

Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 48, tweede lid, van de Wet toezicht trustkantoren 2018 aan Amicorp Netherlands B.V. alsmede tot openbaarmaking daarvan op grond van artikel 61, vierde lid, van de Wet toezicht trustkantoren 2018

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

- I.** DNB legt aan Amicorp Netherlands B.V. (Amicorp) gevestigd op het adres Strawinskylaan 1143 C-11, 1077XX, te Amsterdam, een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 48, tweede lid, van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018). Deze bestuurlijke boete wordt aan Amicorp opgelegd voor de overtreding van artikel 23, eerste lid, onder a, in combinatie met artikel 27, tweede en derde lid, van de Wtt 2018.

De bestuurlijke boete bedraagt **€ 530.450,-**.

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].

- II.** DNB gaat conform artikel 61, vierde lid, van de Wtt 2018 over tot het ongeanonimiseerd openbaar maken van dit besluit. De geschoonde versie van dit besluit zal met bijbehorend Nederlandstalig en Engelstalig nieuwsbericht op de website van DNB worden geplaatst nadat **vijf werkdagen** zijn verstreken na de dag waarop dit besluit aan Amicorp bekend is gemaakt. Ook zal een 'newsalert' uitgaan. DNB zal hierbij de volgende tekst in zowel Nederlands als Engels vermelden: "*Boete voor trustkantoor Amicorp wegens onvoldoende cliëntenonderzoek*" en "*Fine for trust office Amicorp for insufficient customer due diligence*".

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

Aanleiding en verloop onderzoek

2. Op 25 mei 2023 heeft DNB zowel telefonisch als per brief een toezichtonderzoek bij Amicorp aangekondigd. In haar brief heeft DNB Amicorp verzocht om een lijst met doelvennootschappen te sturen, op basis waarvan DNB een selectie kan maken ten behoeve van haar onderzoek. Ook heeft DNB Amicorp verzocht om rapportages van de auditfunctie vanaf 2019 tot en met de dagtekening van de brief toe te sturen.

3. Op 12 juni 2023 heeft Amicorp de door DNB verzochte lijst met doelvennootschappen aangeleverd, alsmede de auditrapportages over 2019, 2020 en 2021.
4. Op 20 juni 2023 heeft DNB per e-mail gevraagd kopieën van acht dienstverleningsdossiers (DVD's) toe te sturen.
5. Op 3 en 4 juli 2023 heeft Amicorp de gevraagde acht DVD's toegestuurd. Van de acht opgevraagde DVD's heeft DNB er zes onderzocht.
6. Op 2 augustus 2023 heeft Amicorp de auditrapportage over 2022 aan DNB verstrekt.
7. Op 5 en 7 september 2023 heeft een onderzoek ter plaatse plaatsgevonden. DNB heeft gesproken met het bestuur van Amicorp, alsmede met de complianceofficer en de bij de geselecteerde DVD's betrokken accountmanagers.
8. Op 8 september 2023 heeft DNB bij e-mail nadere stukken opgevraagd. Op 13 september 2023 heeft Amicorp de gevraagde stukken aan DNB verstrekt.
9. Op 27 februari 2024 heeft DNB aan Amicorp medegedeeld dat zij voornemens is haar een aanwijzing te geven, teneinde – voor zover hier relevant – de geconstateerde overtreding van artikel 23, eerste lid, onder a, juncto artikel 27, tweede en derde lid, van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018) te beëindigen.
10. Op 15 april 2024 heeft Amicorp een plan van aanpak aan DNB toegestuurd in het kader van herstel naar aanleiding van het voornemen tot het opleggen van een aanwijzing.
11. Op 31 mei 2024 heeft DNB Amicorp een aanwijzing gegeven (de Aanwijzing).¹
12. Naar aanleiding van het voorgaande heeft DNB op 31 juli 2024 een boeterapport opgesteld.

Resultaten onderzoek

13. Uit het onderzoek van DNB, het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) en de door Amicorp verstrekte gegevens, blijkt het volgende.

Algemeen

14. Amicorp is opgericht op 29 september 1976 en beschikt sinds 4 maart 2005 over een vergunning van DNB om in Nederland trustdiensten te verlenen.
15. Het bestuur van Amicorp wordt gevormd door [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]².

¹ Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

² [VERTROUWELIJK].

16. Amicorp is een dochtervennootschap van [VERTROUWELIJK]. [VERTROUWELIJK] heeft een aantal van haar bedrijfsonderdelen- en activiteiten centraal georganiseerd in [VERTROUWELIJK]. Vanuit [VERTROUWELIJK] worden onder meer ondersteunende werkzaamheden ten aanzien van een aantal basisonderdelen uit het cliëntenonderzoek verricht. Op de uitgevoerde activiteiten in [VERTROUWELIJK] en de verzamelde documenten in het kader van het cliëntenonderzoek wordt, op het moment dat een cliëntenonderzoek wordt overgedragen aan Amicorp, een controle uitgevoerd door de accountmanager.
17. De omzet en overige opbrengsten uit trustdiensten van Amicorp bedroeg in 2023: [VERTROUWELIJK].

Resultaten van het onderzoek: trustdienstverlening

18. In het toezichtonderzoek bij Amicorp heeft DNB acht DVD's van Amicorp opgevraagd. Zes van de acht DVD's zijn inhoudelijk door DNB beoordeeld. Hieronder zijn de belangrijkste kenmerken van de trustdienstverlening aan de beoordeelde doelvennootschappen weergegeven:

Dienstverleningsdossier	Startdatum dienstverlening ³	Trustdiensten ⁴	Laatste reviewdatum ⁵
[VERTROUWELIJK]	3 oktober 2016	Trustdiensten a en b	6 januari 2021
[VERTROUWELIJK]	30 november 2018	Trustdiensten a en b	28 december 2022
[VERTROUWELIJK]	1 mei 2021	Trustdienst b	31 december 2022
[VERTROUWELIJK]	10 augustus 2021	Trustdiensten a en b	Niet van toepassing ⁶
[VERTROUWELIJK]	25 september 2020	Trustdiensten a en b	22 juli 2020
[VERTROUWELIJK]	7 februari 2023	Trustdiensten a en b	13 maart 2023

Tabel 1 | Overzicht doelvennootschappen

Resultaten van het onderzoek: het uitgevoerde cliëntenonderzoek

19. Op basis van de feiten die DNB in het kader van het toezichtonderzoek vastgesteld heeft, concludeert DNB dat het door Amicorp uitgevoerde cliëntenonderzoek op de volgende onderdelen niet voldoet aan de wettelijke eisen:

³ Zoals volgt uit de cliëntenlijst.

⁴ Trustdiensten zoals gedefinieerd in artikel 1, eerste lid, van de Wtt 2018. Trustdienst a betreft het zijn van bestuurder, trustdienst b betreft het ter beschikking stellen van een postadres in combinatie met het verrichten van werkzaamheden in verband met het opstellen, beoordelen of controleren van de jaarrekening of het voeren van administratie.

⁵ De lastreview datum zoals deze uit de cliëntenlijst blijkt.

⁶ De doelvennootschap is op 10 augustus 2021 opgericht en vanaf dat moment is de dienstverlening aangevangen. Het dossier is nog niet gereviewed na aanvang start dienstverlening.

waartoe de doelvennootschap behoort vast te stellen;		
8. inzicht te verwerven in de feitelijke zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap en deze met zoveel mogelijk zekerheid vast te stellen;	Artikel 27, tweede lid, onder h, van de Wtt 2018	[VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK]
9. de strekking waarmee de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort is opgezet vast te stellen;	Artikel 27, tweede lid onder i, van de Wtt 2018	[VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK]
10. de herkomst en bestemming van de middelen van de doelvennootschap vast te stellen;	Artikel 27, tweede lid onder j, van de Wtt 2018	[VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK]
11. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de verrichte transacties uit te oefenen, teneinde zoveel mogelijk met zekerheid vast te stellen dat deze overeenkomen met de kennis die het trustkantoor heeft van de doelvennootschap, het integriteitsrisicoprofiel en het transactieprofiel van de doelvennootschap.	Artikel 27, tweede lid onder k, van de Wtt 2018	[VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK]
12. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;	Artikel 27, derde lid onder a, van de Wtt 2018	[VERTROUWELIJK], Gr8, [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK]
13. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt vast te stellen;	Artikel 27, derde lid onder b, van de Wtt 2018	[VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK]
14. de vertegenwoordiger van de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;	Artikel 27, derde lid onder g, van de Wtt 2018	[VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK]

Tabel 2 | Resultaten met betrekking tot het uitgevoerde cliëntenonderzoek

20. De geconstateerde overtredingen worden hieronder afzonderlijk uiteengezet.

Ad 1: Integriteitsrisicoprofiel

21. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld het integriteitsrisicoprofiel vast te stellen, zoals bedoeld in artikel 27, tweede lid, onder a, van de Wtt 2018.

[VERTROUWELIJK]

22. Het DVD bevat een integriteitsrisicoprofiel genaamd 'ANL CAD Risk Analyses and Conclusions' (Risk Analyses). Het integriteitsprofiel is niet volledig, nu Amicorp heeft nagelaten de relevante integriteitsrisico's verbonden aan deze doelvennootschap te identificeren en de omstandigheden te omschrijven.
23. Uit de Risk Analyses blijkt dat de integriteitsrisico's die zijn verbonden aan trusts of daarmee vergelijkbare entiteiten niet worden meegenomen in de bepaling van de integriteitsrisico's. Deze risico's zijn wel relevant voor de risicobeoordeling. Het gebruik van trusts in niet-transparante jurisdicties wordt niet als zodanig meegenomen in de risicoanalyse blijkens het integriteitsrisicoprofiel.

[VERTROUWELIJK]
24. Het DVD bevat een integriteitsrisicoprofiel. Het integriteitsprofiel is niet volledig, nu Amicorp heeft nagelaten de relevante integriteitsrisico's verbonden aan deze doelvennootschap te identificeren en de omstandigheden te omschrijven. In het opgenomen template staan de mogelijke integriteitsrisico's wel genoemd, zoals "*money laundering, tax evasion, terrorist financing (...)*" alleen uit het document volgt niet dat Amicorp vaststelt dat deze integriteitsrisico's relevant zijn in dit dossier, althans zij heeft hier niets over opgenomen.
25. Gezien de doelvennootschap zelf en de structuur waar de doelvennootschap onderdeel van uitmaakt, had Amicorp in ieder geval de risico's op witwassen, corruptie, terrorismefinanciering en fraude moeten uitwerken. Het risico bestaat immers dat de doelvennootschap gebruikt wordt om gelden verkregen uit activiteiten van de uiteindelijk belanghebbende (UBO) in [VERTROUWELIJK] wit te wassen. Uit het dossier volgt namelijk dat de UBO van de doelvennootschap een [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK] heeft opgezet, die onder meer gebruikt wordt voor [VERTROUWELIJK]. De risico's die hiermee gepaard gaan, zoals onder meer het actief zijn in een hoog risicoland, hadden besproken moeten worden.
26. Daarnaast kleven er integriteitsrisico's aan de activiteiten van de doelvennootschap zelf, namelijk het aankopen van [VERTROUWELIJK] met in onder meer [VERTROUWELIJK] verkregen gelden, met tussenkomst van in een op [VERTROUWELIJK] gevestigde trust. Doordat de voornoemde risico's niet zijn beschreven, kan het integriteitsrisicoprofiel geen bijdrage leveren aan de voortdurende controle van de doelvennootschap. Op basis van het voorgaande constateert DNB dat Amicorp het integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap niet heeft vastgesteld.

[VERTROUWELIJK]
27. Het DVD bevat twee verschillende risico analyses, waarvan de eerste dateert van 28 juni 2023 en de tweede geen datum bevat. De netto risicoscore van de eerste risicoanalyse komt uit op hoog, maar in de tweede risicoanalyse komt de netto risicoscore uit op medium.
28. Amicorp heeft nagelaten de relevante integriteitsrisico's verbonden aan de doelvennootschap te identificeren en de omstandigheden te beschrijven. Bovendien wordt het integriteitsrisicoprofiel niet ondersteund door

aanvullende documentatie. Naar de integriteitsrisico's met betrekking tot de vestigingen in [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] en de doelvennootschappen in [VERTROUWELIJK], wordt geen nader onderzoek gedaan. In het dossier wordt beschreven dat [VERTROUWELIJK] niet actief is in vastgoed. Echter, uit het dossier blijkt dat één van de entiteiten ([VERTROUWELIJK]) een winkelcentrum in [VERTROUWELIJK] heeft aangeschaft. Daarnaast beschrijft datzelfde document dat [VERTROUWELIJK] opereert in gesanctioneerde landen, waarvoor volgens Amicorp geen mitigerende maatregelen nodig zijn gezien de volgende motivering: "*the group does have a subsidiary in [VERTROUWELIJK], but the products that the group is selling are not subject to sanctions*". Uit het dossier blijkt dat er activiteiten in [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] zouden zijn middels vennootschappen binnen de groep. Amicorp geeft in het dossier aan dat deze activiteiten niet langer worden uitgevoerd. Echter tonen openbare bronnen aan dat er nog steeds vennootschappen van de [VERTROUWELIJK] groep actief zijn in [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK], wat tot gevolg heeft dat er integriteitsrisico's aan deze vennootschappen zijn verbonden die (nader) beoordeeld hadden moeten worden.

[VERTROUWELIJK]

29. Het DVD bevat een integriteitsrisicoprofiel. Het integriteitsprofiel is niet volledig, nu Amicorp heeft nagelaten de relevante integriteitsrisico's verbonden aan deze doelvennootschap te identificeren en de omstandigheden te omschrijven. In het opgenomen template staan de mogelijke integriteitsrisico's wel genoemd, zoals "*money laundering, tax evasion, terrorist financing (...)*" alleen uit het document volgt niet dat Amicorp vaststelt dat deze integriteitsrisico's relevant zijn in dit dossier, althans zij heeft hier niets over genomen. Gezien de doelvennootschap zelf en de structuur waar de doelvennootschap onderdeel van uitmaakt, had Amicorp naar het oordeel van DNB verschillende integriteitsrisico's dienen te identificeren en uitwerken, waaronder in ieder geval de risico's op witwassen, corruptie, terrorismefinanciering, fraude en overtreding van sanctieregelgeving moeten uitwerken.
 30. Uit het DVD volgt dat de doelvennootschap bijvoorbeeld twee indirecte deelnemingen heeft in [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK], via de in [VERTROUWELIJK] gevestigde 100% dochtervennootschap [VERTROUWELIJK]. De entiteit in [VERTROUWELIJK] wordt bovendien deels gehouden door de [VERTROUWELIJK] staat. Los van mogelijke materiële sanctieovertredingen, worden de risico's hieromtrent niet in kaart gebracht. Mitigerende maatregelen ontbreken bovendien. Doorat de voornoemde risico's niet zijn beschreven, kan het integriteitsrisicoprofiel geen bijdrage leveren aan de voortdurende controle van de doelvennootschap. Op basis van het voorgaande constateert DNB dat Amicorp het integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap niet heeft vastgesteld.
- [VERTROUWELIJK]
31. Het DVD bevat een integriteitsrisicoprofiel. Het integriteitsrisicoprofiel is niet volledig, nu Amicorp heeft nagelaten de relevante integriteitsrisico's verbonden aan deze doelvennootschap te identificeren en de mitigerende maatregelen te omschrijven.

