

Utrecht, 29 november 2025

Geachte mevrouw/mijnheer,

De NVvTK heeft met belangstelling kennis genomen van de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorisme financiering, ofwel de lwt.

Met genoegen ziet de NVvTK dat een groot deel van de bepalingen uit de Wtt2018 middels de lwt en door de AMLR, worden geschrapt en een meer risico gebaseerde benadering ook voor de Nederlandse trust sector mogelijk wordt. De NVvTK heeft daar via verschillende kanalen in de voorfase ook voor gepleit.

Echter, met grote verbazing namen wij kennis van **artikel 2.4 van de lwt** waarin Nederland gebruik maakt van de mogelijkheid de **trust sector als hoog risico** aan te wijzen. Het gevolg is namelijk dat elk dossier naast het regulier onderzoek ook verscherpt client onderzoek behoeft. Ongeacht de risico factoren in een dergelijk dossier. Een dergelijk benadering is volgens de NVvTK onjuist onder de AMLR en ook zeer onwenselijk. De uitvoerige consultatie reacties van HQ (en ook VCO) op de lwt, worden door de NVvTK volledig onderschreven.

Wat we nog wel graag willen benadrukken is dat, los van alle (juridische) bezwaren tegen de kwalificatie van de sector als hoog risico, bij NVvTK ook de zorg leeft dat **het immer moeten toepassen van verscherpt clientonderzoek, ook als de merites van een dossier dit niet rechtvaardigen, dit niet bijdraagt aan de kwaliteit van het onderzoek**, maar daar juist afbreuk aan doet.

Met vriendelijke groet,

Namens het bestuur,

Dhr R.F. Schouten LL.M Msc, Voorzitter

De Nederlandse Vereniging van Trustkantoren

Museumlaan 2

3581 HK Utrecht