



**BANK VAN DE NEDERLANDSE ANTILLEN
(CENTRAL BANK)**

VOORSCHRIFTEN

ter uitvoering van de artikelen 3 lid 2, 8 lid 2 en 11 lid 1 van de
Landsverordening Toezicht Trustwezen

WILLEMSTAD, mei 2004

VOORSCHRIFTEN

Ter uitvoering van de artikelen 3 lid 2, 8 lid 2 en 11 lid 1 van de
Landsverordening Toezicht Trustwezen

INHOUD

1.	INLEIDING.....	2
2.	DEFINITIES.....	3
3.	VOORSCHRIFTEN TER UITVOERING VAN ARTIKEL 3, LID 2 VAN DE LTT 4	4
4.	VOORSCHRIFTEN TER UITVOERING VAN ARTIKEL 8, LID 2 VAN DE LTT 6	6
5.	VOORSCHRIFTEN TER UITVOERING VAN ARTIKEL 11, LID 1 VAN DE LTT... 7	7
6.	ENKELE VERSTREKKING VAN DOCUMENTEN.....	10

1. INLEIDING

Ingevolge het bepaalde in artikel 3, lid 2 van de Landsverordening Toezicht Trustwezen (P.B. 2003, nr. 114) (“de Ltt”), moet de aanvrager voor het verkrijgen van een vergunning om werkzaam te zijn als trustkantoor, kantoor houden in de Nederlandse Antillen en voldoen aan de bij voorschriften van de Bank te stellen eisen met betrekking tot deskundigheid en integriteit, financiële waarborgen en bedrijfsvoering.

Op de door de Bank aan de vergunning toegevoegde bijlagen “A” en “B”, worden de namen geplaatst van de rechtspersonen respectievelijk de natuurlijke personen die onder de verantwoordelijkheid van de vergunninghouder beheersdiensten verlenen. Voor de plaatsing dient conform artikel 8, lid 2 van de Ltt te zijn voldaan aan onder meer de door de Bank te stellen voorschriften met betrekking tot deskundigheid en integriteit.

Conform artikel 11, lid 1 van de Ltt, moet een trustkantoor waaraan een vergunning is verleend zich blijven houden aan de door de Bank te stellen voorschriften met betrekking tot deskundigheid en integriteit, financiële waarborgen en bedrijfsvoering.

Dit document bevat de bovengenoemde eisen en voorschriften.

2. DEFINITIES

De termen die in deze voorschriften worden gehanteerd hebben dezelfde betekenis zoals in de Ltt is toegekend. Verder wordt in deze voorschriften verstaan onder:

- a) beleidsbepaler: de bestuurder van een (aangemeld) trustkantoor of een ieder ander die het beleid van het (aangemeld) trustkantoor bepaalt (of medebepaalt).

3. VOORSCHRIFTEN TER UITVOERING VAN ARTIKEL 3, LID 2 VAN DE LTT

De aanvrager moet voor het verkrijgen van een vergunning om werkzaam te zijn als trustkantoor, kantoor houden binnen de Nederlandse Antillen en voldoen aan de hierna gestelde eisen.

Eisen

A. Eisen met betrekking tot deskundigheid

- 1) Iedere bestuurder, zijnde een natuurlijke persoon, van het aangemelde trustkantoor dient naar het oordeel van de Bank over voldoende relevante kennis¹ en/of ervaring² te beschikken voor de bedrijfsvoering van het trustkantoor.
- 2) Ieder andere beleidsbepaler zijnde een natuurlijke persoon, maar niet zijnde de bestuurder van het aangemelde trustkantoor, dient naar het oordeel van de Bank over voldoende relevante kennis en/of ervaring³ te beschikken voor het (mede)bepalen van het beleid van het aangemelde trustkantoor.
- 3) Indien de bestuurder respectievelijk de beleidsbepaler niet zijnde de bestuurder, een rechtspersoon is, dient iedere natuurlijke persoon die de rechtspersoon in deze vertegenwoordigt naar het oordeel van de Bank te beschikken over de onder punt A 1 respectievelijk punt A 2 vereiste relevante kennis en/of ervaring.
- 4) Indien aanwezig, dient de Raad van Commissarissen van het aangemelde trustkantoor bestaande uit natuurlijke personen, als geheel⁴ naar het oordeel van de Bank over voldoende relevante kennis en/of ervaring te beschikken voor het toezicht op de bedrijfsvoering van het aangemelde trustkantoor.

