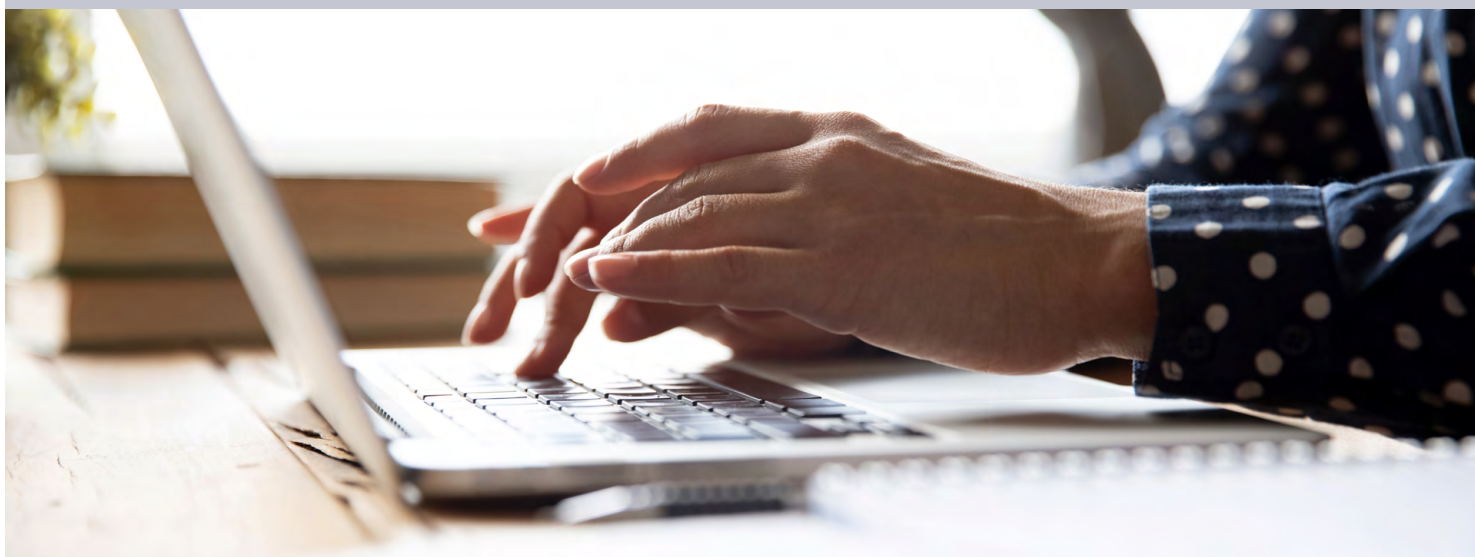


BDO helpt: in vier eenvoudige stappen naar het registreren van uw UBO

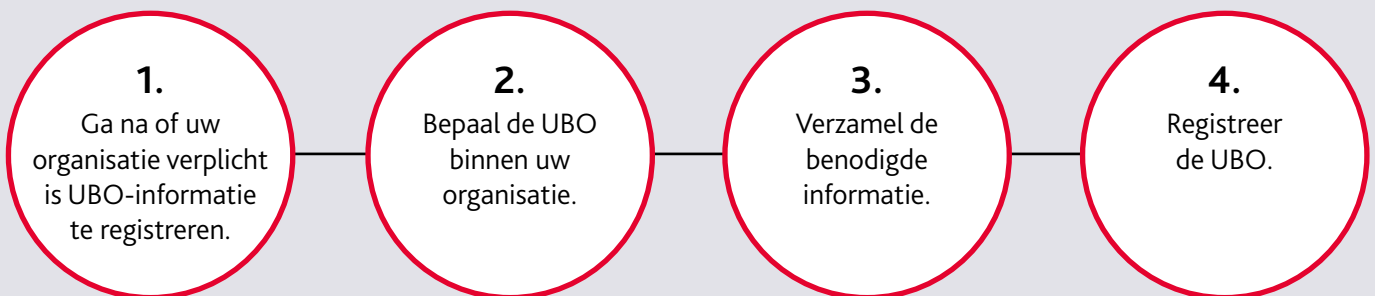


Bij koninklijk besluit van 7 juli 2020 is (een gefaseerde) inwerkingtreding van de Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van vennootschappen en andere juridische entiteiten (hierna: 'wet') aangekondigd. Deze wet introduceert het UBO-register in Nederland. De verplichting om de UBO te registreren bij het Handelsregister geldt per 27 september 2020.

