

# Factsheet Opknippen van Trustdienstverlening

## Inleiding

Het Financieel Expertise Centrum (FEC) heeft een project uitgevoerd over illegale trustdienstverlening, met specifieke aandacht voor het fenomeen ‘opknippen van trustdienstverlening’. Binnen dit project hebben de FIOD, het Openbaar Ministerie, de Belastingdienst en De Nederlandsche Bank (DNB) informatie gedeeld om inzicht te krijgen in hoe deze vorm van dienstverlening zich manifesteert en welke signalen kunnen wijzen op illegale activiteiten. De opgedane inzichten zijn relevant voor financiële instellingen met een poortwachtersfunctie, zoals banken en trustkantoren. Deze factsheet biedt een overzicht van de belangrijkste kenmerken en indicatoren, en helpt poortwachters om signalen van opknippen van trustdienstverlening beter te herkennen.

## Wat is trustdienstverlening?

Trustdienstverlening is een brede term waaronder verschillende activiteiten vallen. Een veelvoorkomende vorm is domicilie-plus dienstverlening: het aanbieden van een post- of bezoekadres (domicilieverlening) aan een klant, gecombineerd met aanvullende diensten zoals:

- Het opstellen van jaarrekeningen
- Het geven van juridisch advies
- Administratie voeren en belastingaangiften indienen

Deze combinatie heet ‘trustdienst b’. Een dienstverlener die beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten aanbiedt, moet een vergunning hebben van De Nederlandsche Bank (DNB). Deze vergunningplicht staat in de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018).

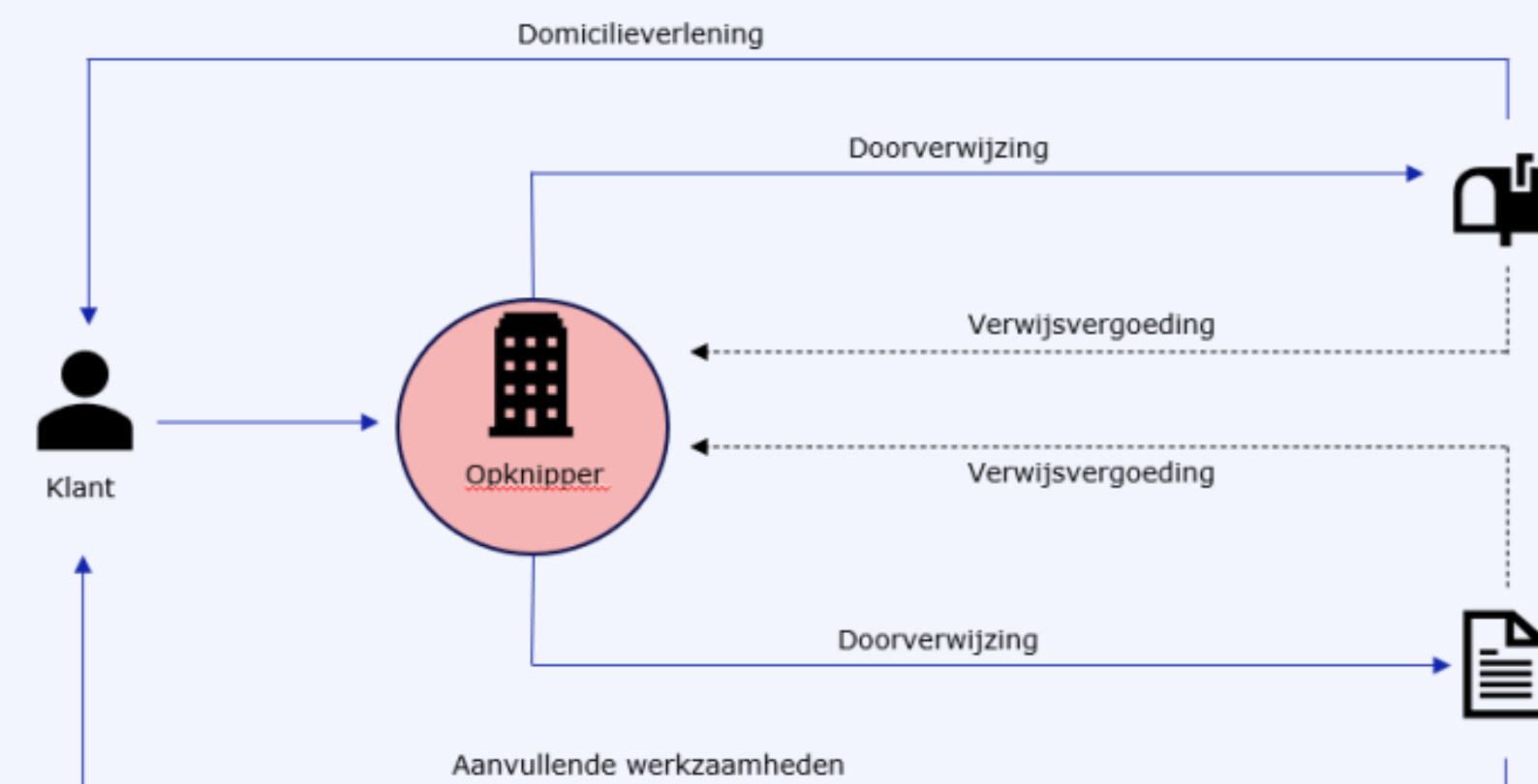
## Wat is opknippen?

