

## Position Paper Holland Quaestor ter zake Commissiedebat 'Bestrijding witwassen en terrorismefinanciering' van 24 april 2024

Met het oog op het ingeplande debat 'Bestrijding witwassen en terrorismefinanciering' vraagt Holland Quaestor (HQ)<sup>1</sup> graag uw aandacht voor het volgende.

HQ is verheugd dat de vaste commissie voor Financiën aandacht besteedt aan witwasbestrijding, ondanks dat een wetsvoorstel over juist dit onderwerp controversieel verklaard is. De vaste commissie verzocht de Minister inmiddels om een reactie op het in opdracht van diverse poortwachters door KPMG opgestelde rapport 'Krachten Gebundeld; Naar een effectievere en efficiëntere invulling van de poortwachtersrol in Nederland'. HQ was mede-opdrachtgever van dit rapport waarin veel suggesties staan om witwassen efficiënter en effectiever te bestrijden. Dat alles voor een schone en integere financiële sector.

Trustkantoren<sup>2</sup> zijn niet alleen gebonden aan de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme ('Wwft'), maar ook aan de Wet toezicht trustkantoren 2018 ('Wtt'). Een wet waarvan de basis, net als van de Wwft, ligt in de Europese AML-regelgeving (specifiek AMLD4) (derhalve de verwachting dat daarop wordt ingegaan in de door uw commissie gevraagde nadere analyse van de gevolgen van Europese wetgeving op het terrein van voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering (het AML-pakket) voor de Nederlandse wetgeving en de uitvoeringspraktijk).

De Wtt vereisten gaan evenwel verder en zijn strikter dan die van de Wwft; Nederland kent de strengste regelgeving voor trustkantoren in Europa (alleen in Nederland bestaat er een speciale wet voor deze sector). Ze moeten onder meer onderzoeken of tot in detail bekend zijn met de gehele relevante structuur van een doelvennootschap, wie de uiteindelijk gerechtigde ('UBO') is, waar het gehele vermogen in de structuur en van de UBO vandaan komt en met zoveel mogelijk zekerheid bepalen of dat vermogen uit legitieme bron afkomstig is. Er dient een volledig en specifiek transactieprofiel opgesteld te worden en continue (transactie)monitoring plaats te vinden. Voorts doen zij onderzoek naar fiscale integriteitsrisico's en sluiten zij specifieke cliënten en UBO's uit van dienstverlening. Daarmee zijn trustkantoren de meest gedetailleerd geïnformeerde poortwachters in Nederland.

De Wtt-regelgeving geeft aanleiding tot het maken van enkele opmerkingen met het oog op het geplande debat:

1. In de zojuist gepubliceerde NRA<sup>3</sup> wordt, ten aanzien van de trustsector, als grootste witwasdreiging aangewezen het zogenoemde 'opknippen van trustdienstverlening'. Op die manier valt de dienstverlening niet onder de Wtt en het daarbij behorende DNB-toezicht. De

<sup>1</sup> Branchevereniging van trustkantoren – <https://www.hollandquaestor.nl/nl/>

<sup>2</sup> Trustkantoren zijn gereguleerde administratieve dienstverleners waarvan de diensten onder de Wtt kwalificeren als 'trustdiensten'. Hun business is vooral te vinden in het bedienen van fondsstructuren en in Nederland operationele bedrijven. Vanwege aangescherpte regelgeving, onder meer fiscaal, is het klassieke beeld van het bedienen van fiscaal gedreven structuren of vermogenden die buiten beeld willen blijven achterhaald.

<sup>3</sup> National Risk Assessment Witwassen 2023 – <https://repository.wodc.nl/bitstream/handle/20.500.12832/3352/Cahier-20241%20volledige-tekst.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

dreiging legt de focus dus op instellingen die zonder DNBvergunning trustdienstverlening aanbieden.

Zie in dit verband ook recente publicaties over zogenoemde ‘risicovolle adressen’ van bijvoorbeeld het Financieele Dagblad<sup>4</sup>, Follow The Money<sup>5</sup> en NSOC<sup>6</sup>.

2. De aanbevelingen in het KPMG-rapport die zijn gericht op de Wwft zijn één-op-één door te vertalen naar de Wtt. Een meer risico-gebaseerde inzet maakt de bestrijding van witwassen in Nederland efficiënter en effectiever. Richt de pijlen dáár waar de risico’s het grootst zijn, ook in de Wtt en het daarbij behorende toezicht door DNB. Naar onze overtuiging zal het toezicht daardoor eveneens efficiënter vormgegeven kunnen worden, en dat is van groot belang gezien de beperkte toezichtcapaciteit. Dat vraagt om meer dialoog tussen de sector en toezichthouder. Bijkomend voordeel is dat internationale ondernemingen (makkelijker) voor Nederland zullen (blijven) kiezen.
3. Implementatie van het AML-pakket biedt vervolgens een kans om de rol van poortwachter voor trustkantoren te behouden en zelfs te verstevigen. Harmonisatie van beleid is immers het doel van het pakket. En dat creëert een gelijk speelveld in Europa, wat een rem zet op de vlucht naar het buitenland waarmee de poortwachtersrol van trustkantoren in Nederland dus aan de orde is. Bovendien zet harmonisatie van beleid voor instellingen in de financiële sector in Nederland mede een rem op de vlucht naar ‘risicovolle adressen’ en op het opknippen van trustdiensten. Informatie-uitwisseling tussen sectoren onderling en ook tussen publiek en private partijen – met vanzelfsprekend waarborgen voor het beschermen van privacy – speelt daarbij overigens een belangrijke rol.
4. Voorkomen moet worden dat de poortwachtersrol van trustkantoren wordt uitgehouden en verwordt tot een lege huls. Juist vanwege het hoge niveau van eisen aan het cliëntenonderzoek dat de trustsector handhaaft, is het van belang die rol te borgen. Dat vraagt om erkenning van het feit dat de trustsector waarde toevoegt, zowel voor de Nederlandse economie als in de bestrijding van witwassen en het borgen van een integer financieel stelsel.

HQ vraagt de commissie bovenstaande, waar mogelijk, mee te nemen in het debat. Zodat de financiële sector in zijn algemeen, en daarbinnen de trustsector in het bijzonder, haar belangrijke rol in de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering kan blijven spelen.

Indien gewenst zijn wij graag bereid tot nadere toelichting.

<sup>4</sup> [https://fd.nl/bedrijfsleven/1507476/miljarden-aan-verdachte-transacties-stromen-via-nederlandse-flexkantoren?utm\\_medium=social&utm\\_source=app&utm\\_campaign=earned&utm\\_content=20240226&utm\\_term=appios&gift=PEtoj](https://fd.nl/bedrijfsleven/1507476/miljarden-aan-verdachte-transacties-stromen-via-nederlandse-flexkantoren?utm_medium=social&utm_source=app&utm_campaign=earned&utm_content=20240226&utm_term=appios&gift=PEtoj)

<sup>5</sup> <https://www.ftm.nl/artikelen/blaustein-villa-400-bvs-en-stichtingen-op-1-woonadres?share=IYJ5cS9JfOH1Xl5P930yK8N%2BEiqbFgh43JAAt%2B5fkVxfuBeulhaSLbRBd%2B8r5kF8%3D>

<sup>6</sup> Nationale Samenwerking tegen Ondermijnende Criminaliteit – <https://www.tegenondermijnendecriminaliteit.nl/onderwerpen/nsoc-labs/nieuws/2024/02/27/nsoc-analyse-98-miljardaanverdachte-transacties-via-bedrijven-op-risicovolle-adressen>