



Incidentenmelding onder de Wtt 2018

Integer
Onafhankelijk
Betrouwbaar
Duurzaam
Professioneel

Introductie

Volgens de Wet toezicht Trustkantoren 2018 (Wtt 2018) heeft een trustkantoor de plicht om incidenten te melden bij de toezichthouder (De Nederlandsche Bank). Dit document dient ter ondersteuning van de HQ leden bij de beoordeling of gedraging, gebeurtenis, handeling of situatie¹ zich kwalificeert als incident zoals vermeld in artikel 20 van de Wtt 2018. Dit document bevat:

- Een overzicht van wet- en regelgeving, bepalingen uit de Memorie van Toelichting en kernbegrippen en vereisten met betrekking tot incidentmelding onder de Wtt 2018.
- Annex A: Uitgangspunten en Voorbeelden
- Annex B: Form Internal Incident Report.

Dit document ziet niet op de gebeurtenissen waarbij na afweging niet wordt overgegaan tot het melden van de gebeurtenis bij de toezichthouder. Dan is er sprake van een "signaal".

Wetgeving en regelgeving

- [Artikel 20 lid 4 Wtt 2018.](#)

Definitie "Incident"

Gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van het trustkantoor.

Voorwaarden (cumulatief):

- er moet sprake zijn van gedraging of gebeurtenis;
- deze gedraging of gebeurtenis moet een ernstig gevaar zijn;
- voor de integere uitoefening van het bedrijf.

- [Artikel 20 lid 1,2 en 3 Wtt 2018.](#)

Verplichtingen trustkantoor

- Onverwijld informeren van De Nederlandsche Bank ("DNB").
- Passende maatregelen naar aanleiding van het incident nemen die zijn gericht op het beheersen van de opgetreden risico's en het voorkomen van herhaling.
- Administratieve vastlegging van incidenten en de naar aanleiding daarvan genomen maatregelen.

- [Artikel 20 lid 5 Wtt 2018 juncto artikel 9 Rtt \(Regeling toezicht trustkantoren 2018\).](#)

Te verstrekken informatie aan DNB bij incident melding

- a. de identiteit van de betrokken persoon of personen;
- b. de namen van de betrokken doelvennootschappen, doorstroomvennootschappen en uiteindelijk belanghebbenden;
- c. een structuurtekening van de groep waar de doelvennootschap onderdeel van uitmaakt;
- d. de periode waarin het incident plaats heeft gevonden;
- e. een beschrijving van het incident;
- f. een beschrijving van de integriteitsrisico's van het incident;

¹ De term 'situatie' is afkomstig van de AFM interpretatie van 'incident': <https://www.afm.nl/nl-nl/sector/accountantsorganisaties/verplichte-meldingen/incidentmelding>

- g. de aanleiding voor het melden van het incident en verstrekt daarbij, indien voor zover van toepassing, de relevante documenten van openbare publicaties die aanleiding vormden voor de melding;
- h. de maatregelen, bedoeld in artikel 20, tweede lid van de wet;
- i. de datum waarvoor de maatregelen, bedoeld onder h, uitgevoerd zullen zijn;
- j. of de Financiële Inlichtingen eenheid is ingelicht of ingelicht zal worden en de redenen om dit, al dan niet, te doen;
- k. of het incident aanleiding geeft of heeft gegeven om eerder uitgevoerde transacties nogmaals te beoordelen, en of deze gemeld moeten worden bij de Financiële Inlichtingen eenheid; en
- l. overige gegevens en bescheiden die de toezichthouder nodig acht.

Opmerking bij art. 9 Rtt sub j en k. Afhankelijk van de omstandigheden kan een FIU-melding ook aanleiding geven tot een aparte incidentmelding maar dat is niet altijd noodzakelijk. Dit zal per geval worden beoordeeld.

- [Artikel 14 lid 4 sub a Wtt 2018 en Artikel 1 Btt 2018 \(Besluit toezicht trustkantoren 2018\) Paragraaf 1 en 4. Integere bedrijfsvoering](#)

Zie: paragraaf integere bedrijfsvoering en kernbegrippen.