B. Eisen met betrekking tot integriteit

De antecedenten en bepaalde gedragingen van ieder van de volgende personen dient volgens de Bank geen reden te geven om te oordelen dat de integriteit (betrouwbaarheid⁵) van die personen niet (meer) buiten twijfel staat:

- iedere onder punt A genoemde natuurlijke persoon;
- iedere houder van een gekwalificeerde deelneming⁶ in het aangemelde trustkantoor;
- de bestuurders en leden van de Raad van Commissarissen en alle aandeelhouders (inclusief de Ultimate Beneficial Owners) van iedere bovengenoemde houder van een gekwalificeerde deelneming die een rechtspersoon is;

¹ Dit omvat, zover niet anders vermeld, ondermeer relevante theoretische kennis op financieel en/of bedrijfseconomisch en/of juridisch op universitair of HBO niveau en/of kennis opgedaan middels gerichte opleidingen en cursussen op het gebied van het trustwezen.

² Dit omvat, zover niet anders vermeld, opgedane relevante jarenlange praktische ervaring waarin mede begrepen bekwaamheid in het bekleden en uitoefenen van leidinggevende posities en functies.

³ Dit omvat, opgedane (jarenlange) relevante praktische ervaring, met het verlenen van beheersdiensten.

⁴ Onder de leden van de Raad moeten zich personen bevinden met financiële en/of bedrijfseconomische en/of een juridische achtergrond.

⁵ In de Beleidsregel Betrouwbaarheidstoetsing BNA ("BBT-BNA") wordt onder betrouwbaarheid verstaan, het zich onthouden van een of meer *gedragingen* die naar het oordeel van de Bank in de weg staan aan het vervullen van de functie van (mede)beleidsbepaler, dan wel aan het houden van een gekwalificeerde deelneming, dan wel aan het verkrijgen van een ontheffing conform artikel 45 LTBK 1994 en artikel 2 LTT 2003.

⁶ In de BBT-BNA wordt onder gekwalificeerde deelneming verstaan, een directe of indirecte deelneming (aandeelhouder zijnde "Ultimate Beneficial Owner") gelijk of groter aan 5% van het ingebracht kapitaal en/of de zeggenschap rechten van een instelling, inclusief niet op de beurs genoteerde bedrijven.

- iedere natuurlijke persoon zijnde een bestuurder of een lid van de Raad van Commissarissen van, en iedere houder van een gekwalificeerde deelneming in de onder punt A 3 genoemde rechtspersoon.

Beoordeling deskundigheid en integriteit

Voor het beoordelen van de onder de punten A en B genoemde deskundigheid en integriteit (betrouwbaarheid) dient ieder onder punt B genoemde persoon een volledig ingevuld vragenformulier voor de betrouwbaarheid en deskundigheidstoetsing aan de Bank te overleggen.

C. Eisen met betrekking tot financiële waarborgen

Aan de Bank moet worden overlegd de schriftelijke procedures betreffende de te treffen en aan te houden actuele maatregelen om de rechten, met betrekking tot gelden en/of geldswaarden, van buitengaats ondernemingen waaraan beheersdiensten zullen worden verleend en van derden te beschermen. De procedures dienen minimaal een beschrijving te bevatten van het beheer over en de volledige (fysiek) scheiding tussen de vermogensbestanddelen van iedere buitengaats onderneming, iedere derde en van het aangemelde trustkantoor en/of haar bijlage "A" rechtsperso(n)en door middel van onder meer gescheiden bankrekeningen per cliënt en/of zo nodig een stichting derden gelden met een gedegen administratie. Deze procedures dienen onderdeel te vormen van onderdeel B5 van het raamwerk voor administratieve organisatie en interne controle in bijlage 6 van het aanvraagformulier.

D. Eisen met betrekking tot bedrijfsvoering

Leiding en benoeming

- 1) Het dagelijkse beleid van het aangemelde trustkantoor dient te allen tijde te worden bepaald door minstens één bestuurder, zijnde een natuurlijke persoon die woonachtig is in de Nederlandse Antillen.
- 2) De benoeming van ieder onder punt A genoemde persoon zal alleen plaatsvinden na voorafgaand schriftelijk verzoek aan en schriftelijke goedkeuring door de Bank.
- 3) De Bank kan indien noodzakelijk afhankelijk van de omvang, complexiteit en/of het risico verbonden aan de (totale⁷) activiteiten van het aangemelde trustkantoor en/of afhankelijk van de deskundigheid van de onder punt A genoemde natuurlijke personen een groter aantal beleidsbepalers, (inbegrepen bestuurders), eisen, dan de door het aangemelde trustkantoor opgegeven aantal.

