



Jaarverslag 2020

Inhoudsopgave

SAMENVATTING	3
BELANGENBEHARTIGING EN ONDERHOUDEN RELATIES MET STAKEHOLDERS	3
Banken.....	3
Politiek, Ministerie van Financiën, VNO-NCW, DNB en andere stakeholders	3
Overige Stakeholders.....	4
FORMULEREN VAN STANDAARDEN EN TOETSEN VAN DE NALEVING DAARVAN	5
Taskforces en richtlijnen.....	5
Platformen.....	5
Toetsing WTT 2018.....	5
Consultaties.....	6
Deelname onderzoeken	6
FATF.....	6
SEO	6
ESSAYBUNDEL TAX GOVERNANCE	6
EBA ONDERZOEK ‘DERISKING’	6
ISI-LIJST	7
COMMUNICATIE/INTERN EN EXTERN.....	7
INBRENG VAN NIEUWE PERSPECTIEVEN	7
VERENIGING HQ	7
Bestuur	7
Algemene ledenvergaderingen.....	8
Verenigingsmanagement.....	8
Young Trust * (<i>zie bijlage 1 voor alle activiteiten commissie Young Trust 2020</i>)	8
EDUCATIE	8

SAMENVATTING

Elk jaar heeft zo zijn specifieke kenmerken. 2020 stond in het teken van corona en daarom de versnelde omslag van fysiek naar online, van bij elkaar naar het op afstand doorgaan met alle activiteiten en werkzaamheden die voor 2020 op de agenda stonden voor de vereniging.

Begin 2020 is de discussie over de toekomst van HQ 2020 – 2025 afgerond. De notitie die is opgesteld richt zich op vijf hoofdpunten: Educatie, formuleren standaarden en toetsen van de naleving daarvan, belangenbehartiging en onderhouden relaties met stakeholders, inbreng van nieuwe perspectieven en versterken van de interne communicatie.

Eind 2019 is door de ALV besloten het Keurmerk CTC te vervangen door een nieuwe opzet van de kwaliteitsvereisten, in een eenvoudiger opzet dan voorheen en met de toetsing door een onafhankelijke commissie. De richtlijn voor de Wtt2018-audit inclusief de inrichting van de toetsingscommissie is eind 2020 definitief goedgekeurd door de leden en zal vanaf 2021 in werking treden. De investering in kwaliteit en contacten met stakeholders, waaronder in politiek Den Haag werpen haar vruchten af. Eind 2020 melden zich meerdere nieuwe leden aan om in 2021 aan te sluiten bij HQ.

HQ heeft het initiatief genomen om met de kantoren die geraakt zijn door de voorgenomen opzegging van de betaalrekeningen ING, samen met een juridisch adviseur aan tafel te gaan. Ook is besloten de reguliere overleggen ook met stakeholders online door te laten gaan. Al met al is er weer veel werk verricht door bestuur, leden van Taskforces, de verschillende commissies en deelnemers aan de verschillende reguliere overleggen met stakeholders.

In het jaarverslag gaan we in op de belangrijkste gebeurtenissen in 2020.

BELANGENBEHARTIGING EN ONDERHOUDEN RELATIES MET STAKEHOLDERS

Banken

In 2020 heeft HQ in het eerste kwartaal die leden ondersteuning gegeven, die geraakt zijn door het besluit van ING om de betaalrekeningen te gaan beëindigen. Tot op heden staan deze rekeningen nog open. Eerder is een kort geding door een niet HQ lid gewonnen.

Met de NVB is er met enige regelmaat, via andere overlegorganen of rechtstreeks, contact om gemeenschappelijke issues te bespreken.

Politiek, Ministerie van Financiën, VNO-NCW, DNB en andere stakeholders

Politiek

In 2020 hebben er geen vervolgesprekken met politici plaatsgevonden. Omdat er geen directe aanleiding bestond en het wegens de coronamaatregelen alleen op afstand mogelijk was.