UBO staat voor 'ultimate beneficial owner', in het Nederlands 'uiteindelijk belanghebbende' genoemd. Het doel van het UBO-register is het tegengaan van witwassen van geld en terrorismefinanciering. Met de invoering van deze wet voldoet de Nederlandse wetgever aan uit de Europese wetgeving voortvloeiende verplichting om een register in te voeren tot het bijhouden en centraal registreren van informatie over de UBO's van in Nederland opgerichte vennootschappen en andere juridische entiteiten.

Het UBO-register is vanaf eind september 2020 onderdeel van het door de Kamer van Koophandel (hierna: 'KvK') bijgehouden Handelsregister. Bestaande organisaties die verplicht zijn hun UBO's te registreren hebben tot en met 26 maart 2022 (binnen achttien maanden na de start van het register) om aan de registratieplicht te voldoen. Voor nieuw op te richten organisaties geldt dat het registreren van de UBO een voorwaarde is voor het verkrijgen van een KvK-nummer.

In deze factsheet voorzien wij u aan de hand van een viertal stappen van informatie met als doel dat u tot registratie van de UBO van uw organisatie kan overgaan. De vier stappen zijn:



Daarnaast wordt in deze publicatie een aantal veel gestelde vragen beantwoord, te weten:

- ▶ Kunnen mijn UBO-gegevens afgeschermd worden zodat deze niet openbaar/voor eenieder toegankelijk zijn?
- ▶ Binnen welke termijn moet een wijziging van de UBO worden doorgegeven?
- ▶ Hoe lang worden UBO-gegevens bewaard?
- ▶ Wat zijn de sancties als de UBO niet (of niet tijdig) wordt geregistreerd?
- ▶ Kan iedereen gratis mijn UBO-gegevens inzien bij de KvK?

Stap 1: ga na of uw organisatie verplicht is UBO-informatie te registreren

Niet alle organisaties zijn verplicht om UBO-gegevens te registreren bij de KvK. Het is dus belangrijk om allereerst na te gaan of er op uw organisatie een UBO-registratieplicht rust. In ieder geval beperkt de verplichting tot registratie van de UBO's zich tot naar Nederlands recht opgerichte rechtspersonen en andere juridische entiteiten. Naar buitenlands recht opgerichte entiteiten hoeven hun UBO's niet in het Nederlandse register te registreren. Dat geldt ook als deze 'buitenlandse' entiteiten wel in het Handelsregister (moeten) zijn ingeschreven, omdat zij een onderneming in Nederland drijven. Of de buitenlandse entiteit in het land van herkomst haar UBO's moet inschrijven, wordt bepaald naar het recht van dat land.

Organisaties die verplicht zijn tot het registreren van UBO-informatie zijn:

- ▶ Bv's en nv's (niet zijnde beursvennootschappen en 100%-dochters daarvan);
- ▶ Europese naamloze vennootschappen;
- ▶ Europese economische samenwerkingsverbanden (EESV);
- ▶ Europese coöperatieve vennootschappen;
- ▶ Coöperaties;
- ▶ Onderlinge waarborgmaatschappen;
- ▶ Vereniging met volledige rechtsbevoegdheid;
- ▶ Stichtingen;
- ▶ Verenigingen zonder volledige rechtsbevoegdheid die een onderneming drijven;
- ▶ Commanditaire vennootschappen;
- ▶ Maatschappen;
- ▶ Rederijen;
- ▶ Vennootschappen onder firma;
- ▶ Kerkgenootschappen.

Organisaties die uitgezonderd zijn van de UBO-registratieplicht zijn:

- ▶ Eenmanszaken;
- ▶ Publiekrechtelijke rechtspersonen;
- ▶ Verenigingen zonder volledige rechtsbevoegdheid die geen onderneming drijven;
- ▶ Verenigingen van eigenaars;
- ▶ Historische rechtspersonen die in de Handelsregisterwet 2007 vallen onder de noemer 'overige privaatrechtelijke' rechtspersonen;
- ▶ Buitenlandse rechtspersonen met een hoofd- of nevenvestiging in Nederland;
- ▶ Beursgenoteerde vennootschappen inclusief 100% dochtermaatschappijen daarvan.

Voor trusts en soortgelijke juridische constructies (waaronder fondsen voor gemene rekening) geldt dat een separaat wetgevingstraject gevolgd wordt. Ten tijde van het schrijven van deze publicatie is dit wetgevingstraject nog niet afgerond.

