

## 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	Link naar Artikel overheid.nl
Het is verboden zonder vergunning van de toezichthouder vanuit een vestiging in Nederland als trustkantoor werkzaam te zijn.	<b>Artikel 2, lid 1</b> Wet toezicht trust-kantoren (Wtt)	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf1_Artikel2">http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf1_Artikel2</a>
Het is een ieder met zetel buiten Nederland verboden zonder vergunning van de toezichthouder als trustkantoor werkzaam te zijn door middel van het verrichten van diensten naar Nederland.	<b>Artikel 2, lid 2</b> van de Wtt	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf1_Artikel2">http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf1_Artikel2</a>
Het is verboden werkzaamheden te verrichten gericht op het verlenen van trustdiensten door een trustkantoor met zetel in een niet-aangewezen staat dat niet beschikt over een vergunning als bedoeld in het tweede lid.	<b>Artikel 2, lid 3</b> van de Wtt	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf1_Artikel2">http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf1_Artikel2</a>
Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
<b>Verstrekken gegevens</b>	<b>Artikel 3, lid 1</b> van de Wtt	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf2_Artikel3">http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf2_Artikel3</a>
<b>Betrouwbaarheid bestuurders, commissarissen, (mede) beleidsbepalers en houders van een gekwalificeerde deelneming</b>	<b>Artikel 4, onder a,</b> van de wtt	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf2_Artikel4">http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf2_Artikel4</a>
<b>Geschiktheid bestuurders, commissarissen en (mede) beleidsbepalers</b>	<b>Artikel 4, onder b,</b> van de Wtt	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf2_Artikel4">http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf2_Artikel4</a>
<b>Doorzichtigheid zeggenschapsstructuur</b>	<b>Artikel 4, onder c,</b> van de Wtt	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf2_Artikel4">http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf2_Artikel4</a>
<b>Beleid integere bedrijfsvoering</b>	<b>Artikel 4, onder d,</b> van de Wtt	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf2_Artikel4">http://wetten.overheid.nl/BWBR0016189/2015-01-01#Hoofdstuk2_Paragraaf2_Artikel4</a>

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
<p>Het bestuur is belast met de dagelijkse leiding over de activiteiten van het trustkantoor en draagt zorg voor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. een integere bedrijfsvoering;</li> <li>b. de naleving van hetgeen in deze regeling is bepaald;</li> <li>c. bekendheid van de organisatie met, en naleving van het procedurehandboek;</li> <li>d. een deugdelijke administratie.</li> </ul>	<p><b>Artikel 2</b> Regeling integere bedrijfsvoering (Rib)</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf2_Artikel2">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf2_Artikel2</a></p>
<p>Het bestuur treft maatregelen ter bewustwording, bevordering en handhaving van integer handelen.</p>	<p><b>Artikel 3</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf2_Artikel3">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf2_Artikel3</a></p>
<p>Een trustkantoor maakt periodiek een analyse van de risico's jegens de integere bedrijfsvoering en heeft procedures, processen en maatregelen waarmee de geïdentificeerde bedrijfsrisico's gemitigeerd worden.</p>	<p><b>Artikel 4</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf2_Artikel4">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf2_Artikel4</a></p>
<p>Een trustkantoor treft met betrekking tot gelden of geldswaarden van doelvennootschappen of derden die door het trustkantoor worden beheerd, maatregelen om de rechten van die doelvennootschappen of derden te beschermen.</p>	<p><b>Artikel 5</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf2_Artikel5">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf2_Artikel5</a></p>
<p>Een trustkantoor beschikt over een actueel procedurehandboek dat voorziet in procedures voor de hiernavolgende vereisten.</p>	<p><b>Artikel 6</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel6">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel6</a></p>
<p>Het procedurehandboek voorziet in procedures omtrent de naleving van de bij of krachtens de wet, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Sanctiewet 1977 gestelde regels.</p>	<p><b>Artikel 6 onder a</b>, van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel6">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel6</a></p>
<p>Een trustkantoor draagt zorg voor een onafhankelijke en effectieve compliancefunctie ten aanzien van haar werkzaamheden. De compliancefunctie is gericht op het controleren van de naleving door het trustkantoor van het bij of krachtens de wet bepaalde en het procedurehandboek.</p>	<p><b>Artikel 7, lid 1</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel7">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel7</a></p>
<p>Een trustkantoor draagt er zorg voor dat op onafhankelijke en effectieve wijze een auditfunctie wordt uitgeoefend ten aanzien van haar werkzaamheden en de compliancefunctie. De auditfunctie is gericht op het controleren van de naleving door het trustkantoor van het bij of krachtens de wet bepaalde en het procedurehandboek en de uitvoering van de compliancefunctie.</p>	<p><b>Artikel 7, lid 2</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel7">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel7</a></p>