- [Artikel 39 lid 2 sub e Wtt 2018.](#)

Vastlegging van incidenten en maatregelen in het Dienstverleningsdossier (“DVD”)

Vastlegging van incidenten en maatregelen in het DVD, bedoeld in artikel 20 Wtt 2018, voor zover gerelateerd aan de desbetreffende doelvennootschap, cliënt of trustdienst.

- [Artikel 16 a, sub 3 Btt 2018.](#)

Procedurehandboek

Een trustkantoor beschikt over een actueel procedurehandboek dat voorziet in procedures met betrekking tot omgang met incidenten, waaronder de wijze van afhandeling en de administratieve vastlegging van incidenten zodanig dat wordt voldaan aan artikel 20 Wtt 2018.

Memorie van toelichting Wtt 2018 (“MvT”)

Artikelen 14, 20, 26 en 39 Wtt 2018

- [Toelichting bij artikel 14 Wtt 2018.](#)

Een incident kan aanleiding zijn voor herziening van de Systematische Integriteitsrisico Analyse (SIRA).

- [Toelichting bij artikel 20 Wtt 2018.](#)

Incidenten kunnen betrekking hebben op een cliënt of doelvennootschap (bijvoorbeeld een UBO die wordt verdacht van een strafbaar feit of in de pers van maatschappelijk onbetamelijk gedrag wordt beschuldigd), maar ook op gedragingen van medewerkers en bestuurders van het trustkantoor zelf of een derde. Hierbij moet het trustkantoor:

- goed de afweging maken of de gedraging of gebeurtenis potentieel impact kan hebben op de integere bedrijfsvoering van het trustkantoor;
- het incident melden als er sprake is van twijfel;

- zodra een incident bekend is geworden bij het trustkantoor dient het “onverwijld” gemeld te worden - Een trustkantoor dient derhalve niet eerst een eigen onderzoek of de resultaten van een strafrechtelijk onderzoek af te wachten;
- maatregelen nemen om risico’s te beheersen en herhaling te voorkomen – eventuele mitigerende maatregelen die het trustkantoor neemt naar aanleiding van een incident doen niets af aan de meldplicht .
- **Toelichting bij artikel 26 Wtt 2018.**

Onderzoek naar integriteitsrisico’s bij dienstverlening

Als gedurende de dienstverlening zich incidenten voordoen zal een nieuw acceptatiememorandum opgesteld moeten worden inclusief een besluit omtrent voortzetting van de zakelijke relatie of de trustdienstverlening.

- **Toelichting bij artikel 39 Wtt 2018.**

Incidenten die gerelateerd zijn aan de cliënt, doelvennootschap of trustdienstverlening worden in het betreffende dossier vastgelegd, waarbij ook een weergave van de naar aanleiding daarvan genomen maatregelen, bedoeld in artikel 20 Wtt 2018, wordt opgenomen.

Integere Bedrijfsvoering en kernbegrippen

Integere bedrijfsvoering - Definitie

- **Artikel 1 Btt 2018**

Definitie Integere Bedrijfsvoering - Een positieve formulering -:

Een zodanige sturing van de organisatie van het trustkantoor en inrichting van de processen van en met betrekking tot het trustkantoor dat integriteitsrisico’s worden beheerst.

- **Artikel 14 lid 4 sub a Wtt 2018**

Definitie Integere Bedrijfsvoering - Een negatieve formulering -:

Het tegengaan van:

- Belangenverstrengeling.
- Strafbare feiten en andere wetsovertredingen door het trustkantoor of haar werknemers die het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten kunnen schaden.
- Relaties met cliënten of derden, die het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten kunnen schaden.
- Andere handelingen door het trustkantoor of zijn werknemers, die ingaan tegen het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer dat hierdoor het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten ernstig kan worden beschadigd.

Kernbegrippen van belang voor een integere bedrijfsvoering:

- **Artikel 1 Wtt 2018**

Integriteitsrisico – definitie:

- Risico van ontoereikende naleving van hetgeen bij of krachtens enig wettelijk voorschrift is bepaald.
- Risico van betrokkenheid van het trustkantoor of zijn medewerkers bij handelingen die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad.