32. In het integriteitsrisicoprofiel is onduidelijk welke risico's de complexe/ondoorzichtige structuur van de doelvennootschap met zich brengt en hoe deze door Amicorp gemitigeerd worden. Zo is in het integriteitsrisicoprofiel aangegeven dat de cliënt afkomstig is uit of actief is in een corrupte jurisdictie, waarbij als opmerking is opgenomen "*Mitigated because management of the entity takes place outside of the medium and high risk jurisdictions*"; onduidelijk is op welke wijze de corrupte jurisdictie concreet een risico vormt voor deze doelvennootschap en hoe Amicorp dit corruptierisico mitigeert. Daarnaast is in het integriteitsrisicoprofiel opgenomen dat de cliënt actief is in vastgoed/infrastructuur/ruwe grondstoffen/energie. Er is geen verder onderzoek opgenomen naar deze activiteiten en de daarmee verbonden risico's, noch zijn hiervoor mitigerende maatregelen opgenomen. Tevens wordt omschreven dat de cliënt actief is in een politiek instabiel land, waarbij als opmerking is opgenomen "[*VERTROUWELIJK*] is not only politically instable but also [*VERTROUWELIJK*]. Client confirmed (Apr 2023 their most recent visit) that business continues". Onduidelijk is echter welke concrete risico's hieruit voortkomen en hoe Amicorp deze mitigeert. Tevens is geen onderzoek opgenomen naar de mogelijke integriteitsrisico's zoals witwassen of sancties bij de indirecte deelnemingen van de doelvennootschap: de operationele entiteiten in [*VERTROUWELIJK*].
33. Ten slotte is bij het integriteitsrisicoprofiel een lijst van landen met bijbehorende 'risk level' opgenomen, waarvan onduidelijk is hoe deze in verband staan met de doelvennootschap, welke integriteitsrisico's de betrokkenheid van de betreffende landen met zich brengt en hoe Amicorp deze risico's mitigeert.
- [*VERTROUWELIJK*]
34. Het DVD bevat een integriteitsrisicoprofiel. Het integriteitsrisicoprofiel is niet volledig, nu Amicorp heeft nagelaten de relevante integriteitsrisico's verbonden aan de groepsstructuur waar de doelvennootschap onderdeel van is te identificeren en de omstandigheden te omschrijven. In het opgenomen template staan de mogelijke integriteitsrisico's wel genoemd, zoals "*money laundering, tax evasion, terrorist financing (...)*". Echter, uit het document volgt niet dat Amicorp vaststelt dat deze integriteitsrisico's relevant zijn in dit specifieke dossier, althans zij heeft hier niets over opgenomen.
35. Gezien de doelvennootschap zelf en de structuur waar de doelvennootschap onderdeel van uitmaakt, had Amicorp naar het oordeel van DNB in ieder geval de risico's op witwassen, corruptie, terrorismefinanciering en fraude moeten uitwerken. De joint venture [*VERTROUWELIJK*] betreft een samenwerking met de staat [*VERTROUWELIJK*]. Het DVD bevat geen afweging welke invloed dit heeft op de cliënt/doelvennootschap. De integriteitsrisico's die hiermee gepaard gaan worden niet meegenomen in het risicoprofiel van de doelvennootschap, evenmin in het dossier van de cliënt.

36. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld het transactieprofiel vast te stellen, zoals bedoeld in artikel 27, tweede lid, onder b, van de Wtt 2018.

[VERTROUWELIJK]

37. Er zijn meerdere transactieprofielen opgenomen in het DVD. Het recentste transactieprofiel dateert van 23 juni 2023. Het transactieprofiel is niet specifiek, nu er op één regel na (transaction type: others) alleen maximumbedragen zijn opgenomen. De bandbreedtes zijn hierdoor te groot om een effectieve bijdrage te kunnen leveren aan de voortdurende controle op de zakelijke relatie. Zo is voor het 'Transaction Type: 2. Contribution by Shareholder / Settlor / Partner' het volgende opgenomen als bandbreedte "to 2,500,000". Daarboven staat opgenomen "*share premium from the shareholder* ([VERTROUWELIJK]). *Amounts will be approximately. 500K to purchase* [VERTROUWELIJK] ([VERTROUWELIJK]) *up to maximum 2,5M EUR*".

38. Vanwege de ruime gehanteerde bandbreedtes kan het profiel naar het oordeel van DNB niet effectief bijdragen aan het detecteren van ongebruikelijke transacties en/of afwijkende transactiepatronen. Voorts ontbreken bankrekeningnummers, zodat onmogelijk gecontroleerd kan worden of het rekeningnummer overeenkomt met het bij Amicorp bekende rekeningnummer en dus of er sprake is van een afwijkend transactiepatroon. Er is alleen een bankrekeningnummer opgenomen van de aandeelhouder, maar niet van bijvoorbeeld [VERTROUWELIJK] of andere 'suppliers'. DNB concludeert dat Amicorp niet beschikt over een specifiek en volledig transactieprofiel.

[VERTROUWELIJK]

39. Er zijn meerdere transactieprofielen in het DVD opgenomen, waarvan één in juli 2020 is ondertekend en één in oktober 2021 (dienstverlening is gestart op 30 november 2018). Dit document benoemt slechts leningen die [VERTROUWELIJK] is aangegaan. Daarnaast is er een transactierapport gedateerd op 11 augustus 2022. In dit rapport ontbreekt bij meerdere transacties informatie, zoals de reden voor de transactie, het bijbehorende risico, bankrekeningnummers, datum, bestemming. Het is daarmee onduidelijk hoe het transactieprofiel kan bijdragen aan transactiemonitoring en het doel ongebruikelijke transacties of transactiepatronen tijdig te herkennen. In het geval van leningen wordt weergegeven wat de totale leensom is, maar ontbreekt het aan rentebetalingen, aflossingen en periodes waarin transacties plaatsvinden. Daarnaast is het rapport niet altijd consistent met het transactieprofiel zoals bijvoorbeeld bij de lening van [VERTROUWELIJK]. In het transactieprofiel daterend uit 2021 staat namelijk een bedrag van € 37,5 miljoen genoemd, en in het transactierapport een bedrag van € 35,5 miljoen. Gelet op het voorgaande concludeert DNB dat Amicorp niet beschikt over een specifiek en volledig transactieprofiel.

[VERTROUWELIJK]

40. In het DVD zijn verschillende transactieprofielen opgenomen. Het recentste transactieprofiel dateert van januari 2021. In dit transactieprofiel is een beknopte beschrijving opgenomen van de herkomst en bestemming van de middelen. Daarnaast bevat het transactieprofiel als bijlage een overzicht van de deelnemingen inclusief beknopte informatie over de aangegane leningen. Ook bevat het transactieprofiel een document met informatie over de *closing* van de transactie met de [VERTROUWELIJK] deelneming.
41. Uit het transactieprofiel is echter niet af te leiden wat de te verwachten inkomende en uitgaande geldstromen van de doelvennootschap zijn, waardoor onduidelijk is hoe het transactieprofiel kan bijdragen aan transactiemonitoring en het doel ongebruikelijke transacties of transactiepatronen tijdig te herkennen. Het transactieprofiel is bovendien niet actueel. DNB concludeert daarmee dat Amicorp het transactieprofiel niet heeft vastgesteld.
- [VERTROUWELIJK]
42. In het DVD zijn meerdere transactieprofielen opgenomen. Het recentste transactieprofiel dateert van 3 juli 2023. Bij geen van de opgenomen verwachte transacties zijn rekeningnummers opgenomen, en de kolom "*Reason, risk and mitigation*" is bij geen van de posten ingevuld. Voor transacties met de omschrijving "*Contribution by shareholder/settlor/partner*" zijn daarnaast geen grensbedragen aangegeven. Dit geldt ook voor de post "*dividend payments*", waarbij bovendien geen tegenpartij(en) benoemd zijn. Blijkens de beschrijving van de herkomst en bestemming van middelen in het transactieprofiel zou sprake zijn van zo'n € 40.000 aan jaarlijkse operationele kosten, gefinancierd door de [VERTROUWELIJK] deelnemingen dan wel de [VERTROUWELIJK] moederonderneming. Transacties met deze entiteiten zijn echter niet opgenomen in het transactieprofiel.
43. Daarnaast zijn in 2022 op de in het DVD aanwezige bankafschriften transacties waargenomen met [VERTROUWELIJK] ten bedrage van € 61.105, maar is deze partij niet opgenomen in het transactieprofiel, en ook niet in het transactieprofiel voor 2022. Tevens zijn op in het DVD opgenomen bankafschriften transacties (zowel rente als kosten) met [VERTROUWELIJK] waargenomen, maar is deze wederpartij niet opgenomen in het transactieprofiel. Zodoende heeft Amicorp geen actueel, volledig en specifiek transactieprofiel vastgesteld voor de doelvennootschap.
- [VERTROUWELIJK]
44. Er is een transactieprofiel opgenomen in het DVD. Dit transactieprofiel dateert van 13 maart 2023. Het transactieprofiel is niet volledig. Uit de opgenomen rekeningoverzichten valt op te maken dat er ook transacties plaatsvinden met de UBO, welke niet zijn opgenomen in het transactieprofiel. In het transactieprofiel wordt wel de post "*Dividend to parent or UBO*" opgenomen, maar daarvan wordt aangegeven dat de hoeveelheid en hoogte onbekend zijn.
45. Hierdoor kan het profiel niet bijdragen aan het detecteren van ongebruikelijke transacties en/of afwijkende transactiepatronen. Voorts

ontbreken bankrekeningnummers, zodat onmogelijk gecontroleerd kan worden of het rekeningnummer overeenkomt met het bij Amicorp bekende rekeningnummer en dus of er sprake is van een afwijkend transactiepatroon. DNB concludeert dat Amicorp niet beschikt over een specifiek en volledig transactieprofiel.

Ad 3: Vaststellen herkomst vermogen doelvennootschap

46. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap vast te stellen, zoals bedoeld in artikel 27, tweede lid, onder c, van de Wtt 2018.
- [VERTROUWELIJK]
47. Uit het DVD volgt niet dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld. In het 'Client Acceptance Dossier Summary' worden weliswaar vragen gesteld over de "*expected source and destination of resources flowing through the object company*", maar een onderbouwde vaststelling van de herkomst van het vermogen ontbreekt.
48. De beschikbare jaarcijfers uit 2017 zijn niet recent en geven, gegeven het dossier, geen volledig beeld van de vermogensbestanddelen in de doelvennootschap. Uit de transactieoverzichten die zijn opgenomen in het dossier kan worden opgemaakt dat er transacties plaatsvinden onder de noemer "*Loan*" van de entiteit [VERTROUWELIJK]. Uit het onderzoek naar de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap komen deze vermogensbestanddelen niet naar voren en zijn evenmin onderzocht.
49. DNB constateert dat Amicorp niet met zoveel mogelijk zekerheid het gehele vermogen van de doelvennootschap en het ontstaan en de herkomst ervan heeft vastgesteld.
- [VERTROUWELIJK]
50. Uit het DVD volgt niet dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld. Uit het 'Transaction Profile report – Master and Steps' volgt dat de "*Source of wealth (related to the inward transactions): has been sufficiently identified and documented. See Source of Wealth Analysis Annex 16*". In het document 'Annex 16 - Source of Wealth' is echter geen beschrijving opgenomen van de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap. Hoewel in het DVD jaarrekeningen van de doelvennootschap zijn opgenomen, kan daarmee niet geconcludeerd worden dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld, nu een beschrijving van de verschillende vermogensbestanddelen ontbreekt. Voorts blijkt niet dat Amicorp de herkomst van de vermogensbestanddelen heeft onderzocht. DNB concludeert dat Amicorp niet met zoveel mogelijk zekerheid het gehele vermogen van de doelvennootschap en het ontstaan en de herkomst ervan heeft vastgesteld.

[VERTROUWELIJK]

51. Uit het DVD volgt niet dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld. In de 'Client acceptance Dossier Summary' worden weliswaar vragen gesteld over de "*expected source and destination of resources flowing through the object company*", maar een onderbouwde vaststelling van de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap ontbreekt.
52. Uit de aangeleverde documenten volgt dat het totale vermogen van [VERTROUWELIJK] Group "*1 USD BLN*" is, waarvoor Amicorp ter onderbouwing naar de financiële rapportages van 2018 verwijst: "*According to the financial statements for the year 2018, the total equity of the group is USD 1 billion*". Het door Amicorp opgestelde document bevat echter geen onderbouwing van de indicatie van het vermogen. Er wordt voornamelijk ingegaan op het ontstaan en de geschiedenis van de [VERTROUWELIJK] groep. Het is ook niet duidelijk hoeveel vermogen de doelvennootschap zelf had ten tijde van het aangaan van de diensten en wat de herkomst daarvan is.
53. Daarnaast worden enkele vermogensbestanddelen omschreven, onder meer op basis van leningovereenkomsten, maar een volledig beeld van deze vermogensbestanddelen ontbreekt. In de 'SoW' staat: "*considering the clear history of how the group developed from a small sized organization to a large internationally operating organization the Source of Wealth makes perfect sense and does not lead to additional risks that require mitigation*". Dit bevestigt naar het oordeel van DNB dat er geen beoordeling van de aanwezige jaarcijfers en daarmee vermogensbestanddelen heeft plaatsgevonden.
- [VERTROUWELIJK]
54. Uit het DVD volgt niet dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld. In het 'Client acceptance Dossier Summary' worden weliswaar vragen gesteld over de "*expected source and destination of resources flowing through the object company*", maar een onderbouwde vaststelling van de herkomst van het vermogen ontbreekt.
55. In het DVD zijn voorts diverse transactieprofielen opgenomen. In het transactieprofiel van januari 2021 staat een summiere beschrijving opgenomen van de "*source of funds/assets*" en van de "*destination of funds/assets*". Voorts zijn in het DVD jaarrekeningen opgenomen van de doelvennootschap, waaronder de jaarrekening 2022. Uit het DVD volgt evenwel niet dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld, nu een beschrijving van alle verschillende vermogensbestanddelen ontbreekt. DNB constateert dat Amicorp niet met zoveel mogelijk zekerheid het gehele vermogen van de doelvennootschap en het ontstaan en de herkomst ervan heeft vastgesteld.
- [VERTROUWELIJK]
56. Uit het DVD volgt niet dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld. In de 'Client acceptance Dossier Summary' worden weliswaar vragen gesteld over de "*expected source and destination of resources flowing through the object company*", maar een onderbouwde vaststelling van de herkomst van het vermogen ontbreekt.

