

Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 48 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 aan D-Max Corporate B.V.

Datum

27 september 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

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

DNB legt aan D-Max Corporate B.V. (D-Max), gevestigd op de Sint Janskruidlaan 250, 1187 ED te Amstelveen, een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 48, tweede lid, onder a, van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018). Deze bestuurlijke boete wordt aan D-Max opgelegd voor overtreding van artikel 18 van de Wtt 2018 in samenhang met de artikelen 21 en 22 van het Besluit toezicht trustkantoren 2018 (Btt 2018), doordat D-Max het Integriteitsrisicorapportageformulier¹ (IRAP-formulier) met peildatum 31 december 2021, niet tijdig bij DNB heeft ingediend.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 20.000,-**.

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

Aan dit besluit liggen de volgende overwegingen ten grondslag.

A. Wettelijk kader

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

B. Onderzoek van DNB

2. D-Max beschikt sinds 19 december 2013 over een door DNB op grond van artikel 3, eerste lid, in samenhang met artikel 6, eerste lid, en artikel 70, eerste lid, van de Wtt 2018 verleende vergunning voor het verlenen van trustdiensten als genoemd in artikel 1, eerste lid, van de Wtt 2018. D-Max is daarmee een trustkantoor als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Wtt 2018.
3. Ingevolge artikel 18, eerste lid, van de Wtt 2018 is D-Max gehouden om jaarlijks, of zoveel vaker als nodig voor het toezicht op de naleving van het bij of krachtens de Wtt 2018 bepaalde, een rapportage over haar bedrijfsvoering bij DNB in te dienen. Deze dient tijdig, adequaat en waarheidsgetrouw bij DNB ingediend te worden.
4. Op grond van artikel 18, eerste lid, van de Wtt 2018, in samenhang met artikel 21 Btt 2018, bepaalt DNB op welke wijze de rapportage geschiedt. Voorts bepaalt DNB op grond van artikel 18, eerste lid, van de Wtt 2018 in samenhang met artikel 22 van het Btt 2018 eveneens de frequentie en de

¹ Per 11 april 2022 heeft er een naamswijziging plaatsgevonden. Dit formulier heette voorheen het Instelling Specifieke Informatie (ISI)-formulier. Inhoudelijk heeft dit niet tot veranderingen geleid.

wijze van indiening van de rapportage. Op basis van deze bepalingen dient D-Max het IRAP-formulier jaarlijks op een door DNB gestelde termijn bij DNB in te dienen.

