

# Conclusie:

## Met volle kracht vooruit!

De afgelopen weken was de trustsector veel in het nieuws.

Graag vertellen we als Holland Quaestor (HQ), de vereniging van trustkantoren, waar wij staan. Van de 120 trustkantoren in Nederland zijn er 32 lid van Holland Quaestor. Dat is de groep die wij vertegenwoordigen.

### Waar ging de aandacht in de media en de Tweede Kamer naar uit?

Het eerste thema was het afschermen van Nederlandse particuliere vermogens voor de fiscus. Dit loopt via buitenlandse trustkantoren. Daar hebben de leden van HQ dus niet direct iets mee te maken. Het tweede thema: Belastingplanning van buitenlandse ondernemingen en particulieren. Daarbij spelen Nederlandse trustkantoren een rol, maar dit gebeurt ook zonder hen. Trustkantoren voeren op verzoek van cliënten de adviezen van fiscalisten uit. Het trustkantoor heeft de verantwoordelijkheid om daarbij na te gaan of dat aanvaardbare adviezen zijn en of de herkomst en bestemming van het geld legaal zijn.

Ook binnen Holland Quaestor wordt gediscussieerd over welke belastingadviezen aanvaardbaar zijn en welke niet. Resultaat van dat debat is een richtlijn voor de leden.

### Wat doet HQ sinds 2016?

Alle leden van HQ hebben een vergunning van De Nederlandsche Bank. Zo houden we samen trustkantoren met illegale activiteiten buiten de deur. Daarnaast beschikken de leden van HQ over het keurmerk van de onafhankelijke Stichting AQTO ([www.aqto.nl](http://www.aqto.nl)). Ongeveer 25% van de leden is er niet in geslaagd dat keurmerk te behalen en is dus inmiddels geen lid meer. Sinds medio 2016 is de prioriteit van HQ de aanscherping van de kwaliteit van dienstverlening in de sector. Onze belangrijkste maatregelen hiervoor zijn:

- Verbeterde RIB-audit (Regeling Integere Bedrijfsvoering).
- Strengere eisen aan de compliance officer, fiscaal beleid, cliëntacceptatie, risicoanalyse en MVO.
- Instelling van de opleiding 'Trust Officer' in samenwerking met de Universiteit van Maastricht.
- Voor HQ-directies verplichte 'toon-aan-de-top' sessies door Universiteit Nyenrode.
- Verplichte permanente educatie voor alle beslissingsbevoegde functionarissen.

### Wat gebeurt nog meer?

Stichting AQTO heeft het keurmerk aanmerkelijk uitgebreid en aangescherpt. De visitaties bij HQ-leden zijn nóg strenger geworden. Wanneer leden in opspraak komen, kan dit leiden tot nader onderzoek, sancties of – zoals in één geval inmiddels is gebeurd – beëindiging van het lidmaatschap.

HQ vindt het van het allergrootste belang dat leden voldoen aan wettelijke eisen, eisen van de toezichthouder en de eisen van het AQTO-keurmerk. De Nederlandsche Bank heeft herhaaldelijk publiekelijk steun betuigd aan deze aanpak.

### Hoe zit het met de belastingverdragen?

Voor de Nederlandse economie is internationale handel van groot belang. Politiek en regering hebben bewust een groot aantal belastingverdragen gesloten met andere landen. Daardoor ontstaat een aantrekkelijk vestigingsklimaat voor bedrijven. Onze hoog ontwikkelde financiële infrastructuur is daarvoor essentieel: De beschikbaarheid van belastingadviseurs, accountants, notarissen, banken en een betrouwbare, transparante Belastingdienst en dito rechtspraak. HQ en haar leden dragen er graag aan bij om dat klimaat in stand te houden en misbruik ervan te voorkomen. Zo heeft HQ initiatieven omarmd zoals het OESO-BEPS-project en de EU ATA-richtlijn om misbruik tegen te gaan.

Maak kennis met onze leden en bekijk de richtlijnen op [www.hollandquaestor.nl](http://www.hollandquaestor.nl)

*Holland Quaestor gaat vooruit.*