57. In het DVD is enkel een korte beschrijving opgenomen van de te verwachten in- en uitgaande transacties bij de doelvennootschap. Onder 'SoW' in de 'Risk Analysis' van 4 oktober 2016 is geen informatie opgenomen over de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap. In het DVD zijn enkele jaarrekeningen beschikbaar van enig aandeelhouder van de doelvennootschap [VERTROUWELIJK]. Daarmee kan echter niet geconcludeerd worden dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld, nu een beschrijving van de verschillende vermogensbestanddelen ontbreekt. Ook blijkt uit het DVD niet dat Amicorp de herkomst van de vermogensbestanddelen heeft onderzocht. DNB constateert dat Amicorp niet met zoveel mogelijk zekerheid het gehele vermogen van de doelvennootschap, het ontstaan en de herkomst ervan heeft vastgesteld.

[VERTROUWELIJK]

58. Uit het DVD volgt niet dat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap heeft vastgesteld. In het 'Client acceptance Dossier Summary' worden weliswaar vragen gesteld over de "*expected source and destination of resources flowing through the object company*", een onderbouwde vaststelling van de herkomst van het vermogen ontbreekt.

59. In het DVD wordt ingegaan op een summier omschrijving van de leningen die uitstaan bij dochtervennootschappen. Daarnaast wordt er een vergelijking gemaakt met het transactieprofiel en de middelen die door de doelvennootschap stromen. Er wordt geen beschrijving gegeven van en een analyse uitgevoerd op de aanwezige vermogensbestanddelen in de doelvennootschap. DNB constateert dat Amicorp niet met zoveel mogelijk zekerheid het gehele vermogen van de doelvennootschap, het ontstaan en de herkomst ervan heeft vastgesteld.

Ad 4: Vermogenspositie van de UBO van de doelvennootschap vaststellen

60. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld de vermogenspositie van de UBO van de doelvennootschap met zoveel mogelijk zekerheid vast te stellen, zoals bedoeld in artikel 27, tweede lid, onder d, van de Wtt 2018.

[VERTROUWELIJK]

61. In het DVD is in het document 'Annex 16 - Source of Wealth analysis' een beschrijving gegeven van de herkomst van het vermogen van UBO, de heer [VERTROUWELIJK]. Op het vermogen van de andere UBO, de heer [VERTROUWELIJK], wordt in dit document niet verder ingegaan.

62. Het vermogen van de UBO's van de doelvennootschap wordt in onvoldoende mate beschreven. In de documenten 'Client Acceptance Dossier Summary' en 'Source of Wealth Analysis' wordt met betrekking tot het vermogen van de UBO's vermeld dat dit afkomstig is van hun carrière bij [VERTROUWELIJK] (beiden "*director*"). Nadere diepgang ten aanzien van het opgebouwde vermogen en het aanwezige vermogen in bijvoorbeeld de trusts wordt niet gegeven. Het betreft slechts een globale omschrijving.

- [VERTROUWELIJK]
63. In het DVD zijn verschillende documenten opgenomen die zien op de herkomst van het vermogen van de UBO. In het document 'Source of Wealth Analysis' is een beschrijving opgenomen van de herkomst vermogen van de UBO. Het document bevat echter geen onderbouwing van de in het document gegeven indicatie. Ook bevat het document geen onderbouwing van de samenstelling van het vermogen (inclusief waarde per bestanddeel).
64. Voorts is er in het DVD een document opgenomen genaamd 'source of wealth substantiation'. Hoewel op pagina 8 'een Wealth Division' is opgenomen, is het onduidelijk of dit een actuele indicatie is van de omvang van het vermogen of een doel, nu de toevoeging "goal" is opgenomen. Een overzichtelijke onderbouwde indicatie van de omvang van het vermogen ontbreekt bovendien, aangezien er geen duidelijke samenhang bestaat tussen de informatie over de herkomst van het vermogen. Daarbij geldt dat er in het document noch in het DVD zelf onderbouwende documenten/informatie is aangeleverd voor een groot deel van de genoemde vermogensbestanddelen. Voor de bestanddelen waar wel onderbouwing van opgenomen is het DVD, komt dit niet overeen met de genoemde bedragen in het document 'source of wealth substantiation'. Op pagina 2 van het voornoemde document staan onder het kopje [VERTROUWELIJK] genoemd met een totale waarde van € [VERTROUWELIJK]. Uit het DVD blijkt dat in de doelvennootschap één [VERTROUWELIJK] is ondergebracht met aankoopwaarde € [VERTROUWELIJK]. Deze [VERTROUWELIJK] lijkt niet opgenomen te zijn in het voornoemde overzicht. Gelet op het voorgaande constateert DNB dat Amicorp de vermogenspositie van de heer [VERTROUWELIJK] als UBO niet heeft vastgesteld.
65. Ook heeft Amicorp nagelaten de tweede *beneficiary* van de trust (aandeelhouder van de doelvennootschap), te weten [VERTROUWELIJK], te identificeren als UBO. Amicorp heeft de vermogenspositie van deze persoon evenmin vastgelegd.
- [VERTROUWELIJK]
66. In het DVD zijn verschillende documenten opgenomen die zien op de herkomst van het vermogen van de UBO's. Het document 'Source of Wealth Analysis' ziet onder andere op de vermogenspositie van de UBO's en benoemt dat het vermogen verkregen is uit inkomsten van de groep. Het document bevat echter geen analyse van de in het document gegeven indicatie. Er wordt voornamelijk ingegaan op het ontstaan en de geschiedenis van de groep waartoe [VERTROUWELIJK] behoort. Ook bevat het document geen onderbouwing van de samenstelling van het vermogen (inclusief waarde per bestanddeel). In de getekende versie van de 'Client Acceptance Dossier Summary' wordt op pagina 3 specifiek vermeld dat er geen relevante documentatie is met betrekking tot de onderbouwing van de vermogenspositie van de UBO's.
67. Daarnaast schrijft Amicorp in het document 'Source of Wealth Analysis' geen reden te zien tot het onderzoeken van de specifieke omvang van de welvaart van de cliënt. Amicorp schrijft het volgende: "The UBO's SoW has

been sufficiently established and is plausible and logical. Further, the SoW in relation to the structure as a whole makes business sense. Based on these facts, ANL has, risk based, no cause to further inquire about the specific total wealth of the client".

- [VERTROUWELIJK]
68. In het DVD is in het document 'Source of Wealth Analysis for both UBOs' een beschrijving van de herkomst van het vermogen van beide UBO's opgenomen, waarbij Amicorp het volgende concludeert: "*The Source of Wealth of UBOs is plausible and well substantiated through public sources*". Onder het kopje "*If UBO estimated net worth and supporting information*" staat opgenomen "*Not required*".
69. Uit deze analyse noch uit overige stukken van het DVD volgt dat Amicorp de vermogenspositie van de UBO's zoveel mogelijk met zekerheid heeft vastgesteld. Voor beide UBO's ontbreekt immers een onderbouwing van de samenstelling van het vermogen (inclusief waarde per bestanddeel) evenals de inspanningen die zij heeft verricht bij de samenstelling van dit overzicht. De analyse van Amicorp beperkt zich tot de constatering dat het vermogen van de UBO's afkomstig is van [VERTROUWELIJK].
70. Het in het DVD opgenomen document 'Net Worth certificate both UBOs from [VERTROUWELIJK]' maakt dit niet anders. Dit betreft een beschrijving van een derde partij die bovendien ziet op het totale vermogen van de UBO's en niet op de opbouw daarvan. DNB concludeert dat Amicorp de vermogenspositie van beide UBO's niet met zoveel mogelijk zekerheid heeft vastgesteld.
- [VERTROUWELIJK]
71. Zoals hierboven beschreven concludeert DNB dat Amicorp de UBO's van [VERTROUWELIJK] niet heeft vastgesteld. Daaruit volgt dat Amicorp ook niet met zoveel mogelijk zekerheid de vermogenspositie van de UBO's heeft kunnen vaststellen. Daarmee heeft Amicorp ook niet met zoveel mogelijk zekerheid kunnen bepalen dat het vermogen van de UBO's uit legitieme bron afkomstig is.
72. In het DVD zijn diverse documenten opgenomen die zien op het onderzoek van Amicorp naar de herkomst van het vermogen van de UBO's. In de 'Client Acceptance Dossier Summary' wordt onder "*Tab 3 Ultimate Beneficial Owner*" kort ingegaan op het vermogen van [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK], waarbij voor beiden beschreven wordt "*The UBOs worked together at [VERTROUWELIJK]*". Voor de heer [VERTROUWELIJK] wordt beschreven: "*the UBO [...] was top manager at the bank and sold his shares in August 2001 for approximately USD 130M.*" In het 'KYC Declaration Form' van de heer [VERTROUWELIJK] wordt aangegeven dat hij "*Businessman. Investor*" is, met een geschat vermogen van "*> USD 20 Million*", afkomstig uit "*Former Entrepreneurial [...] Shares of [VERTROUWELIJK] sold to [VERTROUWELIJK] in 2005*". Voor de heer [VERTROUWELIJK] is daarnaast een 'Source of Wealth Addendum' aanwezig in het DVD, waarin ingegaan wordt op de carrière van de heer [VERTROUWELIJK].

73. Voor de heer [VERTROUWELIJK] wordt in de 'Client Acceptance Dossier Summary' beschreven "*The UBO [...] was the owner and top manager at the same bank and in same period sold his shares in the bank for USD 210M.*" Voor de heer [VERTROUWELIJK] is geen KYC Declaration Form aangetroffen.
74. Ter onderbouwing van de verkoop van de aandelen van de heer [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK] is een scan opgenomen van de 'stock sale agreement'. Betreffende scan bevat echter slechts twee pagina's van de overeenkomst. Daarin is een overzicht opgenomen van natuurlijke- en rechtspersonen tussen wie de 'stock sale agreement' gesloten is, evenals een tabel met een overzicht van de hoeveelheid aandelen die iedere natuurlijke persoon bezit en zal verkopen. Uit de betreffende pagina's is niet op te maken dat de overeenkomst ook daadwerkelijk gesloten is, of wat de koopsom voor de aandelen van [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] geweest is. Zodoende volstaat dit document niet als onderbouwende documentatie.
75. In de 'KYC Declaration Forms' worden aan de door Amicorp als UBO aangemerkte personen vragen gesteld over onder andere hun "*Source of Wealth*". In het 'KYC Declaration Form' van de heer [VERTROUWELIJK] wordt aangegeven dat hij "*Businessman. Investor*" is, met een geschat vermogen van "> USD 20 Million", afkomstig uit "*Family fortune [...] Inheritance from father with approximate value 50 000 000 USD*". In het KYC Declaration Form van de heer [VERTROUWELIJK] wordt aangegeven dat hij "*Businessman. Investor Director of [VERTROUWELIJK]*." is, met een geschat vermogen van "> USD 20 Million", afkomstig uit "*Family fortune [...] Inheritance from father with approximate value 50 000 000 USD*".
76. Ter onderbouwing van het vermogen afkomstig uit de erfenis van de heren [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] is een in [VERTROUWELIJK] schrift opgestelde verklaring van erfrecht aanwezig, welke in twee andere documenten naar het Engels vertaald is met [VERTROUWELIJK] (documenten: 'Inheritance confirmation [VERTROUWELIJK] - translation letter page 1' en 'Inheritance confirmation [VERTROUWELIJK] - translation letter page 2'). In de met [VERTROUWELIJK] vertaalde documenten is echter enkel de heer [VERTROUWELIJK] genoemd als erfgenaam. Uit de vertaalde documenten is niet met zekerheid op te maken welk percentage van de aandelen in [VERTROUWELIJK] (indirect aandeelhouder) de erfenis betreft. De in het DVD aanwezige documenten volstaan zodoende niet als onderbouwing van (de herkomst van) het vermogen van de UBO's. Voor de bij de KvK als UBO ingeschreven [VERTROUWELIJK] is in het DVD geen informatie omtrent diens vermogenspositie aangetroffen.
77. De documentatie in het DVD bevat voor de vermogens van de UBO's geen onderbouwde beschrijving van de samenstelling van het vermogen (inclusief waarde per bestanddeel). DNB constateert dat Amicorp de vermogensposities van de UBO's niet met zoveel mogelijk zekerheid heeft vastgesteld.

[VERTROUWELIJK]

78. In het DVD zijn verschillende documenten opgenomen die zien op de herkomst van het vermogen van de UBO. In het document 'Source of Wealth Analysis' is een beschrijving opgenomen van de herkomst van het vermogen van de UBO. Er worden indicaties genoemd. Echter, enige onderbouwing van deze indicaties ontbreekt. Ook bevat het document geen onderbouwing van de samenstelling van het vermogen (inclusief waarde per bestanddeel).
79. Het onderzoek naar het vermogen van de UBO is gebaseerd op een onderzoek uitgevoerd door [VERTROUWELIJK] ([VERTROUWELIJK]) in 2019 (document '[VERTROUWELIJK] – [VERTROUWELIJK] Chronology of Business Development'). In het onderzoek naar de vermogenspositie van de UBO wordt verwezen naar het onderzoek van [VERTROUWELIJK]. Uit het DVD blijkt niet dat er een zelfstandig onderzoek van Amicorp naar de vermogenspositie van de UBO heeft plaatsgevonden. Uit het onderzoek blijkt ook niet dat het onderzoek van [VERTROUWELIJK] geverifieerd is of dat onderdelen uit het onderzoek van [VERTROUWELIJK] zelfstandig door Amicorp zijn onderzocht.

Ad 5: Zoveel mogelijk met zekerheid vaststellen dat herkomst van vermogen van doelvennootschap afkomstig is uit legitieme bron

80. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld met zoveel mogelijk zekerheid vast te stellen dat de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap uit legitieme bron afkomstig is, zoals bedoeld in artikel 27, tweede lid, onder e, van de Wtt 2018.

