

PER AANGETEKENDE POST

BK Corporate International B.V.
Brave Knight Netherlands B.V.
Exclusive Company Management B.V.
T.a.v. het bestuur
Kingsfordweg 105
1044 GP AMSTERDAM

Onderwerp

Verlenging aanwijzing [VERTROUWELIJK]

Geacht bestuur,

In deze brief deelt De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) u mede, dat zij op verzoek van BK Corporate International B.V., Brave Knight Netherlands B.V. en Exclusive Company Management B.V. (hierna gezamenlijk: BK) heeft besloten om de begunstigingstermijn van de aan BK gegeven aanwijzing te verlengen tot uiterlijk 20 maart 2020. [VERTROUWELIJK]

Deze brief is als volgt opgebouwd. Paragraaf 1 bevat de aanleiding en achtergrond van de hiervoor genoemde besluiten. Paragraaf 2 gaat in op de verlenging van de begunstigingstermijn van de aanwijzing, het verzoek daartoe van BK en het besluit van DNB. [VERTROUWELIJK]. In paragraaf 4 is beschreven hoe en tot wanneer belanghebbenden bezwaar kunnen maken en paragraaf 5 bevat een slotopmerking.

1. Aanleiding en achtergrond

1.1 Aanwijzing [VERTROUWELIJK]

Bij brief van 9 juli 2019¹ heeft DNB u medegedeeld dat zij - kort samengevat - heeft besloten om (i) aan BK een aanwijzing te geven als bedoeld in artikel 47 Wtt 2018 (hierna: de Aanwijzing) [VERTROUWELIJK].

Tegen voornoemde besluiten heeft BK bezwaar gemaakt. Het pro forma bezwaarschrift is ingediend op 10 juli 2019 met aanvulling van gronden op 19 september 2019. [VERTROUWELIJK]. Vervolgens heeft DNB de besluiten heroverwogen en de bezwaren van BK ongegrond verklaard in de beslissing op bezwaar d.d. 20 december 2019 (hierna: de Beslissing op Bezwaar).²

1.2 BK is bezig met opvolgen van de Aanwijzing

BK heeft op 14 mei 2019 een plan van aanpak met herstelacties (hierna: het Plan van Aanpak) bij DNB ingediend als bijlage bij de zienswijze ten aanzien van de destijds voorgenomen besluiten. Op basis van de tijdelijnen in het Plan van Aanpak heeft DNB de termijn in de definitieve Aanwijzing van 9 juli 2019 vastgesteld. Sinds de Aanwijzing [VERTROUWELIJK] heeft BK DNB driemaal schriftelijk geïnformeerd over de uitgevoerde herstelacties en actuele stand van zaken: met de voortgangsrapportages per 15 oktober en per 9 december 2019³ en de e-mail van 18 december 2019. Op 4 november 2019 heeft DNB de opvolging van de Aanwijzing met het bestuur van BK besproken in aanwezigheid van [VERTROUWELIJK] de advocaat van BK. [VERTROUWELIJK]

¹ Deze brief met besluiten (met kenmerk: [VERTROUWELIJK]) heeft DNB in een gesprek op 9 juli 2019 aan het bestuur van BK overhandigd en nadien per e-mail toegezonden.

² Brief met Beslissing op Bezwaar d.d. 20 december 2019 (met kenmerk: [VERTROUWELIJK]).

³ DNB ontving deze voortgangsrapportages van BK op 22 oktober respectievelijk 12 december 2019.

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

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

Datum

09 januari 2020

Uw kenmerk

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Behandeld door

[VERTROUWELIJK]

Bijlagen

Voortgangsrapportage BK per 15 oktober 2019 en gesprek 4 november 2019

In deze voortgangsrapportage, die verslag doet van de werkzaamheden vanaf juli tot medio oktober 2019, merkt BK op dat de inrichting van het dossierrevisieproces langer geduurd heeft dan voorzien in het Plan van Aanpak. In juli 2019 bleek de bezetting van de compliance afdeling (destijds ca. 1,5 fte) onvoldoende. Daarom heeft BK nadien twee tijdelijke compliance medewerkers aangetrokken die zich primair bezighouden met de dossierrevisie en het transactieonderzoek. Verder heeft BK in deze periode het *Client Acceptance Memorandum* (hierna: CAM) aangepast, een standaard cliënten uitvraag ontwikkeld, een transactieformulier opgesteld en besloten de trustdienstverlening aan in totaal 105 cliënten te beëindigen. In het gesprek op 4 november 2019 bevestigde BK dat de opzeggingsbrieven verzonden zijn, waarbij DNB erop attendeerde dat de trustdienstverlening per 10 januari 2020 feitelijk en juridisch moet zijn beëindigd om de dossierrevisie conform gedragslijn i) van de Aanwijzing achterwege te laten.⁴ Volgens het op 4 november 2019 aan DNB verstrekte planningsoverzicht verwacht BK dat 108 'actieve' cliënten resteren waarvan het dossier op 10 januari 2020 moet zijn gereviseerd of eventueel minder als gedurende de revisie alsnog afscheid wordt genomen van een of meer cliënten. BK bevestigt in deze voortgangsrapportage dat de dossierrevisie gaande is met verwijzing naar bijlage 4. In deze bijlage 4 vermeldt BK dat 49 dossiers door de accountmanagers na een eerste revisieronde aan compliance zijn aangeleverd ter controle en dat nog geen dossier door het bestuur is afgetekend. Verder volgt uit de voortgangsrapportage dat het transactieonderzoek inzake hoog risico doelvennootschappen (gedragslijn ii) van de Aanwijzing) per 15 oktober 2019 nog moet starten. Gezien het voorgaande heeft DNB in het gesprek met BK op 4 november 2019 haar zorgen uitgesproken over de voortgang van de opvolging van de Aanwijzing. BK gaf aan dat zij deze zorgen deelt en dat BK er alles aan doet om de Aanwijzing uiterlijk 10 januari 2020 en met voldoende diepgang op te volgen.⁵

