

# UBO EVENT

VEILIGHEID VS. PRIVACY?  
EEN PRAKTISCHE HANDLEIDING BIJ  
DE KOMENDE UBO REGELGEVING

---

WINTERTALING | ADVOCATEN & NOTARISSEN

door: mr. O.C. Cusell & mr. D. A. Evertsz

26-11-2019

---

# Agenda

---

1. Het UBO-register
  2. Doel register
  3. Implementatietermijn
  4. De UBO
  5. Registratieplichtige
  6. Openbare gegevens
  7. Wwft
  8. Boetes
  9. Praktijkvoorbeeld(en)
  10. Effectief?
-

# 1. Wat is/doet het UBO-register?

---

- Het UBO-register komt voort uit Europese regelgeving. Alle EU-lidstaten moeten een UBO-register instellen
  - Het Nederlandse UBO-register gaat deel uitmaken van het Handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK). Een deel van de gegevens in het register wordt openbaar
  - Het UBO-register maakt transparant wie aan de touwtjes trekt bij juridische entiteiten die in Nederland zijn opgericht
-

## 2. Wat is het doel van het UBO-register?

---

- Het (hoofd)doel van het UBO-register is om financieel-economische criminaliteit tegen te gaan. Denk hierbij aan:
    - witwassen;
    - corruptie;
    - belastingontduiking;
    - fraude;
    - financiering van terrorisme.
  - Omdat de gegevens in het register deels openbaar zijn, kunnen personen en organisaties beter geïnformeerd besluiten met wie zij zaken willen doen
  - Het heeft preventieve werking. Het dient personen te ontmoedigen om misbruik te maken van een entiteit ten nadele van degenen met wie deze entiteit zaken doet
-

### 3. Implementatietermijn

---

- Het UBO-register c.q. de Implementatiewet moet op **10 januari 2020** in alle EU-lidstaten van kracht zijn
- Dit heeft tot gevolg dat juridische entiteiten tot uiterlijk **30 juni 2021** (18 maanden na inwerkingtreding van de Implementatiewet) de tijd hebben om de registratie van de UBO in het handelsregister van de KvK te doen

## 4. Wat is een UBO?

---

- UBO staat voor 'ultimate beneficial owner' (de 'uiteindelijke belanghebbende')
  - Dit is de natuurlijk persoon die de uiteindelijke eigenaar is of de uiteindelijke zeggenschap heeft over een onderneming, stichting of vereniging (een zogeheten juridische entiteit)
-

## 4. Wat is een UBO? - vervolg

---

- Bij een **bv** of **niet-beursgenoteerde nv** gaat het om een (in)direct belang van:
  - meer dan 25% van de aandelen;
  - meer dan 25% van de stemrechten;
  - personen die de feitelijke zeggenschap over de onderneming hebben.
- Op beursgenoteerde vennootschappen zijn al openbaarmakingsvereisten van toepassing. Dezelfde uitzondering geldt ook voor een 100% dochtermaatschappij van een beursgenoteerde vennootschap

## 4. Wat is een UBO? - vervolg

---

- Bij een **stichting** (administratiekantoor) en **vereniging** gaat het om:
    - direct of indirect houden van >25% van het eigendomsbelang;
    - het direct of indirect kunnen uitoefenen van >25% van de stemmen bij besluitvorming over statutenwijziging;
    - het kunnen uitoefenen van feitelijke zeggenschap over de rechtspersoon.
  - Als een certificaathouder >25% van de certificaten (van aandelen) heeft, dan heeft hij te gelden als UBO
  - Voor de **V.O.F.**, **maatschap** en **C.V.** gaat het om de natuurlijke persoon die direct of indirect een eigendomsbelang heeft van >25%, dan wel >25% van de stemmen kan uitoefenen ingeval van beheersdaden en/of wijziging van de samenwerkingsovereenkomst.
-



## 4. De Pseudo-UBO

---

- Indien een juridische entiteit geen enkele UBO heeft op grond van vorenstaande criteria, wordt een statutair bestuurder (bij een rechtspersoon) of vennoot (bij een personenvennootschap, niet zijnde de commanditaire vennoot) als hoger leidinggevende c.q. Pseudo-UBO aangemerkt, en als zodanig ingeschreven in het UBO-register
- **Let op bij de Pseudo-UBO!**

