

# Inschrijvingen in het UBO-register



**Het UBO-register, onderdeel van het Handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK), ging op 27 september 2020 van start. Ondernemingen kregen precies anderhalf jaar de tijd om hun onderneming daarin te registreren. Haalden zij de deadline van 27 maart 2022 niet, dan maken zij zich schuldig aan een economisch delict. Toch zijn er nog steeds veel ondernemingen die zich nog steeds niet hebben ingeschreven.**

Het UBO-register (video) komt voort uit een EU-richtlijn die als doel heeft witwaspraktijken te bestrijden: de vierde anti-witwasrichtlijn. Alle EU-landen zijn verplicht om een eigen UBO-register te hebben. In Nederland is het UBO-register wettelijk geregeld in het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018, de Handelsregisterwet 2007 en het Handelsregisterbesluit 2008.

In het UBO-register staan gegevens van de 'ultimate beneficial owners' van ondernemingen, de uiteindelijke eigenaren van de overname of diegenen die zeggenschap hebben over de onderneming.

## Fraude en terrorismefinanciering bestrijden

Doordat de gegevens zijn vastgelegd in het register kan misbruik van het financiële stelsel tegen fraude, terrorismefinanciering of witwassen van geld worden bestreden. Financieel-economische criminaliteit kan niet langer meer worden verstoep achter juridische entiteiten. Door de openbare gegevens uit het register krijgen organisaties ook een beter beeld met wie zij zakendoen.

## Wat is een UBO?

Wanneer is iemand nu precies een UBO? Bij een bv is een UBO een natuurlijke persoon die meer dan 25% van de aandelen, stemrechten of het eigendomsbelang houdt in de desbetreffende bv.

Bij een bv kan een UBO ook een natuurlijke persoon zijn die op een andere manier eigenaar is of zeggenschap heeft, bijvoorbeeld een persoon die de meerderheid van de bestuursleden kan benoemen of ontslaan. Dan speelt het percentage van 25% geen rol. Is nog steeds niet duidelijk wie de UBO is, dan wordt gekeken naar het hoger leidinggevend personeel: de statutair bestuurders.

Bij een stichting, vereniging en coöperatie is sprake van een UBO als een natuurlijke persoon direct of indirect het eigendomsbelang houdt of meer dan 25% van de stemmen kan uitoefenen bij besluiten over wijziging van de statuten.

Ook hier kan een UBO iemand zijn die op een andere manier de zeggenschap heeft over de rechtspersoon. En ook hier geldt dat het hoger leidinggevend personeel in beeld komt als UBO als er nog geen UBO is gevonden.

## Aandeelhouders van familiebedrijven hebben hun zorgen geuit over de privacyrisico's

### Bezwaren van familiebedrijven

De keerzijde van het vastleggen van de gegevens van de uiteindelijk belanghebbenden zijn privacyrisico's. Vooral aandeelhouders van familiebedrijven hebben daarover hun zorgen geuit. Omdat geïnteresseerden tegen betaling toegang kunnen krijgen tot een aantal gegevens, zou de kans op inbraken en ontvoeringen kunnen toenemen. Gegevens die voor iedereen toegankelijk zijn tegen een kleine vergoeding, zijn:

- de voor- en achternaam;

- geboortemaand en -jaar;
- de nationaliteit;
- het woonland;
- het belang en de omvang van het belang van een UBO in een entiteit.

## Niet-openbare gegevens

Andere UBO-gegevens zijn niet openbaar. Dit zijn:

- de geboorteplaats;
- de geboortedag;
- het woonadres;
- het burgerservicenummer (BSN);
- de kopie van het identiteitsdocument;
- de documenten waaruit het belang en de omvang van het belang blijkt.

Bij vermoeden van misstanden mogen bevoegde autoriteiten, zoals het Openbaar Ministerie, deze gegevens wel inzien. Deze gegevens kunnen dan worden gebruikt voor eventuele onderzoeken naar fraude, terrorismefinanciering of witwaspraktijken.

### Verplicht cliëntenonderzoek van financieringspartijen

Een financier is verplicht om een cliëntenonderzoek te doen als een onderneming een zakelijke bankrekening opent of een zakelijke lening aangaat. De financier moet dan onderzoek doen naar de UBO's van de desbetreffende organisatie. De financier vergelijkt dan de gegevens die bij de aanvraag worden ingediend met de gegevens die in het UBO-register zijn opgenomen.