MinFin

Twee keer per jaar hebben we met een delegatie van het bestuur HQ een regulier overleg met MinFin. Vooral inhoudelijke zaken rond wetgeving en beleid, alsmede ontwikkelingen in de sector staan op de agenda voor dit overleg.

Holland Quaestor wordt nadrukkelijk verzocht op de verschillende openbare consultaties vanuit het ministerie te reageren.

In 2020 heeft HQ deelgenomen aan de commissie Meldplicht (twee sessies), en twee keer aan het Ketenoeverleg (DNB, FIU en HQ).

Sinds 2019 is er een Netwerkoeverleg 'Internationale Sancties'. HQ is daarin vertegenwoordigd met deelnemers van twee HQ leden.

VNO-NCW

Vanaf 2019 neemt HQ binnen VNO-NCW deel aan twee overlegcommissies, beide overleggen behandelen onderwerpen over financieel beleid en regelgeving.

DNB

Met DNB is twee keer per jaar overleg. HQ houdt DNB nauwgezet op de hoogte van de activiteiten van de vereniging ter bevordering van de kwaliteit en professionaliteit van haar leden. Graag ziet HQ dat er in deze overleggen nog wat meer inhoudelijk kan worden ingegaan op interpretatievraagstukken van regelgeving, op de richtlijnen van Holland Quaestor en op de prestaties van de sector. DNB beschikt over veel inzichten en informatie, die slechts spaarzaam wordt gedeeld (uiteraard alleen op geaggregeerde basis), terwijl dat zou kunnen bijdragen aan verdere verbeteringen. En HQ kan haar reacties op openbare consultaties toelichten. DNB vindt het bestaan van een brancheorganisatie nuttig. DNB gaf in algemene zin aan dat ook bij sommige HQ leden nog verbeteringen mogelijk zijn.

Tevens neemt HQ deel aan de halfjaarlijkse Panelbijeenkomsten van DNB. In het tweede deel van 2020 is er veel discussie geweest over de enorme toename van de toezichtkosten en daardoor grote stijging in de bijdrage van de kantoren aan deze toezichtbudget. Een kwestie die voor vrijwel alle onder toezicht staande sectoren geldt, maar voor de trustsector in extreme mate.

AMLC

AMLC heeft op eigen initiatief het contact met Holland Quaestor gezocht om te onderzoeken of er samenwerking mogelijk is ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering. In de ALV van november 2021 hebben ze een korte presentatie gegeven.

Op basis van deze presentatie heeft een gesprek vanuit het AMLC plaatsgevonden met een drietal kantoren, om meer inzicht te krijgen in de dienstverlening en werkwijze van trustkantoren. In 2021 zal de samenwerking verder worden vormgegeven.

Overige Stakeholders

In 2020 zijn minder dan andere jaren gesprekken gevoerd met stakeholders als NOB, NFIA etc. Wel zijn er, vanwege het besluit van ING om voor enkele kantoren de bankrekening te beëindigen, contacten geweest met name binnen de NVB.

FORMULEREN VAN STANDAARDEN EN TOETSEN VAN DE NALEIVING DAARVAN

Taskforces en richtlijnen

- Taskforce Fiscaliteit 2/Tax Integrity Richtlijn
Op basis van een laatste evaluatie eind 2019 zijn er nog enkele aanpassingen gedaan en is sinds de ALV van 13 februari 2020 de huidige versie van kracht.
- Taskforce Keurmerk
De Taskforce Keurmerk heeft haar bijdrage geleverd aan de afronding van de richtlijn Wtt2018 audit. Nu de toetsingscommissie is ingesteld komt deze Taskforce te vervallen.
- Uitvraag ISI. Jaarlijks dienen trustkantoren uitgebreid te rapporteren aan DNB over hun dienstverlening, cliënten, organisatie e.d. HQ laat de rapportages aggregeren tot een beeld over het ledenbestand als geheel. Sinds 2020 werkt de Atriumgroep die voor HQ deze cijfers verwerkt met een nieuw pakket waardoor de rapportage sneller tot stand komt en van een betere kwaliteit is. De cijfers over 2020 zijn in het najaar aan de ALV gepresenteerd.

