



bijlage

Appreciatie beleidsopties

| | |
|----------------|--|
| Bijlage nummer | 1 |
| Horend bij | Kamerbrief evaluatie Wet toezicht trustkantoren 2018 |
| Datum | 24 juni 2026 |

Beleids optie 1: Vind een nieuw evenwicht tussen toezicht op vergunninghoudende trustkantoren en handhaving van illegale trustdienstverlening.

De onderzoekers concluderen dat de verschuiving van risico's in de trustsector naar illegale trustdienstverlening vraagt om een herziening van de inzet van toezichtscapaciteit binnen de trustsector. Zij bevelen daarom aan om meer prioriteit te geven aan de opsporing, detectie en handhaving van illegale trustdienstverlening. Door de handhavingsinspanningen op illegale trustdienstverlening te intensiveren, stijgen de risico's en de (financiële) kosten voor partijen die zich buiten het vergunningstelsel laten opereren. Zo wordt het minder aantrekkelijk voor malafide partijen om op deze manier in Nederland actief te zijn, wat de integriteit van het financiële stelsel verder versterkt. Daarbij blijft het van belang dat het toezicht op vergunninghoudende trustkantoren voldoende vertrouwen biedt in hun naleving van de verplichtingen uit de Wtt 2018.

Beleids optie 2: Combineer relevante databronnen voor risicogedreven detectie, zoals KvK-, belastingdienst- en FIU-gegevens.

De onderzoekers adviseren om databronnen effectiever te benutten door bijvoorbeeld gegevens uit het Handelsregister (KvK), transactiedata van de FIU en fiscale gegevens van de Belastingdienst te combineren en analyseren. Hierdoor kan gerichter worden vastgesteld waar mogelijk sprake is van illegale trustdienstverlening en vergroot de kans om dergelijke partijen tijdig te detecteren en op te treden waar nodig. Dit maakt het mogelijk om potentiële gevallen van illegale trustdienstverlening gerichter te detecteren en te adresseren.

Beleids optie 3: Onderzoek hoe detectie van illegale trustdienstverleners robuust gefinancierd kan worden.

De onderzoekers merken op dat de capaciteit en middelen voor de detectie van illegale trustdienstverleners zijn versnipperd over verschillende ketenpartners, die elk hun eigen prioriteiten, doelstellingen en budgetten hebben. Door het ontbreken van een integrale afweging van kosten en baten bestaat het risico op onderinvestering in detectie, wat de handhaving en opsporing belemmert. Daarbij wijzen de onderzoekers erop dat de kosten van het toezicht en handhaving door DNB volgens de bekostigingssystematiek worden doorberekend aan de onder toezichtstaande instellingen. De onderzoekers bevelen daarom aan te onderzoeken hoe detectie structureel en robuuster gefinancierd kan worden.

Beleids optie 4: Versterk samenwerking en informatie-uitwisseling tussen ketenpartners.

De onderzoekers concluderen dat een effectieve aanpak van illegale trustdienstverlening afhankelijk is van goede samenwerking, informatie-uitwisseling en expertise bij de betrokken ketenpartners. Hoewel de samenwerking over het algemeen goed verloopt, wordt beschikbare informatie in de praktijk niet altijd optimaal benut door beperkingen in capaciteit, expertise en gegevensdeling, waardoor verdere versterking van de samenwerking wenselijk is.

Appreciatie optie 1 t/m 4

De operationele inrichting en uitvoering van de aanpak van illegale trustdienstverlening valt onder de bevoegdheid van de toezichthouder en relevante ketenpartijen, zoals de opsporing. DNB onafhankelijk in de uitvoering van haar toezichtstaken. Het is dan ook aan DNB zelf om binnen haar onafhankelijke toezichtsrol te bepalen hoe zij haar toezicht en handhaving inricht in het licht van deze aanbevelingen. De minister van Financiën is systeemverantwoordelijk voor het functioneren van het toezichtstelsel en de toezichthouders. De wijze waarop de relatie tussen de minister van Financiën en DNB is vormgegeven staat uitgebreid beschreven in de visie 'Toezicht op afstand', die begin 2025 is geactualiseerd en met de Tweede Kamer is gedeeld.¹ Vanuit mijn rol zie ik toe op een doeltreffende en doelmatige uitvoering van de wettelijke taken van DNB. Dat zal ik ook blijven doen voor het toezicht op de trustsector. DNB geeft daarbij in haar jaarlijkse toezichtrapportage aan ook in 2026 extra aandacht te blijven besteden aan de aanpak van illegale trustdienstverlening, waaronder het opknippen van trustdiensten.²

DNB beschikt over voldoende capaciteit om toezicht te houden op de naleving van de Wtt 2018 en op partijen die zonder vergunning trustdiensten verlenen. DNB voert dit toezicht risicogebaseerd, doelmatig en kostenefficiënt uit en streeft daarbij naar een evenwichtige inzet tussen vergunninghoudende en illegaal opererende partijen. In de jaarlijkse zbo-begrotings- en verantwoordingscyclus houd ik zicht op de inzet van middelen en de uitvoering van het toezicht door DNB.