- **Artikel 10 Wtt 2018**

Betrouwbaarheid en geschiktheid

Betreft beleidsbepalers, toezichthouders (RvC), UBO's en de houder van een gekwalificeerde deelneming van een trustkantoor.²

- Artikel 20 lid 4 Wtt 2018 en MvT

Ernstig gevaar en ernstige bedreiging versus potentieel impact.

In artikel 20 Wtt 2018 is een incident beschreven als een 'ernstig gevaar' voor de integere bedrijfsvoering. (In de MvT wordt gesproken van een 'ernstige bedreiging'; tegelijkertijd staat in de MvT dat de afweging door het trustkantoor dient te zien op het 'potentieel impact (kunnen) hebben' op de integere bedrijfsvoering. Er zit een tegenstelling tussen deze begrippen die niet nader is verklaard in de wet- en regelgeving).

Kernbegrippen van belang voor incidentmelding:

Zoals gemeld in artikel 20 lid 4 Wtt 2018 is de definitie van 'Incident': "Gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van het trustkantoor."

Belangenverstremming; zie ook artikel 11 Btt 2018

Het gaat hier om de verstremming van privébelangen van beleidsbepalers, bestuurders, ook bestuurders van rechtspersoon of vennootschap van dezelfde groep, personen belast met compliance of auditfunctie of lid zijnde van een intern toezichtsorgaan, andere werknemers of opdrachtnemers die een taak of functie verrichten waarin belangenverstremming zich redelijkerwijs zou kunnen voordoen.³

Handeling, gedraging, gebeurtenis of situatie ('situatie')

Door het trustkantoor, haar medewerkers of haar relaties.

Strafbaar, potentieel strafbaar of maatschappelijk onbetamelijk

De situatie is (potentieel) strafbaar, of kan als maatschappelijk onbetamelijk worden gezien. Volgens de 'Beleidsregel maatschappelijk betamelijkheid trustkantoren'⁴ moet een trustkantoor ook de situatie toetsen aan haar eigen beleid en procedures.

Het (ernstig) schaden van het vertrouwen in het trustkantoor en/of in de financiële markten

Is of kan er sprake zijn van (ernstig) schaden van het vertrouwen in het trustkantoor en/of de financiële markten?⁵

Gesteld kan worden dat als een van deze situaties aan de orde is het trustkantoor een afweging moet maken of deze situatie gemeld dient te worden aan DNB.

² Btt 2018 paragraaf 3 geeft nadere regels omtrent betrouwbaarheid. <https://wetten.overheid.nl/BWBR0041680/2024-07-01/0#Paragraaf3>

³ Btt 2018 artikel 11 Btt 2018 <https://wetten.overheid.nl/BWBR0041680/2024-07-01/0#Paragraaf4>

⁴ <https://wetten.overheid.nl/BWBR0043070/2020-01-16>

⁵ De wetgever geeft geen duidelijkheid over het verschil tussen 'schaden' en 'ernstig schaden'

ANNEX A - Uitgangspunten en voorbeelden

Uitgangspunten bij (potentieel) artikel 20 incident

Bij een (potentieel) artikel 20 incident dient een afweging te worden gemaakt of het incident een ernstig gevaar vormt voor de integere bedrijfsvoering van het trustkantoor. Bepaald dient te worden of het vertrouwen in het trustkantoor en/ of de financiële markten (ernstig) geschaad is of kan worden en een incident gemeld dient te worden bij DNB. Eventuele mitigerende maatregelen die het trustkantoor neemt naar aanleiding van een incident doen niets af aan de meldplicht.

Er is sprake van een artikel 20 incident als:

- A. Er sprake is van een gedraging, handeling, gebeurtenis of situatie die een ernstig gevaar vormt voor de integere bedrijfsvoering van het trustkantoor.
- B. Er is betrokkenheid van het trustkantoor of zijn (interim) medewerkers en /of van cliënten en/of van andere derde relaties bij (in potentie) strafbare feiten en ander onbetamelijk gedrag.