Platformen

- Platform Compliance: op verzoek van de leden is eind 2019 het Compliance Platform van start gegaan. Alle kantoren nemen daar aan deel, zowel MD's en compliance officers wisselen elkaar af, ook afhankelijk van het onderwerp. Veel draait om de compliance binnen de kantoren. Compliance officers zijn degenen die de organisatie continue challengen en scherp houden of er wordt voldaan aan wet- en regelgeving, integriteitsnormen worden nageleefd en proces en inrichting aan de juiste vereisten voldoet. Om die reden is het compliance platform HQ opgericht.
Eind 2020 is als eerste de 'pseudo-UBO' opgepakt, inclusief de registratie bij de KVK.

Alle definitieve richtlijnen en notities die door het bestuur en de ALV zijn goedgekeurd zijn op de website van HQ beschikbaar.

Toetsing WTT 2018

Begin 2020 is de richtlijn voor de Wtt-audit afgerond. In het voorjaar is door HQ een sessie met de auditors van de kantoren georganiseerd om ook met deze groep de richtlijn door te spreken.

Vervolgens is de inrichting van de toetsingscommissie opgepakt. Inmiddels is de bezetting voor deze commissie bekend en gaan ze vanaf begin 2021 van start. De commissie bestaat uit P. Wallage (voorzitter) en D. Looij en P. Kollen.

Consultaties

Holland Quaestor heeft in 2020 op de volgende consultaties een reactie ingestuurd en/of een bijdrage geleverd:

- In 2020 heeft VNO-NCW een reactie opgesteld voor de consultatie conditionele bronbelasting op dividenden, waar HQ inbreng op heeft gegeven.
- Begin 2020 is door HQ een reactie gegeven op de consultatie Leidraad Wwft en Sw 1977 van Min-Fin.
- In mei heeft HQ een reactie ingestuurd op de consultatie van Min-Fin over de Wijziging Wet toezicht trustkantoren 2018.

Alle reacties van HQ zijn beschikbaar op de website van HQ.

Deelname onderzoeken

FATF

In de voorbereiding voor de evaluatie FATF is HQ gevraagd deel te nemen. Op basis van een eerste vragenlijst en overleg, ook van alle andere betrokken partijen, waaronder de DNB, een eerste conceptrapportage opgesteld. In de eerste reactie ronde heeft het bestuur een uitgebreide reactie gestuurd, onder andere omdat veel Wtt-gerelateerde zaken die voor de trustkantoren gelden niet waren opgenomen en omdat weinig was vermeld over de inspanningen van Holland Quaestor om kwaliteit en professionaliteit van de sector te verbeteren.

Ook door corona is er veel vertraging omdat de feitelijke evaluatie en training voor de deelnemers elke keer is uitgesteld. In de zomer 2021 zal nu een nieuwe planning worden gedeeld en zal duidelijk worden of HQ als een van de deelnemers voor de evaluatie is geselecteerd en zal deelnemen aan de interviews van de onderzoekscommissie FATF.

SEO

HQ is betrokken bij het SEO-onderzoek naar illegale trustpraktijken. Het onderzoek is eind 2020 afgerond. De verwachting is dat het rapport begin Q2 2021 wordt gepubliceerd.

ESSAYBUNDEL TAX GOVERNANCE

Vanuit het Ministerie van Financiën is HQ de gelegenheid geboden een bijdrage te leveren aan de essaybundel Tax governance, onder redactie van Prof. Gribnau in opdracht van het Ministerie van Financiën. Deze bundel zou in het najaar 2019 tijdens een congres Tax Code georganiseerd door het Ministerie worden aangeboden aan de toenmalige staatssecretaris Snel.