Datum

27 september 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

5. Per aankondigingsbrief van 5 april 2022 heeft DNB D-Max de indieningsdatum gesteld op 9 juni 2022 en haar verzocht om het IRAP-formulier met peildatum 31 december 2021 uiterlijk op die datum in te dienen via het Digitale Loket (DLR).² Voorts heeft DNB in deze brief verwezen naar de vindplaats voor dat IRAP-formulier. Tot slot heeft DNB in deze brief nadrukkelijk vermeld streng te letten op de tijdigheid van het indienen van de formulieren alsmede de kwaliteit daarvan, omdat betrouwbare en tijdige informatie uit de formulieren noodzakelijk is om een actueel beeld te kunnen krijgen van de trustkantoren en de trustsector waar DNB toezicht op houdt. Daarbij heeft DNB ook vermeld dat wanneer D-Max herhaaldelijk te laat rapporteert, een bestuurlijke boete zal worden opgelegd en dat van "herhaaldelijk" sprake is wanneer een trustkantoor binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden twee keer te laat heeft gerapporteerd.
6. Tevens heeft DNB op 11 april 2022 een nieuwsbericht verstuurd, waarin is vermeld dat DNB het IRAP-formulier en de bijbehorende aankondigingsbrief onlangs beschikbaar heeft gesteld op haar website, dat de aankondigingsbrief ook per post is verstuurd naar alle trustkantoren en dat DNB ieder trustkantoor verzoekt uiterlijk 9 juni 2022 een volledig ingevuld IRAP-formulier bij haar in te dienen.³ D-Max heeft in het eerder door haar verstrekte ISI-formulier met peildatum 31 december 2020 aangegeven dat zij is geabonneerd op de DNB-nieuwsberichten voor trustkantoren.⁴
7. Op 7 juni 2022 bleek uit de administratie van DNB dat nog niet alle trustkantoren, waaronder D-max, een ingevuld IRAP-formulier via DLR hadden ingediend. Omdat de deadline voor indiening naderde, heeft DNB op 7 juni 2022 nogmaals een nieuwsbericht verstuurd ter herinnering van de naderende deadline van 9 juni 2022.⁵
8. DNB heeft tot en met 9 juni 2022 echter geen reactie van D-Max ontvangen noch heeft DNB het IRAP-formulier van D-Max met peildatum 31 december 2021 ontvangen. Zodoende heeft D-Max het IRAP-formulier niet binnen de door DNB gestelde termijn van 9 juni 2022 bij DNB ingediend.
9. Bij rappelbrief van 13 juni 2022 heeft DNB D-Max nogmaals verzocht het IRAP-formulier met peildatum 31 december 2021 via het DLR bij DNB in te dienen. Zij heeft daarbij de uiterste indieningstermijn gesteld op 28 juni 2022. Daarnaast heeft DNB in deze brief nogmaals kenbaar gemaakt dat zij in beginsel een bestuurlijke boete zal opleggen, indien D-Max herhaaldelijk te laat rapporteert. Deze rappelbrief is door DNB zowel naar het adres van D-Max op de Floris Grijpstraat 2 te 's-Gravenhage en het adres van D-Max op de Sint Janskruidlaan 250 te Amstelveen gezonden.⁶ DNB heeft wederom tot op heden geen reactie of IRAP-formulier van D-Max

² Kenmerk [VERTROUWELIJK].

³ [Uitvraag periodieke rapportage voor trustkantoren \(dnb.nl\)](#)

⁴ Dit betreft een gedeelte uit het ISI formulier met peildatum 31 december 2020 en betreft daarmee geen integrale kopie van dit formulier.

⁵ [Reminder: Uitvraag periodieke rapportage voor trustkantoren \(dnb.nl\)](#)

⁶ [VERTROUWELIJK] (adres te 's-Gravenhage) en kenmerk [VERTROUWELIJK] (adres te Amstelveen).

ontvangen.

10. Gelet op het vorenstaande stelt DNB vast dat D-Max het IRAP-formulier met peildatum 31 december 2021 niet tijdig bij DNB heeft ingediend.
11. Verder stelt DNB vast dat D-Max in de voorafgaande aaneengesloten periode van dertien maanden eerder een voorgeschreven rapportage niet tijdig ingediend heeft ingediend. Dit betrof het ISI-formulier met peildatum 31 december 2020 dat uiterlijk op 27 mei 2021 via het DLR bij DNB moest zijn ingediend.⁷ Op 1 juni 2021 heeft DNB hiervoor een rappel per e-mail, met bijgevoegd een rappelbrief, aan D-Max gestuurd. In deze rappelbrief heeft DNB al duidelijk gemaakt dat indien instellingen binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden herhaaldelijk te laat een ISI-formulier indienen, DNB bevoegd is een bestuurlijke boete op te leggen. Vervolgens heeft D-Max pas op 29 januari 2022 het ISI-formulier met peildatum van 31 december 2020 ingediend via het DLR.
12. DNB heeft aan D-Max op 31 augustus 2021 een bestuurlijke boete opgelegd van EUR 10.000,- wegens het niet tijdig verstrekken van het ISI-formulier met peildatum 31 december 2020.⁸ Ook toen was sprake van het herhaaldelijk te laat rapporteren door D-Max.⁹
13. Naar aanleiding van het niet tijdig indienen van het IRAP-formulier met peildatum 31 december 2021 heeft DNB op 13 juli 2022 een boeterapport opgesteld.¹⁰