[VERTROUWELIJK]

Het DVD bevat geen informatie waaruit blijkt dat Amicorp een beoordeling heeft gemaakt ten aanzien van de legitimiteit van de bron van het vermogen van de doelvennootschap.

[VERTROUWELIJK]

Het DVD bevat geen informatie waaruit blijkt dat Amicorp een beoordeling heeft gemaakt ten aanzien van de legitimiteit van de bron van het vermogen van de doelvennootschap.

[VERTROUWELIJK]

81. Omdat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap niet heeft vastgesteld, is het ook niet mogelijk om met zoveel mogelijk zekerheid vast te stellen dat het vermogen van de doelvennootschap afkomstig is uit legitieme bron.

[VERTROUWELIJK]

82. Het DVD bevat geen informatie waaruit blijkt dat Amicorp een beoordeling heeft gemaakt ten aanzien van de legitimiteit van de bron van het vermogen van de doelvennootschap.

[VERTROUWELIJK]

83. Omdat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap niet heeft vastgesteld, is het ook niet mogelijk om met zoveel mogelijk zekerheid vast te stellen dat het vermogen van de doelvennootschap afkomstig is uit legitieme bron.

[VERTROUWELIJK]

84. Omdat Amicorp de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap niet heeft vastgesteld, is het ook niet mogelijk om met zoveel mogelijk zekerheid vast te stellen dat het vermogen van de doelvennootschap afkomstig is uit legitieme bron.

Ad 6: Zoveel mogelijk zekerheid vaststellen herkomst vermogen UBO afkomstig uit legitieme bron

85. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld met zoveel mogelijk zekerheid vast te stellen dat de herkomst van het vermogen van de uit doelvennootschap uit legitieme bron afkomstig is, zoals bedoeld in artikel 27, tweede lid, onder e, van de Wtt 2018.

[VERTROUWELIJK]

86. Nu de vermogenspositie van de UBO's van [VERTROUWELIJK] niet met zoveel mogelijk zekerheid door Amicorp is vastgesteld, heeft zij ook niet met zoveel mogelijk zekerheid kunnen vaststellen of deze vermogens uit legitieme bron afkomstig zijn.

[VERTROUWELIJK]

Aangezien de vermogenspositie van de door Amicorp aangewezen UBO niet met zoveel mogelijk zekerheid door Amicorp is vastgesteld, is het niet mogelijk om te bepalen of dit vermogen afkomstig is uit legitieme bron. Amicorp heeft daarnaast nagelaten de tweede *beneficiary* van de trust (aandeelhouder van de doelvennootschap), te weten [VERTROUWELIJK] te identificeren als UBO. Amicorp heeft de vermogenspositie van deze persoon niet vastgelegd en daarmee heeft zij de legitimiteit van de herkomst van het vermogen van de UBO niet vastgesteld.

[VERTROUWELIJK]

87. Nu de vermogenspositie van de UBO's van [VERTROUWELIJK] niet met zoveel mogelijk zekerheid door Amicorp is vastgesteld, heeft zij ook niet met zoveel mogelijk zekerheid kunnen vaststellen of deze vermogens uit legitieme bron afkomstig zijn.

[VERTROUWELIJK]

88. Omdat de vermogenspositie van de UBO's van [VERTROUWELIJK] niet met zoveel mogelijk zekerheid door Amicorp is vastgesteld, heeft zij ook niet met zoveel mogelijk zekerheid kunnen vaststellen of deze vermogens uit legitieme bron afkomstig zijn.

[VERTROUWELIJK]

89. Nu de vermogenspositie van de UBO's van [VERTROUWELIJK] niet met zoveel mogelijk zekerheid door Amicorp is vastgesteld, is het niet mogelijk om te bepalen of dit vermogen afkomstig is uit legitieme bron.

[VERTROUWELIJK]

90. Aangezien de vermogenspositie van de UBO van [VERTROUWELIJK] niet met zoveel mogelijk zekerheid door Amicorp is vastgesteld, is het niet mogelijk om te bepalen of dit vermogen afkomstig is uit legitieme bron.

Ad 7: Inschrijving in het handelsregister van de relevante delen van de structuur

91. Met betrekking tot de doelvennootschap [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld vast te stellen dat voldaan is aan de verplichting tot inschrijving van de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, in het handelsregister, als bedoeld in artikel 2 van de Handelsregisterwet 2007, of een daarmee vergelijkbaar register in een ander land, zoals bedoeld in artikel 27, tweede lid, onder f, van de Wtt 2018.

[VERTROUWELIJK]

92. In het DVD zijn meerdere structuurtekeningen opgenomen. De recentste structuurtekening dateert van 31 december 2020. Uit het DVD volgt niet dat Amicorp gecontroleerd heeft of er een registratieplicht geldt voor de entiteiten die zij als relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, beschouwt (zoals volgt uit de structuurtekening). Ten aanzien van de entiteiten [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] ([VERTROUWELIJK]) ontbreken voorts bewijzen van inschrijving in een met het handelsregister vergelijkbaar openbaar register.

[VERTROUWELIJK]

93. In het DVD zijn meerdere structuurtekeningen opgenomen. Niet bij iedere tekening is een datum opgenomen. De recentste structuurtekening dateert van 1 februari 2023. Binnen het DVD is een uittreksel uit het handelsregister van de doelvennootschap en de andere Nederlandse entiteiten aanwezig. Een bewijs van inschrijving van de overige relevante delen van de structuur (bijvoorbeeld de directe buitenlandse deelnemingen) is daarentegen niet opgenomen in het dossier.

[VERTROUWELIJK]

94. DNB heeft geconstateerd dat Amicorp niet alle relevante delen van de structuur waartoe [VERTROUWELIJK] behoort heeft vastgesteld, waardoor zij dientengevolge ook niet van alle relevante delen van de structuur heeft vastgesteld dat voldaan is aan de verplichtingen tot inschrijvingen in het handelsregister of een daarmee vergelijkbaar register.

95. Ten aanzien van de entiteiten die Amicorp wel als relevant heeft beoordeeld én heeft opgenomen in de structuurtekening geldt bovendien dat uit het DVD niet blijkt dat Amicorp is nagegaan of er voor de deelnemingen van de doelvennootschap te weten: [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK]. en [VERTROUWELIJK]. een inschrijvingsverplichting geldt in een vergelijkbaar register als het handelsregister en dat is voldaan aan verplichtingen tot het registreren van

de uiteindelijke belanghebbenden van de entiteiten. Bewijzen van inschrijving ontbreken in het DVD.

[VERTROUWELIJK]

96. In het DVD zijn meerdere structuurtekeningen opgenomen. De recentste structuurtekening dateert van 16 augustus 2022. Uit het DVD volgt niet dat Amicorp gecontroleerd heeft of er een registratieplicht geldt voor de entiteiten die zij blijkens de structuurtekening als relevante delen van de structuur beschouwt. Van dochters van deelneming [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] ontbreken bewijzen van inschrijving van een met het handelsregister vergelijkbaar openbaar register.
97. Voor de als relevante delen van de structuur aangemerkte deelneming [VERTROUWELIJK] en de dochters van deze deelneming geldt dat in het DVD weliswaar documenten zijn aangetroffen die aangemerkt zijn als "Extract", maar dat deze zijn opgesteld in [VERTROUWELIJK] schrift, zonder vertaling (documenten: '[VERTROUWELIJK]', '[VERTROUWELIJK]', '[VERTROUWELIJK]', '[VERTROUWELIJK]', '[VERTROUWELIJK]', '[VERTROUWELIJK]', '[VERTROUWELIJK]', '[VERTROUWELIJK]', '[VERTROUWELIJK]', '[VERTROUWELIJK]', '[VERTROUWELIJK]', '[VERTROUWELIJK]', '[VERTROUWELIJK]'). Zodoende is niet vast te stellen of deze documenten een bewijs van inschrijving van een met het handelsregister te vergelijken openbaar register betreffen. Ook zijn deze documenten zonder vertaling niet inzichtelijk voor een complianceofficer of een auditor. Het belang van een dienstverleningsdossier is juist dat personen die werkzaamheden verrichten voor een trustkantoor in staat zijn om in korte tijd kennis te nemen van de wijze waarop een trustkantoor voldoet aan haar wettelijke verplichtingen.
98. Ten aanzien van diverse entiteiten in de relevante delen van de structuur ontbreken zodoende bewijzen van inschrijving in een met het handelsregister te vergelijken openbaar register.

Ad 8: Vaststellen eigendoms- en zeggenschapsstructuur

99. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld de eigendoms- en zeggenschapsstructuur vast te stellen, noch de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort vast te stellen, zoals bedoeld in artikel 27, tweede lid, onder g, van de Wtt 2018.

[VERTROUWELIJK]

100. In het DVD zijn diverse structuurtekeningen opgenomen. De recentste structuurtekening dateert van 23 augustus 2021. Niet alle relevante delen van de structuur zijn opgenomen in de structuurtekening. De eigendoms- en zeggenschapsstructuur boven de aandeelhouder, gevestigd in [VERTROUWELIJK], met een 10% belang in de doelvennootschap, is niet nader uitgewerkt.
101. Uit het onderzoek van DNB blijkt dat het aandelenkapitaal van de doelvennootschap is opgedeeld in aandelen A en aandelen B, waarbij de aandelen A 90% van het aandelenkapitaal omvat en aandelen B de overige

10%. Doordat voor dit deel van de structuur eigendom en zeggenschap niet nader is uitgewerkt, is onbekend welke rechten zijn toegekend aan de aandelen B. Daarnaast is niet bekend wie uiteindelijk deze aandelen bezit en welke invloed dit heeft op de eigendom en zeggenschap in de doelvennootschap. DNB concludeert daarmee dat Amicorp niet alle relevante delen van de structuur waartoe de doelvennootschap behoort heeft vastgesteld.

- [VERTROUWELIJK]
102. In het DVD zijn meerdere structuurtekeningen opgenomen. De recentste structuurtekening dateert van 31 december 2020. Het is voor DNB onduidelijk of deze structuurtekening nog steeds actueel is. In het DVD is geen onderbouwing opgenomen ten aanzien van [VERTROUWELIJK], terwijl Amicorp deze entiteit wel als een relevant deel van de structuur beschouwt. Daarnaast ontbreekt [VERTROUWELIJK] als *beneficiary* van [VERTROUWELIJK] op de structuurtekening. DNB concludeert daarmee dat Amicorp de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de relevante delen van de structuur waartoe de doelvennootschap behoort niet heeft vastgesteld.
- [VERTROUWELIJK]
103. In het DVD zijn meerdere structuurtekeningen opgenomen. Niet bij iedere tekening is een datum opgenomen. De recentste structuurtekening dateert van 1 februari 2023. Deze laatste structuurtekening bevat niet alle relevante delen van de structuur. Zo zijn bijvoorbeeld in eerdere structuurtekeningen (document: '[VERTROUWELIJK] – Group shareholding') entiteiten opgenomen die onderdeel vormen van de groep waar de doelvennootschap deel van uitmaakt, namelijk [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Deze zijn actief in [VERTROUWELIJK] en hebben onder meer activiteiten in vastgoed. Deze risico-verhogende factoren maken dat deze entiteiten binnen de groep van de doelvennootschap relevant zijn voor het risicoprofiel van de doelvennootschap of cliënt.
104. Daarnaast heeft de recentste structuurtekening de entiteit in [VERTROUWELIJK] niet opgenomen. Deze entiteit wordt wel benoemd in de '2021-2022 balance sheet' van [VERTROUWELIJK]: "*In June 2022 the Company incorporated [VERTROUWELIJK]. Capital of [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] consists of [VERTROUWELIJK] shares with nominal value of [VERTROUWELIJK] out of which [VERTROUWELIJK] shares are owned by the Company*".
105. Gegeven de memorie van toelichting op de Wtt 2018 is het voor een trustkantoor noodzakelijk in beeld te brengen of onderdelen van de groep waartoe de doelvennootschap behoort, zich bezighouden met risicovolle activiteiten. Een trustkantoor zal dit moeten betrekken in het onderzoek naar de integriteitsrisico's bij dienstverlening.
- [VERTROUWELIJK]
106. In het DVD zijn diverse structuurtekeningen opgenomen. De recentste structuurtekening dateert van juni 2021. Deze structuurtekening is echter niet volledig. Niet alle relevante delen van de structuur zijn immers

opgenomen in de tekening. Zo ontbreken in ieder geval alle entiteiten die rechtstreeks onder [VERTROUWELIJK] vallen en daarmee directe zusterervenootschappen zijn van [VERTROUWELIJK]. Uit het document 'Annual Report- 9-29-2018' volgt immers dat [VERTROUWELIJK] in 2018 ten minste 5 "wholly owned subsidiaries" had. Dit betreft [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Geen van deze dochterervenootschappen staan opgenomen in de structuurtekening. DNB concludeert daarmee dat Amicorp de relevante delen van de structuur waartoe de doelvennootschap behoort niet heeft vastgesteld.

- [VERTROUWELIJK]
107. In het DVD zijn meerdere structuurtekeningen opgenomen. De recentste structuurtekening dateert van 16 augustus 2022. In het DVD is echter niet voor alle op de structuurtekening opgenomen entiteiten onderbouwingsaanwezig. Voor de als relevante delen van de structuur aangemerkte dochters van deelneming [VERTROUWELIJK] en de eigendom en zeggenschap van deze entiteiten geldt dat in het DVD geen onderbouwende documentatie aanwezig is.
108. Tevens wijkt in de structuurtekening opgenomen informatie over de eigendomsstructuur af van hetgeen hierover blijkt uit de in het DVD aanwezige onderbouwende documentatie. Blijkens het 'Certificate of Incumbency' van [VERTROUWELIJK] van 23 september 2016 is enig aandeelhouder van deze entiteit [VERTROUWELIJK]. Op de structuurtekening zijn echter tevens [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] opgenomen. Blijkens het 'Certificate of Incumbency' van 17 december 2020 is enig aandeelhouder van [VERTROUWELIJK]. Op de structuurtekening zijn tevens [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] opgenomen. Blijkens het 'Certificate of Incumbency' van 5 september 2016 is enig aandeelhouder van [VERTROUWELIJK]. In de structuurtekening zijn voor deze entiteit echter ook [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] opgenomen. DNB concludeert daarmee dat Amicorp de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de relevante delen van de structuur waartoe de doelvennootschap behoort niet heeft vastgesteld.
- [VERTROUWELIJK]
109. In het DVD zijn twee structuurtekeningen opgenomen. De meest volledige structuurtekening '[VERTROUWELIJK] ownership structure' bevat geen datum. Het is voor DNB niet duidelijk wie deze structuurtekening heeft opgesteld en per welke datum de structuur zoals weergegeven, actief is.
110. Ten aanzien van de relevante delen van de structuur lijken de juiste entiteiten opgenomen. In de structuur bevindt zich ook [VERTROUWELIJK], een joint venture met [VERTROUWELIJK]. Dit betreft een samenwerking met een staatsbedrijf, hetgeen niet blijkt uit de structuurtekening. In het dossier ontbreekt onderbouwende documentatie van in ieder geval [VERTROUWELIJK]. DNB concludeert daarmee dat Amicorp de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de relevante delen van de structuur waartoe de doelvennootschap behoort niet heeft vastgesteld.

111. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld inzicht te verwerven in de feitelijke zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap en deze met zoveel mogelijk zekerheid vast te stellen, zoals bedoeld in artikel 27, tweede lid, onder h, van de Wtt 2018.
- [VERTROUWELIJK]
112. Uit het DVD volgt dat Amicorp de heren [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] aanmerkt als UBO's van de doelvennootschap (document: [VERTROUWELIJK] en document: Annex 15 Client CAD Summary). De aard en omvang van het uiteindelijk belang van de UBO's in de doelvennootschap is echter niet bekend. Het aandelenbelang is bekend, maar door het ontbreken van de statuten van de doelvennootschap kan niet worden vastgesteld wat het onderscheidende karakter van de aandelen is die zijn toegekend aan de vennootschap uit [VERTROUWELIJK], houder van de aandelen B. Daarnaast is niet bekend wie de aandeelhouders zijn in deze vennootschap.
- [VERTROUWELIJK]
113. Uit het DVD volgt dat Amicorp de heer [VERTROUWELIJK] beschouwt als de UBO van de doelvennootschap. In het DVD zijn onderbouwende documenten opgenomen, waarmee Amicorp de aard en omvang van het belang van deze UBO in de doelvennootschap heeft vastgesteld. Zo zit er onder meer een 'UBO-declaration' in het DVD. Uit het aandeelhoudersregister volgt dat [VERTROUWELIJK] de formele aandeelhouder is van de doelvennootschap als trustee van [VERTROUWELIJK]. Uit het document '[VERTROUWELIJK]' volgt dat [VERTROUWELIJK] de *beneficiary* is van de Trust. Van de heer [VERTROUWELIJK] is een geverifieerd kopie paspoort aangetroffen in het DVD.
114. Amicorp heeft evenwel nagelaten [VERTROUWELIJK] te identificeren als UBO, althans hier onderzoek naar te verrichten. DNB concludeert op basis hiervan dat Amicorp geen volledig inzicht heeft verworven in de feitelijke zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap en deze ook niet met zoveel mogelijk zekerheid vastgesteld.
- [VERTROUWELIJK]
115. Uit het DVD is te reconstrueren dat Amicorp als UBO's de heren [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] heeft aangemerkt. In het DVD zijn voor [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] geen onderbouwende documenten opgenomen waarmee Amicorp de aard en omvang van hun belang heeft kunnen vaststellen.
116. In het 'Certificate of Incumbency' van [VERTROUWELIJK] van 21 oktober 2020 (document: 'Certificate of Incumbency [VERTROUWELIJK]') is immers de heer [VERTROUWELIJK] opgenomen als enig aandeelhouder. Op de structuurtekening is echter opgenomen dat [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] ieder voor 50% eigenaar zijn, hetgeen niet blijkt uit het 'Certificate of Incumbency'. De ter onderbouwing van het vermogen van

[VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] opgenomen documentatie (documenten: 'Confirmation inheritance from [VERTROUWELIJK] to [VERTROUWELIJK] and [VERTROUWELIJK]', 'Inheritance confirmation [VERTROUWELIJK] - translation letter page 1', en 'Inheritance confirmation [VERTROUWELIJK] - translation letter page 2') volstaat tevens niet ter onderbouwing van de aard en omvang van hun belang. De betreffende documentatie is opgesteld in [VERTROUWELIJK] schrift en de vertaling met [VERTROUWELIJK] vermeldt enkel de heer [VERTROUWELIJK] als erfgenaam. Tevens is uit de met [VERTROUWELIJK] vertaalde documentatie niet met zekerheid vast te stellen welk percentage van de aandelen in [VERTROUWELIJK]. (indirect aandeelhouder) de erfenis betreft.

Ad 10: Strekking van de structuur

117. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld de strekking waarmee de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort is opgezet vast te stellen, zoals bedoeld in artikel 27, tweede lid, onder i, van de Wtt 2018.

118. [VERTROUWELIJK] Amicorp heeft de strekking van de structuur niet vastgesteld. Het doel van de doelvennootschap blijkt wel uit het DVD (document: Client CAD Summary). Maar de aanwezigheid van de twee trusts (beide gevestigd in [VERTROUWELIJK]) en de aanwezigheid van de entiteit in [VERTROUWELIJK] en de daarboven aanwezige vennootschappen in de structuur van de doelvennootschap (op basis van de structuurtekening mogelijk ook trusts) worden niet nader toegelicht. Daarmee is de strekking van de structuur waartoe de doelvennootschap behoort niet vastgesteld.

119. [VERTROUWELIJK] Amicorp heeft in verschillende documenten summiere beschrijvingen gegeven van de strekking van de structuur en het doel hiervan (zie bijvoorbeeld het document: 'Risk Analysis'). De strekking van de structuur, zoals beschreven door Amicorp, is echter algemeen en daarmee onduidelijk.

120. Zo noteert Amicorp in het voornoemde document (pagina 1) bijvoorbeeld ten aanzien van de 'purpose': "*Transparent and clear structure. Shares in [VERTROUWELIJK] owned by [VERTROUWELIJK] trust for estate planning purposes. Also to protect assets in politically and economically difficult continent of [VERTROUWELIJK].*" Ten aanzien van de 'set-up' stelt Amicorp: "*Straight forward structure with only two layers: Trust owning the [VERTROUWELIJK]*".

121. Hiermee is de strekking van de structuur niet vastgesteld. Allereerst volgt niet uit het DVD waarom het logisch is dat er een Nederlandse doelvennootschap wordt opgericht voor het aankopen van [VERTROUWELIJK]. Het is voor DNB onduidelijk waarom hier een aparte vennootschap voor nodig is en wat de zakelijke reden hiervoor is. Uit het DVD volgt tevens niet waarom de structuur gebruikmaakt van een trust in [VERTROUWELIJK]. Het is voor DNB onduidelijk waarom de UBO niet

rechtstreeks het belang kan houden in deze entiteit. Voorts volgt uit het DVD expliciet dat de structuur niet fiscaal gedreven is. Op pagina 2 staat immers: "*Entirely operational, not tax driven*". Het is onduidelijk waarom een Nederlandse rechtspersoon wordt gebruikt terwijl de structuur niet fiscaal gedreven is. DNB constateert op grond van het voorgaande dat Amicorp de strekking van de structuur niet heeft vastgesteld.

[VERTROUWELIJK]

122. Amicorp heeft de strekking van de structuur niet vastgesteld. Uit het document: 'Annex 19 Risk Analysis' volgt dat Amicorp zelf concludeert dat de strekking van de structuur duidelijk en plausibel is: "*The purpose for the structure is clear and plausible; the [VERTROUWELIJK] will be owned by the [VERTROUWELIJK], which is held by the two UBOs and it will acquire an [VERTROUWELIJK] company active in the development of engineering and infrastructure, among other things [VERTROUWELIJK]*".
123. Voorts staat beschreven dat "*the transactions flow has been accessed from a transfer pricing perspective. There are no intercompany transactions taking place. Primary reason of structure hower is commercial, not tax driven. The relevant fiscal benefits are in line with ANL fiscal policy though, as they reduce double taxation.*" In het DVD is een fiscaal advies opgenomen (document: Tax advise). Uit het DVD volgt dat er na acceptatie in 2019 verschillende deelnemingen zijn opgericht en/of overgenomen in verschillende jurisdicties (waaronder de [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]). Hoewel uit de 'Change Forms' volgt dat Amicorp zeer beknopt concludeert dat "*The purpose and activities of [VERTROUWELIJK] are clear and in line with ANL policy*" blijkt niet dat zij heeft vastgesteld of het oprichten dan wel overnemen van deze entiteiten past bij de opgegeven strekking van de structuur. Uit de documentatie volgt tevens dat Amicorp het niet nodig acht om het DVD, gezien de wijzigingen, te reviewen of heraccepteren. Het fiscaal advies zoals opgenomen in het DVD ziet bovendien alleen op de [VERTROUWELIJK] deelneming en niet op andere deelnemingen. Ten aanzien van de andere deelnemingen is geen fiscaal advies opgenomen in het DVD. Gezien het voorgaande concludeert DNB dat Amicorp niet heeft vastgesteld of de feitelijke structuur overeenkomt met de opgegeven strekking.
- [VERTROUWELIJK]
124. Amicorp heeft in diverse documenten een algemene omschrijving opgenomen van de strekking van de structuur (documenten: 'Annex 18-Risk Analysis' en 'Risk Analysis'). In de Risk Analysis van 28 juni 2023 is hieromtrent opgenomen: "*The structure with the [VERTROUWELIJK] entities was set up in 2005, and at the time it was common and accepted in [VERTROUWELIJK]. A way to segregate and protect assets but also to manage inheritances.*" In de Risk Analysis van 4 oktober 2016 is opgenomen: "*A two tier Dutch holding holding/financing structure established which holds and finances international operating factories in [VERTROUWELIJK]. [...] The reason for choosing an NV is that it was planned to go public via an IPO, for which an NV with bearer shares is needed. However, this plan did not materialize and after a planned restructuring there will be one [VERTROUWELIJK] remaining*". Tevens is opgenomen: "*The Dutch structure is directly held by a [VERTROUWELIJK]*"

limited company. All entities in the top are companies in offshore jurisdiction [VERTROUWELIJK], which does arouse suspicion, but due to the not implausible reason provided by client the integrity risks involved are mitigated to acceptable."

125. Uit het DVD kan niet worden opgemaakt waarom gekozen is voor Nederlandse entiteiten om een *initial public offering* (IPO) voor een structuur met [VERTROUWELIJK] te realiseren. Tevens is uit het DVD niet op te maken wat het doel is van de [VERTROUWELIJK] entiteit in de structuur. Daarnaast stelt Amicorp dat het feit dat de entiteiten in de topstructuur in de [VERTROUWELIJK] gevestigd zijn "*does arouse suspicion*", maar is hier in het DVD geen verder onderzoek of onderbouwing voor aanwezig. Ook de "*not implausible*" verklaring hiervoor van de cliënt blijkt niet uit het DVD. Zodoende is de strekking van de structuur waartoe de doelvennootschap behoort niet vastgesteld.

Ad 11: Vaststellen van de herkomst en de bestemming van de middelen van de doelvennootschap

126. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld inzicht te verwerven in de feitelijke zeggenschapsstructuur van de doelvennootschap en deze met zoveel mogelijk zekerheid vast te stellen, zoals bedoeld in artikel 27, tweede lid, onder j, van de Wtt 2018.
- [VERTROUWELIJK]
127. Uit het DVD blijkt niet dat Amicorp voldoende onderzoek heeft gedaan naar de herkomst van middelen van de doelvennootschap. De in het DVD opgenomen jaarrekening dateert van 2017 (document: Filing Report CoC), hetgeen een onvoldoende recent beeld geeft van de middelen van de doelvennootschap. Daarnaast blijkt uit de opgenomen bankafschriften dat er transacties met [VERTROUWELIJK], een entiteit uit [VERTROUWELIJK], plaatsvinden in het kader van een 'Loan'. Dit zou kunnen duiden op de aanwezigheid van een lening tussen beide entiteiten. Dit lijkt een vermogensbestanddeel of middel te zijn dat aanwezig is in de doelvennootschap, maar is niet nader onderzocht. Op basis hiervan concludeert DNB dat Amicorp de herkomst en bestemming van de middelen van de doelvennootschap niet heeft vastgesteld.
- [VERTROUWELIJK]
128. Uit het DVD volgt niet dat Amicorp onderzoek heeft gedaan naar de herkomst van de middelen van de doelvennootschap. Uit de in het DVD opgenomen jaarrekening van de doelvennootschap (document: Signed Financial Statements) volgt weliswaar dat geld is ingebracht door de aandeelhouder. Op basis waarvan de aandeelhouder, [VERTROUWELIJK], de middelen heeft verkregen volgt echter niet uit het DVD. Op basis hiervan concludeert DNB dat Amicorp de herkomst en bestemming van de middelen van de doelvennootschap niet heeft vastgesteld.
- [VERTROUWELIJK]
129. Amicorp heeft de herkomst en bestemming van de middelen van de doelvennootschap niet vastgesteld. In het DVD zijn de onderliggende

documenten opgenomen, onder meer in de map '43.01 Commercial Agreement-Donation Agreement'.

130. Uit het DVD volgt evenwel niet dat Amicorp op een herleidbare wijze heeft vastgelegd welke rechten en verplichtingen zij heeft. Hierdoor is het onduidelijk wat de combinatie is tussen deze onderliggende documenten en de aangegane verplichtingen en verkregen rechten. Weliswaar heeft Amicorp in het transactieprofiel een beschrijving opgenomen van de herkomst en bestemming van de middelen evenals een verwijzing naar aangegane leningen. Het is echter onduidelijk welke overeenkomsten zien op welke leningen.

Ad 12: Voortdurende controle op de doelvennootschap

131. Een voortdurende controle op de verrichte transacties, ook wel transactiemonitoring genoemd, strekt ertoe dat Amicorp zoveel mogelijk met zekerheid vaststelt dat de verrichte transacties overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel, het transactieprofiel en de overige kennis die Amicorp heeft van de doelvennootschap. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld om een voortdurende controle op de zakelijke relatie en verrichte transacties uit te oefenen, zoals bedoeld in artikel 27, tweede lid, onder k, van de Wtt 2018.

[VERTROUWELIJK]

132. In het DVD is een transactieprofiel opgenomen. De recentste versie dateert van 16 maart 2021 (document: Transaction Profile). DNB constateert dat het document onvolledig, niet specifiek en niet actueel is, waardoor aan de hand van het transactieprofiel in onvoldoende mate kan worden gemonitord dat de transacties die tijdens de duur van de relatie worden verricht overeenkomen met de kennis die Amicorp heeft van de cliënt en diens risicoprofiel. Ten aanzien van het integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap heeft DNB geconstateerd dat Amicorp deze niet volledig heeft vastgesteld.

