

## Beantwoording van de 7 vragen uit het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving (IAK)

Het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving bevat normen waaraan goed beleid of goede regelgeving dient te voldoen. Uitgebreide informatie vind je op [www.naarhetiak.nl](http://www.naarhetiak.nl) (klik dan op de tekst "Naar het IAK" in de linker kolom).

### 1. Wat is de aanleiding?

In §2 van het algemeen deel van de concept Memorie van Toelichting wordt de achtergrond van de totstandkoming van het onderhavige concept wetsvoorstel geschetst. Het concept wetsvoorstel voorziet in een herziening van de huidige wet- en regelgeving voor (het toezicht op) trustkantoren, waaronder de Wet toezicht trustkantoren.

Deze herziening is in belangrijke mate ingegeven door het voortschrijdend inzicht uit de toezichtpraktijk van De Nederlandsche Bank (DNB).

Daarnaast is het onderhavige concept wetsvoorstel een reactie op gewijzigde internationale en Europese kaders, zoals de aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF) en de vierde anti-witwasrichtlijn.

### 2. Wie zijn betrokken?

Door het concept wetsvoorstel houdende regels met betrekking tot het toezicht op trustkantoren worden met name de belangen van trustkantoren en van de toezichthouder op de trustsector geraakt.

### 3. Wat is het probleem?

DNB heeft als toezichthouder op trustkantoren tekortkomingen vastgesteld in de uitvoering van de poortwachterfunctie die trustkantoren op grond van de bestaande Wet toezicht trustkantoren geacht worden te vervullen. Voorts brengen ontwikkelingen op internationaal en Europees niveau, zoals de aanbevelingen van FATF en de totstandkoming van de vierde anti-witwasrichtlijn de noodzaak met zich mee om de regelgeving voor trustkantoren verder aan te scherpen en het toezichtinstrumentarium van DNB uit te breiden.

### 4. Wat is het doel?

Het doel van dit concept wetsvoorstel is het bevorderen van de integriteit van het financieel stelsel door middel van regulering van de trustsector, met name door bij te dragen aan het tegengaan van witwassen.

### 5. Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

Het concept wetsvoorstel beoogt de integriteit van het financieel stelsel te bevorderen en het gebruik van het financieel stelsel voor onder meer witwassen te voorkomen. Uit de toezichtpraktijk is gebleken dat deze sector niet in staat is om zelfstandig te komen tot een hoog niveau van integriteit. Dit rechtvaardigt overheidsinterventie. Het wetsvoorstel draagt bovendien bij aan het bestrijden van criminaliteit en aan de veiligheid in en buiten Nederland. Dit zijn collectieve en publieke belangen die eveneens overheidsinterventie rechtvaardigen.

### 6. Wat is het beste instrument?

Om de normen waaraan trustkantoren moeten voldoen aan te scherpen en het instrumentarium dat DNB kan inzetten voor toezicht en handhaving uit te breiden, is een wijziging van bestaande

wet- en regelgeving nodig. De aard en de omvang van de wijzigingen ten opzichte van de Wet toezicht trustkantoren zijn zodanig, dat gekozen wordt voor het intrekken van de bestaande wet en voor de introductie van een nieuwe wet.

7. Wat zijn de gevolgen voor burgers, bedrijven, overheid en milieu?

Het onderhavige concept wetsvoorstel brengt ten opzichte van bestaande wet- en regelgeving naar verwachting alleen een toename van nalevingskosten voor trustkantoren met zich. Deze kosten zullen onder meer worden gevormd door de verplichting voor trustkantoren om gevolg te geven aan het vereiste om ten minste twee natuurlijke personen aan te stellen die het dagelijks beleid van het trustkantoor zullen bepalen. Voor het overige zijn de effecten zeer beperkt.