Bij de afweging dient te worden meegenomen:

1. Toetsing op de aanwezigheid van 'red flags' of rode vlaggen, zoals: witwassen, terrorisme financiering, proliferatie financiering, overtreding of omzeiling van EU-sancties, corruptie, fraude, fiscaaldelict, milieudelict, insider trading etc.
2. Of er sprake is van een ernstige tekortkoming in de opzet en werking van de maatregelen ter bevordering of handhaving van een integere bedrijfsvoering door het trustkantoor.
3. De aanwezigheid, of de kans op negatieve publiciteit, en het daarmee samenhangende risico op reputatieschade voor het trustkantoor.
4. Als stelregel kan genomen worden dat bij twijfel of sprake is van een artikel 20 incident gemeld moet worden.
5. Bij identificatie van een artikel 20 incident dient de melding na beoordeling van informatie door het bestuur van het trustkantoor onverwijld (zonder uitstel) plaats te vinden.
6. Altijd melden als het voortbestaan van het trustkantoor wordt bedreigd of zou kunnen worden bedreigd.
7. Het risico dat de situatie zich alsnog kan ontwikkelen tot een artikel 20 incident.

Administratieve vastlegging (zichtbaar)

- Beschrijving van het (potentieel) artikel 20 incident.
- Beschrijving van de integriteitsrisico's.
- De maatregelen genomen naar aanleiding van het (potentieel) artikel 20 incident gericht op beheersing van de integriteitsrisico's en ter voorkoming van herhaling. Dit omvat ook de eventuele gevolgen voor de dienstverlening en het doen van een event driven review.
- De overwegingen om (nu) niet te melden met daarbij de tussentijdse maatregelen genomen om het potentiële gevaar te beheersen.

FIU Melding

Een artikel 20 incident kan een aanleiding zijn om een ongebruikelijke transactie te melden bij het FIU. Ook kan het een aanleiding zijn om transacties (eventueel uit het verleden) te onderzoeken; hierbij kan eveneens een ongebruikelijke transactie geïdentificeerd worden die bij de FIU gemeld moet worden.

De melding bij DNB

Voor de minimum vereisten bij het doen van een incidentmelding verwijzen we naar artikel 9 Rtt (Regeling toezicht trustkantoren 2018).

Voorbeelden van (potentieel) artikel 20 incident

I Belangenverstrengeling:

- A) Het uitoefenen van een nevenfunctie door een directeur of (interim)medewerker van het trustkantoor bij een cliënt of een concurrent van een cliënt.
- B) Het uitoefenen van een nevenfunctie door een directeur of (interim)medewerker van het trustkantoor die ingaat tegen het belang van de onderneming, bijvoorbeeld: een directieschap met kenmerken van een trustdienst of met kenmerken die niet stroken met de risk appetite van het trustkantoor.
- C) Het trustkantoor verleent gelijktijdig diensten aan partijen die met elkaar een commerciële of juridische transactie of relatie aangaan.

Voorbeelden van (potentieel) artikel 20 incident

II Strafbare feiten en andere wetsovertredingen door het trustkantoor of zijn (interim) medewerkers die het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten kunnen schaden. Strafbaarheid hoeft niet te zijn vastgesteld.

- A) Betrokkenheid bij witwassen, terrorisme financiering, proliferatie financiering, sanctie overtreding of omzeiling, corruptie, fraude, fiscaaldelict, milieudelict, insider trading, etc.
- B) Overtredingen Wtt 2018, Btt 2018, Rtt 2018 of meldplicht Wwft, bijvoorbeeld:
 - a. Er is sprake van een ernstige tekortkoming in de opzet en werking van de maatregelen ter bevordering of handhaving van een integere bedrijfsvoering door het trustkantoor.
 - b. Overtreding op de vereisten betreffende de betrouwbaarheid, aantal beleidsbepalers, de audit of de compliance functie.
 - c. Overtreding van de verbodsbepalingen van de Wtt 2018 (artikel 3a, artikel 17, 23 en 23a Wtt 2018).
 - d. Overtreding van de Wtt, Wwft en sanctie meldplichten.
- C) Dienstverlening zonder de benodigde vergunning (naast de trustvergunning).
- D) Betrokkenheid bij valsheid in geschrifte.

