

## **Code of Conduct Holland Quaestor, branchevereniging voor trustkantoren**

In het belang van onze vereniging, haar leden en de trustsector heeft het bestuur van Holland Quaestor deze 'Code of Conduct' opgesteld. Hierin staan onze uitgangspunten en kernwaarden. De leden van Holland Quaestor conformeren zich aan de Code of Conduct. Vanzelfsprekend is deze ook leidend voor Holland Quaestor zelf, evenals haar bestuur.

### **Wie zijn we en wat doen we?**

Holland Quaestor (HQ) is sinds 2012 de branchevereniging voor trustkantoren in Nederland.

HQ vertegenwoordigt trustkantoren – kantoren die een Wtt-vergunning van De Nederlandsche Bank hebben – welke samen goed zijn voor een omzet van ongeveer 80% van de Nederlandse markt. Vanzelfsprekend zijn haar leden primair van belang voor HQ. Tegelijkertijd is HQ zich zeer bewust van haar rol voor de gehele trustsector en voor de financiële sector in het algemeen.

HQ fungeert als platform voor haar leden in een veranderende maatschappij. De continue veranderingen in de economische, financiële en politieke wereld zorgen immers voor voortdurende aanpassingen en aanscherpingen op het gebied van wetgeving, toezicht, en soorten (financiële) dienstverlening. HQ speelt collectief en proactief in op deze veranderingen. HQ speelt zo een voorname rol bij het bewaken van de integriteit in de financiële keten en helpt haar leden dat eveneens te doen.

### **Wat doet de branchevereniging specifiek?**

HQ reageert namens de leden op wetsvoorstellen, openbare consultaties van ministeries en op bestaande en aangekondigde beleidsregels die de trustsector raken. Daarnaast doet HQ voorstellen hoe in de praktijk effectiever, doelmatiger en efficiënter invulling gegeven kan worden aan de opgelegde eisen en criteria.

Voorts is HQ een gesprekspartner voor velen. De branchevereniging heeft regulier overleg met primaire stakeholders, zoals toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB), het ministerie van Financiën en andere overheden. Ook zoekt HQ actief de dialoog met andere sectoren, brancheverenigingen, opsporingsinstanties en nodigen we stakeholders uit op kantoren om te laten zien wie we zijn en wat we doen. Niet in de laatste plaats heeft HQ, al dan niet op eigen initiatief, contact met de media.

HQ laat zien hoe de trustsector, als onderdeel van de financiële keten, haar maatschappelijke rol van poortwachter invult en wat trustkantoren Nederland in financiële- en economische zin opleveren. Op deze manier laten we ook zien voor welke activiteiten de trustsector een rol speelt, welke investeringen in Nederland, in Europa, in ontwikkelingslanden en elders tot stand komen met hulp van trustkantoren in hun rol als gewaardeerde, vertrouwde en deskundige adviseur.

## Wat doet de branchevereniging voor de leden?

Vanzelfsprekend is HQ steun en toeverlaat voor haar leden. Via het Compliance Platform van Holland Quaestor wisselen de leden op regelmatige basis inhoudelijke kennis en ervaringen uit. Ook worden formats, standpunten en richtlijnen opgesteld en gedeeld. Deze zijn openbaar en we juichen het gebruik toe, door trustkantoren die (nog) geen lid zijn van HQ.

HQ geldt voorts als *thought leader* en vult actief normen voor de sector in. Onder meer door het opstellen en publiceren van Richtlijnen. Zo ontstaan er kaders voor de leden en kunnen zij beter invulling geven aan wettelijke eisen en criteria. Daarbij kijkt de Tax Commissie specifiek naar hoe fiscale structuren zich verhouden tot de norm 'maatschappelijke betamelijkheid'. In de zogenoemde 'Tax integrity richtlijn' staan handvatten om te bepalen wanneer tax planning te hoge integriteitsrisico's met zich meebrengt.

HQ-richtlijnen worden regelmatig geactualiseerd (*practice what you preach*). HQ vindt het essentieel dat haar leden intern de zaken goed op orde hebben en dus aan de opgelegde eisen en verplichtingen voldoen.

De leden leren verder van elkaar door elkaar mee te nemen in aandachtspunten van onder andere toezichthouder DNB. En ze bespreken met elkaar verbeterpunten uit *internal audits*. Door met elkaar in gesprek te zijn over risico's en *risk appetite* kunnen ze hun rol als integere, onafhankelijke, betrouwbare, duurzame en professionele partner in de financiële sector blijven vervullen.