Datum

09 januari 2020

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Voortgangsrapportage BK per 9 december 2019

In de voortgangsrapportage van 9 december 2019 geeft BK aan dat alles er op gericht is om per 10 januari 2020 aan gedragslijn i) van de Aanwijzing te voldoen, waarbij de dossiers gereviseerd zijn conform de Wtt 2018 met behulp van het CAM. BK verwijst naar de actuele planning in bijlage 1 van deze voortgangsrapportage en stelt dat per datum van deze rapportage 65 dossiers zijn gereviseerd doordat een CAM is opgeleverd en dat in de komende periode 46 dossiers worden gereviseerd. Bij het transactieonderzoek naar aanleiding van gedragslijn ii) is volgens BK sprake van positieve voortgang. [VERTROUWELIJK]

E-mail met actuele status per 18 december 2019

BK geeft aan dat in totaal 101 cliëntendossiers worden gereviseerd en dat van alle overige cliënten is gepland afscheid te nemen vóór of uiterlijk 10 januari 2020. Van de 101 te reviseren dossiers zullen er in de week van 18 december 2019 door het bestuur van BK 18 afgetekend zijn met een volledig doorlopen revisieproces en acceptatie. Het transactieonderzoek zoals bedoeld in gedragslijn ii) van de Aanwijzing voert BK uit voor 186 doelvennootschappen. Ten aanzien van 163 doelvennootschappen is dit onderzoek door de eerste lijn opgeleverd aan compliance, die de ingevulde transactieformulieren moet beoordelen. Tevens beschrijft BK in de e-mail welke werkzaamheden in de komende periode verricht worden ter opvolging van de Aanwijzing en hoeveel extra tijd daarvoor benodigd is.

⁴ Overeenkomstig de op 29 augustus 2019 [VERTROUWELIJK] per e-mail aan BK verzonden toelichting van DNB met betrekking tot gedragslijn i) en ii) van de Aanwijzing.

⁵ Een vastlegging van het gesprek tussen DNB en het bestuur van BK op 4 november 2019 heeft DNB per e-mail van 14 november 2019 aan BK toegezonden.

[VERTROUWELIJK]

Datum

09 januari 2020

2. Verlenging van begunstigingstermijn van de Aanwijzing

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

2.1 Verzoek van BK

In de voortgangsrapportage per 9 december 2019, die DNB op 12 december 2019 ontving, verzoekt BK om de begunstigingstermijn van de Aanwijzing te verlengen. BK vraagt meer tijd vanwege de (werk)druk waaronder haar medewerkers moeten functioneren als gevolg van de eerder opgelopen vertraging, hetgeen risico's met zich brengt, en het belang van diepgang en zorgvuldigheid in het cliëntenonderzoek en het beoordelen van transacties. DNB heeft op 17 december 2019 gebeld met BK en gevraagd dit verzoek nader te onderbouwen met een concrete tijdsplanning waaruit volgt hoeveel extra tijd nodig is om volledig te voldoen aan de Aanwijzing, en daarbij ook aandacht te besteden aan de actuele status (te weten: hoeveel cliëntendossiers door het bestuur afgetekend zijn/voldoen aan de Wtt 2018 en van hoeveel hoog risico doelvennootschappen het transactieonderzoek is afgerond).

