

NB: De toelichting (huidige pagina) is geen onderdeel van het format (volgende pagina).

Toelichting

De uitkomsten van een rijksbreed experiment vormden aanleiding voor het toenmalige kabinet te besluiten dat voortaan bij de voorbereiding van wetgeving dient te worden bepaald of internetconsultatie meerwaarde heeft en een effectieve methode is om doelgroepen van een regeling te bereiken.¹

In de verzamelbrief regeldruk 2011-2015² trekt het huidige kabinet de lijn (dat bij de voorbereiding van wetgeving, en dan vooral bij die regelingen waarbij de methode het meest effectief is gebleken, dient te worden bepaald of internetconsultatie meerwaarde heeft en een effectieve methode is om doelgroepen van een regeling te bereiken) door en neemt nieuwe initiatieven om de overheid transparanter te maken. Of een internetconsultatie over een voorstel wordt uitgevoerd bepaalt een departement met inachtneming van het kabinetsbeleid. Uitgangspunt is dat voorstellen die significante verandering brengen in de rechten en plichten van burgers, bedrijven en instellingen of die grote gevolgen hebben voor de uitvoeringspraktijk via internet worden geconsulteerd, behoudens goede gronden om daarvan af te zien.

Met ingang van 1 januari 2014 worden internetconsultaties op grotere schaal toegepast en worden bij nieuwe internetconsultaties de antwoorden gepubliceerd op de verplichte vragen van het IAK.³ Publicatie van de 7 IAK vragen vindt plaats met behulp bijgaand format. Het ingevulde format moet, als extra document, naast bijvoorbeeld het conceptvoorstel en de toelichting, worden gepubliceerd op de website. Voor het invullen van de vragen kunnen passages uit de toelichting op het voorstel worden gebruikt. Deze informatie kan ook worden hergebruikt bij het indienen van voorstellen bij ambtelijke voorportalen.

Deze informatie kan ook worden hergebruikt bij het [indienen van het voorstel bij ambtelijke voorportalen](#). Bij internetconsultatie geldt het volgende:

- Er wordt gebruik gemaakt van het Word-format op de volgende pagina. Voor het invullen van de vragen kun je passages uit de toelichting op het voorstel gebruiken. Hieronder volgt ook per vraag de toelichting bij het invullen.
- Het ingevulde format moet worden geüpload bij het tabblad "Documenten". Daar worden ook de regeling en toelichting geüpload. De beantwoording van de vragen wordt voorlopig dus in een apart document zichtbaar op www.internetconsultatie.nl.
- Sla het ingevulde format op onder de bestandsnaam "Beantwoording vragen uit het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving (IAK)" zodat de publicatie herkenbaar wordt weergegeven.

Toelichting op de vragen

1. Wat is de aanleiding?

Beschrijf de aanleiding voor het maken van het voorstel (bv. het regeerakkoord, besluit van de bewindspersoon, EU-implementatie, toezegging aan de Tweede Kamer, verzoek uit de branche of onderzoeksrapport). Noem de vindplaats van de bron waaruit de aanleiding blijkt.

2. Wie zijn betrokken?

Geef aan welke groepen, organisaties, instanties, personen etc. geraakt worden door het voorstel, hoe deze betrokken zijn bij de totstandkoming van het voorstel (bijv. afstemming, consultatie, advisering) en waarom men betrokken is (bv. kennis van het probleem, betrokken bij uitvoering of handhaving, vertegenwoordiger doelgroep).

3. Wat is het probleem?

Beschrijf hier het probleem dat moet worden opgelost. Welke situatie wordt negatief gewaardeerd of is voor vatbaar voor verbetering?

¹ Kamerstukken II, 2010/11, 29515, nr. 330 ([Kabinetstandpunt IAK 14 april 2011](#))

² Kamerstukken II 2010/11, 29 515, nr. 333 ([Verzamelbrief regeldruk 19 september 2011](#))

³ Kamerstukken II 2012/13. 29 362, nr. 224/225 ([Brieven Modernisering van de overheid 12 september 2013](#) en [19 december 2013](#)).

4. Wat is het doel?

Beschrijf het beleidsdoel/de beleidsdoelen. Formuleer doelen waar mogelijk SMART: Specifiek, Meetbaar, Acceptabel, Realistisch en Tijdgebonden.

5. Wat rechtvaardigt de overheidsinterventie?

Geef aan welk publiek belang in het geding is en waarom ingrijpen door de rijksoverheid noodzakelijk is. Wat gebeurt er bij niets doen/ongewijzigd beleid (nuloptie)?