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
<p>Een trustkantoor creëert een adequate functiescheiding. Daarmee waarborgt het trustkantoor de onafhankelijke uitoefening van de compliancefunctie en de auditfunctie door vastlegging van taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden. Met deze functiescheiding draagt een trustkantoor er in elk geval zorg voor dat:</p> <p>a. de uitvoering van werkzaamheden niet wordt gecombineerd met de uitoefening van de compliancefunctie ten aanzien van die werkzaamheden;</p> <p>b. de uitvoering van werkzaamheden en de uitoefening van de compliancefunctie niet wordt gecombineerd met de uitoefening van de auditfunctie;</p> <p>c. een bestuurder van een trustkantoor geen auditfunctie uitoefent en geen compliancefunctie uitoefent ten aanzien van de werkzaamheden van een andere bestuurder, indien de laatstbedoelde bestuurder de compliancefunctie uitoefent of heeft uitgeoefend ten aanzien van werkzaamheden van de eerstbedoelde bestuurder.</p>	<p><b>Artikel 7, lid 3</b>, van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel7">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel7</a></p>
<p>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.</p>	<p><b>Artikel 7, lid 4</b>, van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel7">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel7</a></p>
<p>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:</p> <p>a. het controleren van de identiteit van betrokkene;</p> <p>b. het controleren van de door betrokkene verstrekte gegevens en referenties op juistheid en volledigheid;</p> <p>c. het maken van een onderbouwde inschatting van de betrouwbaarheid van betrokkene en een beoordeling daarvan in relatie tot het bekleden van een integriteitsgevoelige functie op een gegeven niveau.</p>	<p><b>Artikel 8, lid 1</b>, van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel8">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel8</a></p>
<p>Een trustkantoor voert een zodanige administratie dat uit het dossier van een personeelslid, benoemd in een integriteitsgevoelige functie, blijkt dat voldaan is aan de vereisten uit artikel 8 lid 1.</p>	<p><b>Artikel 8, lid 2</b>, van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel8">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel8</a></p>
<p>Een trustkantoor hanteert objectieve, kenbare criteria om een functie te kwalificeren als een functie die geen wezenlijk risico inhoudt voor de integere bedrijfsvoering van het trustkantoor.</p>	<p><b>Artikel 8, lid 3</b>, van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel8">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel8</a></p>
<p>Een trustkantoor draagt zorg voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van degenen die, anders dan op grond van een arbeidsovereenkomst, werkzaamheden in een integriteitsgevoelige functie verrichten.</p>	<p><b>Artikel 9, lid 1</b>, van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel9">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel9</a></p>

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
<p>Een trustkantoor kan de beoordeling van de betrouwbaarheid overlaten aan de werkgever van betrokkene als bedoeld in het eerste lid onder de volgende voorwaarden:</p> <p>a. het trustkantoor inzicht heeft in de administratieve en organisatorische procedures en maatregelen van de betrokken werkgever en heeft vastgesteld dat deze geen afbreuk doen aan de eigen administratieve en organisatorische procedures en maatregelen;</p> <p>b. het trustkantoor zich door middel van contractuele voorwaarden het recht voorbehoudt dat door of namens het trustkantoor een onderzoek wordt ingesteld naar de mate van naleving van de gedelegeerde werkzaamheden.</p>	<p><b>Artikel 6, onder e artikel 9, lid 2,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel6">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel6</a></p> <p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel9">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel9</a></p>
<p>Het trustkantoor controleert onder alle omstandigheden zelf de identiteit van betrokkene als bedoeld in het eerste lid.</p>	<p><b>Artikel 9, lid 3,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel9">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel9</a></p>
<p>Indien een trustkantoor werkzaamheden uitbestedt aan een derde, legt het trustkantoor de overeenkomst met de derde schriftelijk vast. 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.</p>	<p><b>Artikel 9, lid 4,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel9">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel9</a></p>
<p>Een trustkantoor waaraan over een betrokkene inlichtingen omtrent de betrouwbaarheid worden gevraagd ten behoeve van een andere financiële onderneming verklaart schriftelijk dat hij geen aanleiding heeft om aan de betrouwbaarheid van betrokkene te twijfelen dan wel, indien daartoe aanleiding bestaat.</p>	<p><b>Artikel 10, onder a,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel10">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel10</a></p>
<p>Een trustkantoor waaraan over een betrokkene inlichtingen omtrent de betrouwbaarheid worden gevraagd ten behoeve van een andere financiële onderneming verstrekt schriftelijk inlichtingen en wel zodanig dat de verzoekende financiële instelling zich voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van betrokkene een juist en zo volledig mogelijk beeld kan vormen.</p>	<p><b>Artikel 10, onder b,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel10">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel10</a></p>
<p>Een trustkantoor informeert de toezichthouder onverwijld omtrent incidenten.</p>	<p><b>Artikel 11, lid 1,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel11">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel11</a></p>
<p>Een trustkantoor neemt naar aanleiding van een incident passende maatregelen die zijn gericht op het beheersen van de opgetreden risico's en het voorkomen van herhaling.</p>	<p><b>Artikel 11, lid 2,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel11">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel11</a></p>
<p>Een trustkantoor draagt zorg voor de administratieve vastlegging van incidenten en de maatregelen, bedoeld in het tweede lid.</p>	<p><b>Artikel 11, lid 3,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel11">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel11</a></p>
<p>Het procedurehandboek voorziet in een actueel organisatieschema.</p>	<p><b>Artikel 6, onder g</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel6">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel6</a></p>