Na dit telefoongesprek heeft BK haar verzoek in de e-mail van 18 december 2019 nader onderbouwd met een concrete tijdsplanning, waarbij BK opmerkt dat de "inspanningen erop gericht zijn (en blijven) om de initiële deadline van 10 januari 2020 te halen, maar wij willen wel met zekerheid vaststellen dat opvolging van de aanwijzing zorgvuldig geschiedt". Ter onderbouwing van het verzoek beschrijft BK de actuele status van de dossierrevisie en het transactieonderzoek (zie paragraaf 1.2). Ook geeft BK aan welke werkzaamheden in de komende periode verricht worden ter opvolging van de Aanwijzing en hoeveel extra tijd daarvoor benodigd is. BK verwacht de dossierrevisie en het transactieonderzoek te hebben afgerond op 4 maart 2020. [VERTROUWELIJK]

2.2 Beoordeling van het verzoek door DNB

Uit de hiervoor genoemde voortgangsrapportages en de e-mail van BK met actuele status per 18 december 2019 in combinatie met rapportages van de curator aan DNB leidt DNB af dat BK bezig is met de dossierrevisie en het transactieonderzoek, maar dat deze werkzaamheden niet op 10 januari 2020 met voldoende diepgang kunnen zijn afgerond. Gelet op alle feiten en omstandigheden, met name de door BK geschetste voortgang ten aanzien van de Aanwijzing en de door BK opgestelde concrete tijdsplanning, alsmede het belang bij volledige opvolging van de Aanwijzing en adequate beëindiging van de overtredingen van de Wtt 2018, acht DNB het in dit geval redelijk en opportuun de begunstigingstermijn van de Aanwijzing tot uiterlijk 20 maart 2020 te verlengen.

2.3 Zienswijze

Nu DNB de begunstigingstermijn van de Aanwijzing op verzoek van BK verlengt, is niet vereist dat BK gelegenheid wordt geboden tot het naar voren brengen van haar zienswijze conform artikel 4:8 Algemene wet bestuursrecht (hierna: Awb).

2.4 Besluit tot verlenging van begunstigingstermijn van de Aanwijzing

DNB besluit hierbij op grond van artikel 47 Wtt 2018 en conform verzoek van BK de begunstigingstermijn van de Aanwijzing te verlengen tot uiterlijk 20 maart 2020. Dit betekent dat de gedragslijn nu als volgt luidt:

De gedragslijn behelst dat BK uiterlijk op 20 maart 2020:

- i. alle cliëntendossiers -waaronder de cliëntendossiers van de inactieve cliënten- heeft gerevisieerd en de betreffende cliëntendossiers aantoonbaar in

overeenstemming heeft gebracht met het wettelijk vereist cliëntenonderzoek conform artikelen 27 en 33 Wtt 2018 dan wel aantoonbaar en formeel de zakelijke relatie heeft beëindigd.

- ii. alle transacties die via de doelvennootschappen met een hoog risicoprofiel vanaf 1 september 2017 zijn verricht aan een onderzoek heeft onderworpen op basis van factoren die kunnen wijzen op een ongebruikelijk karakter, met inachtneming van artikel 35 Wtt 2018. Indien BK hierdoor ongebruikelijke transacties heeft gedetecteerd, dan dient BK deze transacties in samenhang te bezien met alle transacties die vóór september 2017 zijn verricht en ook deze transacties aan een dergelijk onderzoek te hebben onderworpen.
[VERTROUWELIJK]

Datum

09 januari 2020

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Als gevolg hiervan wijzigt ook de datum "10 januari 2020" in "20 maart 2020" in de toelichting van DNB met betrekking tot gedragslijn i) zoals genoemd in voetnoot 5. De toelichting op gedragslijn ii) wijzigt niet.

[VERTROUWELIJK]

3.1 Beoordeling door DNB

BK is bezig met de dossierrevisie en het transactieonderzoek zoals bedoeld in de Aanwijzing en heeft deze werkzaamheden, zoals hiervoor toegelicht, vooralsnog niet afgerond. Daarom is naar het oordeel van DNB nog steeds sprake van ernstige overtredingen die een adequate functionering van BK als trustkantoor ernstig in gevaar brengen. [VERTROUWELIJK]

In het telefoongesprek met BK op 17 december 2019 en de daaropvolgende e-mail heeft DNB aan BK laten weten dat indien DNB zou besluiten tot verlenging van de begunstigingstermijn van de Aanwijzing [VERTROUWELIJK]. In dit telefoongesprek gaf de heer [VERTROUWELIJK] aan dat [VERTROUWELIJK]. Nadat BK haar verzoek ten aanzien van de Aanwijzing heeft aangevuld, heeft DNB op 20 december 2019 per e-mail aan BK aangekondigd dat DNB de begunstigings-termijn van de Aanwijzing [VERTROUWELIJK] tot uiterlijk 20 maart 2020 zal verlengen.

[VERTROUWELIJK]

4. Bezwaarclausule

Tegen de in paragraaf 2.4 en 3.3 opgenomen besluiten tot verlenging van de termijnen van de Aanwijzing en de daarmee samenhangende curatorbenoeming kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van het besluit bezwaar worden gemaakt. Dat kan elektronisch via: www.dnb.nl/bezwaarmaken of per post bij:

De Nederlandsche Bank NV
Divisie Juridische zaken
Afdeling Toezicht en wetgeving
Postbus 98
1000 AB Amsterdam

5. Slotopmerking

[VERTROUWELIJK]

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank NV

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]
Horizontale functies en Integriteit

Datum
09 januari 2020

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]