⁷ De totale activiteiten omvat de beheersdiensten die het trustkantoor zal verlenen, inclusief de onder haar verantwoordelijkheid te verlenen beheersdiensten door personen waarvoor plaatsing is verzocht op de bijlagen "A" en "B" bij de vergunning van het trustkantoor.

4. VOORSCHRIFTEN TER UITVOERING VAN ARTIKEL 8, LID 2 VAN DE LTT

Voor het plaatsen van de naam van een rechtspersoon of een natuurlijke persoon op de bijlage “A” of “B” bij de vergunning, moet mede zijn voldaan aan de onderstaande voorschriften.

Voorschriften

E. Voorschriften met betrekking tot deskundigheid

- 1) De persoon, zijnde een natuurlijke persoon, die het beleid van een op de bijlage “A” te plaatsen rechtspersoon bepaalt of mede bepaalt, en de op bijlage “B” te plaatsen natuurlijke persoon, dient naar het oordeel van de Bank over voldoende relevante kennis en/of ervaring⁸ te beschikken om beheersdiensten onder de verantwoordelijkheid van het trustkantoor te verlenen.
- 2) Indien de onder punt E 1 genoemde beleidsbepaler een rechtspersoon is, dient iedere natuurlijke persoon die de rechtspersoon in deze vertegenwoordigt naar het oordeel van de Bank te beschikken over de onder punt E 1 vereiste relevante kennis en/of ervaring.
- 3) Indien aanwezig, dient de Raad van Commissarissen van de op bijlage “A” te plaatsen rechtspersoon, bestaande uit natuurlijke personen, als geheel naar het oordeel van de Bank over voldoende relevante kennis en/of ervaring te beschikken voor het toezicht op de bedrijfsvoering van die rechtspersoon.

F. Voorschriften met betrekking tot integriteit

De antecedenten en bepaalde gedragingen van ieder van de volgende personen dient volgens de Bank geen reden te geven om te oordelen dat de integriteit (betrouwbaarheid⁹) van die personen niet (meer) buiten twijfel staat:

- iedere onder punt E genoemde natuurlijke persoon;
- iedere houder van een gekwalificeerde deelneming in de op bijlage “A” te plaatsen rechtspersoon;
- de bestuurders, leden van de Raad van Commissarissen en alle aandeelhouders (inclusief de Ultimate Beneficial Owners) van iedere bovengenoemde houder die een rechtspersoon is;
- iedere natuurlijke persoon zijnde een bestuurder of een lid van de Raad van Commissarissen van-, en iedere houder van een gekwalificeerde deelneming in de onder punt E 2 genoemde rechtspersoon.

Beoordeling deskundigheid en integriteit

Voor het beoordelen van de onder de punten E en F genoemde deskundigheid en integriteit (betrouwbaarheid) dient ieder onder punt F genoemde persoon een volledig ingevuld vragenformulier voor de betrouwbaarheid en deskundigheidstoetsing aan de Bank te overleggen.

⁸ Zie de definitie onder voetnoot 3.

⁹ Zie de definitie onder voetnoot 5.

5. VOORSCHRIFTEN TER UITVOERING VAN ARTIKEL 11, LID 1 VAN DE LTT

Een trustkantoor waaraan een vergunning is verleend, moet zich blijven houden aan de onderstaande voorschriften.

Voorschriften

G. Voorschriften met betrekking tot deskundigheid

- 1) Een trustkantoor dient voor haar totale¹⁰ activiteiten te beschikken over voldoende expertise om te kunnen voldoen aan de bepalingen in de Ltt met betrekking tot de “Know Your Customer” vereisten, zoals ondermeer genoemd in de artikelen 12 en 13 van de Ltt.
- 2) De Bank kan indien noodzakelijk, afhankelijk van de omvang, complexiteit en/of het risico verbonden aan de (totale) activiteiten van een trustkantoor en/of afhankelijk van de deskundigheid van de personen die met het beleid van die (totale) activiteiten bepalen of mede bepalen, aan het trustkantoor nadere voorschriften geven met betrekking tot de vereiste deskundigheid. Het trustkantoor geeft daaraan gevolg binnen de door de Bank gestelde termijn.