C. Geconstateerde overtreding

14. Gelet op bovengenoemde feiten en bevindingen in samenhang met het wettelijk kader, constateert DNB het volgende.
15. D-Max heeft het IRAP-formulier met peildatum 31 december 2021 niet tijdig aan DNB verstrekt. Hiermee heeft zij artikel 18 van de Wtt 2018 in samenhang met de artikelen 21 en 22 van het Btt 2018, overtreden.
16. Er is sprake van het herhaaldelijk - dat wil zeggen binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden - te laat rapporteren nu D-Max het ISI-formulier met peildatum 31 december 2020 ook niet tijdig aan DNB heeft verstrekt.
17. Verder is sprake van recidive omdat tijdens het plegen van de aan de orde zijnde overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sinds het opleggen van de bestuurlijke boete aan D-Max op 31 augustus 2021 voor eenzelfde overtreding.

⁷ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

⁸ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

⁹ D-Max heeft ook het ISI-formulier met peildatum 31 december 2019 niet tijdig via het DLR ingediend. Het boetebesluit is op 21 december 2021 gepubliceerd op de website van DNB: [DNB legt boete op aan D-Max Corporate B.V. voor het niet tijdig rapporteren.](#)

¹⁰ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

Datum

27 september 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

D. Handhavingsbevoegdheid van DNB

18. Ingevolge artikel 48 van de Wtt 2018 is DNB bevoegd een bestuurlijke boete op te leggen ter zake van overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 18 van de Wtt 2018.
19. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.¹¹ Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen. Op grond van het Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages¹² (handhavingsbeleid toezichtrapportages) maakt DNB in beginsel gebruik van haar bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete bij het herhaaldelijk te laat, gedeeltelijk of in het geheel niet verstrekken van een toezichtrapportage binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden.

E. Belangenafweging

20. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtreding opportuun is. Bij deze belangenafweging beoordeelt DNB alle relevante omstandigheden van het geval, waaronder de ernst van de overtreding en de mate waarin deze aan de overtreder kan worden verweten.

Ernst van de overtreding

21. Het doel van de Wtt 2018 is het bevorderen van de integriteit van het financiële stelsel door middel van regulering van de trustsector. Om haar toezichthoudende taak in dit kader adequaat te kunnen uitoefenen en om te kunnen beoordelen of de wettelijke verplichtingen door trustkantoren worden nageleefd, heeft DNB belang bij een tijdig en volledig inzicht in de bedrijfsvoering van trustkantoren. Hierbij is het van belang dat het IRAP-formulier tijdig en volledig bij DNB wordt ingediend. Zo kan DNB immers toezicht houden op de trustsector. Doordat D-Max een wettelijk verplichte toezichtrapportage herhaaldelijk niet tijdig bij DNB heeft ingediend, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig.

Mate van verwijtbaarheid

22. Met betrekking tot de mate waarin de overtreding aan D-Max verweten kan worden, overweegt DNB dat een trustkantoor dat in het bezit is van een vergunning als bedoeld in artikel 3, eerste lid, van de Wtt 2018, met deze wettelijke rapportageverplichting bekend dient te zijn. Bovendien is door DNB (extra) bekendheid gegeven aan de verplichting tot het (tijdig) indienen van het IRAP-formulier – onder meer – door middel van de nieuwsberichten van 11 april 2022 en 7 juni 2022 en via het DLR¹³ op de website van DNB. Daarnaast heeft DNB D-Max reeds nadrukkelijk gewezen

Datum

27 september 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

¹¹ Zie www.dnb.nl voor het "Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank" van 2 november 2020 (Staatscourant 2020, 56540).

¹² Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' inwerkingtreding op 3 mei 2022 (Staatscourant 2022, 11493).

¹³ <https://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-rapportages/toezichtrapportages/trustkantoren/>.

op het belang van volledige en tijdige indiening van de toezichtrapportages bij eerdergenoemde aankondigingsbrief van 5 april 2022 en de rappelbrief van 13 juni 2022. Desondanks heeft D-Max opnieuw een toezichtrapportage niet binnen de door DNB gestelde termijn aan DNB verstrekt. DNB is dan ook van oordeel dat de overtreding D-Max volledig te verwijten is.