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
Indien het trustkantoor besluit de compliancefunctie en de auditfunctie uit te besteden, voorziet het procedurehandboek in de overeenkomsten die hiertoe zijn gesloten.	<b>Artikel 6, onder h en artikel 7, lid 6,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel6">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel6</a> <a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel7">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf3_Artikel7</a>
Een trustkantoor verricht cliëntenonderzoek.	<b>Artikel 13, lid 1,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13</a>
Het cliëntenonderzoek stelt het trustkantoor in staat om: a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren; b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en zijn identiteit te verifiëren, en indien de cliënt een rechtspersoon is, inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt; c. de aard en het beoogde doel van de zakelijke relatie vast te stellen; d. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die het trustkantoor heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden; e. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is; f. op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt voor zichzelf optreedt dan wel voor een derde; g. in voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel e, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.	<b>Artikel 13, lid 2,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13</a>
Indien een cliënt geen uiteindelijk belanghebbende heeft, beschikt het trustkantoor over gegevens aan de hand waarvan dit is bepaald.	<b>Artikel 13, lid 3,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13</a>
Een trustkantoor verricht het cliëntenonderzoek in de volgende gevallen: a. indien hij een zakelijke relatie aangaat; b. indien hij een dienst verleent.	<b>Artikel 13, lid 4,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13</a>
In afwijking van artikel 13, lid 2, stelt het cliëntenonderzoek, indien cliënten optreden als vennoten van een personenvennootschap, het trustkantoor in staat om de vennoten en de personen bevoegd inzake het beheer van de personenvennootschap te identificeren en op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om, voor zover toepasselijk, hun hoedanigheid van vennoot te verifiëren.	<b>Artikel 13, lid 5, onder a</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13</a>

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
<p>Indien cliënten optreden als vennoten van een personenvennootschap, stelt het cliënten-onderzoek het trustkantoor in staat om de natuurlijke persoon te identificeren die:</p> <p>1°. bij ontbinding van de personenvennootschap recht heeft op een aandeel in de gemeenschap van meer dan 25 procent;</p> <p>2°. recht heeft op een aandeel in de winsten van de personenvennootschap van meer dan 25 procent;</p> <p>3°. bij besluitvorming ter zake van wijziging van de overeenkomst die ten grondslag ligt aan de personenvennootschap of ter zake van de uitvoering van die overeenkomst anders dan door daden van beheer, meer dan 25 procent van de stemmen kan uitoefenen voor zover in die overeenkomst besluitvorming bij meerderheid van stemmen is bedongen; of</p> <p>4°. feitelijk zeggenschap kan uitoefenen over de personenvennootschap.</p>	<p><b>Artikel 13, lid 5, onder b</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13</a></p>
<p>Indien cliënten optreden als vennoten van een personenvennootschap, stelt het cliënten-onderzoek het trustkantoor in staat om op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om de identiteit van de natuurlijke persoon bedoeld in onderdeel b te verifiëren.</p>	<p><b>Artikel 13, lid 5, onder c</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13</a></p>
<p>Indien cliënten optreden als vennoten van een personenvennootschap, stelt het cliënten-onderzoek het trustkantoor in staat om het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen.</p>	<p><b>Artikel 13, lid 5, onder d</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13</a></p>
<p>Indien cliënten optreden als vennoten van een personenvennootschap, stelt het cliënten-onderzoek het trustkantoor in staat om een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die het trustkantoor heeft van de personenvennootschap en haar risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden.</p>	<p><b>Artikel 13, lid 5, onder e</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13</a></p>
<p>Indien cliënten optreden als vennoten van een personenvennootschap, stelt het cliënten-onderzoek het trustkantoor in staat om vast te stellen of de natuurlijke persoon die de vennoten in de personenvennootschap vertegenwoordigt daartoe bevoegd is.</p>	<p><b>Artikel 13, lid 5, onder f</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13</a></p>
<p>Indien cliënten optreden als vennoten van een personenvennootschap, stelt het cliënten-onderzoek het trustkantoor in staat om in voorkomend geval de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 14, lid 5 onder f, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.</p>	<p><b>Artikel 13, lid 5, onder g</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13</a></p>