H. Voorschriften met betrekking tot integriteit

De Bank kan aan een trustkantoor nadere voorschriften geven met betrekking tot de integriteit (betrouwbaarheid) van de personen betrokken bij de (totale) activiteiten van het trustkantoor. Het trustkantoor geeft daaraan gevolg binnen de door de Bank gestelde termijn.

I. Voorschriften met betrekking tot financiële waarborgen

Een trustkantoor moet:

- 1) De onder punt D genoemde procedure en maatregelen implementeren en waar nodig actualiseren;
- 2) Binnen de door de Bank gestelde termijn gevolg geven aan door de Bank aan haar gegeven nadere voorschriften met betrekking tot financiële waarborgen van de activiteiten van het trustkantoor.

J. Voorschriften met betrekking tot bedrijfsvoering

Leiding en benoeming

1. Het dagelijkse beleid van een op de bijlage “A” geplaatste rechtspersoon, dient te allen tijde te worden bepaald door minstens één natuurlijke persoon die woonachtig is in de Nederlandse Antillen.
2. De benoeming van de onder punt J 1 genoemde natuurlijke persoon, en van ieder natuurlijk persoon die het beleid van de op de bijlage “A” geplaatste rechtspersoon bepaald of mede bepaald, en indien aanwezig de leden van de Raad van Commissarissen van die rechtspersoon, zal alleen plaatsvinden na een voorafgaand schriftelijk verzoek aan en een schriftelijke goedkeuring door de Bank.
3. De Bank kan indien noodzakelijk afhankelijk van de omvang, complexiteit en/of het risico verbonden aan de (totale) activiteiten van een trustkantoor en/of afhankelijk van de deskundigheid van de beleidsbepalers die het beleid van die (totale) activiteiten bepalen of

¹⁰ De totale activiteiten omvat de beheersdiensten die het trustkantoor verleent, inclusief die welke onder haar verantwoordelijkheid wordt verleend door personen geplaatst op de bijlagen “A” en “B” bij de vergunning van het trustkantoor.

- mede bepalen, het aanstellen van een groter aantal beleidsbepalers, inbegrepen bestuurders, bij het trustkantoor respectievelijk bij een op de bijlage "A" geplaatste rechtspersoon eisen. Het trustkantoor geeft daaraan gevolg binnen de door de Bank gestelde termijn.
4. Indien een trustkantoor en/of een op de bijlage "A" geplaatste rechtspersoon niet (meer) beschikt over het op basis van de punten D 1 en 3 en/of J 1 en 3 gestelde aantal bestuurders en/of beleidsbepalers, dan dient dit direct schriftelijk door het trustkantoor aan de Bank te worden gemeld. Daarbij wordt aangegeven de termijn waarbinnen het trustkantoor respectievelijk de op bijlage "A" geplaatste rechtspersoon weer zal voldaan aan het door de Bank gestelde aantal.
 5. Bij het verblijf buiten de Nederlandse Antillen van alle bestuurders van een trustkantoor of de personen belast met het dagelijkse beleid van een op de bijlage "A" geplaatste rechtspersoon, dient een lokaal gevestigd natuurlijke persoon vooraf aan dat verblijf in het trustkantoor te zijn aangesteld, als de persoon die zo nodig door de Bank als aanspreek persoon aangemerkt moet worden.

Naleving

Een trustkantoor draagt minimaal zorg:

6. Voor het toezien op de correcte naleving van alle op haar totale activiteiten van toepassing zijnde relevante wetten, waaronder begrepen de op de Ltt betrekking hebbende landsbesluiten, en alle relevante voorschriften en richtlijnen van de Bank, waaronder begrepen de onderhavige voorschriften en de BNA richtlijn integrale bedrijfsvoering bij incidenten en integriteitgevoelige functies;
7. Dat het doorlopend informeren van de Bank, zoals genoemd in artikel 11, lid 2 van de Ltt, schriftelijk plaats vindt met overlegging van de noodzakelijke documentatie;
8. Voor het op basis van het gestelde onder punt J 6, ondernemen van de nodige acties, waaronder het opstellen en implementeren van de nodige procedures en het bewerkstelligen van de nodige structuren waaronder de nodige functiescheidingen, in de organisatie van het trustkantoor en de organisatie van iedere op de bijlage "A" geplaatste rechtspersoon.

