

Relevante wetsartikelen vergunningaanvraag trustkantoren

In dit document vindt u een overzicht van relevante wetsartikelen die van toepassing zijn bij een vergunningaanvraag voor trustkantoren.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Vergunning	Wettelijke grondslag
Zetel in Nederland Het is een ieder met zetel in Nederland verboden zonder vergunning van DNB beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten te verlenen.	Artikel 3, lid 1 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018)
Zetel in een andere lidstaat Het is een ieder met zetel in een andere lidstaat verboden zonder vergunning van DNB beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten te verlenen naar Nederland of vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten te verlenen. In afwijking hiervan is het wel toegestaan beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten naar Nederland te verrichten als diegene in de andere lidstaat beschikt over een vergelijkbare vergunning en op haar activiteiten toezicht wordt uitgeoefend dat voldoende waarborgen biedt voor de belangen die de Wtt 2018 beoogt te beschermen.	Artikel 3, lid 2 jo. artikel 3, lid 6 van de Wtt 2018
Zetel in een aangewezen staat Het is een ieder met zetel in een aangewezen staat verboden zonder vergunning van DNB beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten te verlenen naar Nederland, dan wel vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten te verlenen.	Artikel 3, lid 3 jo. artikel 4 lid 1 van de Wtt 2018
Zetel in een niet-aangewezen staat Het is een ieder met zetel in een niet-aangewezen staat die geen lidstaat is verboden beroeps- of bedrijfsmatig naar Nederland trustdiensten te verlenen, dan wel vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten te verlenen	Artikel 3, lid 3 van de Wtt 2018

Vereisten	Wettelijke grondslag
Geschiktheid bestuurders, commissarissen en (mede) beleidsbepalers	Artikel 10, lid 1 van de Wtt 2018
Betrouwbaarheid bestuurders, commissarissen, (mede) beleidsbepalers en houders van een gekwalificeerde deelneming	Artikel 10, lid 2 en 3 van de Wtt 2018
Twee dagelijks beleidsbepalers	Artikel 11 van de Wtt 2018
Feitelijke zeggenschapsstructuur	Artikel 12 van de Wtt 2018
Rechtsvorm trustkantoor	Artikel 13 van de Wtt 2018
Integere en beheerste bedrijfsvoering	Artikel 14 van de Wtt 2018
Zorgplicht bestuur trustkantoor Het bestuur is belast met de dagelijkse leiding over de activiteiten van het trustkantoor en draagt zorg voor: a. een integere bedrijfsvoering; b. de naleving van hetgeen in deze regeling is bepaald; c. bekendheid van de organisatie met, en naleving van het procedure-handboek; d. een deugdelijke administratie.	Artikel 9 van het Besluit toezicht trustkantoren 2018 (Btt 2018)

SIRA en beleid**Artikel 10** van het Btt 2018

Een trustkantoor draagt zorg voor:

- a. een systematische analyse van integriteitrisico's en een periodieke bijwerking daarvan;
 - b. het neerslaan van het beleid, bedoeld in artikel 14, eerste lid, van de wet, in procedures en maatregelen;
 - c. voldoende kennis van het beleid en de procedures en maatregelen bij alle relevante bedrijfsonderdelen;
 - d. uitvoering, toetsing en aanpassing van het beleid en de procedures en maatregelen;
 - e. onafhankelijk toezicht op de uitvoering van het beleid en de procedures en maatregelen met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf en het beschikken over procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken worden gerapporteerd aan de personen belast met de compliancefunctie;
 - f. procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf, onder toezicht van de personen belast met de compliancefunctie, tot een gepaste bijstelling leiden.
-

Voorkoming belangenverstremeling**Artikel 11** van het Btt 2018

Een trustkantoor beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van verstremeling van privébelangen van:

- a. personen die het beleid van het trustkantoor bepalen of mede bepalen;
 - b. bestuurders van het trustkantoor of een rechtspersoon of vennootschap van dezelfde groep;
 - c. personen die zijn belast met de compliancefunctie of auditfunctie of lid zijn van een orgaan belast met intern toezicht op het trustkantoor;
 - d. andere werknemers of personen die in opdracht van het trustkantoor werkzaamheden verrichten met een taak of functie waarin belangenverstremeling zich redelijkerwijs zou kunnen voordoen.
-

Aanwijzen integriteitgevoelige functies**Artikel 12** van het Btt 2018

Een trustkantoor maakt ten behoeve van een integere bedrijfsuitoefening onderscheid tussen integriteitgevoelige functies en niet-integriteitgevoelige functies. Hiertoe hanteert een trustkantoor objectieve, kenbare criteria.

Invulling integriteitgevoelige functies**Artikel 13, lid 1** van het Btt 2018

Een trustkantoor maakt een onderbouwde beoordeling van de betrouwbaarheid van personen die hij wil benoemen in een integriteitsgevoelige functie. Daartoe draagt het trustkantoor in elk geval zorg voor:

- a. het controleren van de identiteit van betrokkene;
 - b. het controleren van de door betrokkene verstrekte gegevens en referenties op juistheid en volledigheid;
 - c. het maken van een onderbouwde inschatting van de betrouwbaarheid van betrokkene en een beoordeling daarvan in relatie tot het bekleden van de betrokken integriteitsgevoelige functie.
-

Een trustkantoor draagt zorg voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van degenen die, anders dan op grond van een arbeidsovereenkomst, werkzaamheden in een integriteitgevoelige functie verrichten.

Artikel 13, lid 2 van het Btt 2018

Een trustkantoor voert een zodanige administratie waaruit blijkt dat is voldaan aan artikel 13 lid 1 en lid 2 Btt 2018

Artikel 13, lid 3 van het Btt 2018**Risicoclassificaties****Artikel 14, lid 1** van het Btt 2018

Een trustkantoor beschikt ten behoeve van een integere bedrijfsuitoefening over organisatorische en administratieve procedures en maatregelen die betrekking hebben op risicoclassificaties ten aanzien van cliënten, producten of diensten.

Een trustkantoor beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot de analyse van gegevens van cliënten, mede in relatie tot de door de cliënt afgenomen producten of diensten, en ter zake van de detectie van afwijkende transactiepatronen.

Artikel 14, lid 2 van het Btt 2018**Interne organisatie van een trustkantoor****Artikel 15** van het Btt 2018

1. De bedrijfsvoering van een trustkantoor bestaat tenminste uit:
 - a. een duidelijke, evenwichtige en adequate organisatiestructuur;
 - b. een duidelijke, evenwichtige en adequate verdeling van taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden;
 - c. een adequate vastlegging van rechten en verplichtingen;
 - d. eenduidige rapportagelijnen; en
 - e. een adequaat systeem voor communicatie en informatievoorziening.
 2. De bedrijfsvoering is afgestemd op de aard, omvang, integriteitrisico's en complexiteit van de werkzaamheden van het trustkantoor.
 3. De bedrijfsvoering wordt op een inzichtelijke wijze vastgelegd.
 4. De effectiviteit van de organisatie-inrichting en van de procedures en maatregelen wordt ten minste jaarlijks op onafhankelijke wijze getoetst door de auditfunctie.
 5. Een trustkantoor voorziet erin dat gesignaleerde tekortkomingen worden opgeheven.
-

Procedurehandboek**Artikel 16 onder a** van het Btt 2018

Een trustkantoor beschikt over een actueel procedurehandboek dat voorziet in procedures omtrent de naleving van de bij of krachtens de wet gestelde regels, waaronder in ieder geval:

- 1° het vervullen van de compliancefunctie, bedoeld in artikel 15 eerste lid van de wet;
- 2° de uitoefening van de auditfunctie, bedoeld in artikel 15 tweede lid van de wet;
- 3° procedures met betrekking tot omgang met incidenten, waaronder de wijze van afhandeling en de administratieve afhandeling van incidenten, zodanig dat wordt voldaan aan artikel 20 van de wet;
- 4° de functiescheiding, bedoeld in artikel 19;
- 5° integriteitsgevoelige functies als bedoeld in artikel 12;

Een trustkantoor beschikt over een actueel procedurehandboek dat voorziet in procedures omtrent de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Sanctiewet 1977 gestelde regels.