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
<p>In afwijking van het tweede lid van artikel 13 stelt het cliëntenonderzoek, indien de cliënt of het trustkantoor handelt als trustee, het trustkantoor in staat om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de trust en daartoe:</p> <p>a. de instellers, de protectors en de trustees van de trust te identificeren en hun identiteit te verifiëren;</p> <p>b. de uiteindelijk belanghebbende van de trust te identificeren en diens identiteit te verifiëren;</p> <p>c. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;</p> <p>d. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van de relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die het trustkantoor heeft van de trust en het risicoprofiel van de trust, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;</p> <p>e. vast te stellen of de cliënt bevoegd is te handelen als trustee.</p>	<p><b>Artikel 13, lid 6,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel13</a></p>
<p>Een trustkantoor kan het cliëntenonderzoek afstemmen op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, uiteindelijk belanghebbende van de cliënt, zakelijke relatie of dienst.</p>	<p><b>Artikel 14, lid 1,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel14">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel14</a></p>
<p>Een trustkantoor verricht, onverminderd artikel 13, verscherpt cliëntenonderzoek indien en naar gelang de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt, een zakelijke relatie of een dienst naar zijn aard of in verband met de staat waar de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt.</p>	<p><b>Artikel 14, lid 2,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel14">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel14</a></p>
<p>Als categorieën zakelijke relaties die naar hun aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme als bedoeld in het tweede lid met zich brengen gelden in elk geval die, welke zijn aangewezen ingevolge artikel 8, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.</p>	<p><b>Artikel 14, lid 3,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel14">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel14</a></p>
<p>Als cliënten en uiteindelijk belanghebbenden van cliënten die naar hun aard een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme als bedoeld in het tweede lid met zich brengen gelden in elk geval politiek prominente personen. Een trustkantoor bepaalt op adequate wijze of de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt een politiek prominent persoon is die niet in Nederland woont of niet de Nederlandse nationaliteit heeft.</p>	<p><b>Artikel 14, lid 4,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel14">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel14</a></p>

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
<p>Een trustkantoor draagt er zorg voor dat, indien het tweede lid van toepassing is:</p> <p>a. de beslissing tot het aangaan van die relatie of het verrichten van die dienst wordt genomen of wordt goedgekeurd door het bestuur in overleg met degene die de compliancefunctie uitvoert;</p> <p>b. hij op risico gebaseerde en adequate maatregelen treft om de bron van het vermogen van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende vast te stellen; en</p> <p>c. hij doorlopend controle uitoefent op de zakelijke relatie.</p>	<p><b>Artikel 14, lid 5,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel14">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel14</a></p>
<p>Onverminderd artikel 14, tweede lid, neemt een trustkantoor de ingevolge artikel 9 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme aangewezen bijzondere maatregelen met betrekking tot cliënten die woonachtig of gevestigd zijn of hun zetel hebben in een staat die ingevolge dat artikel is aangewezen of diensten en zakelijke relaties gerelateerd aan die staten.</p>	<p><b>Artikel 15</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel15">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel15</a></p>
<p>Een trustkantoor dat uitvoering heeft gegeven aan de artikelen 13, 14 en 15 legt de daartoe gebruikte gegevens vast.</p>	<p><b>Artikel 16, lid 1,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel16">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel16</a></p>
<p>Een trustkantoor legt van de in artikel 13 bedoelde personen de in artikel 33, eerste en tweede lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme bedoelde gegevens vast.</p>	<p><b>Artikel 16, lid 2,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel16">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel16</a></p>
<p>Een trustkantoor neemt op risico gebaseerde maatregelen om ervoor te zorgen dat de in het tweede lid bedoelde gegevens actueel gehouden worden.</p>	<p><b>Artikel 16, lid 3,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel16">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel16</a></p>
<p>Een trustkantoor gaat geen zakelijke relatie aan en verleent geen dienst, voordat:</p> <p>a. hij zelf ten aanzien van die cliënt onderzoek heeft verricht conform artikel 13, of ten aanzien van die cliënt onderzoek is verricht conform artikel 13 of op daarmee overeenkomende wijze door een instelling als bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdeel a, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme die behoort tot dezelfde groep;</p> <p>b. dit onderzoek heeft geleid tot het in artikel 13 bedoelde resultaat; en</p> <p>c. het trustkantoor beschikt over alle identificatie- en verificatiegegevens en overige gegevens inzake de identiteit van de in artikel 13 bedoelde personen.</p>	<p><b>Artikel 17, lid 1,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel17">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel17</a></p>
<p>Indien een trustkantoor met betrekking tot een zakelijke relatie blijvend niet kan voldoen aan artikel 13 beëindigt het trustkantoor die zakelijke relatie.</p>	<p><b>Artikel 17, lid 2,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel17">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel17</a></p>



Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
<p>Een trustkantoor dat een dienst verleent aan een doelvennootschap heeft kennis van:</p> <p>a. de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap en de uiteindelijk belanghebbende;</p> <p>b. de relevante delen van de structuur van de groep waartoe de doelvennootschap behoort;</p> <p>c. het doel waarmee de structuur, bedoeld in onderdeel b, is opgezet;</p> <p>d. de herkomst en bestemming van de middelen van de doelvennootschap.</p>	<p><b>Artikel 19, lid 1,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel9">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel9</a></p>
<p>Een trustkantoor dat een dienst verleent aan een doelvennootschap beschikt over:</p> <p>a. gegevens omtrent het onderzoek naar de herkomst van het vermogen van de doelvennootschap en de uiteindelijk belanghebbende;</p> <p>b. gegevens waaruit de relevante delen en het doel van de structuur, bedoeld in het eerste lid, onderdelen b en c, blijken;</p> <p>c. gegevens die ten grondslag liggen aan de herkomst en bestemming van middelen van de doelvennootschap.</p>	<p><b>Artikel 19, lid 2,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel9">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel9</a></p>
<p>Een trustkantoor verleent geen dienst aan een doelvennootschap voordat aan het eerste lid, onderdelen a, b en c, en het tweede lid, onderdelen a en b, is voldaan.</p>	<p><b>Artikel 19, lid 3,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel9">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel9</a></p>
<p>Bij het verkopen van of bemiddelen bij de verkoop van rechtspersonen door een trustkantoor, kent het trustkantoor de identiteit van de koper en van de natuurlijke persoon die een rechtstreeks of middellijk belang van ten minste vijftwintig procent van het geplaatste aandelenkapitaal of een daarmee vergelijkbaar belang houdt in de koper, of rechtstreeks of middellijk ten minste vijftwintig procent van de stemrechten of een daarmee vergelijkbare zeggenschap kan uitoefenen in de koper. Ook beschikt het trustkantoor over gegevens aan de hand waarvan is bepaald welke natuurlijke persoon dergelijk belang houdt of dergelijke zeggenschap kan uitoefenen en aan de hand waarvan de identiteit van deze natuurlijke persoon en van de koper is vastgesteld.</p>	<p><b>Artikel 20, lid 1,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel20">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel20</a></p>
<p>Indien bij het verkopen van of bemiddelen bij de verkoop van rechtspersonen geen natuurlijke persoon als bedoeld in het eerste lid kan worden aangewezen, beschikt het trustkantoor over gegevens aan de hand waarvan dit is bepaald.</p>	<p><b>Artikel 20, lid 2,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel20">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel20</a></p>
<p>Het trustkantoor heeft kennis van de herkomst van het vermogen van de koper en legt de gegevens omtrent het onderzoek naar de herkomst van het vermogen vast.</p>	<p><b>Artikel 20, lid 3,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel20">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel20</a></p>
<p>Bij het bemiddelen bij de verkoop van rechtspersonen door het trustkantoor zijn het eerste en tweede lid van artikel 20 van overeenkomstige toepassing ten aanzien van de verkoper.</p>	<p><b>Artikel 20, lid 4,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel20">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel20</a></p>
<p>Een trustkantoor sluit geen overeenkomst ter zake van het verkopen van of bemiddelen bij de verkoop van rechtspersonen, voordat met betrekking tot de cliënt aan het eerste en tweede lid van artikel 20 is voldaan.</p>	<p><b>Artikel 20, lid 5,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel20">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel20</a></p>