Door het tussentijds vertrek van Snel en andere problemen is dit allemaal vertraagd. Eind 2020 is de bundel gepubliceerd en begin 2021 is een 'online' event gehouden

EBA ONDERZOEK 'DERISKING'

In 2020 hebben meerdere kantoren deelgenomen aan het EBA onderzoek derisking. Tot op heden is het rapport nog niet gepubliceerd.

ISI-LIJST

Jaarlijks vullen alle kantoren een ISI-lijst in met gegevens over de verleende trustdiensten. Begin 2020 was er een overleg met een beperkte groep van vertegenwoordigers waarin DNB inging op de voorgenomen wijzigingen. De ISI lijst zal geleidelijk aan voor alle sectoren (die onder toezicht staan bij DNB) gelijk worden getrokken. Helaas is DNB erg zuinig met het delen van geaggregeerde informatie die van nut kan zijn bij verdere verbeteringen en daarmee bereikte resultaten. Binnen HQ stellen we sinds enkele jaren onze eigen geaggregeerde HQ ISI-lijst op.

COMMUNICATIE/INTERN EN EXTERN

In 2020 was in de media beperkt aandacht voor de trustsector. De aandacht is inmiddels in belangrijke mate verlegd naar multinationals en belastingadviseurs.

Op verzoek van het FD heeft de voorzitter een interview gegeven waarin de activiteiten van Holland Quaestor en de veranderingen als gevolg daarvan bij haar leden uiteen is gezet.

Inmiddels is in overleg met ons communicatie-adviesbureau een strategie uiteengezet om stapsgewijs meer naar buiten toe te treden. In eerste instantie zullen we meer gebruik gaan maken van de verschillende social media kanalen waaronder LinkedIn. Ook zijn er enkele podcasts in voorbereiding waarin we samen met Young Trust en deskundigen ook van buiten de sector mee praten over actuele onderwerpen en beter inzicht geven wat de toegevoegde waarde is van onze sector.

INBRENG VAN NIEUWE PERSPECTIEVEN

Zoals in het Toekomstplan is geformuleerd vallen hier verschillende onderwerpen onder. Het aansluiting zoeken bij de Fintech, waaronder het membership bij Holland Fintech, het aanbieden van Tadt/PE events waarin op de actuele ontwikkelingen wordt ingegaan, waaronder ook onderwerpen als AI en blockchain. Ook zoeken we aansluiting bij projecten als Transactiemonitoring Nederland (TMN).

En met de HQ-richtlijnen, waaronder MVO, Tax Integrity neemt HQ het initiatief op, door de inbreng van nieuwe perspectieven geeft HQ stapsgewijs invulling aan een sustainable en maatschappelijk betamelijke invulling en laat daarmee haar toegevoegde waarde zien.

VERENIGING HQ

Bestuur

Begin 2020 was er een vacature ontstaan door het vertrek van Joost Broekhuis bij Intertrust. Vanaf juni 2020 heeft Tom Leenders, namens Intertrust de plek overgenomen en is toegetreden tot het bestuur van Holland Quaestor.

Willem van der Velde is benoemd voor de zetel van Young Trust binnen het bestuur HQ in verband met het vertrek van Emanuel de Zeeuw, die na 5 jaar dienstbetrekking in de trust niet langer lid kon blijven van Young Trust. Het bestuur bestaat met de onafhankelijk voorzitter en vijf leden (vertegenwoordiging van twee grote, één middelgroot één klein en één zetel voor Young Trust) uit zes leden.

Algemene ledenvergaderingen

In 2020 zijn vier Algemene Ledenvergaderingen gehouden. De eerste twee ALV's waren fysieke meetings. De tweede ALV in juni had een bijzonder hoge opkomst omdat deze meeting voor veel leden een eerste fysieke ontmoeting was met collega's na een paar maanden van thuiswerken.