## 5. Voor welke entiteiten geldt de UBO-registratieplicht?

---

- bv's en niet-beursgenoteerde nv's;
  - overige rechtspersonen: stichtingen, verenigingen, onderlinge waarborgmaatschappijen en coöperaties;
  - personenvennootschappen: maatschappen, vennootschappen onder firma, en commanditaire vennootschappen;
  - rederijen;
  - Europese naamloze vennootschappen (SEs);
  - Europese coöperatieve vennootschappen (SCEs);
  - Europees economisch samenwerkingsverbanden;
-


## 5. Voor wie geldt de UBO-registratieplicht niet?

---

- beursgenoteerde vennootschappen en haar 100% dochtermaatschappij(en);
  - eenmanszaken;
  - publiekrechtelijke rechtspersonen;
  - verenigingen van eigenaren;
  - enkele historische rechtspersonen;
  - kerkgenootschappen.
- 
- Voor trustmaatschappijen en andere juridische constructies (bijv. Fonds voor Gemene Rekening) wordt een afzonderlijk wetsvoorstel opgesteld. De implementatie daarvan is in **maart 2020**
-

## 5. Voor wie geldt de UBO-registratieplicht niet? - vervolg

---

- Geen UBO-register voor buitenlandse ondernemingen
  - UBO's van buitenlandse ondernemingen worden niet in het register opgenomen
  - Hetzelfde geldt voor rechtspersonen met een hoofd- of nevenvestiging in Nederland. Zij zullen zich moeten houden aan de regelgeving in het land waar zij zijn opgericht
- 
- 

## 5. Op wie rust de registratieplicht?

---

- Vennootschappen en andere juridische entiteiten (lees: het bestuur of de vennoten daarvan) moeten de UBO-gegevens bijhouden en dragen er zorg voor dat de gegevens en bescheiden toereikend, accuraat en actueel zijn
  - De UBO zelf krijgt een zogenaamde 'meewerkplicht' opgelegd. Die meewerkplicht houdt in dat de UBO verplicht is de persoonlijke gegevens te verstrekken aan de bestuurders van de vennootschap of juridische entiteit om deze in staat te stellen aan de wettelijke verplichting te voldoen
  - Het niet meewerken van een (pseudo-)UBO, levert een economisch delict voor de (pseudo-)UBO op en kan worden gesanctioneerd
  - WWFT-instellingen (banken, advocaten en notarissen) hebben een 'terugmeldplicht'. Zij zijn verplicht aan het handelsregister door te geven wanneer zij van oordeel zijn dat de in het handelsregister geregistreerde UBO-informatie niet overeenkomt met de informatie die de betreffende WWFT-instelling ter beschikking staat.
-

## 6. Welke gegevens zijn openbaar?

---

- voornaam en achternaam;
- geboortemaand en -jaar;
- nationaliteit;
- woonstaat;
- aard en omvang van het economische belang van de UBO.
- Het openbare deel van het UBO-register is alleen doorzoekbaar op naam van de onderneming of rechtspersoon. Zoeken op naam van de UBO is dus niet mogelijk. Het opvragen van de gegevens uit het register kost geld

## 6. Publicatie omvang

---

- De aard en omvang van het belang van de UBO wordt aangeduid in de volgende categorieën:
    - meer dan 25% tot 50%;
    - meer dan 50% tot 75%; of
    - meer dan 75%.
  - Geldbedragen worden niet in het handelsregister geregistreerd
  - In alle gevallen is de aard en omvang van het belang van de (pseudo-)UBO openbaar. Die gegevens kunnen dus in geen enkel geval worden afgeschermd
-

## 6. Afscherming gegevens

---

- Het is mogelijk ter bescherming van de persoonlijke levenssfeer afscherming te vragen van bepaalde gegevens (naam, geboortemaand en -jaar, woonstaat en nationaliteit)
  - Afscherming is alleen mogelijk indien de UBO:
    - minderjarig is en/of onder curatele staat; of
    - op een beveiligingslijst is opgenomen.
  - De afscherming bij de eerste categorie duurt totdat meerderjarigheid is bereikt of de curatele is opgeheven
  - Bij de tweede categorie controleert de KvK na vijf jaar of de UBO nog voldoet aan de afschermingsgrond, waarna de afscherming eindigt óf een nieuwe periode van vijf jaren gaat lopen
-