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
Bij het bemiddelen bij de verkoop van een rechtspersoon voldoet een trustkantoor met betrekking tot de wederpartij van de cliënt aan het eerste, tweede en vierde lid voordat het trustkantoor de overeenkomst tussen die partijen tot stand brengt.	<b>Artikel 20, lid 6,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel20">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel20</a>
Een trustkantoor dat optreedt als trustee verricht onverminderd artikel 13 aanvullend cliënten-onderzoek, dat het trustkantoor in staat stelt om de insteller, de protector, de uiteindelijk belanghebbende van de trust en andere trustees van de trust te identificeren en hun identiteit te verifiëren. Voorts heeft het trustkantoor kennis van de herkomst van het vermogen van de insteller en van de herkomst en bestemming van middelen van de trust.	<b>Artikel 21, lid 1,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel21">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel21</a>
Een trustkantoor dat optreedt als trustee beschikt over: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. de gegevens aan de hand waarvan is bepaald wie de insteller is en welke personen kwalificeren als protector, trustee of uiteindelijk belanghebbende van de trust;</li> <li>b. de gegevens aan de hand waarvan de identiteit van de insteller, de protector, de andere trustees en de uiteindelijk belanghebbende van de trust is geverifieerd;</li> <li>c. in voorkomend geval, de gegevens aan de hand waarvan is bepaald dat er geen uiteindelijk belanghebbende van de trust is;</li> <li>d. de gegevens omtrent het onderzoek naar de herkomst van het vermogen van de insteller;</li> <li>e. de gegevens waaruit de herkomst en bestemming van de middelen van de trust blijkt;</li> <li>f. een kopie van de trustakte of een gelegaliseerde verklaring van de trustee met een samenvatting van de inhoud van de trustakte of andere stukken ter onderbouwing.</li> </ul>	<b>Artikel 21, lid 2,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel21">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel21</a>
Voor zover de afzonderlijke personen die de begunstigen van de trust zijn, nog niet werden vastgelegd, legt het trustkantoor zoveel mogelijk de groep van personen vast in wier belang de trust hoofdzakelijk werd opgericht of werkzaam is.	<b>Artikel 21, lid 3,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel21">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel21</a>
Een trustkantoor treedt niet op als trustee voordat aan het eerste lid, onderdelen a en b, het tweede lid, onderdelen a, b, c, d en f, en het derde lid van artikel 21 is voldaan.	<b>Artikel 21, lid 4,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel21">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel21</a>
Een trustkantoor dat ten behoeve van een cliënt gebruikmaakt van een vennootschap, die tot dezelfde groep behoort als waarvan het trustkantoor deel uitmaakt: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. heeft kennis van de herkomst en bestemming van de middelen die aan die vennootschap ter beschikking worden gesteld;</li> <li>b. beschikt over gegevens die ten grondslag liggen aan de herkomst en bestemming van die middelen;</li> <li>c. kent de identiteit van de persoon die ter zake het risico draagt;</li> <li>d. heeft kennis van gestelde zekerheden;</li> <li>e. treft adequate maatregelen om te waarborgen dat de vennootschap aan haar verplichtingen kan voldoen.</li> </ul>	<b>Artikel 22</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel22">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel22</a>

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
Een trustkantoor heeft kennis van het doel van zijn dienstverlening en onderzoekt mede aan de hand van de uitkomst van de in deze paragraaf voorgeschreven onderzoeken of aan die dienstverlening integriteitsrisico's zijn verbonden.	<b>Artikel 23, lid 1,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel23">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel23</a>
Naar gelang de uitkomst van het onderzoek bedoeld in het eerste lid vergewist een trustkantoor zich ervan dat integriteitsrisico's verbonden aan zijn dienstverlening adequaat zijn ondervangen.	<b>Artikel 23, lid 2,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel23">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel23</a>
Een trustkantoor beschikt over de gegevens waaruit het doel van zijn dienstverlening blijkt, de gegevens omtrent het in het eerste lid bedoelde onderzoek en de gegevens waaruit blijkt dat aan het tweede lid is voldaan.	<b>Artikel 23, lid 3,</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel23">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf4_Artikel23</a>
Een trustkantoor houdt de volgende gegevens met betrekking tot de eigen organisatie actueel en op een overzichtelijke wijze voor de toezichthouder beschikbaar: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. een uittreksel van de inschrijving van het trustkantoor in het handelsregister van de Kamers van Koophandel en Fabrieken en een actueel overzicht van (mede) beleidsbepalers van het trustkantoor met vermelding van volledige naam, adres en woonplaats;</li> <li>b. een overzicht van houders van een gekwalificeerde deelneming in het trustkantoor, met vermelding van volledige naam, adres en woonplaats;</li> <li>c. een afschrift van de statuten van het trustkantoor;</li> <li>d. een overzicht van de formele en feitelijke zeggenschapsstructuur en zeggenschapsverhoudingen van het trustkantoor en van de groep waartoe het trustkantoor behoort;</li> <li>e. een structuuroverzicht van de groep waartoe het trustkantoor behoort;</li> <li>f. het procedurehandboek;</li> <li>g. de vastgestelde jaarrekeningen over de afgelopen drie boekjaren dan wel de voorlopige jaarcijfers indien een jaarrekening nog niet is vastgesteld;</li> <li>h. de overeenkomst, bedoeld in artikel 9, vierde lid;</li> <li>i. de vastlegging, bedoeld in artikel 11, derde lid.</li> </ul>	<b>Artikel 24</b> van de Rib	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf5_Artikel24">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf5_Artikel24</a>