Datum

27 september 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Zienswijze

23. Bij brief van 8 augustus 2022 heeft DNB D-Max in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor overtreding van artikel 18 van de Wtt 2018, in samenhang met de artikelen 21 en 22 van het Btt 2018.¹⁴ D-Max is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk binnen tien werkdagen een zienswijze naar voren te brengen. D-Max heeft van deze mogelijkheid geen gebruik gemaakt.

Conclusie

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

F. Hoogte bestuurlijke boete

25. Bij het bepalen van de hoogte van de bestuurlijke boete neemt DNB artikel 49 van de Wtt 2018, het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs), de artikelen 3:4 en 5:46 van de Awb en het handhavingsbeleid toezichtrapportages in acht.
26. De overtreding van artikel 18 van de Wtt 2018 is ingevolge artikel 49 van de Wtt 2018 en artikel 16 van het Bbbfs beboetbaar met een boete uit categorie 1. Voor boetecategorie 1 geldt een basisbedrag van EUR 10.000,- met een maximumbedrag van EUR 10.000,- en een minimumbedrag van EUR 0,-.
27. DNB zal de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen aan de hand van het stappenplan in artikel 8 van het handhavingsbeleid toezichtrapportages. Ingevolge het tweede lid van deze bepaling gelden voor het vaststellen van boetes wegens overtredingen van rapportageverplichtingen die zijn ingedeeld in categorie 1, alleen de stappen 1, 4, 6 en 7 van het stappenplan.
28. Het basisbedrag van EUR 10.000,- vormt op basis van stap 1 van het stappenplan het uitgangspunt bij het vaststellen van het boetebedrag.
29. Een verdubbeling van het boetebedrag op grond van stap 4 (recidive) van het stappenplan is aan de orde, nu D-Max op 31 augustus 2021 – zijnde binnen een periode van vijf jaren - door DNB een bestuurlijke boete heeft opgelegd gekregen voor eenzelfde overtreding. Dit betekent dat het boetebedrag wordt verhoogd tot een bedrag van EUR 20.000,-.

¹⁴ Kenmerk [VERTROUWELIJK] ('s-Gravenhage) [VERTROUWELIJK] (Amstelveen). De brief is naar beide van D-Max bekende adressen verzonden.

30. DNB ziet geen aanleiding voor een matiging van het boetebedrag op basis van stap 6 (adequaat getroffen maatregelen) van het stappenplan.
31. D-Max heeft geen beroep gedaan op een beperkte draagkracht en ook anderszins is niet gebleken dat sprake is van een beperkte draagkracht. DNB ziet dan ook geen aanleiding het boetebedrag te matigen op basis van stap 7 (draagkracht) van het stappenplan.
32. Ook anderszins ziet DNB geen bijzondere omstandigheden aanwezig die aanleiding geven voor matiging van de boete.
33. Gelet op het voorgaande legt DNB aan D-Max een bestuurlijke boete op van **EUR 20.000,-** voor overtreding van artikel 18 van de Wtt 2018.

Datum

27 september 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

G. Betaling van de boete

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

H. Openbaarmaking

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

I. Bezwaar

36. Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. Rechtspersonen en gemachtigden die over eHerkenning beschikken dienen een bezwaarschrift in via het Digitaal Loket Toezicht: www.dnb.nl/login/digitaal-loket-toezicht. Indien u niet over eHerkenning beschikt, kunt u een bezwaarschrift indienen via: www.dnb.nl/bezwaarmaken, of per post bij:

De Nederlandsche Bank N.V.
Divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht – Procedures & Privacy (TP&P)
Postbus 98
1000 AB Amsterdam

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

Hoogachtend,

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

Datum

27 september 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Artikel 18 van de Wtt 2018 bepaalt:

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

Artikel 21 van het Btt 2018 bepaalt:

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

Artikel 22 van het Btt 2018 bepaalt:

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

Datum

27 september 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]