## 6. Welke gegevens zijn niet openbaar?

---

- BSN/buitenlands fiscaal identificatienummer (TIN);
  - geboortedag;
  - geboorteland en -plaats;
  - woonadres;
  - afschrift van geldig identiteitsdocument;
  - afschrift van document(en) waaruit de aard en omvang van het economische belang blijkt
  - Alleen bevoegde autoriteiten en de Financiële Inlichtingen Eenheid kunnen deze gegevens inzien
-


## 7. Wwft

---

- Cliëntenonderzoek vs. UBO register
- Melding ongebruikelijke transactie vs. terugmeldplicht

## 8. Boetes - bij niet naleving verplichtingen

---

- Duale sanctiestelsel: bestuursrechtelijk en strafrechtelijk
  - UBO melden bij de KvK
  - Het inwinnen en bijhouden door de UBO entiteit van toereikende, accurate en actuele informatie over hun UBO
  - Het voorzien in alle informatie door de UBO aan de UBO entiteit
  - De terugmeldplicht voor Wwft-instellingen
- 
- 

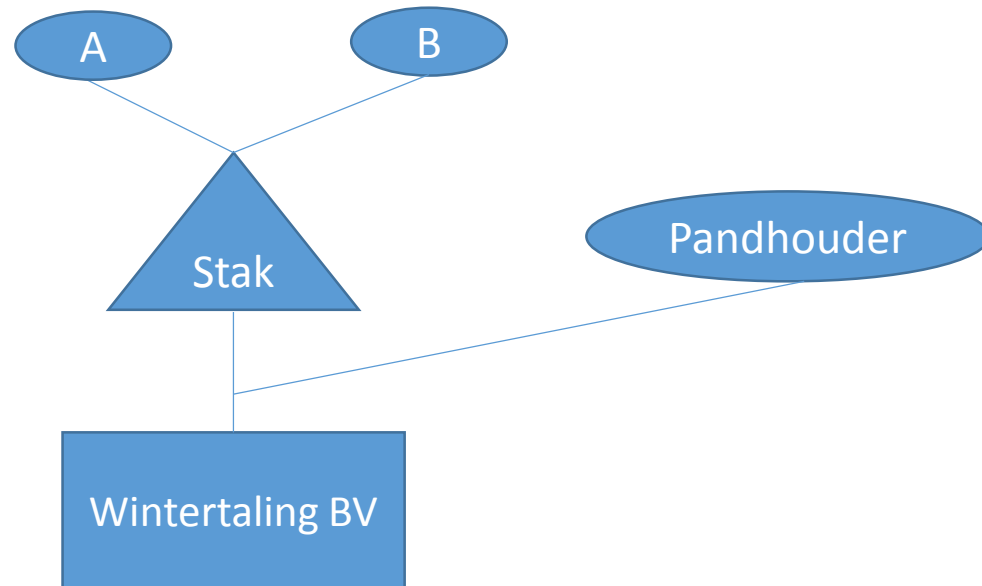
## 8. Boetes - bij niet naleving verplichtingen

---

- UBO niet, niet juist of niet volledig is gedaan, kan aan de bestuurders c.q. vennoten van de in het handelsregister ingeschreven entiteit en/of de UBO entiteit zelf een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete worden opgelegd
- Bestuurlijk boete: maximum € 5.000.000 en bij herhaling € 10.000.000
- Naast deze bestuursrechtelijke sancties kan ook een strafrechtelijke sanctie worden opgelegd, te weten hechtenis (maximaal twee jaren), een taakstraf of een geldboete (maximaal € 20.750)


## 9. Voorbeeld uit de praktijk : wie is/zijn de UBO?

---



# Antwoord

---

- Certificaathouders A en B zijn de UBO omdat zij indirect meer dan 25% van de aandelen/stemrechten houden
  - Pandhouder kan tevens de UBO zijn, indien pandhouder >25% van de stemrechten kan uitoefenen; ex artikel 2:198 BW
- 
- 

## 10. Effectiviteit

---

- De handhaving ligt bij het Bureau Economische Handhaving van de Belastingdienst.
  - Er zijn 20fte incidenteel nodig gedurende 5 a 6 jaar en 6fte structureel
  - Eendoordeel: het voorstel is uitvoerbaar, echter de handhaving is naar verwachting beperkt effectief
  - Andere voordelen?
-

---

# VRAGEN?



mr. Onno Cusell  
020 - 301 77 57  
onno.cusell@wintertaling.com



mr. Dennis Evertsz  
020 - 301 77 57  
d.evertsz@wintertaling.nl

---