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
<p>Een trustkantoor beschikt over een cliënt-acceptatiedossier voor iedere doelvennootschap, voor iedere cliënt en ter zake van iedere verkoop en bemiddeling bij de verkoop van een rechtspersoon en ter zake van iedere trust waarbij het trustkantoor als trustee optreedt. Een cliënt-acceptatiedossier bevat tenminste de volgende bescheiden:</p> <p>a. de schriftelijke overeenkomsten tussen het trustkantoor en de doelvennootschap en andere overeenkomsten die het trustkantoor heeft gesloten ter zake van de door het trustkantoor geleverde diensten waarop het cliëntacceptatiedossier ziet;</p> <p>b. een overzicht van de door het trustkantoor geleverde diensten waarop het cliënt-acceptatiedossier ziet en, voor zover van toepassing, de gegevens bedoeld in de artikelen 13, derde lid, 16, 17, eerste lid, onderdeel c, 19, tweede lid, onderdelen a en b, 20, eerste, tweede, derde, vierde en zesde lid, 21, eerste lid, onderdelen a en b, tweede lid, onderdelen a, b, c, d en f, en derde lid, 22, eerste lid, onderdelen c en d, en 23, derde lid;</p> <p>c. de vastlegging van incidenten en maatregelen, bedoeld in artikel 11, derde lid, voor zover gerelateerd aan de desbetreffende doelvennootschap, cliënt of dienst.</p>	<p><b>Artikel 25, lid 1,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf5_Artikel25">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf5_Artikel25</a></p>
<p>Een trustkantoor houdt het cliëntacceptatiedossier beschikbaar voor de toezichthouder</p>	<p><b>Artikel 25, lid 2,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf5_Artikel25">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf5_Artikel25</a></p>
<p>Met inachtneming van toepasselijke wettelijke voorschriften wordt een cliëntacceptatiedossier ten minste vijf jaar na beëindiging van de dienstverlening bewaard.</p>	<p><b>Artikel 25, lid 3,</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf5_Artikel25">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf5_Artikel25</a></p>
<p>Een trustkantoor draagt er zorg voor dat alle personen die werkzaamheden voor het trustkantoor verrichten, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, bekend zijn met de bepalingen van de wet en deze regeling en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen de verplichtingen ingevolge de wet en deze regeling goed en volledig uit te voeren.</p>	<p><b>Artikel 26</b> van de Rib</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf6_Artikel26">http://wetten.overheid.nl/BWBR0035369/2015-01-01#Paragraaf6_Artikel26</a></p>
<p><b>Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)</b></p>		
<p>Indien de cliënt, de insteller van een trust, de trustee van een trust, de vennoot van een personenvennootschap of de persoon bevoegd inzake het beheer van de personenvennootschap een natuurlijke persoon is, wordt diens identiteit geverifieerd aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron. Bij ministeriële regeling kunnen documenten, gegevens of inlichtingen worden aangewezen op basis waarvan kan worden voldaan aan het in de vorige zin bepaalde.</p>	<p><b>Artikel 11, onder 1,</b> Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)</p>	<p><a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk2_Paragraaf2.5_Artikel11">http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk2_Paragraaf2.5_Artikel11</a></p>