Stap 2: bepaal de UBO binnen uw organisatie

De UBO is 'de natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van óf zeggenschap heeft over een vennootschap of andere juridische entiteit'.

De UBO-definitie leidt bij de verschillende rechtsvormen tot de volgende natuurlijke personen die in elk geval als UBO kwalificeren voor de registratieplicht in het UBO-register:

Bv en nv: de natuurlijke persoon die direct of indirect houder is van meer dan 25% van de aandelen, van de stemrechten of van het eigendomsbelang in de vennootschap, dan wel anderszins zeggenschap over de vennootschap heeft.

Stichtingen en verenigingen: de natuurlijke persoon die direct of indirect voor meer dan 25% gerechtigd is tot het vermogen (daaronder begrepen: meer dan 25% gerechtigd is tot een uitkering) of meer dan 25% van de stemmen kan uitoefenen bij besluitvorming tot wijziging van de statuten of anderszins feitelijke (overheersende) zeggenschap kan uitoefenen.

Vennootschap onder firma, maatschap en rederij: de natuurlijke persoon die direct of indirect een eigendomsbelang heeft van meer dan 25% dan wel meer dan 25% van de stemmen kan uitoefenen bij besluitvorming tot wijziging van de samenwerkingsovereenkomst of tot het verrichten van uitvoeringshandelingen (beschikkingsdaden) buiten het normale beheer, dan wel anderszins feitelijke (overheersende) zeggenschap kan uitoefenen.

Kerkgenootschap: de natuurlijke persoon die bij ontbinding van het kerkgenootschap wordt genoemd of anderszins uiteindelijk eigenaar is of (doorslaggevende) zeggenschap heeft, dan wel natuurlijke persoon die als bestuurder staat vermeld in het eigen statuut, of als bestuurder staat genoemd in de documenten van de kerkelijke organisatie.

Bij het bepalen van het eigendomsbelang op grond van het recht op uitkering van de winst of reserves, dient gekeken te worden naar de jaarlijkse uitkering. De kwalificatie van de UBO kan daarmee afhangen van de hoogte van de (dividend-) uitkering ten opzichte van het (totale) bedrag dat wordt uitgekeerd. Dit kan tot gevolg hebben dat een aandeelhouder het ene jaar wel en het andere jaar niet als UBO kwalificeert.

Voorbeeld:

Aandeelhouder B heeft 20 cumulatief preferente aandelen met een nominale waarde van € 100.000 per aandeel die recht geven op een jaarlijkse winstdeling van 5% van de nominale waarde per aandeel, wat neerkomt op $(0,05 \times € 100.000 \times 20 \text{ aandelen}) = € 100.000$. Stel dat X B.V. in een jaar € 1.000.000 dividend uitkeert, dan heeft B – ingevolge bovenstaande UBO-definitie – een eigendomsbelang van $(€ 100.000 / € 1.000.000 \times 100) = 10\%$. B kwalificeert niet als UBO. Stel dat X B.V. in een jaar € 200.000 dividend uitkeert, dan heeft B een eigendomsbelang van $(€ 100.000 / € 200.000 \times 100 =) 50\%$. B kwalificeert wel als UBO en dient als zodanig in te worden geschreven bij het Handelsregister.

Toelichting van de wetgever ten aanzien van een Stichting Administratiekantoor

Tijdens de parlementaire behandeling van de wet is de vraag gesteld of een certificaathouder van een Stichting Administratiekantoor ('STAK') als UBO van een onderliggende vennootschap – zoals een bv – kan worden aangemerkt. Bij een STAK is het stemrecht en het winstrecht immers gesplitst, waarbij het stemrecht bij de stichting ligt en het winstrecht (doorgaans) bij de certificaathouder. Een voorbeeld van een situatie waarbij de certificaathouder van een STAK als UBO van de onderliggende vennootschap kan worden aangemerkt, is volgens de wetgever aan de orde als de certificaathouder meer dan 25% van de certificaten bezit en de administratievoorwaarden bepalen dat de STAK jegens de certificaathouders gehouden is een



overeenkomstig dividend of andere uitkeringen rechtstreeks door te geven aan de certificaathouders. De redenatie is dat de STAK in dat geval enkel fungeert als een 'doorgeefluik'.