6. Wat is het beste instrument?

Geef aan met welk(e) beleidsinstrument(en) het beoogde doel kan worden gerealiseerd en waarom het gekozen instrument – alles afgewogen – de voorkeur geniet. Vermeld de in de afweging betrokken overwegingen omtrent effectiviteit, doelmatigheid, rechtmatigheid, uitvoerbaarheid en handhaafbaarheid.

7. Wat zijn de (neven)gevolgen voor burgers, bedrijven, overheid en milieu?

Beschrijf hier de (neven)gevolgen van het voorstel voor burgers, bedrijven, overheid en milieu. Denk bij gevolgen voor burgers en bedrijven bijv. aan administratieve lasten, toezichtlasten en nalevingskosten en bij bedrijven ook aan markteffecten en concurrentiepositie. Denk bij gevolgen voor de overheid bijv. aan budgettaire gevolgen voor de rijksbegroting, gevolgen voor bezwaar en beroep, toezicht, rechtspraak rechtsbijstand etc.. Gevolgen moeten zo veel mogelijk worden gekwantificeerd (bijv. om hoeveel burgers gaat het, wat zijn de verwachte kosten etc.).

Beantwoording van de 7 vragen uit het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving (IAK)

Het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving bevat normen waaraan goed beleid of goede regelgeving dient te voldoen. Uitgebreide informatie vind je op www.naarhetiak.nl (klik dan op de tekst "Naar het IAK" in de linker kolom).

1. Wat is de aanleiding?

Nieuwe maatregelen in het kader van de voortgangsbrief Plan van Aanpak Witwassen (<https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/01/14/kamerbrief-voortgang-plan-van-aanpak-witwassen>).

2. Wie zijn betrokken?

Trustkantoren, cliënten van trustkantoren en toezichthouders.

3. Wat is het probleem?

De trustsector is nog niet op het niveau dat verantwoord wordt geacht. De sector heeft te maken met verschillende integriteitsrisico's die nog niet afdoende beheerst worden. Met dit wetsvoorstel worden een aantal diensten verboden waar een cumulatie van integriteitsrisico's zich voordoet. Ingrijpen is nodig, nu het de sector zelf niet lukt integriteitsrisico's afdoende te beheersen.

4. Wat is het doel?

Het invoeren van drie verboden, zodat dienstverlening waaraan inherent hoge integriteitsrisico's verbonden zijn worden verboden. Het betreft de volgende verboden: (i) algeheel verbod voor het aanbieden van doorstroomvennootschappen (ii) Een verbod om diensten te verlenen aan cliënten, doelvennootschappen of UBO's van cliënten of doelvennootschappen die gevestigd zijn of hun zetel hebben in een derde hoog risicoland (iii) Een verbod om diensten te verlenen aan cliënten, doelvennootschappen of UBO's van cliënten of doelvennootschappen die gevestigd zijn of hun zetel hebben in een land die op de lijst staat van non-coöperatieve landen op belastinggebied.

5. Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

De incidenten die zich de afgelopen tijd hebben voorgedaan (denk hierbij o.a. aan de Panama papers, Luanda leaks etc.) en het Toezichtbeeld van DNB van eind 2019 waaruit blijkt dat de sector de integriteitsrisico's nog niet afdoende beheerst. Interventie wordt noodzakelijk geacht, omdat het de sector zelf niet lijkt te lukken om risico's goed te beheersen. Met de nieuwe maatregelen wordt de sector hopelijk geholpen hierbij.

6. Wat is het beste instrument?

Het beste instrument is het invoeren van aangescherpte wettelijke eisen. Dit omdat het voor de sector lastig lijkt te zijn om, om te gaan met open normen. DNB constateert al jaren dat trustkantoren de integriteitsrisico's verbonden aan hun dienstverlening onvoldoende beheersen. Daarom is gekozen om dienstverlening waaraan inherent hoge integriteitsrisico's verbonden zijn te verbieden. Nu hoeft de sector omtrent bepaalde dienstverlening niet meer zelf een risico inschatting te maken, nu bepaalde diensten (waaraan inherent hoge integriteitsrisico's verbonden zijn) met dit wetsvoorstel verboden worden (zie ook antwoord op vraag 4).

7. Wat zijn de gevolgen voor burgers, bedrijven, overheid en milieu?

Voor de verwachte effecten van de regeling wordt verwezen naar §3 van het algemeen deel van de memorie van toelichting. In deze paragraaf wordt ingegaan op de gevolgen en effecten voor het bedrijfsleven die het wetsvoorstel met zich mee zou kunnen brengen.