Bescheiden en gegevens met betrekking tot een trustkantoor en de personen op haar bijlagen "A" en "B"

Een trustkantoor houdt op een overzichtelijke wijze op haar kantoor ten minste de volgende bescheiden en gegevens met betrekking tot haar bedrijf en de hierna genoemde personen voor de Bank beschikbaar:

9. De op haar boekhouding en de boekhouding van iedere op haar bijlage "A" geplaatste rechtspersoon betrekking hebbende boeken, bescheiden en andere informatiedragers;
10. Actueel uittreksel van haar inschrijving in het handelsregister van de kamer van Koophandel, en een actueel overzicht van haar bestuurder(s) en beleidsbepalers waarop vermeld ieders volledige naam, adres en woonplaats;
11. Actueel uittreksel van de inschrijving in het handelsregister van iedere op de bijlage "A" geplaatste rechtspersoon, en een actueel overzicht van de beleidsbepalers van die rechtspersoon, waarop vermeld de volledige naam, adres en woonplaats van iedere beleidsbepaler;
12. Actueel overzicht van de inschrijving in het handelsregister van haar bestuurder en beleidsbepaler (niet bestuurder) die rechtspersoon zijn, en van de bestuurder en beleidsbepaler van een bijlage "A" rechtspersoon ingeval deze een rechtspersoon is;
13. Actueel overzicht waarop vermeld de volledige naam, adres, woonplaats van iedere op de bijlage "B" geplaatste persoon, en de functie die de persoon binnen de organisatie van het trustkantoor bekleedt;
14. Afschrift van haar actuele statuten en van iedere op de bijlage "A" geplaatste rechtspersoon, en van de bestuurders en beleidsbepalers genoemd onder punt J 12;

15. Structuuroverzicht van de groep waartoe het trustkantoor en de op haar bijlage "A" geplaatste rechtspersonen behoren;
16. Verzameling van het geheel aan actuele interne procedures en richtlijnen ten aanzien van haar bedrijfsvoering en haar organisatieschema, en van iedere op de bijlage "A" geplaatste rechtspersoon;
17. Haar gecertificeerde jaarrekeningen over de afgelopen drie boekjaren danwel haar niet gecertificeerde jaarcijfers indien de gecertificeerde jaarrekeningen over de afgelopen drie boekjaren (nog) niet bestaan;
18. Actueel overzicht van de houders van een gekwalificeerde deelneming in het trustkantoor en in iedere op de bijlage "A" geplaatste rechtspersoon;
19. Actueel overzicht van alle aandeelhouders van de onder punt J 18 genoemde houder die een rechtspersoon is;
20. Actueel overzicht van de houders van een gekwalificeerde deelneming in de bestuurder en de beleidsbepaler genoemd onder punt J 12;
21. Actueel bestand waarin opgenomen de naam, adres, telefoon, contactpersoon en mogelijk e-mail gegevens van iedere buitengaatsse onderneming waaraan beheersdiensten wordt verleend;
22. Actueel bestand waarin opgenomen de naam, adres, telefoon, contactpersoon en mogelijk e-mail gegevens van iedere buitengaatsse onderneming waaraan geen beheersdiensten meer wordt verleend;
23. De Bank kan aan een trustkantoor en/of aan een bijlage "A" rechtspersoon nadere voorschriften geven met betrekking tot hun bedrijfsvoering. Het trustkantoor geeft daaraan gevolg binnen de door de Bank gestelde termijn.

De Bank kan indien noodzakelijk in voorkomende gevallen en na afweging van de relevante belangen (tijdelijk) afwijken van een of meer van de bovengenoemde voorschriften.

6. ENKELE VERSTREKKING VAN DOCUMENTEN

In het kader van de Ltt en in verband met het in de voorgaande hoofdstukken genoemd aan de Bank te overleggen informatie en/of documenten, volgt de Bank tot nader orde het volgende beleid.

Informatie/en of documenten

Daar waar het betreft gevraagde informatie/documentatie van een persoon, is het overleggen van een kopie van een eerder identiek ingeleverde document bij de Bank, welk kopie niet ouder is dan 3 jaren voldoende, tenzij de Bank de acceptatie ervan weigert. Bij de overlegging moet verwezen worden naar het eerdere overlegd document en aangegeven worden in welk kader het kopie wordt verstrekt. In het geval van een reeds ingediende persoonlijke vragenlijst is het voornoemde alleen van toepassing indien het dezelfde natuurlijke persoon voor dezelfde functie of in verband met een andere functie in dezelfde instelling of groep waartoe de instelling behoort, betreft en de informatie in de persoonlijke vragenlijst niet gewijzigd is.

Weigering

Indien noodzakelijk, kan de Bank het accepteren van bovengenoemd kopie weigeren.