133. Uit de 'bank statements' blijken verschillende transacties boven de bandbreedtes van Amicorp te vallen, zonder dat op deze transacties een vastgelegd onderzoek naar de transacties heeft plaatsgevonden. Daarnaast worden transacties gerelateerd aan 'Loan' met [VERTROUWELIJK] niet opgenomen in het transactieprofiel en niet herleidbaar onderzocht.

134. Hoewel uit het DVD blijkt dat Amicorp gebruikmaakt van transactiemonitoringsformulieren, betekent dit niet dat Amicorp een voortdurende controle uitoefent op de zakelijke relatie en de verrichte transacties van de doelvennootschap. Amicorp dient immers zoveel mogelijk met zekerheid vast te stellen dat de verrichte transacties overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel, het transactieprofiel en de overige kennis die Amicorp heeft van [VERTROUWELIJK]. Nu Amicorp zich hierbij baseert op onvolledige informatie, is van een adequate voortdurende controle geen sprake.

[VERTROUWELIJK]

135. DNB heeft geconstateerd dat het transactieprofiel van de doelvennootschap niet actueel, niet volledig en niet specifiek is, waardoor in onvoldoende mate kan worden gemonitord dat de transacties die tijdens de duur van de relatie worden verricht overeenkomen met de kennis die Amicorp heeft van de cliënt en diens risicoprofiel. Ten aanzien van het integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap heeft DNB geconstateerd dat Amicorp deze niet heeft vastgesteld.

136. Uit het dossier volgt dat er transacties hebben plaatsgevonden. Uit het dossier volgt evenwel niet hoe de transacties die zijn uitgevoerd, zijn beoordeeld en of en hoe is vastgesteld door Amicorp dat de (te verwachten) transacties overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel. DNB constateert op basis van het voorgaande dat niet blijkt dat Amicorp een voortdurende controle uitoefent op de zakelijke relatie en de verrichte transacties van de doelvennootschap.

[VERTROUWELIJK]

137. Er zijn meerdere transactieprofielen in het DVD opgenomen, waarvan één in juli 2020 is ondertekend (document: 'Transaction Profile') en één in oktober 2021 (document: 'updated TP') (dienstverlening begon in 2018). Daarnaast is er een transactierapport gedateerd op 11 augustus 2022 (document: 'Transaction Profile_Updated 2022'). In dit rapport ontbreekt bij meerdere transacties informatie, zoals de reden voor de transactie, het bijbehorende risico, bankrekeningnummers, datum en bestemming. In het geval van leningen wordt weergegeven wat de totale leensom is, echter ontbreekt het aan rentebetalingen, aflossingen en periodes waarin transacties plaatsvinden. Daarnaast is het niet altijd consistent met het transactieprofiel zoals bijvoorbeeld bij de lening van [VERTROUWELIJK]. In het transactieprofiel daterend uit 2021 (document: 'updated TP') staat namelijk een bedrag van € 37,5 miljoen genoemd, en in het transactierapport (document: 'Transaction Profile_Updated 2022') een bedrag van € 35,5 miljoen. DNB concludeert hierdoor dat Amicorp niet beschikt over een specifiek en volledig transactieprofiel.

138. Hoewel uit het DVD blijkt dat Amicorp gebruikmaakt van transactiemonitoringsformulieren, betekent dit niet dat Amicorp een voortdurende controle uitoefent op de zakelijke relatie en de verrichte transacties van de doelvennootschap. Amicorp dient immers zoveel mogelijk met zekerheid vast te stellen dat de verrichte transacties overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel, het transactieprofiel en de overige kennis die Amicorp heeft van [VERTROUWELIJK]. Nu Amicorp zich hierbij baseert op onvolledige informatie, is van een adequate voortdurende controle geen sprake.

[VERTROUWELIJK]

139. In het DVD is een transactieprofiel opgenomen. De recentste versie dateert van januari 2021 (document: Transaction Profile – January 2021). DNB constateert dat het document onvolledig, niet specifiek en niet actueel is, waardoor het transactieprofiel in onvoldoende mate kan worden gemonitord dat de transacties die tijdens de duur van de relatie worden verricht overeenkomen met de kennis die Amicorp heeft van de cliënt en diens risicoprofiel. Ten aanzien van het integriteitsrisicoprofiel van de

doelvennootschap, heeft DNB geconstateerd dat Amicorp deze niet heeft vastgesteld.

140. Hoewel uit het DVD blijkt dat Amicorp gebruikmaakt van transactiemonitoringsformulieren, betekent dit niet dat Amicorp een voortdurende controle uitoefent op de zakelijke relatie en de verrichte transacties van de doelvennootschap. Amicorp dient immers zoveel mogelijk met zekerheid vast te stellen dat de verrichte transacties overeenkomen met het integriteitsrisicoprofiel, het transactieprofiel en de overige kennis die Amicorp heeft van [VERTROUWELIJK]. Nu Amicorp zich hierbij baseert op onvolledige informatie, is van een adequate voortdurende controle geen sprake.

[VERTROUWELIJK]

141. In het DVD is een transactieprofiel opgenomen. De recente versie dateert van 3 juli 2023. DNB constateert dat het document onvolledig, niet specifiek en niet actueel is, waardoor het transactieprofiel in onvoldoende mate kan worden gemonitord dat de transacties die tijdens de duur van de relatie worden verricht overeenkomen met de kennis die Amicorp heeft van de cliënt en diens risicoprofiel. Ten aanzien van het integriteitsrisicoprofiel van de doelvennootschap, heeft DNB geconstateerd dat Amicorp deze niet heeft vastgesteld.

142. Uit het DVD volgt dat transacties hebben plaatsgevonden. Voor een dividendbetaling van € 139.386 op 25 juni 2021 is in het DVD een Transaction Monitoring Form aanwezig (document: 'ATM Sign dividend payment to [VERTROUWELIJK] 25 June 2021'). Het document is op 29 juni 2023 ondertekend door "AM" (accountmanager) en "CO" (complianceofficer). De ondertekening van "LMT" (local management team) is niet gedateerd. Zodoende is onduidelijk of bij de transactie van 25 juni 2021 daadwerkelijk een voortdurende controle is uitgeoefend. Daarnaast zijn in de in het DVD aanwezige bankafschriften (document: '[VERTROUWELIJK] - EUR - Jun 01, 2022 to Oct 31, 2022') uitgaande transacties te zien naar [VERTROUWELIJK] met een totaalbedrag van € 61.105, ten aanzien waarvan in het DVD geen documentatie aanwezig is waaruit blijkt dat Amicorp hierop een (voortdurende) controle heeft uitgeoefend. Gelet op het voorgaande is naar het oordeel van DNB geen sprake van een adequate voortdurende controle.

Ad 13: Identificeren en verifiëren cliënt

143. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld de cliënt te identificeren dan wel diens identiteit te verifiëren, zoals bedoeld in artikel 27, derde lid, onder a, van de Wtt 2018.

[VERTROUWELIJK]

144. In het DVD van [VERTROUWELIJK] is niet opgenomen welke natuurlijke- en/of rechtspersoon, Amicorp identificeert als cliënt(en). In het document 'Annex 15 – SIGNED – dated 16 march 2021' is geen vraag opgenomen over de cliënt, alleen over de doelvennootschap en de UBO (en

aanverwanten) van de doelvennootschap. Uit het DVD volgt niet expliciet dat het trustkantoor de doelvennootschap of de UBO's van de doelvennootschap als cliënt heeft aangemerkt. DNB concludeert dat Amicorp heeft nagelaten vast te stellen wie zij als cliënt ziet en deze te identificeren en verifiëren.

- [VERTROUWELIJK]
145. In het DVD van [VERTROUWELIJK] is niet opgenomen welke natuurlijke- en/of rechtspersoon, Amicorp identificeert als cliënt(en). In het document 'Company Profile' is geen vraag opgenomen over de cliënt, alleen over de doelvennootschap en de UBO (en aanverwanten) van de doelvennootschap. Ook uit het 'Client Acceptance Dossier Client CAD Summary' volgt niet wie Amicorp heeft geïdentificeerd als cliënt.
146. In het DVD is voorts een 'service agreement' van 1 september 2020 opgenomen. Hieruit volgt dat de UBO, de heer [VERTROUWELIJK], als 'principal' wordt aangemerkt. DNB concludeert dat de heer [VERTROUWELIJK] de trustdiensten laat verrichten en dus de cliënt is van Amicorp. Amicorp heeft nagelaten [VERTROUWELIJK] als cliënt te identificeren en verifiëren.
- [VERTROUWELIJK]
147. In het DVD van [VERTROUWELIJK] is niet opgenomen welke natuurlijke- en/of rechtspersoon Amicorp identificeert als cliënt(en). In het 'Client Acceptance Dossier – Review' is geen vraag opgenomen over de cliënt, alleen over de doelvennootschap en de UBO (en aanverwanten) van de doelvennootschap. Uit het DVD volgt niet dat het trustkantoor de doelvennootschap of de UBO's van de doelvennootschap als cliënt heeft aangemerkt.
148. In het DVD is voorts een 'service agreement' opgenomen. Hieruit volgt dat de UBOs als 'principal' worden aangemerkt en [VERTROUWELIJK] als 'entity'. DNB concludeert hieruit dat de UBOs de trustdiensten laten verrichten en als gevolg hiervan als cliënt van Amicorp dienen te worden beschouwd. Dit gegeven heeft Amicorp echter niet benoemd.
- [VERTROUWELIJK]
149. In het DVD van [VERTROUWELIJK] is niet opgenomen welke natuurlijke- en/of rechtspersoon, Amicorp identificeert als cliënt(en). In het document 'COMBINED CDD CAF -[VERTROUWELIJK] -31.01.19' is geen vraag opgenomen over de cliënt, alleen over de doelvennootschap en de UBO (en aanverwanten) van de doelvennootschap. Uit het DVD volgt niet dat het trustkantoor de doelvennootschap als cliënt heeft aangemerkt.
150. In het DVD is een 'service agreement' opgenomen, waarbij de UBO's tezamen met de aandeelhouder (te weten: [VERTROUWELIJK]) van de doelvennootschap aangewezen worden als 'principal'.
151. DNB concludeert op basis hiervan dat zowel de UBO's als de aandeelhouder aangemerkt hadden moeten worden als cliënten van Amicorp. Amicorp heeft nagelaten deze partijen als cliënt te identificeren, laat staan te verifiëren.

- [VERTROUWELIJK]
152. In het DVD [VERTROUWELIJK] is niet opgenomen welke natuurlijke- en/of rechtspersoon Amicorp identificeert als cliënt(en). Uit het Client Acceptance Dossier Summary volgt niet wie Amicorp als cliënt heeft geïdentificeerd, laat staan geverifieerd.
153. In het DVD is een 'management agreement' opgenomen van 11 oktober 2016. Hieruit volgt dat UBO's [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] zijn aangemerkt als 'principal'. DNB concludeert dat de natuurlijke personen [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK] de trustdiensten lieten verrichten en als gevolg daarvan als cliënten van Amicorp hadden moeten worden aangemerkt.
- [VERTROUWELIJK]
154. Uit het DVD kan niet worden afgeleid welke natuurlijke- en/of rechtspersoon, Amicorp identificeert als cliënt(en). In het document 'Company Profile' is geen vraag opgenomen over de cliënt, alleen over de doelvennootschap en de UBO (en aanverwanten) van de doelvennootschap. Ook uit het 'Client Acceptance Dossier Summary' volgt niet wie Amicorp heeft geïdentificeerd als cliënt.
155. In het DVD is voorts een 'service agreement' van 1 september 2020 opgenomen. Hieruit volgt dat [VERTROUWELIJK], als 'principal' wordt aangemerkt. DNB concludeert dat [VERTROUWELIJK] de trustdiensten laat verrichten en als gevolg hiervan als cliënt van Amicorp kan worden beschouwd.

Ad 14: Vaststellen van de UBO van de cliënt

156. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld de UBO van de cliënt vast te stellen, zoals bedoeld in artikel 27, derde lid, onder b, van de Wtt 2018, gelezen in samenhang met artikel 25 van de Wtt 2018.
- [VERTROUWELIJK]
157. Uit het DVD volgt dat Amicorp de UBO's van de doelvennootschap niet conform artikel 25 van de Wtt 2018 heeft vastgesteld. Blijkens de opgestelde 'Structure Chart' van 23 augustus 2021 zijn de aandelen in de doelvennootschap opgedeeld in 90% en 10%. Alleen het 90 % belang is verder uitgewerkt wat betreft eigendom en zeggenschap in de doelvennootschap. Uit het document 'Annex 24 -CAD Review - 21 June 2021 - Final' alsmede het document 'Annex 15- Signed - Dated 16 March 2021 by [VERTROUWELIJK]' blijkt niet welke personen of vennootschappen het uiteindelijk belang in het 10% belang in de doelvennootschap hebben. Uit het onderzoek blijkt dat het aandelenkapitaal van de doelvennootschap is opgedeeld in aandelen A en aandelen B, waarbij de aandelen A 90% van het aandelenkapitaal omvat en aandelen B de overige 10%. Uit het cliëntdossier blijkt niet of er een verschil bestaat tussen beide soorten aandelen. In het dossier is geen documentatie opgenomen die het onderscheidende karakter van de aandelen van de doelvennootschap weergeeft. Nu niet is komen vast te staan wat het onderscheid is tussen de

beide soorten aandelen in de doelvennootschap, kan ook niet worden vastgesteld wat hiervan de gevolgen zijn voor het eigendom en de zeggenschap in de doelvennootschap. Met als gevolg dat niet kan worden vastgesteld of dit gevolgen heeft voor het vaststellen van de UBO.