Educatie is voor de leden één van de allerbelangrijkste middelen om permanent bij te dragen aan de integriteit van het financiële systeem. HQ is nauw betrokken bij de basisopleidingen die als fundament liggen onder de multidisciplinaire kennis en vaardigheden die het vak vereist. Daarnaast worden er, in samenwerking met trusted educatie partners, PE-cursussen en specifieke MD-sessies georganiseerd. De leden van HQ hebben om die reden een jaarlijkse PE-verplichting. HQ laat de hele sector profiteren van de gebundelde krachten door de meeste trainingen ook open te stellen voor niet-leden.

Voor *young professionals* – tot 35 jaar – is de Young Trust Committee opgericht. Een platform waar toekomstige beleidsmakers elkaar kunnen leren kennen, met elkaar van gedachten kunnen wisselen en de trustwereld beter leren kennen. Young Trust helpt onze leden bij het werven van nieuwe medewerkers, door uit te dragen wat werken voor een trustkantoor inhoudt.

## Onze kernwaarden zijn als volgt:

**Wij leven de wet na:** leden van HQ oefenen hun werkzaamheden adequaat en zorgvuldig uit, met inachtneming van de voor de sector geldende wet- en regelgeving. Leden gedragen zich naar de letter én de geest van de wet. Onze leden houden zich aan ethische internationale gedragsnormen en werken niet samen met organisaties die zich hier niet aan houden. Leden leven tevens de Richtlijnen van HQ na.

**Wij zijn transparant:** leden van HQ laten zich in hun doen en laten niet beïnvloeden door oneigenlijke zaken of derden, nemen verantwoordelijkheid voor hun eigen handelen en zijn aanspreekbaar op dit handelen. Voorts zullen zij hun werkzaamheden op zodanige wijze uitoefenen dat geen vermenging optreedt met eigen of oneigenlijke belangen. Dilemma's met het oog op (toepassing van) regelgeving, het toezicht of uitvoering van werkzaamheden worden publiek aangeraakt.

**Wij zijn betrouwbaar:** leden van HQ spannen zich bij de uitoefening van hun werkzaamheden in de gemaakte afspraken na te komen en indien dit onverhoopt niet mogelijk blijkt te zijn, hier open over te communiceren. Kennis en informatie waarover het HQ lid beschikt zal worden aangewend in overeenstemming met het doel waarvoor deze informatie is verstrekt. Leden realiseren zich dat de diensten van hun organisaties ook een collectieve waarde hebben. Zij laten zich daarom niet alleen leiden door belangen van het eigen kantoor, maar houden in hun handelen ook rekening met de (gezamenlijke) verantwoordelijkheid jegens de maatschappij.

**Wij werken samen:** leden van HQ streven er naar duurzame samenwerkingsrelaties te verwezenlijken waarbij maatschappelijk verantwoord handelen voorop staat. Leden delen kennis ter bevordering van het niveau van de trustsector. Zij leveren geregeld een bijdrage aan werkzaamheden ten behoeve van de vereniging. Zo dragen zij bij aan het verwezenlijken van de doelen van HQ.

**Wij geven het voorbeeld:** leden van HQ stellen bij de uitoefening van hun werkzaamheden hoge eisen aan elkaar en aan de uitvoering van de werkzaamheden. Zij passen de kernwaarden toe en implementeren deze in hun eigen integere bedrijfsvoering. Kwaliteit en cliëntgerichtheid staan hierbij voorop. Alle leden leveren hun bijdrage aan een positief imago van de sector en van HQ.

De kernwaarden staan niet los van elkaar, maar ontleen kracht aan hun onderlinge samenhang. In het geval dat kernwaarden met elkaar botsen dan zal een zorgvuldige afweging moeten worden gemaakt over de beste handelswijze. HQ en meer in het bijzonder haar onafhankelijke voorzitter kan daarbij om advies gevraagd worden.

### **Uitvoering/ handhaving**

De Code of Conduct is door de leden op de Algemene Ledenvergadering vastgesteld. In het Huishoudelijk reglement staan bepalingen over het hieraan conformeren door de leden. Ook staan er bepalingen opgenomen over uitvoering, handhaving en mogelijke sancties bij niet naleving. Jaarlijks bevestigen de leden naleving in een zogenoemde eigen verklaring. Ook dit is bepaald in het Huishoudelijk reglement.