Opknippen vindt plaats als een dienstverlener bewust de twee elementen van trustdienst b – (1) domicilieverlening en (2) aanvullende werkzaamheden – splitst over verschillende partijen. Het komt ook voor dat de dienstverlener zelf één van deze elementen aanbiedt en klanten voor bijvoorbeeld domicilieverlening naar een andere partij doorverwijst. Het resultaat hiervan is dat geen van de dienstverleners onder de reikwijdte van de definitie van trustdienstverlening valt.

De Wtt 2018 heeft daarom een specifieke bepaling opgenomen die het opknippen van trustdiensten verbiedt (artikel 3, vierde lid, aanhef en sub b Wtt 2018). Overtreding van dit verbod geldt als economisch delict.

Om het opknippen van trustdiensten vast te kunnen stellen, dient aan de volgende bestanddelen voldaan te worden:

1. De dienstverlener beschikt niet over een trustvergunning van DNB
2. Er worden werkzaamheden verricht, gericht op aanbieden post- of bezoekadres (bijvoorbeeld doorverwijzen naar domicilieverleners)
3. Er worden werkzaamheden verricht gericht op het verlenen van aanvullende diensten (bijvoorbeeld het doorverwijzen naar administratiekantoren)
4. Ten behoeve van dezelfde klant



## Wat zijn indicatoren/red flags?

De volgende signalen kunnen wijzen op opknippen van trustdiensten

1. Websites waarop ‘one-stop-shop’ constructies aangeboden worden. Bijvoorbeeld het begeleiden van (buitenlandse) klanten met het oprichten van een onderneming in Nederland, inclusief ondersteuning bij het verkrijgen van een vestigingsadres, administratieve werkzaamheden en juridische aangelegenheden.
2. Domicilieverleners zonder website of andere contactmogelijkheden. Dit wijst erop dat klanten die een post- of bezoekadres bij zo’n domicilieverlener afnemen, via derde partijen aangedragen worden. De doorverwijzende partij kan mogelijk trustdiensten opknippen.
3. Ontvangst van vergoedingen of betalingen die verband kunnen houden met doorverwijzingen, zoals referral fees, kick-backs of commissies.
4. Een domicilieverlener die ook aanvullende diensten factureert aan een klant en vice versa (aanvullende trustdienstverlener die ook domiciliewerkzaamheden factureert).
5. Een groot aantal rechtspersonen – zonder onderlinge organisatorische relatie- met hetzelfde post- of bezoekadres, in combinatie met hetzelfde administratiekantoor:
6. Een groot aantal ondernemingen met buitenlandse bestuurders en/of aandeelhouders met hetzelfde post- of bezoekadres.



Financieel  
Expertise  
Centrum

[www.fec-partners.nl](http://www.fec-partners.nl)