De leden zien de toegevoegde waarde van de overleggen en wisselen ervaringen steeds meer open met elkaar uit waardoor er goede gesprekken in de ALV ontstaan. Het is te merken dat de grote druk van de ketel af is: veel beleid en regelgeving van overheidszijde is inmiddels gerealiseerd, binnen de vereniging is het instrumentarium (richtlijnen, educatie, onafhankelijke toetsing) ter bevordering van de professionaliteit en kwaliteit afgerond.

Op de agenda stond de inrichting van de toetsingscommissie wtt2018, en het definitieve akkoord op de richtlijn Wtt 2018. De extern samengestelde toetsingscommissie ziet toe op de opdracht aan de Wtt-auditor en zijn rapportage; een vervolg op de invulling Visie op Educatie inclusief de aanpassing in de organisatie van de commissie Educatie. AMLC was dit jaar een van de gastsprekers op de ALV.

Verenigingsmanagement

In het verenigingsmanagement hebben zich geen wijzigingen voorgedaan. De uitgaven en inkomsten zijn binnen de begroting voor 2020 verlopen.

Young Trust * (zie bijlage 1 voor alle activiteiten commissie Young Trust 2020)

Vanaf 2019 heeft Young Trust een volwaardige zetel in het HQ bestuur. De ervaringen zijn positief. Begin 2020 is Gregory van Adrichem de voorzitter van Young Trust. Willem van der Velde is de afgevaardigde van YT in het bestuur, omdat een kantoor geen twee zetels in het bestuur kan innemen, ook al is de zetel van YT onafhankelijk.

In 2020 is gestart met een nieuwjaarsborrel die goed is bezocht.

In maart 2020 stond voor de eerste keer de deelname aan de Carrièrebeurs op het programma. Deze is gecancelled in verband met corona. Wel is er een start gemaakt met de scripts voor de podcasts als onderdeel van het Communicatieprogramma. Deze zullen in 2021 worden opgenomen.

EDUCATIE

In 2020 is voortgeborduurd op de vernieuwde Visie op Educatie 2.0.

Het minimum aantal Permanente Educatie (PE)-punten voor PE-plichtigen is conform plan omhoog gegaan van 25 naar 30. Van deze 20PE is het verplicht 10 HQ PE te volgen, de overige 20 PE kan naar eigen keuze worden ingevuld.

En voor alle cliëntbehandelaars geldt vanaf 2021 een minimum van 10 PE.

Voor deze laatste groep is het ook akkoord als het kantoor op basis van een door HQ akkoord bevonden opleidingsplan kan overleggen en is het niet nodig een PE-registratiesysteem voor deze groep bij te houden. Een van de doelstellingen van 2020 was het beleid herschrijven en versimpelen; dat is gebeurd.

Ook aangeven dat het beleid is herschreven om het te versimpelen, dat was namelijk ook een van de doelstellingen.

Het HQ-aanbod zal verder worden verruimd met aanbod voor starters en gevorderden en tevens zullen nog meer instellingen worden gestimuleerd die hun opleidingsprogramma willen accrediteren voor HQ.

Helaas gooide vanaf half maart corona wat roet in de ambitieuze plannen, maar in korte tijd hebben veel opleiders meegewerkt om het programma online aan te bieden.

Eind juni 2020 hebben de deelnemers van de 4^e ronde van de opleiding Trustofficer in samenwerking met Law At Work en Maastricht University de opleiding met een mondeling en schriftelijk examen afgerond. Helaas hebben we de uitreiking van de certificaten niet live kunnen doen.

In 2020 is de 5^e jaargang masteropleiding trustofficer HQ i.s.m. Law At Work van start gegaan. Ook voor deze opleiding is mede door corona de online variant nu versneld tot stand gekomen. Vanaf september 2021 hopen we dat we de deelnemers gebruik kunnen laten maken van de hybride vorm. De afwisseling online met fysieke meetings is van grote toegevoegde waarde.

Vanaf september 2020 is de organisatie van de opleiding geheel in handen van Law At Work. In de nieuwe opzet zijn van verschillende universiteiten in Nederland, waaronder ook Maastricht, hoogleraren betrokken in de organisatie en examencommissie.