Artikel 16 onder b en c van het Btt 2018

Een trustkantoor beschikt over een actueel procedurehandboek dat voorziet in een actueel organisatieschema en overzicht van alle medewerkers en hun taken binnen het trustkantoor

Artikel 16 onder d van het Btt 2018

Compliance- en auditfunctie**Artikel 15** van de Wtt 2018

Eisen compliancefunctie**Artikel 17, lid 1** van het Btt 2018

Een trustkantoor draagt er zorg voor dat het organisatieonderdeel dat de compliancefunctie uitoefent over de nodige autoriteit, middelen, deskundigheid en toegang tot alle noodzakelijke informatie om zijn taken onafhankelijk en effectief te kunnen uitoefenen.

Het organisatieonderdeel dat de compliancefunctie uitvoert draagt op permanente wijze zorg voor het identificeren, analyseren en beoordelen van, het adviseren over, het monitoren van en het rapporteren over het risico van ontoereikende naleving van de wet, het procedurehandboek, het beleid, de procedures en maatregelen door het trustkantoor, door aan de hand van een doorlopende systematische analyse tekortkomingen en gebreken van het trustkantoor te identificeren.

Artikel 17, lid 2 van het Btt 2018

De compliancefunctie stelt een jaarlijks, op risico-gebaseerd werkprogramma op dat tenminste voorziet in:

Artikel 17, lid 3 van het Btt 2018

- 1°. het monitoren van het beheer van de integriteitrisico's door alle relevante bedrijfsonderdelen van het trustkantoor;
- 2°. het toezicht op de naleving van het procedurehandboek;
- 3°. het opstellen van of adviseren over aanbevelingen voor het wegnemen van gesignaleerde tekortkomingen of gebreken;
- 4°. het adviseren over de wijze hoe het trustkantoor aan bestaande of in het vooruitzicht gestelde wetgeving, interne regels of relevante standaarden kan voldoen;
- 5°. het beoordelen van de tijdigheid en effectiviteit van de maatregelen gericht op een gepaste bijstelling van gesignaleerde tekortkomingen of gebreken met betrekking tot het beheersen van integriteitrisico's en het risico op ontoereikende naleving door het trustkantoor;
- 6°. het op permanente wijze zorg dragen voor de voorziening van informatie aan de overige organisatieonderdelen inzake de beheersing van integriteitrisico's en de naleving van wetgeving, interne regels en relevante standaarden door het trustkantoor; en
- 7°. het adviseren van en periodiek rapporteren aan het bestuur, en indien van toepassing het intern toezichthoudende orgaan, over de beheersing van integriteitrisico's en het risico op ontoereikende naleving door het trustkantoor.

Eisen auditfunctie**Artikel 18, lid 1** van het Btt 2018

De auditfunctie voert ten minste een maal per jaar een controle uit.

De auditfunctie beschikt over de nodige deskundigheid en toegang tot alle noodzakelijke informatie om haar taken onafhankelijk en effectief te kunnen uitoefenen.

Artikel 18, lid 2 van het Btt 2018

Functiescheiding**Artikel 19, lid 1 en 2** van het Btt 2018

Een trustkantoor zorgt voor een adequate functiescheiding. Daarmee waarborgt het trustkantoor de onafhankelijke uitoefening van de compliancefunctie en de auditfunctie en zorgt het trustkantoor ervoor dat:

- a. de uitvoering van werkzaamheden ten aanzien van een cliënt niet wordt gecombineerd met de uitoefening van de compliancefunctie of auditfunctie;
- b. de uitvoering van werkzaamheden en de uitoefening van de compliancefunctie niet wordt gecombineerd met de uitoefening van de auditfunctie;
- c. een bestuurder van een trustkantoor geen auditfunctie uitoefent en geen compliancefunctie.

