

> **Retouradres** Postbus 16228 2500 BE Den Haag

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

**ATR, Adviescollege
toetsing regeldruk**
Rijnstraat 50
2515 XP Den Haag

Postbus 16228
2500 BE Den Haag

Onze referentie MvH/RvZ/HS/bs/ATR1113/2020-U062

Uw referentie

T 070 310 86 66
E info@atr-regeldruk.nl
www.atr-regeldruk.nl

Datum 29 april 2020
Betreft Wijziging Wet toezicht trustkantoren

Geachte heer Hoekstra,

Op 10 april 2020 heeft het Adviescollege toetsing regeldruk (ATR) het Wetsvoorstel Wijziging van de Wet toezicht trustkantoren 2018 in verband met aanvullende maatregelen om de integriteitrisico's bij trustdienstverlening te beheersen ontvangen. De internetconsultatie voor dit wetsvoorstel wordt gehouden van 9 april tot 7 mei 2020. Het Wetsvoorstel omvat drie maatregelen die de integriteit van het financiële stelsel in Nederland moeten bevorderen. De eerste maatregel is een verbod op het beroeps- of bedrijfsmatig aanbieden van doorstroomvennootschappen. De tweede maatregel is een verbod voor trustkantoren om diensten te bieden als de cliënt, de doelvennootschap of de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt of doelvennootschap, woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft in een derde-hoogrisicoland. De derde maatregel betreft eenzelfde verbod als daar landen bij betrokken zijn die op de lijst staan van non-coöperatieve landen op belastinggebied.

Deze maatregelen maken deel uit van het plan van aanpak witwassen¹ en de maatregelen in het kader van het tegengaan van belastingontwijking en belastingontduiking.²

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 Zie ook ATR advies Plan van aanpak witwassen van 19 december 2020, MvH/RvZ/HS/bs/ATR0927/2019-U162

² Fiscaal beleid ter bevordering van transparantie. Kamerstukken II 2017/18, 25087, nr. 188.

1. Nut en noodzaak

Het bestrijden van integriteitsrisico's bij trustdienstverlening is van belang voor het functioneren van het financiële stelsel. De toelichting bij het wetsvoorstel gaat uitgebreid in op de noodzaak om de regels voor trustdienstverlening aan te scherpen. Sinds 2019 gelden al striktere eisen voor deze diensten. Die eisen betreffen onder het cliëntenonderzoek, waaronder het onderzoek naar de uiteindelijk belanghebbende (UBO), het beschikken over een transactieprofiel van iedere doelvennootschap, doorstroom-vennootschap of trust, en strengere eisen aan de compliancefunctie en auditfunctie van een trustkantoor. De Nederlandsche Bank (DNB) heeft het rapport "Toezichtbeeld trustkantoren 2019" uitgebracht, waarin over de naleving van die striktere eisen wordt gerapporteerd. DNB stelt vast dat er nog regelmatig tekortkomingen worden aangetroffen in de uitvoering van het verplichte cliëntenonderzoek en de vastlegging ervan. De vereiste 'due diligence' is niet altijd aanwezig en de effectiviteit van mitigerende maatregelen wordt soms te hoog ingeschat. Daarom is besloten om trustdienstverlening waaraan hoge integriteitsrisico's verbonden zijn, te verbieden. Het aanbieden van doorstroomvennootschappen wordt verboden evenals trustdienstverlening met betrokkenheid van derde-hoogrisicolanden of van landen die op de lijst staan van non-coöperatieve landen op belastinggebied.

Het college heeft geen opmerkingen ten aanzien van de toelichting over nut en noodzaak van deze maatregelen.

2. Minder belastende alternatieven

De aanscherpingen per 2019 van de Wet toezicht trustkantoren (Wtt) zijn ingevoerd met een nauwgezette monitoring. Die monitoring is om na te gaan of de getroffen maatregelen afdoende zijn. Bij de aanscherping van de wet is aangegeven dat bij onvoldoende verbetering nadere maatregelen onderzocht zullen worden. Gezien de incidenten in het verleden en het toezichtbeeld van DNB is besloten om deze sector verder te reguleren. Besloten is om dienstverlening waaraan hoge integriteitsrisico's verbonden zijn, te verbieden. De drie maatregelen die bepaalde vormen van trustdienstverlening nu geheel verbieden die eerder onder strenge voorwaarden waren toegestaan, veroorzaken een vermindering van de regeldruk omdat de betreffende dienst geheel wordt verboden en er dus geen verplichtingen meer worden opgelegd. Daarom heeft dit verbod, dat niet als oogmerk heeft de regeldruk te verminderen, toch zo'n vermindering tot gevolg.

Het college heeft geen opmerkingen ten aanzien van de afweging van minder belastende alternatieven.

3. Werkbaarheid

Het verbod zal voor trustkantoren betekenen dat ze binnen hun huidige portefeuille moeten nagaan welke cliënten onder het verbod vallen. De dienstverlening aan die cliënten zullen ze moeten beëindigen. De gegevens die hiervoor nodig zijn, zijn al (verplicht in de huidige wet) vastgelegd in de cliëntendossiers en de overzichten. Bij het aangaan van een nieuwe cliëntrelatie zal een trustkantoor een kort onderzoek moeten uitvoeren om na te gaan of de betreffende cliënt bediend mag worden. Doorstroom-vennootschappen worden voor trustkantoren geheel verboden en voor de andere trustdienstverlening

moet bepaald worden of de cliënt of de doelvennootschap of de uiteindelijk belanghebbende in een derde-hoogrisicoland of een non-coöperatieve land op belastinggebied is gevestigd. Of deze verboden van toepassing zijn is eenvoudig vast te stellen.

Het college heeft geen opmerkingen ten aanzien van de werkbaarheid.

4. *Gevolgen regeldruk*

De gevolgen voor de regeldruk van het verbod zullen afnemen. De afname van de regeldruk is echter nog niet kwantitatief in beeld gebracht. Dat betreft de gevolgen voor de regeldruk van verplichtingen voor activiteiten die niet meer zijn toegestaan.³ Die afname moet gesaldeerd worden met de toename van de regeldruk door de nieuwe verplichting om vast te stellen dat de cliënt geen relatie heeft met een van de verboden landen.

4.1 Het college adviseert de analyse van de regeldrukeffecten van het wetsvoorstel kwantitatief uit te werken conform de Rijksbrede methodiek.

Dictum

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

Indienen nadat met het adviespunt rekening is gehouden.

In de verwachting u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd,

Hoogachtend,

w.g.

M.A. van Hees
Voorzitter

[persoonsgegevens]
Secretaris

³ Regeldruk in beeld gebracht bij de Wet toezicht trustkantoren 2018. Kamerstuk 34910, nr. 3