Ontbreekt een UBO? Dan dient de 'pseudo-UBO' ingeschreven te worden

Indien er geen natuurlijk persoon is die voldoet aan het UBO-begrip zoals hierboven gedefinieerd, dan dient het 'hoger leidinggevend personeel' van de entiteit als UBO geregistreerd te worden. Dit wordt ook wel de 'pseudo-UBO' genoemd. In de praktijk betekent dit dat elke statutaire bestuurder bij rechtspersonen moeten worden ingeschreven en bij personen-vennootschappen elke vennoot (met uitzondering van de commanditaire vennoot bij een commanditaire vennootschap). Is sprake van een rechtspersoon-bestuurder, dan dient elke natuurlijke persoon die op dat hogere niveau deel uitmaakt van het bestuur van de rechtspersoon-bestuurder als pseudo-UBO ingeschreven te worden. Hoewel de desbetreffende functionaris in dat geval als UBO in het UBO-register moet worden ingeschreven, zal in het UBO-gedeelte van het Handelsregister

vermeld worden dat deze functionaris uitsluitend in de hoedanigheid van statutair bestuurder of vennoot is ingeschreven vanwege het ontbreken van een 'echte UBO'.

Stichtingen zijn vanaf 8 juli 2020 wettelijk verplicht om uitkeringen van 25% of minder bij te houden in een register

Voor stichtingen is aanvullend in de wet opgenomen dat het bestuur verplicht is om een (intern) register bij te houden waarin de namen en adressen van alle personen worden opgenomen aan wie een uitkering is gedaan die niet meer bedraagt dan 25% van het voor uitkering vatbare bedrag in een bepaald boekjaar. Ook het bedrag van de uitkering en de datum waarop deze uitkering is gedaan moeten worden opgenomen. Voor uitkeringen van meer dan 25% van het voor uitkering vatbare bedrag wordt aangenomen dat de ontvanger hiervan een UBO is. Deze moet dan in het UBO-register worden opgenomen. De verplichting voor stichtingen om uitkeringen van 25% of minder bij te houden is ingegaan op 8 juli 2020.

Stap 3: verzamel de benodigde informatie

Na het bepalen wie de UBO's zijn binnen uw organisatie is het van belang om de benodigde informatie te verzamelen die gedeponereerd dient te worden bij de KvK. In het UBO-register wordt een onderscheid gemaakt tussen gegevens die openbaar toegankelijk zijn en gegevens die afgeschermd worden. De afgeschermd gegevens zijn in het kader van het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering wel altijd toegankelijk voor de bevoegde autoriteiten, waaronder de Financiële inlichtingen eenheid Nederland.

De gegevens die aangeleverd moeten worden en die voor eenieder toegankelijk zijn:

- ▶ Naam;
- ▶ Geboortemaand;
- ▶ Geboortjaar;
- ▶ Woonstaat;
- ▶ Aard en omvang van het door de UBO gehouden economisch belang;
- ▶ Nationaliteit.

De gegevens die aangeleverd moeten worden en alleen voor de bevoegde autoriteiten zichtbaar zijn:

- ▶ Geboortedag;
- ▶ Geboorteplaats;
- ▶ Geboorteland;
- ▶ Adres;
- ▶ Afschrift van de documenten waarmee aard en omvang van het economisch belang van de UBO wordt aangetoond;
- ▶ Buitenlands fiscaal identificatienummer (TIN) (indien toegekend);
- ▶ Afschrift van de documenten op grond waarvan de identiteit van de UBO is geverifieerd;
- ▶ Burgerservicenummer (BSN) (indien toegekend).

Om het economisch belang te duiden zal er gewerkt worden met bandbreedtes van:

1. Groter dan 25% tot en met 50%;
2. Groter dan 50% tot en met 75%; en
3. Groter dan 75% tot en met 100%.

Ter onderbouwing van de omvang van het economisch belang, zullen bij inschrijving afschriften van de volgende documenten – voor zover van toepassing – moeten worden gedeponereerd:

- ▶ Aandeelhoudersregister;
- ▶ Statuten;
- ▶ Certificaathoudersregister;
- ▶ Oprichtingsakte;
- ▶ Andere notariële akte;
- ▶ Ledenregister;
- ▶ Contract van oprichting;
- ▶ Inschrijving in het Handelsregister;
- ▶ Organogram;
- ▶ Overige relevante documenten over de aard en omvang van het gehouden economisch belang of documenten op grond waarvan de feitelijke zeggenschap kan worden uitgeoefend.

