

Thema's DNB toezicht - Trustkantoren

Aandachtspunt	Uitwerking
Bestrijding terrorismefinanciering en naleving Sanctiewet	DNB verwacht van trustkantoren dat zij risico's systematisch identificeren en dat zij een adequaat risico-beheersingskader hebben ingericht. DNB gaat in 2017 toetsen in hoeverre de financiële sector verbeteringen heeft doorgevoerd ten aanzien van de eerder geïdentificeerde tekortkomingen in de beheersing van risico's op betrokkenheid bij terrorismefinanciering of overtreding van de Sanctiewet. Het onderzoek van transactiemonitoring uit 2016 wordt vervolgd, en het onderzoek naar de naleving van de Sanctiewet zal door middel van on-site onderzoeken bij een sector-overstijgende selectie van financiële instellingen worden uitgevoerd.
Complexiteit van wet- en regelgeving	DNB brengt in 2017 een aantal onbedoelde effecten van wet- en regelgeving in kaart en zal deze effecten nationaal en internationaal onder de aandacht brengen. Zo kan de interactie tussen en mogelijke strijdigheid van regelgeving tot nieuw risicovol gedrag in de hand werken en tot onzekerheid bij financiële instellingen leiden. Over het algemeen lijkt meer behoefte te bestaan aan proportionaliteit binnen de geldende regelgeving, zonder dat dit tot een versoepeling van de eisen leidt.
Uitbesteding bedrijfsprocessen en -functies	Het waarborgen van adequate risicobeheersing is bij uitbesteding van bedrijfsprocessen en -functies gecompliceerd. Om die reden onderzoekt DNB in Q1 en Q2 van 2017 of risico's bij uitbesteding adequaat worden beheerst, waarbij DNB zich met name op kleine en middelgrote banken, betaalinstanties, beleggings-ondernemingen en beheerders van beleggingsinstellingen zal richten. Dit onderzoek krijgt mogelijk een vervolg in de tweede helft van 2017.
Systematische integriteits-risicoanalyse (SIRA)	DNB heeft in 2016 significante verbeteringen maar ook nog veel tekortkomingen in de SIRA van financiële instellingen geïdentificeerd. In 2017 wil DNB verder onderzoeken in hoeverre de SIRA daadwerkelijk tot juiste risicoafwegingen en een passend beheersingsbeleid leidt.
Klantanonimiteit en agressieve belastingplanning	DNB onderzoekt in 2017 wederom in hoeverre financiële instellingen betrokken zijn bij het faciliteren van financiële constructies die de zichtbaarheid van personen en bedrijven voor overheidsinstanties belemmeren. Het onderzoek wordt door middel van steekproeven verricht, waarbij onder meer wordt nagegaan of banken, trustkantoren verzekeraars en pensioenfondsen de wettelijke vereisten omtrent cliëntenonderzoek worden nageleefd. Het effect dat DNB voor ogen heeft is dat financiële instellingen geen activiteiten meer verrichten die op het gebied van 'agressieve belastingplanning' tot verlies van vertrouwen kunnen leiden. Daar waar dergelijke activiteiten wel worden verricht, moeten instellingen de juiste risicoafwegingen maken, de aanwezige risico's te beheersen en de cliëntenportefeuille waar nodig te herzien.

Contact



Michiel van Eersel
 HVG Law
michiel.van.eersel@hvglaw.nl
 +31 (0)88 - 407 1460