De personen belast met de compliancefunctie of de auditfunctie rapporteren hun bevindingen, met name gesignaleerde tekortkomingen of gebreken in de naleving van het bij of krachtens de wet bepaalde en het procedurehandboek, aan het bestuur.

Artikel 19, lid 3 van het Btt 2018

De bestuurlijke verantwoordelijkheid voor de uitvoering van de compliancefunctie en de auditfunctie is bij twee verschillende bestuurders belegd.	Artikel 19, lid 4 van het Btt 2018
Een trustkantoor houdt de rapportages, bedoeld in het derde lid, gedurende vijf jaar beschikbaar voor De Nederlandsche Bank.	Artikel 19, lid 5 van het Btt 2018
Uitbesteding van werkzaamheden	Artikel 16 van de Wtt 2018
Niet uitbesteden compliancefunctie Een trustkantoor met zetel in Nederland besteedt de uitoefening van de compliancefunctie niet uit.	Artikel 16, lid 2 van de Wtt 2018
Voorschriften bij uitbesteding Indien een trustkantoor werkzaamheden uitbesteedt aan een derde, legt het trustkantoor de overeenkomst met de derde schriftelijk vast.	Artikel 20, lid 1 van het Btt 2018
Het trustkantoor draagt er zorg voor dat de derde het bij of krachtens de wet bepaalde en het procedurehandboek naleeft. Daartoe beschikt een trustkantoor over toereikende procedures, maatregelen, deskundigheid en informatie om de uitvoering van de uitbestede werkzaamheden te kunnen beoordelen.	Artikel 20, lid 2 van het Btt 2018
Een trustkantoor controleert onder alle omstandigheden zelf de identiteit van betrokkenen aan wie het werk wordt uitbesteed.	Artikel 20, lid 3 van het Btt 2018
Verbod op combinatie trustdiensten en belastingadvies	Artikel 17 van de Wtt 2018
Periodieke rapportage	Artikel 18 van de Wtt 2018
Zorgplicht dergengelden	Artikel 19 van de Wtt 2018
Incidenten	Artikel 20 van de Wtt 2018
Cliëntonderzoek bij trustdienstverlening	Artikel 22 van de Wtt 2018
Verbod op vroegtijdige dienstverlening	Artikel 23 van de Wtt 2018
Verificatie van de identiteit	Artikel 24 van de Wtt 2018
Onderzoek naar de uiteindelijk belanghebbende	Artikel 25 van de Wtt 2018
Onderzoek naar integriteitrisico's bij dienstverlening	Artikel 26 van de Wtt 2018
Cliëntenonderzoek bij trustdienst a en b	Artikel 27 van de Wtt 2018
Cliëntenonderzoek bij trustdienst c	Artikel 28 van de Wtt 2018
Cliëntenonderzoek bij trustdienst d	Artikel 29 van de Wtt 2018
Cliëntenonderzoek bij trustdienst e	Artikel 30 van de Wtt 2018
Bijzondere voorschriften bij trusts en andere juridische constructies	Artikel 31 van de Wtt 2018
Cliënt is een vennoot	Artikel 32 van de Wtt 2018
Verscherpt cliëntonderzoek	Artikel 33 van de Wtt 2018
Politiek prominent persoon	Artikel 34 van de Wtt 2018
Complexe en ongebruikelijke transacties	Artikel 35 van de Wtt 2018
Vastlegging cliëntenonderzoek	Artikel 37 van de Wtt 2018
Vastlegging gegevens trustkantoor	Artikel 38 van de Wtt 2018
Dienstverleningsdossier	Artikel 39 van de Wtt 2018
Verwerking persoonsgegevens	Artikel 40 van de Wtt 2018