### Verplicht

Stelt de financier na het cliëntenonderzoek vast dat er andere UBO's zijn dan die in het UBO-register zijn opgenomen, dan moet hij dit melden bij de KvK.

## Niet alle rechtsvormen

Het UBO-register geldt niet voor alle rechtsvormen. Rechtsvormen die buiten schot blijven, zijn onder andere eenmanszaken, beursgenoteerde bv's en nv's, 100% dochters van beursgenoteerde vennootschappen, verenigingen van eigenaars, bv's in oprichting en verenigingen met beperkte rechtsbevoegdheid zonder onderneming.

## UBO-inschrijving niet gedaan? Regel het online of per post!

Moet u uw onderneming nog inschrijven in het UBO-register? Dan moet een tekenbevoegde van uw kantoor hiervoor zorgdragen. U kunt hiervoor ook een beroep doen op een notaris.

### Online

U kunt uw onderneming online inschrijven, maar het is ook mogelijk om dit gewoon per post te doen. Kiest u ervoor om uw onderneming via de online weg in te schrijven bij de KvK zorg dan voor de volgende zaken:

- DigiD;
- rekening op naam van de tekenbevoegde, voor het doen van een 1 cent-betaling (privé, gedeeld of zakelijk). Een 1 cent-betaling is niet nodig als u inlogt met DigiD met ID-check;
- pdf's van een kopie van een geldig identiteitsbewijs van de UBO's en documenten waaruit het belang blijkt dat zij in de onderneming hebben (maximaal 9 MB).

Gaat u zich per post inschrijven, dan moet u de volgende documenten sturen naar uw KvK:

- kopie van het identiteitsbewijs van de UBO's;
- kopie van het identiteitsbewijs van de inzender;
- documenten waaruit het belang blijkt van de UBO's in de onderneming.

## Overheid gaat handhaven

Ondernemingen die zich nog niet hebben ingeschreven in het UBO-register zal de overheid proberen alsnog over de streep te trekken. De rijksoverheid gaat ook over tot handhaving. Dat gebeurt vooralsnog bij organisaties waar de risico's op witwassen en financieren van terrorisme het hoogst zijn.

Het ministerie van Financiën wil te zijner tijd ook buiten deze categorie steekproefsgewijs handhaven. Een onderneming zal eerst een waarschuwing krijgen en de tijd om alsnog de registratie te voldoen. Blijft de registratie uit, dan volgen hoogstwaarschijnlijk sancties.

**Ook in de Tweede Kamer zijn juridische vragen gesteld**

## Dit is een artikel van de redactie van FA Rendement

FA Rendement is dé informatiebron voor administrateurs, boekhouders, controllers en andere financiële professionals. Wat is er veranderd op het gebied van financieel-administratieve wet- en regelgeving, en hoe kun je als specialist deze informatie direct in je dagelijkse werk toepassen? Daarnaast moet je op de hoogte zijn van onder meer de fiscaliteit, automatisering, de loon- en salarisadministratie, sociale voorzieningen, debiteurenbeheer en inkoop.

De onafhankelijke en ervaren redactie van FA Rendement zit bovenop het nieuws en vertelt jou als eerste wat de ontwikkelingen zijn. Altijd in heldere taal en met een praktische insteek, zodat je de informatie direct kunt vertalen naar je eigen werksituatie. FA Rendement is daarnaast multimediaal. De voor jouw vakgebied relevante informatie verschijnt:

- ✓ dagelijks op het digitale platform Rendement Online, waar je onder meer het laatste nieuws, checklists, rekentools, maatwerkbrieven en verdiepingsartikelen tot je beschikking hebt;
- ✓ wekelijks gebundeld in een e-mailnieuwsbrief;
- ✓ maandelijks in het vakblad FA Rendement, boordevol nieuws en achtergrondartikelen, digitaal en op de mat;
- ✓ tweemaandelijks in een handzaam themadossier: een pocketboekje dat iedere editie een complex onderwerp uitdiept.



Rendement is een succesvolle uitgeverij van met name praktische vakbladen en digitale ondersteuning.

Het assortiment bestaat uit een crossmediaal portfolio: van printuitgaven zoals magazines en themadossiers tot online ondersteuning in de vorm van digitale naslagwerken, e-nieuwsbrieven, een vragenservice en tools.

[www.rendementuitgeverij.nl](http://www.rendementuitgeverij.nl)