

Ministerie van Financiën  
Directeur Financiële Markten  
Drs. J.H. Smits  
Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag

De Nederlandsche Bank N.V.  
Postbus 98  
1000 AB Amsterdam

**Onderwerp**  
uitvoerings- en handhavingstoets spoedwet trustkantoren

Geachte heer Smits, beste Joost,

Zoals door uw medewerkers op 16 maart jl. verzocht heeft DNB een verkorte uitvoerbaarheids- en handhaafbaarheidstoets uitgevoerd op het aangepaste concept voorstel tot wijziging van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (de 'spoedwet trustkantoren' zoals die ook op 16 maart 2022 aan DNB is gestuurd) .

Het concept voorstel bevat een aantal wijzigingen van de Wtt 2018 die van 9 april 2020 tot en met 7 mei 2020 ter consultatie openbaar zijn gemaakt en ten behoeve waarvan DNB op 29 april 2020 al een uitvoerings- en handhavingstoets aan u heeft toegestuurd (zie bijlage). Deze toen openbaar gemaakte wijzigingen zijn op onderdelen aangepast en er zijn bepalingen aan toegevoegd die gerelateerd zijn aan de huidige situatie in Oekraïne.

Door het verband met de huidige situatie in Oekraïne is het de wens van de minister dat het onderhavige wetsvoorstel met spoed aan de Tweede Kamer wordt voorgelegd en dat DNB een snelle - en daarmee beperkte - uitvoerings- en handhavingstoets uitvoert. Voor zover het concept wetsvoorstel bepalingen bevat die al in 2020 aan DNB ter toetsing zijn voorgelegd, verwijst DNB naar de toets die destijds door DNB is uitgevoerd (zie bijlage).

Met betrekking tot de nieuw toegevoegde bepalingen, leidt de toets van DNB tot de navolgende opmerkingen.

*Voorgesteld artikel 23a, eerste lid*

Het verbod, opgenomen in het eerste lid, is aangevuld met de onderdelen c en d. Het derde lid voorziet erin dat het verbod van het eerste lid niet strijdig is met de Sanctieregelgeving.

**Datum**  
08 april 2022

**Uw kenmerk**

**Ons kenmerk**  
K008-386065140-381

**Behandeld door**

**Telefoonnummer:**

**Mailadres:**

In het verbod, opgenomen in het eerste lid, zijn de criteria 'woonachtig' en 'gevestigd' opgenomen. Die criteria zijn ook terug te vinden in de huidige artikelen 33 (verscherpt cliëntenonderzoek) en 36 (hoog risico derde landen) van de Wtt 2018. Verschil met de artikelen 33 en 36 is wel dat het in voorgesteld artikel 23a, eerste lid, gaat om een verbod. Het vaststellen van woonplaats of vestigingsplaats blijkt in de praktijk lastig uitvoerbaar voor trustkantoren. De criteria zijn in de Wtt 2018 niet gedefinieerd en ook niet gedefinieerd in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme of in de Europese anti-witwasrichtlijn. Aansluiting zou gezocht kunnen worden bij het woonplaatsbegrip uit de fiscale regelgeving. Artikel 4, eerste lid, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen bepaalt "waar iemand woont en waar een lichaam gevestigd is, wordt naar de omstandigheden beoordeeld." Een verbod, gekoppeld aan criteria die steeds naar de omstandigheden worden beoordeeld, is voor DNB niet eenvoudig handhaafbaar. Het in de wet opnemen van een mogelijkheid om dit verder uit te werken in lagere regelgeving, zou hier dienstig kunnen zijn.

**Datum**

08 april 2022

**Ons kenmerk**

K008-386065140-381

*Specifiek ten aanzien van de onderdelen c en d van voorgesteld artikel 23a, eerste lid*

Uit de jaarlijkse uitvraag die DNB doet bij de trustkantoren onder haar toezicht, komt naar voren dat per eind 2020 tussen de 175 en 375 personen of entiteiten kwalificeren als cliënten, doelvennootschappen, uiteindelijk belanghebbenden (UBO's) van cliënten en UBO's van doelvennootschappen die *mogelijk* vallen onder het voorgestelde artikel 23a, onderdelen c en d. Deze personen of entiteiten zijn cliënt, doelvennootschap of gerelateerde UBO bij rond de 50 verschillende trustkantoren onder DNB toezicht.

Indien DNB na verstrijken van de termijn, bedoeld in artikel III, tweede lid, van het concept wetsvoorstel, bij alle betrokken trustkantoren onderzoek zou doen naar de naleving van het met artikel 23a, eerste lid, onderdelen c en d, voorgestelde verbod, gaat dit een forse eenmalige inzet van FTE vragen voor het doen van de onderzoeken. Het op korte termijn beschikbaar maken van dergelijke capaciteit is een forse uitdaging. Zou uit de onderzoeken voortvloeien dat sprake is van overtreding van het verbod, dan zal het eventueel opleggen van maatregelen en de mogelijke bestuursrechtelijke procedures (bezwaar en beroep) met betrekking tot die maatregelen ook aanvullende capaciteit vragen. Hetzelfde geldt voor de uitvoering en handhaving op de langere termijn.

Nu deze toets snel is uitgevoerd, is de berekening van precieze aantallen FTE nog niet uitgevoerd.

*Memorie van toelichting*

Met betrekking tot de memorie van toelichting merkt DNB op dat gebruik van definities niet lijkt te stroken met de definities die zijn gebruikt in het wetsvoorstel. De indruk kan ontstaan dat de Russische of Belarussische nationaliteit centraal staat in het wetsvoorstel. Het concept wetsvoorstel betreft echter personen en entiteiten die in de Russische Federatie of Belarus woonachtig of gevestigd zijn of hun zetel hebben. Wegnemen van deze onduidelijkheid draagt bij aan uitvoerbaarheid en handhaafbaarheid.

Wij vertrouwen erop u hiermee op deze korte termijn voldoende te hebben geïnformeerd. Wij zijn uiteraard tot verdere toelichting en uitwerking bereid.

Hoogachtend,  
De Nederlandsche Bank N.V.

**Datum**

08 april 2022

**Ons kenmerk**

K008-386065140-381

Willemieke van Gorkum  
Divisiedirecteur  
Divisie Toezicht Horizontale Functies &Integriteit

Maarten Gelderman  
Divisiedirecteur  
Divisie Toezicht Beleid