158. Nu niet bekend is wat de verschillen zijn tussen beide soorten aandelen en niet is komen vast te staan wie het uiteindelijk belang heeft middels de aandelen B, kan niet worden uitgesloten dat sprake is van een aandeelhouder die, anders dan middels aandelen A, als UBO kan kwalificeren.
- [VERTROUWELIJK]
159. Uit het DVD volgt dat Amicorp niet alle UBO's van de doelvennootschap heeft vastgesteld. Uit onder meer het 'Client Acceptance Dossier Summary' volgt dat Amicorp heeft vastgesteld dat de heer [VERTROUWELIJK] de UBO van de doelvennootschap is.
160. Uit het aandeelhoudersregister volgt dat [VERTROUWELIJK] - als trustee van [VERTROUWELIJK] - de formele aandeelhouder is van de doelvennootschap. Uit het document '[VERTROUWELIJK]' volgt evenwel dat niet alleen [VERTROUWELIJK] de begunstigde is van [VERTROUWELIJK], maar daarnaast ook [VERTROUWELIJK]. Uit het voornoemde document volgt niet dat er nog andere begunstigten zijn. Op basis van deze informatie had uit het DVD moeten blijken of deze persoon tevens aangemerkt moet worden als UBO van de doelvennootschap. Er is geen informatie over [VERTROUWELIJK] opgenomen in het DVD, noch is er onderzoek uitgevoerd naar het belang dat [VERTROUWELIJK] direct dan wel indirect heeft in de doelvennootschap. De identiteit van [VERTROUWELIJK] is vastgesteld noch geverifieerd.
- [VERTROUWELIJK]
161. Uit het DVD volgt dat Amicorp de UBO's van de doelvennootschap niet conform artikel 25 van de Wtt 2018 heeft vastgesteld. Blijkens de 'Review CAD' van 27 juni 2023 worden drie personen aangemerkt als UBO, maar uit dit document is niet op te maken wat de identiteit is van deze drie personen. Uit in het DVD aanwezige documentatie, te weten ingevulde 'KYC Declaration Forms' in de map "71 UBO KYC Documents" (documenten: 'KYC form [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK]', 'KYC Form [VERTROUWELIJK]', en 'KYC form [VERTROUWELIJK]'), kan worden gereconstrueerd dat door Amicorp als UBO's waarschijnlijk de heren [VERTROUWELIJK] [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] aangemerkt worden. Uit het DVD blijkt echter niet op basis waarvan Amicorp deze personen aanmerkt als UBO en wat de aard en omvang van hun belang is.
162. Tevens volgt uit de in het DVD opgenomen UBO-registratie van de KvK van 19 juli 2022 dat in het UBO-register door Amicorp de heer [VERTROUWELIJK] als UBO is ingeschreven, als houder van feitelijke zeggenschap. Van de heer [VERTROUWELIJK] is echter geen ingevuld KYC Declaration Form aangetroffen in het DVD.

163. Van de heer [VERTROUWELIJK] is een kopie paspoort aanwezig, zonder verificatie van Amicorp. Zodoende is de identiteit van de heer [VERTROUWELIJK] niet door Amicorp geverifieerd.
164. Uit het DVD blijkt zodoende niet hoe door Amicorp met zoveel mogelijk zekerheid alle UBO's geïdentificeerd zijn en hoe de aard en omvang van het uiteindelijk belang van de UBO's geverifieerd is. Tevens heeft Amicorp de identiteit van [VERTROUWELIJK] niet geverifieerd.

Ad 15: Identificeren en verifiëren vertegenwoordiger van de cliënt

165. Met betrekking tot de doelvennootschappen [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] heeft het uitgevoerde cliëntenonderzoek Amicorp niet in staat gesteld de vertegenwoordiger van de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren, zoals bedoeld in artikel 27, derde lid, onder g, van de Wtt 2018.
- [VERTROUWELIJK]
166. Uit het DVD blijkt dat vertegenwoordiging wordt uitgevoerd door de heer [VERTROUWELIJK] (document: 'PoA [VERTROUWELIJK]'). In het dossier is een kopie van zijn paspoort opgenomen (document: 'Passport copy [VERTROUWELIJK]'). Uit dit document of aanvullende documenten in het DVD kan niet worden opgemaakt of en op welke wijze de verificatie van de identiteit van de vertegenwoordiger door Amicorp heeft plaatsgevonden. Nu niet is komen vast te staan hoe de verificatie van de identiteit van de vertegenwoordiger van de cliënt heeft plaatsgevonden, kan worden geconcludeerd dat de verificatie van de identiteit van de vertegenwoordiger niet heeft plaatsgevonden.
- [VERTROUWELIJK]
167. DNB concludeert dat Amicorp in het DVD van [VERTROUWELIJK] niet heeft opgenomen welke natuurlijke- en/of rechtspersoon, Amicorp identificeert als cliënt(en). Nu niet is komen vast te staan wie de cliënt is, kan identificatie en verificatie van de vertegenwoordigers van de cliënt ook niet worden vastgesteld.
- [VERTROUWELIJK]
168. DNB heeft vastgesteld dat Amicorp ten onrechte heeft nagelaten de aandeelhouder van de doelvennootschap te identificeren als cliënt (te weten: [VERTROUWELIJK]). Nu zij heeft nagelaten de aandeelhouder te identificeren als cliënt, kan zij daarmee tevens niet de identiteit van de vertegenwoordiger van de cliënt hebben geverifieerd.
- [VERTROUWELIJK]
169. DNB concludeert dat Amicorp niet heeft vastgesteld wie de cliënt is. Nu niet is komen vast te staan wie de cliënt is, kan identificatie en verificatie van de vertegenwoordigers van de cliënt ook niet worden vastgesteld.

Conclusie

170. Gelet op het voorgaande stelt DNB vast dat het door Amicorp uitgevoerde cliëntenonderzoek op onderdelen niet voldoet aan de eisen uit de Wtt 2018. De juridische kwalificatie van de bevindingen is (door middel van groene vlakken) weergegeven in onderstaande tabel:

Bevinding	Artikel	[VERTROUWEL	[VERTROUWEL	[VERTROUWEL	[VERTROUWEL	[VERTROUWEL	[VERTROUWEL
		IJK]	IJK]	IJK]	IJK]	IJK]	IJK]
Integriteitsrisicoprofiel doelvennootschap	27(2)(a) Wtt 2018						
Transactieprofiel doelvennootschap	27(2)(b) Wtt 2018						
Herkomst vermogen doelvennootschap	27(2)(c) Wtt 2018						
Vermogenspositie UBO doelvennootschap	27(2)(d) Wtt 2018						
Herkomst vermogen uit legitieme bron doelvennootschap	27(2)(e) Wtt 2018						
Inschrijvingsverplichting doelvennootschap en relevante delen structuur	27(2)(f) Wtt 2018						
Eigendoms- en zeggenschapsstructuur doelvennootschap	27(2)(g) Wtt 2018						
Inzicht in de feitelijke zeggenschapsstructuur	27(2)(h) Wtt 2018						
Strekking van de structuur doelvennootschap	27(2)(i) Wtt 2018						
Herkomst en bestemming middelen doelvennootschap	27(2)(j) Wtt 2018						
Voortdurende controle doelvennootschap	27(2)(k) Wtt 2018						
Identificatie en verificatie cliënt	27(3)(a) Wtt 2018						
UBO cliënt vaststellen	27(3)(b) Wtt 2018						
Identificatie en verificatie vertegenwoordiger cliënt	27(3)(g) Wtt 2018						

Tabel 3 | Geconstateerde overtredingen

C. Geconstateerde overtreding

171. Gelet op voormeld onderzoek, in samenhang met het wettelijk kader, constateert DNB het volgende.
172. Het is Amicorp ingevolge artikel 23, eerste lid, onder a, van de Wtt 2018 verboden een zakelijke relatie aan te gaan of een trustdienst te verlenen,

tenzij zij cliëntenonderzoek heeft verricht en dat onderzoek onder meer heeft geleid tot het in artikel 27 van de Wtt 2018 bedoelde resultaat en er redelijkerwijs geen twijfel kan bestaan over de juistheid of volledigheid van dit resultaat.

173. DNB stelt op basis van haar bovenvermelde bevindingen vast dat Amicorp in de zes onderzochte DVD's⁷ geen deugdelijk cliëntenonderzoek heeft verricht dat heeft geleid tot het in artikel 27 van de Wtt 2018 bedoelde resultaat. Tegelijkertijd is Amicorp wel een zakelijke relatie aangegaan met – respectievelijk heeft zij een trustdienst verleend aan – de ondernemingen uit de onderzochte DVD's. Gelet daarop heeft Amicorp artikel 23, eerste lid, onder a, van de Wtt 2018, gelezen in samenhang met artikel 27 van de Wtt 2018, overtreden.
174. Ingevolge artikel 74 van de Wtt 2018 verricht een trustkantoor het cliëntenonderzoek, bedoeld in hoofdstuk 4 van de Wtt 2018, ten aanzien van cliënten waarnaar reeds cliëntenonderzoek is verricht op grond van de Wet toezicht trustkantoren (Wtt (oud)) op het eerste moment dat door de cliënt contact wordt opgenomen met het trustkantoor of zoveel eerder als het trustkantoor, met inachtneming van de aan het type cliënt, doelvennootschap, zakelijke relatie, of trustdienst verbonden integriteitsrisico, aanleiding vindt om het cliëntenonderzoek te doen plaatsvinden.
175. Reeds voor de inwerkingtreding van de Wtt 2018 (per 1 januari 2019) verleende Amicorp trustdiensten aan twee betrokken doelvennootschappen, te weten [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Ten aanzien van [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] geldt dat Amicorp aan deze doelvennootschappen trustdiensten is gaan verlenen na inwerkingtreding van de Wtt 2018.
176. DNB stelt vast dat de overtreding van artikel 23, eerste lid, onder a, in combinatie met artikel 27, tweede en derde lid, van de Wtt 2018 is aangevangen op 25 september 2020, zijnde de datum waarop de review van de eerste cliënt die deel uitmaakt van dit boeterapport ([VERTROUWELIJK]) is afgerond en heeft geresulteerd in een besluit tot acceptatie van de cliënt. DNB beschouwt deze datum als het eerste moment waarop het betreffende cliëntendossier aantoonbaar in overeenstemming dient te zijn gebracht met het wettelijk vereiste cliëntenonderzoek conform artikel 27 van de Wtt 2018, zoals bedoeld in artikel 74 van de Wtt 2018.
177. DNB stelt vast dat de overtreding van artikel 23, eerste lid, onder a, in combinatie met artikel 27 van de Wtt 2018 heeft voortgeduurd tot en met in ieder geval 31 mei 2024, zijnde de datum van de Aanwijzing.
178. Gelet op het bovenstaande constateert DNB dat Amicorp van 25 september 2020 tot en met in ieder geval 31 mei 2024 artikel 23, eerste lid, onder a, in combinatie met artikel 27, tweede en derde lid, van de Wtt 2018 heeft

⁷ [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK], [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK].

overtreden door onvoldoende cliëntenonderzoek te verrichten.

D. Handhavingsbevoegdheid van DNB

179. Ingevolge artikel 48, tweede lid, aanhef en onder a, van de Wtt 2018 is DNB bevoegd een bestuurlijke boete op te leggen ter zake van de overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 23 van de Wtt 2018.
180. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.⁸ Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen. Zoals hierna bij de belangenafweging (paragraaf E) wordt toegelicht, zal DNB zich in alle gevallen rekenschap geven van het evenredigheidsbeginsel.

E. Belangenafweging

181. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtredingen passend en geboden is. DNB zal daarbij aldus toetsen of de bestuurlijke boete voor Amicorp, gezien de gegeven omstandigheden, niet onredelijk bezwarend is. In dit kader zal DNB een belangafweging maken en beoordeelt DNB alle relevante omstandigheden van het geval, waaronder de ernst van de overtredingen en de mate waarin deze aan de overtreder kunnen worden verweten. Voorts wordt de naar voren gebrachte zienswijze in aanmerking genomen.

Ernst van de overtreding

182. Het doel van de Wtt 2018 is het bevorderen van de integriteit van het financieel stelsel door middel van de regulering van de trustsector. Trustkantoren fungeren daarbij als poortwachters. Met de voorafgaande en doorlopende controle van hun cliënten leveren zij een belangrijke bijdrage aan het tegengaan van witwassen van geld, terrorismefinanciering en handelingen die naar ongeschreven recht of in het maatschappelijk verkeer als onbetamelijk worden beschouwd.⁹
183. Het cliëntenonderzoek dient voorafgaand aan het aangaan van een zakelijke relatie of het verlenen van een trustdienst te worden verricht en dient vervolgens doorlopend plaats te vinden. In artikel 23 van de Wtt 2018 is bepaald dat het verboden is een zakelijke relatie aan te gaan of een trustdienst te verlenen, totdat het cliëntenonderzoek is verricht door het trustkantoor zelf, of door een introducerende instelling. Het verrichten van cliëntenonderzoek draagt bij aan het herkennen en beheersen van (integriteits)risico's die bepaalde cliënten of bepaalde soorten dienstverlening met zich brengen. Het vormt derhalve een belangrijk onderdeel van de maatregelen om witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen.

⁸ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' gepubliceerd op 2 november 2020 (*Stcrt.* 2020, 56540).

⁹ *Kamerstukken II*, 2017/18, 34 910, nr. 3, p. 6.

184. Door de overtreding van artikel 23, eerste lid, onder a, in combinatie met artikel 27, tweede en derde lid, en artikel 23, tweede lid, van de Wtt 2018, heeft Amicorp de doelstellingen van de Wtt 2018 in gevaar gebracht en is zij tekortgeschoten bij de invulling van de op haar rustende verplichting om gedegen cliëntenonderzoek te verrichten. Hiermee zijn de integriteitsrisico's die verbonden zijn aan haar dienstverlening niet adequaat ondervangen. Hierdoor loopt Amicorp een verhoogd risico om betrokken te raken bij witwassen en/of terrorismefinanciering. Bovendien heeft de geconstateerde overtreding gedurende een lange tijd, namelijk van 25 september 2020 tot en met in ieder geval 31 mei 2024, plaatsgevonden. Naar het oordeel van DNB is derhalve sprake van een ernstige overtreding.

