
Ultimate Beneficial Owner (UBO) – register

21-20521

Q&A juridisch: verklaring en toelichting UBO-registratie

Sinds 27 september 2020 zijn verenigingen verplicht om ‘personen die zeggenschap hebben’ in het UBO-register in te schrijven. UBO staat voor Ultimate Beneficial Owner, oftewel de uiteindelijk belanghebbende/begunstigde. Verenigingen hadden daarvoor achttien maanden de tijd. Dit betekent dat de UBO-registratie uiterlijk per 27 maart 2022 in orde moet zijn.

Hieronder volgt een overzicht van veel gestelde vragen omtrent het UBO-register.

Waarom is er een UBO-register?

Het UBO-register maakt transparant wie aan de touwtjes trekt bij de vereniging, zodat mensen zich niet kunnen verschuilen achter een organisatie waarmee zij fraude plegen, geld witwassen of terrorisme financieren.

Wat is het doel van het UBO-register?

Het doel van het UBO-register is om financieel-economische criminaliteit tegen te gaan. Hierbij valt te denken aan corruptie, belastingontduiking, fraude en financiering van terrorisme.

UBO-register en privacywetgeving ?

De gegevens worden verwerkt volgens de AVG-richtlijnen. Een deel van de UBO-gegevens is openbaar en een deel is niet openbaar.

Onder de openbare UBO-gegevens valt het volgende:

- Voor- en achternaam;
- Geboortemaand en -jaar;
- Nationaliteit;
- Het land waar iemand woonachtig is;
- Het belang en de omvang van het belang dat een UBO in een organisatie heeft;

Het openbare deel 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. Omdat het de gegevens in het register deels openbaar zijn, kunnen personen en organisaties beter geïnformeerd besluiten met wie zij zaken willen doen.

Welke gegevens zijn niet openbaar?

- Geboorteland en -plaats;
- Geboortedag;
- Woonadres;
- BSN / buitenlands fiscaal identificatienummer (TIN);
- Kopie van ID;
- Documenten waaruit het belang van de omvang van belang blijkt.

Waarom worden de niet openbare gegevens dan wel geregistreerd?

Deze gegevens mogen alleen worden ingezien door de bevoegde autoriteiten. Dit zijn organisaties zoals het Openbaar Ministerie en de Belastingdienst. Zij zijn bevoegd om gegevens uit het UBO-register te gebruiken voor

onderzoek naar verdachte geldstromen die zouden kunnen wijzen op terrorismefinanciering en naar het gebruik van het financiële stelsel voor witwaspraktijken.

Wat is het wettelijk kader van de verplichting UBO's van verenigingen in te schrijven in het UBO-register?

Vanuit de 'vierde anti-witwasrichtlijn' (Richtlijn EU 2015/849) is het verplicht gesteld dat alle EU-landen een eigen UBO-register hebben. In Nederland is het UBO-register wettelijk geregeld in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme 2018 (Wwft) het Uitvoeringsbesluit Wwft, de Handelsregisterwet 2007 en het Handelsregisterbesluit 2008. In § 2.4a artikel 10a, eerste lid, 2 onder c Wwft Wet staat dat onder juridische entiteit ook een vereniging wordt verstaan.

Wat is de rol van de Kamer van Koophandel?

Het UBO-register is onderdeel van het Handelsregister van de Kamer van Koophandel.

Wanneer word je als UBO aangemerkt/ wie hebben er belang in de vereniging?

1. Personen die voor meer dan 25% gerechtigde tot het vermogen zijn.
De gemaakte winst in een jaar wordt ook gezien als het vermogen zoals hier bedoeld. Stel een vereniging heeft in de statuten opgenomen dat één persoon recht heeft op de behaalde winst in een jaar. Als deze persoon hierdoor gerechtigd is tot het vermogen voor meer dan 25%, dan is de persoon daarmee UBO. Stel dat dezelfde vereniging in de statuten heeft opgenomen dat 5 personen recht hebben op de winst, dan zijn 5 personen allemaal voor 20% gerechtigde tot het vermogen en daarom geen UBO.
2. Personen die meer dan 25% stemrecht hebben
Als voorbeeld een vereniging met 100 leden. De voorzitter van de vereniging heeft meervoudig stemrecht en hiermee 30% van de stemrechten in handen. De voorzitter is in dit voorbeeld een UBO.
3. Personen die feitelijke zeggenschap op basis van andere middelen hebben.
Stel een persoon heeft geen formele rol in een vereniging, maar financiert deze, dan vervult deze persoon de rol als externe betrokkene en is daarmee UBO.

