<sup>8</sup> en 7 april 2021<sup>9</sup> en via het DLR<sup>10</sup> op de website van DNB. Daarnaast heeft DNB Zon Trust reeds nadrukkelijk gewezen op het belang van volledige en tijdige indiening van het ISI-formulier bij eerdergenoemde aankondigingsbrieven van 23 maart 2020 en 26 maart 2021 en de rappelbrief van 18 juni 2020.

<sup>7</sup> Zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' van 2 november 2020 (Staatscourant 2020, 56540).

<sup>8</sup> <https://archieff20.archiefweb.eu/archives/archiefweb/20201126160054/https://www.dnb.nl/nieuws/dnb-nieuwsbrieven/nieuwsbrief-trustkantoren/nieuwsbrief-trustkantoren-april-2020/dnb388251.jsp>.

<sup>9</sup> <https://www.dnb.nl/actueel/nieuws-toezicht/toezicht-nieuwsberichten-2021/isi-vragenlijst-over-2020/>.

<sup>10</sup> <https://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-rapportages/toezichtrapportages/trustkantoren/>.

**Datum**

28 september 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Desondanks heeft Zon Trust opnieuw het ISI-formulier niet binnen de door DNB gestelde termijn aan DNB verstrekt. Doordat Zon Trust herhaaldelijk, binnen een voortschrijdende periode van dertien maanden, het wettelijk verplichte ISI-formulier niet tijdig bij DNB heeft ingediend, is DNB van oordeel dat de overtreding Zon Trust volledig te verwijten is.

**Datum**

28 september 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

**Zienswijze**

15. Bij brief van 22 juli 2021 heeft DNB Zon Trust in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor onderhavige overtreding.<sup>11</sup> Zon Trust is daarbij in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk een zienswijze naar voren te brengen. Desgevraagd heeft DNB telefonisch en per e-mail van 28 juli 2021 uitstel verleend voor het indienen van een schriftelijke zienswijze tot en met 18 augustus 2021. Per e-mail van 18 augustus 2021 heeft DNB een schriftelijke zienswijze van Zon Trust ontvangen. DNB zal hieronder op de zienswijze ingaan.
  
16. Zon Trust erkent allereerst het ISI-formulier te laat te hebben ingestuurd. Zon Trust verwijst in dit geval ook naar de maatschappelijke gevolgen van de Coronapandemie. Zon Trust doet verder een beroep op de redelijkheid en billijkheid. Daartoe wijst zij op de volgende omstandigheden. Sinds begin 2020 bedient Zon Trust nog slechts één doelvennootschap, namelijk [VERTROUWELIJK]. Die doelvennootschap maakt onderdeel uit van een beursgenoteerde groep die genoteerd is aan de NASDAQ. Dat het moederbedrijf van die doelvennootschap beursgenoteerd is, brengt voor het moederbedrijf verplichtingen mee vanwege het toezicht door de Security and Exchange Committee (SEC). Het risico dat de Wtt 2018 beoogt te mitigeren, is dan volgens Zon Trust niet aanwezig. In verband met een lopende internationale arbitragezaak kan de doelvennootschap niet geliquideerd en niet verplaatst worden. Zelfs een eventuele overdracht aan een ander trustkantoor heeft hoogstwaarschijnlijk nadelige effecten in de lopende arbitragezaak. Deze informatie heeft Zon Trust in verschillende e-mails, die zij bij haar zienswijze heeft gevoegd, met medewerkers van de afdeling Toezicht Financiële Criminaliteit gedeeld. Tot slot heeft Zon Trust in haar zienswijze opgemerkt dat zij geen nieuwe klanten meer aanneemt.
  
17. Onder verwijzing naar randnummer 13, acht DNB het (tijdig) ontvangen van ISI-formulieren van wezenlijk belang voor het adequaat kunnen uitoefenen van toezicht op de naleving van wettelijke verplichtingen door trustkantoren. Dit geldt eens te meer wanneer economisch moeilijkere tijden zijn aangebroken of worden voorzien, bijvoorbeeld als gevolg van Covid-19. Zon Trust heeft in haar zienswijze geenszins aannemelijk gemaakt dat zij door de gevolgen van Covid-19 niet in staat is geweest om tijdig aan de DNB te rapporteren. Dat Zon Trust nog slechts aan één doelvennootschap trustdiensten verleent, ontslaat haar niet van het voldoen aan haar wettelijke verplichting om tijdig een volledig ISI-formulier bij DNB in te dienen. In haar e-mail van 21 januari 2021 wijst de toezichthouder van DNB Zon Trust er ook met zoveel woorden op "*dat DNB in beginsel geen ontheffing van de verplichtingen die voortvloeien uit de wetgeving verleent*", nog daargelaten

<sup>11</sup> Kenmerk [VERTROUWELIJK].

dat de Wtt 2018 niet voorziet in een ontheffings- of vrijstellingsmogelijkheid. Dat het moederbedrijf van de eerdergenoemde doelvennootschap beursgenoteerd is en onder toezicht van de SEC staat evenals dat Zon Trust geen nieuwe klanten meer aanneemt, ontslaat Zon Trust niet van het voldoen aan haar wettelijke verplichting en disculpeert haar evenmin. Zon Trust heeft aldus het ISI-formulier, herhaaldelijk, niet binnen de door DNB gestelde termijn bij DNB ingediend en daarmee heeft zij artikel 18 van de Wtt 2018 overtreden.