Accreditatie

In 2019 is een start gemaakt met het accrediteren van de opleidingsinstellingen/aanbieders. In 2020 zijn de meeste landelijke opleiders die relevante opleidingen voor de trustsector aan bieden geaccrediteerd en inmiddels ook de meest relevante consultancy-, advocaten en andere relevante spelers. In 2021 willen we de laatste groep van de kleinere consultancy's en andere bureaus afronden. Het lijkt nu alsof daarna geen accreditatie kan plaatsvinden, dat is niet het geval maar verwachten er minder werk aan te hebben?

Toon aan de Top (TadT) en PE-sessies * (zie bijlage 1 voor alle TadT-sessies 2020)

In 2020 is in het voorjaar een groot deel van het fysieke aanbod weggefallen omdat vanaf half maart al het fysieke onderwijs is stilgelegd door de coronamaatregelen. Meerdere opleiders hebben snel de omschakeling naar online aanbod gemaakt waarop we hebben kunnen meeliften. In het najaar is het aanbod online uitgebreid waardoor er voor de PE-plichtigen in ieder geval voldoende op het niveau van TadT is aangeboden.

Het niveau van het aanbod is verbeterd, mede door de eisen die we vanaf 2018 aan de gastsprekers voor PE-sessies zijn gaan stellen.

Het educatie aanbod staat ook open voor niet leden, tegen een aangepast tarief.

Inrichting Educatiecommissie

De inrichting van de Educatiecommissie is eind 2020 aangepast aan de nieuwe werkwijzen. De commissie bestaat alleen nog uit een klein kernteam. De organisatie van de opleidingen en de daarbij behorende back-office-activiteiten worden vooralsnog door de Atriumgroep uitgevoerd. In 2021 zal op basis van nader onderzoek worden besloten of de backoffice onder directe aansturing van HQ blijft of zal worden uitbesteed aan een derde partij. Ook vermelden dat we de educatiecommissie willen uitbreiden?

Misschien te veel gevraagd voor nu maar ik zou het ook wel mooi vinden om een overzicht op te nemen met aantal georganiseerde sessies, aantal deelnemers en hoeveel MOTCO en BOTO afgestudeerden en jaar hebben opgeleverd. 2021 misschien? Misschien in bijlage 1?

Bijlage 1: Activiteiten HQ Academy/commissie Educatie en commissie Young Trust

PE-sessies 2020		
Datum	Onderwerp	PE
21-01-20	PE-sessie EY Mandatory Disclosure Rules & more	2
27-02-20	PE-sessie MVO	2
11-03-20	PE-sessie EY Mandatory Disclosure Rules & more	2
31-08-20	PE-sessie FECWise; Wwft en Wtt	2
10-09-20	PE-sessie FECWise; Wwft en Wtt	2
18-09-20	PE-sessie FECWise; Wwft en Wtt	2
24-09-20	PE-sessie CSR POLICY AND CLIENT ACCEPTANCE, AN UPDATE	2
10-11-20	PE-sessie DAC6	2
Workshops 2020		
Geen		
Events 2020		
16-01-20	YT Nieuwjaarsborrel	0
Opleidingen 2020		
Trust Officer Opleiding		
Toon aan de Top sessies 2020		
04-02-20	Spanning bij juridische verantwoordelijkheid - Juridische nachtmerries	4
03-03-20	Cybersecurity aan de bestuurstafel (bestuurlijke proces versus IT-werkelijkheid)	4
18-9+08-10-20	Identificatie en behandeling van Integriteitsrisico's voor bestuurders in de Trust	7
29-09-20	Leiderschap en gedrag	4
08-10-20	Identificatie en behandeling van Integriteitsrisico's voor bestuurders in de Trust	4
17+24-11-20	Ethiek	4
19-11-20	Persoonlijk leiderschap	4
30-11-20	Hoofdelijkheid/borgtocht	2
17-12-20	Bestuurdersaansprakelijkheid	3