Mate van verwijtbaarheid

185. Met betrekking tot de mate waarin de overtreding aan Amicorp kan worden verweten, overweegt DNB dat van een professionele marktdeelnemer en vergunninghoudend trustkantoor als Amicorp mag worden verwacht dat zij op de hoogte is van de voor haar relevante wet- en regelgeving en deze ook naleeft. DNB publiceert ook over deze verplichtingen, zodat Amicorp ook op de hoogte had behoren te zijn van het belang van het uitvoeren van adequaat cliëntenonderzoek.¹⁰
186. Daarnaast heeft DNB Amicorp in het verleden meermaals gesanctioneerd wegens het niet adequaat verrichten van cliëntenonderzoek. [VERTROUWELIJK].
187. Voorts heeft de auditfunctie van Amicorp meer recent verschillende malen tekortkomingen geconstateerd in het door Amicorp uitgevoerde cliëntenonderzoek. Zo heeft de auditfunctie in 2019 vastgesteld dat essentiële informatie in de onderzochte DVD's ontbrak, hetgeen resulteerde in bevindingen met een hoog risico. Bevindingen zagen onder meer op het ontbreken van onderbouwende documenten ten aanzien van de herkomst van middelen van de UBO alsmede de bestemming van middelen. Daarnaast ontbraken risicoanalyses in de onderzochte dossiers. In 2020 zijn er door de auditfunctie geen significante bevindingen gedaan ten aanzien van cliëntdossiers. Wel gaf de auditfunctie toen aan dat, daar waar sprake is van DVD's met een hoog risico, (aanvullende) beheersmaatregelen dienden te worden getroffen, en dat uit het DVD niet bleek dat de (aanvullende) beheersmaatregelen ook zijn uitgevoerd. Ook werden reviewtermijnen niet nageleefd. De auditfunctie deed in 2020 een aanbeveling om prioriteit te geven aan het updaten van de hoog risico dossiers. In 2021 heeft de auditfunctie wederom vastgesteld dat de DVD's bij Amicorp tekortkomingen vertonen. Bovendien is toen vastgesteld dat er geen opvolging is gegeven aan de bevindingen uit vorige audits. De auditfunctie heeft vervolgens geconcludeerd dat Amicorp geen aantoonbaar, actueel en compleet overzicht heeft van de risico's gerelateerd aan haar cliënten; DVD's zijn niet bijgewerkt en actueel en er wordt niet in alle gevallen opvolging gegeven aan bevindingen van de complianceofficer ten aanzien van DVD's door accountmanagers. De tekortkomingen die in 2021 door de auditfunctie zijn geconstateerd brengen in de optiek van de auditor een dermate hoog risico mee, dat dit zou kunnen leiden tot herstel- dan wel punitieve maatregelen vanuit DNB.

¹⁰ Bijvoorbeeld de Factsheet Wet toezicht trustkantoren 2018 van 7 oktober 2019 die op de website van DNB te vinden is.

188. Gelet op de hierboven aangehaalde publicaties van DNB met betrekking tot het uitvoeren van adequaat cliëntenonderzoek, de vele maatregelen die DNB in het verleden aan Amicorp heeft opgelegd wegens het niet uitvoeren van adequaat cliëntenonderzoek, alsook de ernstige tekortkomingen die de auditfunctie van Amicorp in recentere jaren heeft geconstateerd en waarop onvoldoende actie is ondernomen door Amicorp, is DNB van oordeel dat Amicorp bij uitstek bekend had moeten zijn met de wettelijke eisen die gelden voor het uitvoeren van cliëntenonderzoek en zich bewust had moeten zijn van de ernst van de situatie bij het uitgevoerde cliëntenonderzoek door Amicorp. Vanwege de geconstateerde overtredingen heeft DNB bovendien op 31 mei 2024 een aanwijzing aan Amicorp opgelegd. DNB is dan ook van oordeel dat de geconstateerde overtreding van artikel 23, eerste lid, onder a, juncto artikel 27, tweede en derde lid, van de Wtt 2018 verhoogd verwijtbaar is.

Zienswijze

189. Bij brief van 1 augustus 2024 heeft DNB Amicorp in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete wegens de geconstateerde overtreding (het voornemen).¹¹ Amicorp is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk op 11 september 2024 een zienswijze naar voren te brengen. Op 11 september 2024 heeft Amicorp haar zienswijze (mondeling) aan DNB kenbaar gemaakt, aan de hand van een PowerPointpresentatie. De PowerPointpresentatie, auditrapporten over de jaren 2022 en 2023 en een door Amicorp ingevuld draagkrachtformulier (inclusief bijlagen) zijn na afloop van de zienswijzezitting per e-mail aan DNB verstrekt.
190. Hierna gaat DNB in op de door Amicorp naar voren gebrachte zienswijze.

Ernst, verwijtbaarheid en getroffen maatregelen ter voorkoming van herhaling van de overtreding

Zienswijze Amicorp

191. Amicorp meent dat DNB haar standpunt over de ernst van de overtreding en de mate waarin deze aan Amicorp valt te verwijten, moet heroverwegen. Wat betreft de ernst van de overtreding erkent Amicorp dat zij in de onderzochte periode niet volledig conform de Wtt 2018 handelde, maar Amicorp heeft daarna veel inspanningen verricht op het gebied van compliance. Zo heeft Amicorp onder andere extra compliance-medewerkers aangetrokken. Daarnaast heeft zij in het derde kwartaal van 2023 een eigen "compliance review process" geïmplementeerd. Hierdoor houdt Amicorp scherper toezicht op de *onboarding*, periodieke cliëntcontroles en transactiemonitoring. Ten aanzien van de mate van verwijtbaarheid merkt Amicorp op dat zij steeds heeft samengewerkt met haar *internal auditor* om procedures en systemen te verbeteren. Ook heeft [VERTROUWELIJK] ondersteuning geboden bij het naleven van de toenemende compliance-eisen. Een bestuurlijke boete zou niet in overeenstemming zijn met de inspanningen die Amicorp heeft verricht en de voortgang die zij heeft geboekt. Amicorp is dan ook van mening dat DNB zou moeten afzien van boeteoplegging.

¹¹ Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

Reactie DNB

192. DNB merkt allereerst op dat Amicorp de vastgestelde overtreding niet betwist en erkent dat zij in de door DNB onderzochte periode niet (volledig) conform de Wtt 2018 handelde. Naar aanleiding van het betoog van Amicorp, verwijst DNB naar randnummers 182 tot en met 188 waarin DNB uitgebreid ingaat op de ernst van de geconstateerde overtreding en de mate waarin deze Amicorp te verwijten valt. Samengevat heeft DNB in zes DVD's tekortkomingen geconstateerd op basis waarvan DNB heeft geconcludeerd dat Amicorp in de periode van in ieder geval 25 september 2020 tot en met in ieder geval 31 mei 2024 structureel tekort is geschoten bij de invulling van de op haar rustende verplichting tot het verrichten van gedegen cliëntenonderzoek. Hierdoor heeft Amicorp gedurende voorgenoemde periode een verhoogd risico gelopen om betrokken te raken bij het witwassen van opbrengsten uit misdrijven en het financieren van terrorisme. DNB is dan ook van mening dat sprake is van een ernstige overtreding. Deze overtreding valt Amicorp verhoogd te verwijten, onder andere gelet op de vele maatregelen die DNB in het verleden aan Amicorp heeft opgelegd wegens het niet uitvoeren van adequaat cliëntenonderzoek en de ernstige tekortkomingen die de auditfunctie van Amicorp in recentere jaren heeft geconstateerd, waarop door Amicorp onvoldoende actie is ondernomen. DNB acht een bestuurlijke boete voor deze overtreding dan ook passend en geboden. Dat Amicorp inmiddels maatregelen heeft getroffen om herhaling van de overtreding te voorkomen, doet aan de overwegingen om een bestuurlijke boete op te leggen niet af. Wel weegt DNB het feit dat Amicorp herstelmaatregelen heeft getroffen positief mee bij het bepalen van de boetehoogte. DNB verlaagt het boetebedrag gelet op de aangedragen omstandigheden met 5%, op grond van bijlage 2, behorende bij artikel 3, aldaar stap 6, van het Algemeen boetetoemingsbeleid DNB (boetetoemingsbeleid). In dit kader weegt DNB mee dat Amicorp de maatregelen heeft genomen nadat het onderzoek van DNB is gestart.

Hoge compliancekosten

Zienswijze Amicorp

193. Amicorp stelt zich voorts in haar zienswijze, kort en zakelijk weergegeven, op het standpunt dat een bestuurlijke boete onevenredig is gelet op de kosten die zij moet maken. Amicorp heeft ongeveer [VERTROUWELIJK] cliënten en is daarmee een instelling van relatief kleine omvang. Zij heeft de extra compliancekosten geraamd op [VERTROUWELIJK]. Daarnaast zijn de toezichtkosten verhoogd tot [VERTROUWELIJK]. Een bestuurlijke boete zou in dit licht onevenredig zijn.

Reactie DNB

194. DNB ziet in de door Amicorp aangevoerde omstandigheden geen reden om van beboeting af te zien dan wel om tot matiging van de boete over te gaan. Zoals hiervoor opgemerkt, is de geconstateerde overtreding van dien aard dat DNB een bestuurlijke boete passend en geboden acht (zie randnummers 182 tot en met 188 waarin DNB dit nader toelicht). Kort gezegd is DNB van oordeel dat van een vergunninghoudend trustkantoor, zoals Amicorp, verwacht mag worden dat zij haar poortwachtersrol prudent

invult. Dat Amicorp op dit moment kosten moet maken voor herstel, is inherent aan het feit dat zij jarenlang in overtreding is geweest en dient daarom voor haar rekening en risico te komen. Voorts merkt DNB op dat zij de omvang en draagkracht van Amicorp alsmede de omstandigheid dat Amicorp herstelmaatregelen heeft getroffen in acht bij het bepalen van de hoogte van de boete (zie paragraaf F).

Conclusie

195. 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 passend en geboden is.

F. Hoogte bestuurlijke boete

196. Bij het bepalen van de hoogte van een bestuurlijke boete neemt DNB de artikelen 49 en 50 van de Wtt 2018, het Bbbfs, de artikelen 3:4 en 5:46 van de Awb en het boetetoemingsbeleid in acht.
197. De overtredingen van artikel 23 van de Wtt 2018 zijn ingevolge artikel 49 van de Wtt 2018 en artikel 16 van het Bbbfs beboetbaar met een boete uit categorie 3. Voor boetecategorie 3 geldt een basisbedrag van € 2.500.000,- met een minimumbedrag van € 0,- en een maximumbedrag van € 5.000.000,-.
198. Op grond van stap 1 uit artikel 3 van het boetetoemingsbeleid vormt het basisbedrag van € 2.500.000,- het uitgangspunt bij het vaststellen van het boetebedrag.
199. Zoals DNB bij randnummers 182-188 heeft overwogen, is de overtreding ernstig en daarnaast verhoogd verwijtbaar. DNB ziet aanleiding om het basisbedrag op basis van stap 3 (mate van verwijtbaarheid) van het stappenplan te verhogen met 50%, tot € 3.750.000,-.
200. Een verhoging van het boetebedrag op grond van stap 4 (recidive) van het stappenplan is niet aan de orde, nu geen sprake is van de omstandigheid dat tijdens het plegen van de overtredingen nog geen vijf jaar zijn verlopen sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan Amicorp voor eenzelfde overtreding.
201. De omzet van Amicorp over het boekjaar 2023 bedroeg € [VERTROUWELIJK]. Op basis van stap 5 (omvang) van het stappenplan en omvangtabel II van bijlage 1 van het boetetoemingsbeleid bedraagt het boetepercentage in dit geval [VERTROUWELIJK]. Dit betekent dat het op basis van de stappen 1 tot en met 4 vastgestelde boetebedrag wordt vastgesteld op € 558.375,-.
202. Zoals DNB hiervoor reeds heeft toegelicht, ziet DNB aanleiding voor een matiging van het boetebedrag op basis van stap 6 (passendheidstoets) van het stappenplan. Daartoe is van belang dat de vastgestelde overtredingen nog niet zijn beëindigd, doch dat evenwel is gebleken dat Amicorp adequate maatregelen heeft getroffen om herhaling van de vastgestelde overtredingen te voorkomen. Om die reden ziet DNB in de door Amicorp

aangedragen omstandigheden aanleiding om het boetebedrag met 5% te matigen op basis van stap 6, tot € 530.456,25.

203. Een verhoging van het boetebedrag op basis van stap 7 (voordeel als ondergrens) van het stappenplan is niet van toepassing, nu DNB geen door Amicorp verkregen voordeel heeft kunnen vaststellen of een reële inschatting daarvan heeft kunnen maken.
204. Het boetebedrag dat op basis van de stappen 1 tot en met 7 van het stappenplan is vastgesteld, bedraagt derhalve € 530.456,25. DNB zal dit bedrag naar beneden afronden tot een bedrag van € 530.450,00,-.
205. Amicorp heeft een beroep gedaan op een beperkte draagkracht. Uit het door Amicorp ingevulde draagkrachtformulier volgt dat Amicorp beschikt over een vrij eigen vermogen van € [VERTROUWELIJK]. Daarnaast verwacht Amicorp over 2025 een omzet van € [VERTROUWELIJK] te hebben [VERTROUWELIJK]. Over deze jaren heeft Amicorp een nettowinst gerealiseerd van tussen [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK]. Gelet op de historische winstcijfers, in combinatie met de verwachte [VERTROUWELIJK] omzet over 2025, acht DNB het aannemelijk dat Amicorp ook in 2025 een [VERTROUWELIJK] winst zal realiseren.

Aangezien het vrij beschikbare eigen vermogen op zichzelf al afdoende is om een boete ter hoogte van € 530.450,- te voldoen, en Amicorp naar verwachting ook in 2025 winstgevend zal zijn, ziet DNB geen aanleiding het boetebedrag te matigen op basis van stap 8 (draagkracht) van het stappenplan.

206. Gelet op het voorgaande legt DNB aan Amicorp een bestuurlijke boete op van **€ 530.450,-** voor de overtreding van artikel 23, eerste lid, onder a, in combinatie met artikel 27 van de Wtt 2018.

G. Betaling van de boete

207. 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, welke wordt berekend vanaf de dag waarop, sinds de bekendmaking van dit besluit, zes weken zijn verstreken.

H. Openbaarmaking

208. [VERTROUWELIJK]

I. Bezwaar

209. Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. U kunt uw bezwaarschrift digitaal indienen door een ondertekend bezwaarschrift als

PDF-bestand te e-mailen naar: bezwarenbox@dnb.nl. Uw ondertekende bezwaarschrift kunt u daarnaast ook op een beveiligde manier bij DNB indienen. U kunt daarvoor gebruikmaken van het bezwaarformulier op de website: <https://www.dnb.nl/bezwaar-indienen>. Ondertekende bezwaarschriften kunnen ook per post worden ingediend bij:

De Nederlandsche Bank N.V.,
Divisie Juridische Zaken afdeling TP&P,
postbus 98
1000 AB Amsterdam.

210. Ingevolge artikel 52 van de Wtt 2018 wordt met het instellen van bezwaar en (hoger) beroep de verplichting tot betaling opgeschort totdat de (hoger) beroepstermijn is verstreken of, indien (hoger) beroep is ingesteld, op dat (hoger) beroep is beslist. De schorsing van de verplichting tot betaling schorst niet de berekening van de wettelijke rente.
211. Het indienen van een bezwaarschrift heeft geen schorsende werking met betrekking tot het besluit tot openbaarmaking van het boetebesluit. Als hangende bezwaar binnen **vijf werkdagen** na bekendmaking van het onderhavige besluit wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Awb, wordt het besluit tot openbaarmaking opgeschort tot de uitspraak van de voorzieningenrechter.

Hoogachtend,

[VERTROUWELIJK]
Directeur