- E) Een veroordeling van een beleidsbepaler voor misdrijven die binnen of buiten de functie hebben plaatsgevonden.
- F) Een politie aangifte door het trustkantoor of tegen het trustkantoor.
- G) Onderzoek door bevoegde instantie (bijv. FIOD, OM, Arbeidsinspectie) waarbij het trustkantoor onderwerp is van onderzoek.
- H) Berichtgeving over strafbare feiten of andere wetsovertredingen over het trustkantoor en /of zijn medewerkers.
- I) Het ontvangen van een aanzienlijke aansprakelijkheidsstelling (Claim) door het trustkantoor.
- J) Data lek, Security incident waarbij sprake is van (potentieel) strafbare feiten of andere wetsovertredingen.

Voorbeelden van (potentieel) artikel 20 incident

III Relaties met cliënten of derden, die het vertrouwen in het trustkantoor of in de financiële markten kunnen schaden.

- A) Bij onderzoek of veroordeling door instanties in de strafrechtelijke sfeer waarbij de doelvennootschap, de cliënt, de UBO, een relevant deel van de structuur of andere relevante relatie, onderwerp is van onderzoek.
- B) Bij kennisneming van maatschappelijk onbetamelijk gedrag door de doelvennootschap, de client, de UBO, een relevant deel van de structuur of andere relevante relatie.

Melding onder III kan afhangen van de beantwoording van de volgende vragen:

- i. Wat is de informatiebron?
- ii. Wat is de aard en de omvang van de aantijging of het gedrag?
- iii. Wat is de relatie tussen de aantijging of het gedrag, de betrokken personen en de dienstverlening?
- iv. Wanneer heeft het plaats gevonden?
- v. Is er (kans op) negatieve publiciteit?
- vi. Is er sprake van opzet?
- vii. Is er sprake van een ernstige tekortkoming in de opzet en werking van de maatregelen ter bevordering of handhaving van een integere bedrijfsvoering door het trustkantoor;
- viii. Is er een direct verzoek van DNB richting trustsector om specifieke incidenten te melden?

Voorbeelden van (potentieel) artikel 20 incident

IV Andere handelingen door het trustkantoor of zijn medewerkers die in het maatschappelijk verkeer worden afgekeurd (maatschappelijk onbetamelijk gedrag) en als deze het vertrouwen in de onderneming (trustkantoor) of in de financiële markten ernstig schaden.

Wat maatschappelijk onbetamelijk gedrag kan zijn is subjectief. De wetgever en DNB geven een niet limitatieve invulling aan dit begrip.

- A) Handelingen die ingaan tegen fiscale integriteit (DNB: Good Practices Fiscale integriteitsrisico's bij cliënten van banken) <https://www.dnb.nl/media/kqnil43e/good-practices-fiscale-integriteitsrisico-s-bij-cli%C3%ABnten-van-banken.pdf>
- B) Uit onderzoek van DNB blijkt dat de voetbalsport en de zakelijke dienstverlening eromheen kwetsbaar kan zijn voor maatschappelijk onbetamelijk handelen. (DNB: Integriteitsrisico's rond de voetbalsport – onderzoek bij banken en trustkantoren-) https://www.dnb.nl/media/leafwxyi/factsheet-integriteitsrisicos-voetbal_tcm46-351511.pdf
- C) Handelingen die ingaan tegen (inter)nationale principes waaraan het trustkantoor zich heeft gecommitteerd, bijvoorbeeld van het Klimaatakkoord van Parijs of van de Verenigde Naties (MvT/ Consultatie bij De Beleidsregel maatschappelijke betamelijkheid voor trustkantoren – Januari 2020-)
- D) Diversiteit en inclusie (Toetsingsbeleid DNB factsheet -) <https://www.dnb.nl/voor-de-sector/open-boek-toezicht/thema-s/toetsingen/aanvangstoetsing/aanvangstoetsing-diversiteit-en-collectief/>