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
Indien de cliënt, de insteller van een trust, de trustee van een trust, de vennoot van een personenvennootschap of de persoon bevoegd inzake het beheer van de personenvennootschap een rechtspersoon is opgericht naar Nederlands recht en in Nederland zijn zetel heeft of een buitenlandse rechtspersoon is die in Nederland is gevestigd, wordt diens identiteit geverifieerd aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron. Bij ministeriële regeling kunnen documenten, gegevens of inlichtingen worden aangewezen op basis waarvan kan worden voldaan aan het in de vorige zin bepaalde.	<b>Artikel 11, onder 2</b> , van de Wwft	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk2_Paragraaf2.5_Artikel11">http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk2_Paragraaf2.5_Artikel11</a>
Indien de cliënt, de insteller van een trust, de trustee van een trust, de vennoot van een personenvennootschap of de persoon bevoegd inzake het beheer van de personenvennootschap een buitenlandse rechtspersoon is die niet in Nederland is gevestigd, wordt de identiteit geverifieerd op basis van betrouwbare en in het internationale verkeer gebruikelijke documenten uit onafhankelijke bron, gegevens of inlichtingen of op basis van documenten, gegevens of inlichtingen die bij wet als geldig middel voor identificatie zijn erkend in de staat van herkomst van de cliënt, de insteller van een trust, de trustee van een trust, de vennoot van een personenvennootschap of de persoon bevoegd inzake het beheer van de personenvennootschap.	<b>Artikel 11, onder 3</b> , van de Wwft	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk2_Paragraaf2.5_Artikel11">http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk2_Paragraaf2.5_Artikel11</a>
Bij ministeriële regeling kunnen regels worden vastgesteld met betrekking tot het verifiëren van de identiteit van cliënten die niet onder het eerste tot en met het derde lid vallen.	<b>Artikel 11, onder 4</b> , van de Wwft	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk2_Paragraaf2.5_Artikel11">http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk2_Paragraaf2.5_Artikel11</a>
Melding ongebruikelijke transacties.	<b>Artikel 15</b> van de Wwft <b>Artikel 16</b> van de Wwft	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk3_Paragraaf3.2_Artikel15">http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk3_Paragraaf3.2_Artikel15</a> <a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk3_Paragraaf3.2_Artikel16">http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk3_Paragraaf3.2_Artikel16</a>
Bij algemene maatregel van bestuur worden, zo nodig per daarbij te onderscheiden categorieën transacties, indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie wordt aangemerkt als een ongebruikelijke transactie.	<b>Artikel 15, lid 1</b> van de Wwft	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk3_Paragraaf3.2_Artikel15">http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk3_Paragraaf3.2_Artikel15</a>
Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden, aan de Financiële inlichtingen eenheid.	<b>Artikel 16, lid 1</b> van de Wwft	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk3_Paragraaf3.2_Artikel16">http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk3_Paragraaf3.2_Artikel16</a>
Bij een melding als bedoeld in het eerste lid verstrekt de instelling de gegevens genoemd in artikel 16, lid 2 van de Wwft.	<b>Artikel 16, lid 2</b> van de Wwft	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk3_Paragraaf3.2_Artikel16">http://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2016-08-11#Hoofdstuk3_Paragraaf3.2_Artikel16</a>

## Sanctiewet 1977

Freeze-list.	<b>Artikel 2</b> van de Regeling toezicht Sanctiewet 1977	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0018806/2014-05-09#Artikel2">http://wetten.overheid.nl/ BWBR0018806/2014-05-09#Artikel2</a>
De instelling waarborgt dat zij op het gebied van de administratieve organisatie en interne controle maatregelen heeft getroffen ter naleving van de Sanctieregelgeving.	<b>Artikel 2</b> van de Regeling toezicht Sanctiewet 1977	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0018806/2014-05-09#Artikel2">http://wetten.overheid.nl/ BWBR0018806/2014-05-09#Artikel2</a>
Indien de instelling constateert dat de identiteit van een relatie overeenkomt met een (rechts) persoon of entiteit, als bedoeld in de Sanctieregelgeving, meldt de instelling dit onverwijld aan de toezichthouder. Bij de melding legt de instelling tevens de gegevens over van de identiteit van die relatie aan de toezichthouder.	<b>Artikel 3</b> van de Regeling toezicht Sanctiewet 1977	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0018806/2014-05-09#Artikel3">http://wetten.overheid.nl/ BWBR0018806/2014-05-09#Artikel3</a>
De instelling bewaart de in artikel 3 bedoelde meldingen alsmede de gegevens van rekeningen van, en transacties met de bij de meldingen betrokken relaties tot vijf jaar nadat de Sanctieregelgeving, waarin de desbetreffende (rechts) persoon of entiteit is genoemd, niet meer van kracht is of buiten werking is gesteld.	<b>Artikel 4</b> van de Regeling toezicht Sanctiewet 1977	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0018806/2014-05-09#Artikel4">http://wetten.overheid.nl/ BWBR0018806/2014-05-09#Artikel4</a>
Sanctiemaatregelen ten aanzien van diverse landen.	<b>Artikel 2,</b> <b>SW 1977,</b> Sanctie- regelingen ten aanzien van diverse landen	<a href="http://wetten.overheid.nl/BWBR0003296/2015-01-01#Afdeling2_Artikel2">http://wetten.overheid.nl/ BWBR0003296/2015-01-01#Afdeling2_ Artikel2</a>
DNB wijst u op Sanctieregelgeving die ziet op Sanctiemaatregelen ten aanzien van bepaalde landen. Verdere informatie over de Sanctieregelingen treft u op de website van DNB ( <a href="http://www.dnb.nl">www.dnb.nl</a> , toezicht, open boek toezicht, onder 'Sanctiewet 1977'; 'Overzicht lagere regelgeving').	Sanctie- regelingen ten aanzien van diverse landen	