Ik onderschrijf het belang dat de onderzoekers hechten aan een goede samenwerking en informatie-uitwisseling tussen de ketenpartijen. Een effectieve aanpak van illegale trustdienstverlening vraagt om een gezamenlijke inzet van toezichthouders, opsporingsdiensten en andere ketenpartners, waarbij beschikbare informatie en expertise zo goed mogelijk worden benut. Ik zie daarom het belang van blijvende aandacht voor een goede samenwerking en kennisdeling tussen de ketenpartijen via bestaande samenwerkingsverbanden zoals de Financieel Expertise Centrum (FEC). Binnen het FEC wordt actief informatie uitgewisseld en kennis gedeeld om de gezamenlijke aanpak van financieel-economische criminaliteit effectiever te bestrijden en de integriteit van de financiële sector te waarborgen. In dat kader vormt ook de aanpak van illegale trustdienstverlening een belangrijk aandachtspunt, waarvoor sinds 2020 projecten op lopen.³

Beleids optie 5: Blijf streven naar een gelijk fiscaal speelveld binnen Europa om ongewenste fiscale constructies te ontmoedigen.

Ongelijke fiscale regimes binnen Europa vormen een prikkel om via Nederland of andere lidstaten ongewenste fiscale constructies op te tuigen. Verdere harmonisatie van fiscale wet- en regelgeving binnen de Europese Unie zorgt

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten
Institutioneel Beleid,
Betalingsverkeer en Integriteit

Datum
8 juni 2026

Onze referentie
2026-0000252810

¹ Kamerstukken II 2024/45, 32 648 nr. 16.

² DNB Toezicht in beeld 2025-2026

³ Kamerstukken II 2025/26, 36800-IX, Nr.25. *Evaluatie van FEC-projecten door het WODC.*

ervoor dat het vestigingsklimaat minder aantrekkelijk wordt voor ongewenste constructies door partijen met louter fiscale motieven, waardoor de integriteitsrisico's in de trustsector afnemen. De onderzoekers concluderen dat de afgelopen jaren veel maatregelen zijn genomen om ongewenste fiscale constructies en de rol van Nederland als doorvoerland te beperken. Zij achten het wenselijk om deze beleidslijn ook de komende jaren vast te houden.

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten
Institutioneel Beleid,
Betalingsverkeer en Integriteit

Appreciatie optie 5

Ik onderschrijf de constatering van de onderzoekers dat de afgelopen jaren belangrijke stappen zijn gezet om ongewenste fiscale constructies en de rol van Nederland als doorstroomband te beperken. Voor een nadere toelichting op de maatregelen tegen belastingontwijking verwijs ik naar mijn recente beantwoording van de Kamervragen over de Nederlandse trustsector.⁴

Datum
8 juni 2026

Onze referentie
2026-0000252810

Beleids optie 6: Voer na inwerkingtreding van het AML-pakket een internationale vergelijking uit om het Nederlandse regime te toetsen aan andere landen.

De onderzoekers bevelen aan om na de implementatie van het AML-pakket te onderzoeken hoe het Nederlandse trustregime zich verhoudt tot dat van andere EU-lidstaten, aangezien de antiwitwasverordening gericht is op het harmoniseren van regelgeving tussen EU-lidstaten. Strengere verplichting voor trustdienstverleners in Nederland kan leiden tot hogere nalevingskosten ten opzichte van andere landen en daarmee een ongelijk speelveld creëren.

Beleids optie 7: Evalueer periodiek of het zwaardere Nederlandse regime voor trustdiensten nodig blijft ten opzichte van andere EU-landen.

De onderzoekers bevelen aan om te beoordelen of het, gegeven de ontwikkelingen in de trustsector en effecten van het Europese anti-witwasbeleid, noodzakelijk blijft dat Nederland strengere eisen stelt aan trustdienstverlening dan andere lidstaten, of dat aanpassing naar bijvoorbeeld een gelijk Europees minimum voldoende is. Dit voorkomt onnodige administratieve lasten en zorgt voor een evenwichtige aanpak van integriteitsrisico's in Europees perspectief.

Appreciatie optie 6 en 7

Het Europese AML-pakket zorgt voor verdere Europese harmonisatie op het gebied van regelgeving ter voorkoming van witwassen en terrorisme financiering en trust.⁵ Gelet op de inherente integriteitsrisico's die gepaard gaan met trustdienstverlening⁶, wordt gebruikgemaakt van de lidstaatoptie die de antiwitwasverordening biedt om de bestaande nationale beleidslijn waar mogelijk voort te zetten. Het is niet gewenst, gezien de inherente integriteitsrisico's aan trustdienstverlening, om de aanvullende verplichtingen voor trustdienstverleners te laten vallen. Ik sta ervoor open om op termijn, gelet op de ontwikkelingen in de trustsector en de inwerkingtreding van het nieuwe Europese kader in juli 2027, te bezien of de aanvullende eisen voor trustdienstverleners nog steeds proportioneel en noodzakelijk zijn. Hetzelfde geldt voor de uitvoering van een internationale vergelijking.

⁴ Kamerstukken II 2025/26, nr. 2026D23069. Zie antwoord op vraag 20 en 21, p. 7 en 8.

⁵ De wijzigingen aan de Wtt 2018 vindt plaats in het kader van de implementatie van het AML-pakket. Zie de internetconsultatie inzake de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering.

⁶ Zie NRA Witwassen 2023.