Stap 4: registreer de UBO

De verplichting tot inschrijving en deponering van de UBO-informatie rust op 1) degene aan wie de vennootschap of juridische entiteit toebehoort, 2) ieder van de bestuurders of – als die er niet zijn – 3) degene die met de dagelijkse leiding is belast.

De KvK heeft op haar website aangekondigd dat zij alle organisaties aan zal schrijven die in het Handelsregister staan en die hun UBO-informatie dienen op te geven. In deze brief wordt uitgelegd hoe UBO's ingeschreven kunnen worden.

De KvK geeft op haar website ook aan dat dit online kan, via een formulier (post) of via de notaris. Vanaf 27 september 2020 om 08.00 uur is via de website van de KvK de optie toegevoegd om UBO's van een organisatie in te schrijven. Degenen die tekenbevoegd zijn binnen de organisatie (en nu ook al opgaven mogen doen aan het Handelsregister) mogen de UBO's inschrijven.

Voor nieuw op te richten organisaties geldt dat zij hun UBO tijdens het registratieproces bij een van de frontoffice locaties van de KvK of via een notaris moeten inschrijven. Nieuw opgerichte organisaties kunnen dus niet online hun UBO's inschrijven.

Antwoorden op enkele veelgestelde vragen

Kunnen mijn UBO-gegevens afgeschermd worden zodat deze niet openbaar/voor eenieder toegankelijk zijn?

U kunt als UBO een verzoek tot afscherming indienen bij de KvK. Alleen in bijzondere gevallen wordt een verzoek gehonoreerd. U moet namelijk aantonen dat één van de navolgende situaties aan de orde is:

1. Blootstelling aan een onevenredig risico;
2. Een risico op fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie;
3. Minderjarigheid;
4. Andersoortige handelsofbekwaamheid (zoals een ondercuratelestelling).

Ten aanzien van de eerste en tweede categorie geldt dat de KvK alleen zal toetsen of uw naam is opgenomen op één van de lijsten die door de minister van Justitie en Veiligheid en de hoofdofficieren van Justitie worden bijgehouden op grond van de Politiewet 2012. Op deze lijsten staan personen die van overheidswege worden beschermd. Staat uw naam op één van deze lijsten en dient u een verzoek tot afscherming in bij de KvK, dan worden de openbare/voor eenieder toegankelijke UBO-gegevens voor een periode van vijf jaar afgeschermd. UBO's die verwachten dat het UBO-register leidt tot een dreiging zoals genoemd onder de eerste of tweede categorie, kunnen zich melden bij de politie of het Openbaar Ministerie (OM). De politie of het OM zal vervolgens toetsen of u op één van de lijsten wordt geplaatst. Zoals gezegd kan afscherming alleen op verzoek. Van een 'automatische' afscherming is geen sprake, zelfs niet ingeval van een minderjarige UBO. Zonder de afscherming blijven ook de gegevens van een minderjarige UBO openbaar.

Binnen welke termijn moet een wijziging van de UBO worden doorgegeven?

Voor entiteiten die na 27 september 2020 worden opgericht, geldt de registratieplicht direct. Zij moeten gelijktijdig met de inschrijving van de entiteit in het Handelsregister hun UBO's registreren. Voor op 27 september 2020 al ingeschreven entiteiten (bestaande entiteiten) bestaat een overgangstermijn van achttien maanden. Aan het einde van deze termijn moet iedere entiteit de UBO's hebben geregistreerd.

Hoe lang worden UBO-gegevens bewaard?

UBO-gegevens blijven maximaal 10 jaar na uitschrijving uit het UBO-gedeelte van het Handelsregister opgenomen én toegankelijk.

Wat zijn de sancties als de UBO niet (of niet tijdig) wordt geregistreerd?

De wet kent een duaal sanctiestelsel waardoor een overtreding zowel bestuursrechtelijk als strafrechtelijk bestraft kan worden. Lichte overtredingen worden bestuursrechtelijk afgedaan door het Bureau Economische Handhaving (onderdeel van de Belastingdienst). Bij verzwarende omstandigheden – zoals het opzettelijk doorgeven van onjuiste UBO-informatie – zal het Openbaar Ministerie een beslissing nemen over strafrechtelijke afdoening.

Als economisch delict wordt aangemerkt:

- het niet inschrijven van de verplichtte UBO-informatie;
- het niet inwinnen en bijhouden van toereikende, accurate en actuele informatie over UBO's, en
- het niet verstrekken van alle informatie die noodzakelijk is om te kunnen voldoen aan de UBO-registratieplicht.

