Ministerie van Financiën
T.a.v. mr. W.B. Hoekstra
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

De Nederlandsche Bank N.V.
mr. F. Elderson
Directeur

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

Onderwerp
Toezichtcapaciteit trustsector

Geachte heer Hoekstra,

Datum
01 oktober 2018

Ons kenmerk
T033-1430178315-197

Aanleiding

Tijdens de parlementaire behandeling van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018) en het debat over de bevindingen van de Parlementaire Ondervragingscommissie Fiscale Constructies (POFC) is de vraag gesteld of De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) voldoende capaciteit beschikbaar heeft voor het toezicht op trustkantoren. Aan DNB is gevraagd dit te onderzoeken en inzicht te geven in de wijze waarop DNB dit toezicht vormgeeft.

Met deze brief informeert DNB u over de inzet van de toezichtcapaciteit en licht DNB toe hoe zij de verdere invulling daarvan ziet. Ook over het integriteitstoezicht op andere sectoren onder haar toezicht, blijft DNB graag met u in gesprek.

Besluit

Vanaf 2013 heeft DNB gemiddeld 6 fte capaciteit beschikbaar gehad voor de verschillende werkzaamheden die samenhangen met het toezicht op trustkantoren. In 2016 heeft DNB op verzoek tijdelijk extra budget ter grootte van 8 fte ontvangen om deze capaciteit uit te breiden. Die aanvullende capaciteit werd van de zijde van de Minister van Financiën aanvankelijk toegekend voor de periode van een jaar. Eind 2016 heeft de Minister duidelijk gemaakt dat die tijdelijke capaciteit langer beschikbaar zou zijn.

Vanaf dat moment was het mogelijk voor DNB op meer permanente wijze invulling te gaan geven aan deze capaciteit, onder meer door het aantrekken van structureel meer capaciteit (in plaats van tijdelijke externe inhuur).

Om in de komende jaren met blijvend voldoende slagkracht toezicht te kunnen uitoefenen op de trustsector zal DNB de aanvullende tijdelijke capaciteit structureel maken. Met in totaal 14 fte denkt DNB in staat te zijn de nieuwe ontwikkelingen in deze kleiner wordende sector te kunnen opvangen en het toezicht op een effectieve manier te kunnen uitoefenen. Tegelijkertijd zal DNB nauwlettend monitoren of deze inzet van capaciteit blijvend passend is voor het toezicht op deze sector en, zo nodig, daarover met u in gesprek treden.

Toelichting

Risicogebaseerd toezicht
DNB houdt risicogebaseerd toezicht op de instellingen die onder haar toezicht staan. Deze wijze van toezichthouden is in lijn met de aanbevelingen van internationale en onafhankelijke organen zoals de Financial Action Task Force (FATF) en het IMF. Met deze aanpak wordt de beschikbare toezichtcapaciteit op een zo efficiënt mogelijke manier ingezet, te weten daar waar de integriteitsrisico's het grootst zijn en het effect van het toezicht naar verwachting het hoogst is.

Inzet capaciteit
De werkzaamheden die met deze 14 fte worden uitgevoerd voor het toezicht op trustkantoren bestaan uit onder andere het uitvoeren van on-site onderzoeken, waaronder onderzoeken naar incidenten (de afgelopen jaren waren dit gemiddeld 20 on sites per jaar), het vergaren van data en intelligence ten behoeve van die onderzoeken, de handhaving met zowel formele als informele maatregelen (waaronder opvolgend ook bezwaar en beroep), vergunningverlening en -intrekking, de toetsing van beleidsbepalers, toezichtbeleid en voorlichting alsook het leveren van inhoudelijke inbreng aan

het ministerie van Financiën en aan internationale gremia op het gebied van beleid en regelgeving voor trustkantoren. In 2017 zijn aan deze sector 9 aanwijzingen, 5 lasten onder dwangsom en 3 bestuurlijke boetes opgelegd. Ook is in 2017 in 2 casus aangifte gedaan bij het Openbaar Ministerie.

Permanent maken van tijdelijke extra fte's
Door het permanent maken van de tijdelijke extra 8 fte heeft DNB een totaal van 14 fte beschikbaar voor de werkzaamheden die samenhangen met het toezicht op trustkantoren. Het is de verwachting van DNB dat zij met deze 14 fte het toezicht kan intensiveren. Intensiveren is mogelijk enerzijds omdat de sector naar verwachting verder in omvang zal afnemen (deze is sinds 2010 van ruim 300 afgenomen naar 212 eind Q2 2018, de verwachting is dat die afname doorzet) en anderzijds omdat DNB met de Wtt 2018 meer en verdergaande bevoegdheden krijgt die het voor DNB mogelijk maken om slagvaardiger te kunnen optreden. Dit is onverminderd nodig gezien de tekortkomingen in de sector: in ongeveer de helft van de onderzoeken uitgevoerd door DNB worden nog steeds (grote) tekortkomingen geconstateerd. Beschikbaarheid van 14 permanente fte's maakt het voor DNB ook mogelijk blijvende toezichtaandacht te geven aan fiscale integriteit, een onderwerp dat de afgelopen jaren in toenemende mate in de belangstelling is komen te staan en ook in de toekomst aandacht zal vragen.

Ik benadruk dat het in de eerste plaats de verantwoordelijkheid van de sector zelf is ervoor te zorgen dat de sector op het kwaliteitsniveau gaat functioneren dat van deze sector wordt gevraagd in de rol van poortwachter van het financiële stelsel. DNB verwacht van de sector dat hij deze verantwoordelijkheid serieus en voortvarend oppakt en blijft er streng op toezien dat dit gebeurt.

Hoogachtend,

mr. F. Elderson