

Retouradres: Postbus 16228 2500 BE Den Haag

Aan de minister van Financiën  
De heer mr. W.B. Hoekstra  
Postbus 20201  
2500 EE DEN HAAG

Datum  
5 juli 2018

Onderwerp  
Besluit toezicht  
trustkantoren

Uw kenmerk

Ons kenmerk  
MvH/RvZ/HS/bs/  
ATR0301/2018-U099

Bijlage(n)

Geachte heer Hoekstra,

Op 26 juni 2018 heeft ATR het voorstel Besluit toezicht trustkantoren 2018 ter toetsing ontvangen. Dat voorstel stelt regels vast voor aanvullende trustdiensten, de toetsing van de betrouwbaarheid van bestuurders, de beheerste en integere bedrijfsvoering door trustkantoren, de compliance- en auditfunctie, de uitbesteding van werkzaamheden, de periodieke rapportage aan De Nederlandsche Bank (DNB) en boetecategorieën voor overtredingen van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018).

Door dit besluit zal de regeldruk voor trustkantoren toenemen. Vanwege de gevolgen voor de regeldruk volgt hieronder ons advies.

### Toetsingskader

ATR beoordeelt de gevolgen voor de regeldruk aan de hand van het volgende toetsingskader:

1. Nuloptie (nut en noodzaak): is er een taak voor de overheid en is wetgeving het meest aangewezen instrument?
2. Zijn er minder belastende alternatieven mogelijk?
3. Is gekozen voor een uitvoeringswijze die werkbaar is voor de doelgroepen die de wetgeving moeten naleven?
4. Zijn de gevolgen voor de regeldruk volledig en juist in beeld gebracht?

#### 1. Nut en noodzaak

Nut en noodzaak van het voorgestelde besluit worden uitgebreid toegelicht. Het besluit brengt bijvoorbeeld bepaalde activiteiten als trustdiensten onder het begrip van de Wtt 2018. Die vielen nog niet onder de trustdienst in de zin van de wet. Dat is noodzakelijk omdat zulke activiteiten regelmatig worden uitgevoerd en daarmee de wet materieel wordt omzeild. Het gaat daarbij om constructies waarin een (rechts)persoon niet als formeel bestuurder wordt benoemd, maar door middel van een volmacht de materiële bevoegdheid krijgt om een rechtspersoon te binden. Als een dergelijke constructie wordt gebruikt voor het materieel maar niet formeel optreden als bestuurder,

#### Contact

Rijnstraat 50  
2515 XP Den Haag

Postbus 16228  
2500 BE Den Haag

T (070) 310 86 66  
info@atr-regeldruk.nl

[www.atr-regeldruk.nl](http://www.atr-regeldruk.nl)

kan dat integriteitsrisico's met zich meebrengen die het vertrouwen in het Nederlandse financiële en juridische stelsels kunnen schaden.

Het besluit stelt verder nadere eisen voor een integere en beheerste bedrijfsvoering van de trustkantoren. Zo worden er regels gesteld over belangenverstremgeling, risicoclassificering. Dat moet trustkantoren aanzetten tot analyse van integriteitsrisico's zodat zij een risicoprofiel koppelen aan cliënten, producten en diensten, waarmee afwijkende transacties beter gedetecteerd kunnen worden.

Vanwege de inherent hoge risico's bij het verlenen van trustdiensten, is in het besluit een nadere invulling gegeven aan de eisen voor de compliance en auditfunctie. Die functie moet permanent vervuld worden, en de invulling van de functie moet zijn afgestemd op de omvang van het klantenbestand.

Het college stelt vast dat nut en noodzaak van de wijziging voldoende in de toelichting zijn onderbouwd.

## **2. Minder belastende alternatieven**

Trustkantoren worden verplicht om te onderzoeken of een cliënt al eerder trustdiensten heeft afgenomen bij een ander trustkantoor. Deze onderzoeksplicht maakt deel uit van eveneens verplichte cliëntenonderzoeken, en zal daarom geen aanvullende regeldruk veroorzaken, tenzij er integriteitsrisico's worden onderkend. Dan zijn, in een heel beperkt aantal gevallen, zowel het nieuwe trustkantoor als de kantoren die eerder trustdiensten hebben verleend, verplicht om de informatie aan over de aan de cliënt verbonden risico's uit te wisselen.

Het college ziet geen mogelijkheden voor andere minder belastende alternatieven.

## **3. Werkbaarheid**

Het wetsvoorstel waar dit besluit nadere regels voor stelt, is in 2016 opengesteld voor publieke reacties. Verschillende reacties vragen aandacht voor een werkbare praktijk van dit wetsvoorstel. Deze reacties hebben geleid tot tien aanpassingen van de Wettekst en de Memorie van Toelichting. Deze aanpassingen zijn beschreven in de Nota van toelichting bij het besluit.

Het college stelt vast dat in de Nota van toelichting voldoende aandacht is onderbouwd aan de werkbaarheid van het voorstel.

## **4. Gevolgen regeldruk**

De regeldruk die het gevolg is van dit Besluit, is berekend voor zover basisgegevens dat mogelijk maken. Die regeldruk is berekend op circa € 0,25 miljoen structureel en circa € 0,5 miljoen eenmalig. Voor een deel van de regeldruk is het niet mogelijk om de totale regeldruk te berekenen. Dat wordt veroorzaakt doordat de omvang van het verlenen van de geregelde aanvullende trustdienst niet exact is te bepalen. Deze diensten worden geleverd in een niet gereguleerde markt. Ook is niet bekend welk type (rechts)personen deze diensten reeds aanbieden. Die regeldruk is berekend op € 5.000 tot € 88.000 per entiteit.

Het college stelt vast dat de gevolgen voor de regeldruk zo goed mogelijk in beeld zijn gebracht. Het merkt daarbij op dat het gebruikelijk is dat de regeldruk ook op macroniveau in beeld wordt gebracht, maar dat dit in onderhavig geval niet goed mogelijk is aangezien (een deel van) de markt zich aan het (toe)zicht onttrekt.

### **Dictum**

Gelet op bovengenoemde bevindingen is het eindoordeel ten aanzien van de consultatieversie van dit voorstel:

### **Het besluit vaststellen.**

In de verwachting u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd,

Hoogachtend,

*w.g.*

M.A. van Hees  
Voorzitter

R.W. van Zijp  
Secretaris