Een overtreding van voornoemde verplichtingen kan bestraft worden met een hechtenis van ten hoogste zes maanden, een taakstraf of een geldboete van de vierde categorie. Ingeval van opzet is er sprake van een misdrijf en kan de hechtenis zelfs oplopen tot ten hoogste twee jaar.

Kan iedereen gratis UBO-gegevens inzien bij de KvK?

Iedereen die UBO-gegevens wil inzien dient eerst een toegangscode aan te vragen bij de KvK. Voor het raadplegen van UBO-gegevens wordt een tarief gevraagd van € 2,50. Zoals uitgelegd bij stap 3 zijn alleen bepaalde gegevens voor eenieder toegankelijk. Ter waarborging van de privacy van een UBO is het zo dat enkel de bevoegde autoriteiten op persoonsgegevens kunnen zoeken binnen het UBO-register. Overige raadplegers kunnen enkel op basis van de naam van juridische entiteiten de gegevens van een UBO verkrijgen. Zoeken op de naam van een UBO is voor deze overige raadplegers dus niet mogelijk.

Wat BDO verder nog voor uw organisatie kan betekenen

In deze publicatie geven wij u handvatten om te bepalen of u iemand en zo ja wie u als UBO dient te registreren. De juristen van BDO Legal helpen u graag verder indien u desondanks nog vragen heeft over het UBO-register. Voorbeelden van werkzaamheden die wij voor uw organisatie kunnen uitvoeren zijn:

- ▶ het in kaart brengen van de eigendomsstructuur van uw organisatie bij aanwezigheid van één of meer tussenliggende juridische entiteiten (een keten van eigendom) om zo de juiste UBO('s) te identificeren;
- ▶ het beoordelen van bijvoorbeeld statuten, contractuele bepalingen en stemovereenkomsten om te bepalen of er binnen uw organisatie sprake is van zeggenschap die leidt tot de kwalificatie UBO;
- ▶ beoordelen of de benodigde documenten afdoende zijn om de vereiste UBO-gegevens, waaronder het economische belang, te deponeren bij de KvK;
- ▶ beoordelen of er sprake is van een wijziging van de UBO als gevolg van een verandering van de organisatiestructuur.

Meer informatie?

Heeft u vragen over het UBO-register of wenst u ondersteuning bij het inschrijven van de UBO? Neem dan contact op met een van onze specialisten.



Iwan van Munster
Partner Legal
T 06 - 57 94 07 82
E iwan.van.munster@bdo.nl



Sascha Guillaume
Senior Manager
T 06 - 11 64 90 79
E sascha.guillaume@bdo.nl

Vond u dit interessant? Ontvang - net als 17.000 andere organisaties - het laatste nieuws over bijvoorbeeld actuele publicaties en onderzoeken, fiscale regelgeving en wetswijzigingen tweewekelijks in uw mailbox! Meld u aan via bdo.nl/nieuwsbrief

Deze publicatie is zorgvuldig voorbereid en tot stand gekomen, maar is in algemene bewoordingen gesteld en bevat alleen informatie van algemene aard. Deze publicatie bevat geen advies voor concrete situaties, zodat uitdrukkelijk wordt afgeraden om zonder advies van een deskundige op basis van de informatie in deze publicatie te handelen, na te laten of besluiten te nemen. Voor het verkrijgen van een advies dat is toegesneden op uw concrete

situatie, kunt u zich wenden tot BDO Legal B.V. of een van haar adviseurs. BDO Legal B.V., de met haar gelieerde partijen en haar adviseurs aanvaarden geen aansprakelijkheid voor schade die het gevolg is van handelen, nalaten of het nemen van besluiten op basis van de informatie in deze publicatie.

BDO is een op naam van Stichting BDO te Amsterdam geregistreerd merk.

In deze publicatie wordt **BDO** gebruikt ter aanduiding van de organisatie die onder de merknaam 'BDO' actief is op het gebied van de professionele dienstverlening (accountancy, belastingadvies en advisory).

BDO Legal B.V. is lid van BDO International Ltd, een rechtspersoon naar Engels recht met beperkte aansprakelijkheid, en maakt deel uit van het

wereldwijde netwerk van juridisch zelfstandige organisaties die onder de naam 'BDO' optreden.

BDO is de merknaam die wordt gebruikt ter aanduiding van het BDO-netwerk en van elk van de BDO Member Firms.