**Datum**

28 september 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

**Conclusie**

18. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de overtreding correct is vastgesteld en dat het opleggen van een bestuurlijke boete wegens deze overtreding gerechtvaardigd en proportioneel is. DNB acht geen feiten of omstandigheden aanwezig die aanleiding geven om van boeteoplegging af te zien dan wel om tot matiging van de boete over te gaan.

**F. Hoogte bestuurlijke boete**

19. Bij het bepalen van de hoogte van de bestuurlijke boete neemt DNB artikel 49 van de Wtt 2018, het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs) en de artikelen 3:4 en 5:46 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) in acht.
20. De overtreding van artikel 18 van de Wtt 2018 is ingevolge artikel 49 van de Wtt 2018 en artikel 16 van het Bbbfs beboetbaar met een boete uit categorie 1. Voor boetecategorie 1 geldt een basisbedrag van EUR 10.000,- met een maximumbedrag van EUR 10.000,- en een minimumbedrag van EUR 0,-. Een bestuurlijke boete wordt in beginsel vastgesteld op het basisbedrag.
21. De op grond hiervan vast te stellen bestuurlijke boete wordt op grond van artikel 49, derde lid, van de Wtt 2018 verdubbeld indien tijdens het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder voor eenzelfde overtreding (recidive).
22. De bestuurlijke boete kan voorts met maximaal 100% worden verlaagd in verband met de draagkracht van de overtreder. Indien daartoe aanleiding bestaat, wordt in het kader van de algemene evenredigheidstoets voorts rekening gehouden met overige bijzondere omstandigheden.
23. Naar het oordeel van DNB heeft Zon Trust geen omstandigheden naar voren gebracht die aanleiding geven tot matiging van de boetehoogte. DNB is ook niet van dergelijke omstandigheden gebleken. Een verhoging van het boetebedrag op grond van recidive is niet aan de orde, nu geen sprake is van de omstandigheid dat tijdens het plegen van de overtreding nog geen vijf jaar zijn verlopen sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan Zon Trust voor eenzelfde overtreding.
24. Zon Trust heeft een met stukken onderbouwd beroep op beperkte draagkracht gedaan, maar uit de overgelegde stukken is DNB niet gebleken dat Zon Trust een boete ten bedrage van € 10.000,- niet kan betalen.

Daarom legt DNB aan Zon Trust een bestuurlijke boete op van **EUR 10.000,-** voor overtreding van artikel 18 van de Wtt 2018.

**Datum**

28 september 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

**G. Betaling van de boete**

25. De bestuurlijke boete dient betaald te worden binnen de in artikel 4:87, eerste lid, van de Awb voorgeschreven termijn van zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer [VERTROUWELIJK] ten name van De Nederlandsche Bank N.V., onder vermelding van factuurnummer [VERTROUWELIJK]. De bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente (momenteel 2%), welke wordt berekend vanaf de dag waarop, sinds de bekendmaking van dit besluit, zes weken zijn verstreken.

**H. Openbaarmaking**

26. Uit artikel 61, eerste lid, van de Wtt 2018 volgt dat DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor de aan de orde zijnde overtreding in beginsel openbaar dient te maken. Over een eventuele openbaarmaking wordt Zon Trust op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

**I. Bezwaar**

27. Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar worden gemaakt. Een bezwaarschrift kan worden ingediend via: [www.dnb.nl/bezwaarmaken](http://www.dnb.nl/bezwaarmaken). Een bezwaarschrift kan ook per post worden ingediend bij:

De Nederlandsche Bank N.V.  
Divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht & Wetgeving  
Postbus 98  
1000 AB Amsterdam

28. Ingevolge artikel 52 van de Wtt 2018 wordt met het instellen van bezwaar en beroep de verplichting tot betaling opgeschort totdat de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep is ingesteld, op dat beroep is beslist. De schorsing van de verplichting tot betaling schorst niet de berekening van de wettelijke rente.

Hoogachtend,

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

**Bijlage 1 Wettelijk kader**

---

Artikel 18 van het Wtt 2018 bepaalt:

1. Een trustkantoor met zetel in Nederland verstrekt jaarlijks, of zoveel vaker als nodig voor het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze wet bepaalde, een rapportage omtrent zijn bedrijfsvoering aan de Nederlandsche Bank.
2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld over de inhoud van de door trustkantoren in te dienen rapportages en de termijn waarbinnen de rapportages dienen te worden verstrekt.

Artikel 21 van het Btt 2018 bepaalt:

De rapportage, bedoeld in artikel 18 van de wet, geschiedt op een door De Nederlandsche Bank te bepalen wijze en kan betrekking hebben op kwantitatieve en kwalitatieve gegevens van het trustkantoor, zijn dienstverlening of zijn cliënten.

Artikel 22 van het Btt 2018 bepaalt:

De Nederlandsche Bank stelt de termijnen vast voor indiening van de rapportage, bedoeld in artikel 18 van de wet, evenals de wijze waarop de indiening geschiedt.

**Datum**

28 september 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]