ANNEX B - INTERNAL INCIDENT REPORT

GENERAL DETAILS	
Date of submission	Date: <input type="checkbox"/> New / Initial report <input type="checkbox"/> Follow up (<i>indicate in this form which information is new, respectively updated</i>). Date previous report:
Name of the party/ies involved (internal or external relation, individuals, client, client entities etc.)	
In case of client or client entities involved, mention the name of all UBOs.	
Date when the incident was identified.	
Date when the incident occurred.	
In case of a (potential) claim towards the organization: name of claimant and its representing party.	
Name of external lawyer or adviser involved and mention by which party it is engaged.	
Name of individual responsible for the internal incident report and managing the incident until closure	
OUTCOME ASSESSMENT <i>tick all boxes applicable and provide reasoning under <u>Assessment of Risks</u></i>	
<input type="checkbox"/> Incident (potentially) to be reported to the regulator (DNB) based on article 20 WTT 2018. <input type="checkbox"/> Incident (potentially) to be reported to other regulator or authority. <input type="checkbox"/> Incident not in scope to be reported to any regulator or authority. <input type="checkbox"/> Incident to be escalated internally (Legal, Compliance, Acceptance Committee, MLRO, Local Risk organ, Local Board, HR etc.). <input type="checkbox"/> Incident led to the identification of other action points (e.g., actions related to policies, procedures, SIRA etc.) <input type="checkbox"/> Incident in process of being resolved. <input type="checkbox"/> Incident is resolved and can be closed after registration. <input type="checkbox"/> MLRO has been contacted. <input type="checkbox"/> Other	
THE INCIDENT	
Describe the incident including all relevant facts and dates and the reason why these facts constitute an incident. Include information on when, by whom and how the incident was discovered. If applicable attach the structure chart of the client/client entity	
IDENTIFIED RISKS AND ROOTCAUSE INCLUDING (FORESEEN) MEASURES	

<p>Describe the nature of the risk exposure (financial, reputational, criminal, regulatory, fraud, integrity, etc.) and elaborate on these risks and the potential impact.</p> <p>Describe the measures taken (or to be taken) to control and/or to mitigate the described risks and the status hereof.</p>	
<p>Describe the underlying root cause(s) for the incident to occur.</p> <p>Describe the measures taken (or to be taken) to take away the root cause(s) and the status hereof.</p>	
<p>Is the incident already resolved?</p> <p>Indicate the measures (to be) taken to resolve the incident and to avoid repeat of the incident.</p>	
<p>EXTERNAL REPORTING TO DNB – ART 20 WTT 2018</p>	
<p>Does the incident pose a serious threat to the sound business operation (<i>Integere bedrijfsvoering</i>) of the enterprise and is reporting to DNB required under article 20 Wtt 2018?</p> <p>‘Yes’ or ‘No’ and provide reasoning under “assessment of the risks”.</p>	
<p>Does the incident give rise to reassessment of previously executed transactions? ‘Yes’ or ‘No’.</p> <p>If ‘Yes’ confirm that MLRO has been contacted and if FIU report has been considered; please explain.</p>	
<p>ASSESSMENT OF THE RISKS <i>Provide a conclusive analysis of the risks leading to the above reflected ‘outcome assessment’. E.g.:</i> <i>Elaborate why the incident should (not) be reported (now) to the regulator (DNB) based on article 20 WTT 2018;</i> <i>Elaborate why incident should be escalated to Legal and/or to AC;</i> <i>Elaborate why the incident can be closed.</i></p>	
<p>Name and function of signatory,</p> <p>Date:</p>	

Annex 1

In the case of an art. 20 Incident, the trust office will at least report to the DNB the following data and documents as prescribed in Article 9 Rtt:

- the identity of the person(s) involved;
- the names of the client entities, the conduit companies and the ultimate beneficial owners;
- a structure chart of the group the client entity is part of;
- the period in which the incident took place;
- a description of the incident;
- a description of the integrity risks involved;
- the reason for reporting the incident, including, if applicable, the relevant documents from public publications that gave rise to the report;
- the measures aimed at controlling the risks that have arisen and preventing recurrence;
- the date for which the mentioned measures will be implemented;
- whether the FIU has been or will be informed and the reasons for doing so or not;
- whether the incident gives or has given cause to reassess previously executed transactions, whether these should be reported to FIU; and
- other information and documents that the DNB deems necessary.

On a case-by-case basis, the trust office must decide what other information and documents would be deemed relevant for the DNB.