Als een persoon bestuurder is, en daarnaast geen ander (direct of indirect) belang heeft in de organisatie, is deze persoon geen UBO op basis van feitelijke zeggenschap.

De 1t/m 3 genoemde belangen zijn niet van toepassing, wat nu?

De genoemde voorbeelden zijn afkomstig van de toelichting van de Kamer van Koophandel en zullen normaal gesproken geen van allen van toepassing zijn op een schaakvereniging. Indien de in 1 t/m 3 genoemde belangen niet van toepassing zijn, dan worden alle personen ingeschreven die als statutair bestuurder van de schaakvereniging in het Handelsregister ingeschreven staan. Ze worden dan niet op basis van een belang ingeschreven, maar omdat ze de functie van bestuurder hebben.

Er zijn UBO's met meer dan één belang in de vereniging. Wat te doen?

Kies dan van bovenaf voor het eerste belang dat van toepassing is.

Is iedere vereniging UBO-plichtig?

Verenigingen zonder statuten in een notariële akte (beperkte rechtsbevoegdheid) die geen onderneming drijven, ook als een dergelijke vereniging ervoor heeft gekozen zich in het Handelsregister in te schrijven, zijn niet UBO-plichtig. Omdat er een laag risico is op witwassen of financieren van terrorisme zijn deze verenigingen uitgesloten van registratie van de UBO's

Voor wanneer moet een UBO ingeschreven zijn?

De UBO moet voor 27 maart 2022 ingeschreven zijn. Maar om tijdig te voldoen aan de wettelijke verplichting, is het advies om uw organisatie zo snel mogelijk in te schrijven en niet te wachten tot de uiterste inschrijfdatum.

Wat is de taak van de UBO van de vereniging?

Deze is verplicht de persoonlijke gegevens te verstrekken aan de bestuurders van de vereniging om deze in staat te stellen aan de wettelijke verplichting te voldoen. Op grond van artikel 19 Handelsregisterwet moeten de gegevens te allen tijde juist en volledig in het handelsregister ingeschreven zijn.

Wat zijn de gevolgen van niet registreren van de UBO?

Artikel 47 Handelsregisterwet 2007 bepaalt dat het verboden is te handelen in strijd met dan wel niet te voldoen aan een bij of krachtens de wet gestelde verplichting tot het doen van een opgave voor inschrijving in het handelsregister. Het handelen in strijd met artikel 47 van de Handelsregisterwet 2007 is een economisch delict in de zin van de Wet op de economische delicten (Wed). Artikel 1, onderdeel 4 juncto artikel 2, vierde lid, onderdeel 5 van de Wed wordt bestraft met een hechtenis van ten hoogste zes maanden, een taakstraf of geldboete van de vierde categorie (€21750,00).

Wat als een UBO niet meewerkt?

Dan levert dit een economisch delict op voor de UBO en kan worden bestraft met hechtenis van maximaal 6 maanden, taakstraf of geldboete van de vierde categorie.

Hoe kan een UBO inschrijven?

Dit kan online en per post. Voor een onlineopgave is nodig:

- DigiD;
- rekening op naam van de tekenbevoegde (privé, gedeeld of zakelijk), voor het doen van een 1 cent-betaling;
- pdf's van de volgende documenten, max. 9 MB per document:
 - kopie van een geldig identiteitsbewijs van de UBO's;
 - documenten waaruit het belang blijkt dat de UBO's in je organisatie hebben.

De volgende geprinte documenten zijn voor opgave per post nodig:

- kopie van een geldig identiteitsbewijs van de UBO's;
- kopie van jouw geldige identiteitsbewijs;
- documenten waaruit het belang blijkt dat de UBO's in je organisatie hebben.

Waar inschrijven?

Om in te schrijven gaat u naar: www.kvk.nl/ubo. Vervolgens kunt u in vier stappen de inschrijving afronden.

De inschrijving is gelukt, maar zijn er nog verplichtingen na de inschrijving?

De vereniging moet de UBO-gegevens bijhouden en ervoor zorgdragen dat de gegevens en bescheiden toereikend, accuraat en actueel zijn. Wijzigingen kunnen via de website worden doorgegeven.