



Ministerie van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie
Postbus 20101
2500 EC DEN HAAG

Ministerie van Veiligheid en Justitie
Postbus 20301
2500 EH Den Haag

Datum 5 maart 2015
Referentie Cons49

Betreft: Reactie op het voorstel tot wijziging van de handelsregisterwet 2007 en het
Burgerlijk Wetboek.

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) heeft met belangstelling kennis genomen van het ter
consultatie voorgelegde voorstel tot wijziging van de Handelsregisterwet 2007 en het Burgerlijk
Wetboek.

De NVB is positief over de voorgestelde maatregelen die moeten leiden tot een versterking van de
positie van de Kamer van Koophandel (KvK) bij het voorkomen en bestrijden van malafide
handelingen, en het waarborgen dat de informatie in het handelsregister juist, actueel en volledig is.

In dit kader is de NVB het ook eens met de voorstellen om te komen tot een centraal aandeel-
houdersregister.

Wel pleit de NVB er voor om de toegang tot dit register niet te beperken tot publieke partijen.
Financiële instellingen hebben namelijk een wettelijke verplichting om hun klanten te kennen. De
verbreding van de toegankelijkheid van het centraal aandeelhoudersregister tot banken leidt ertoe
dat zij optimaal aan hun verplichtingen kunnen voldoen en daarmee het doel van de wet, namelijk
het bestrijden van fraude en witwassen beter kunnen uitvoeren. Hiermee wordt geen inbreuk
gedaan op het besloten karakter van het register en blijft de privacy van de aandeelhouders
gegarandeerd.

In bijgaande reactie wordt dit voorstel nader toegelicht.

Hoogachtend,

Eelco Dubbeling
Directeur



Reactie van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) op het voorstel tot wijziging van de Handelsregisterwet 2007 en het Burgerlijk Wetboek

Datum: 5 maart 2015

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) heeft met belangstelling kennis genomen van het ter consultatie voorgelegde voorstel tot wijziging van de Handelsregisterwet 2007 en het Burgerlijk Wetboek en maakt graag gebruik van de mogelijkheid om daarop te reageren.

Algemeen

De NVB is positief over de voorgestelde maatregelen die moeten leiden tot een versterking van de positie van de Kamer van Koophandel (KvK) bij het voorkomen en bestrijden van malafide handelingen, en het waarborgen dat de informatie in het handelsregister juist, actueel en volledig is. De NVB ondersteunt de voorstellen die op dit punt gedaan worden.

Toegang tot Centraal aandeelhoudersregister

In dit kader is de NVB het ook eens met de voorstellen om te komen tot een centraal aandeelhoudersregister. Zo'n register kan een goede bijdrage leveren in het kader van bestrijding van fraude en andere delicten.

De NVB wijst er op dat financiële instellingen in het kader van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) verplicht zijn om een cliëntenonderzoek toe te passen voor alle natuurlijke en rechtspersonen waarmee de instelling een zakelijke relatie heeft. Dit onderzoek vindt plaats bij het aangaan van de relatie, en daarnaast voor bepaalde soorten klanten ook periodiek (afhankelijk van de risico's). Bij rechtspersonen zal de instelling zicht moeten krijgen op de structuur van de organisatie, bestuurders, vertegenwoordigers en uiteindelijk belanghebbenden. Informatie over de aandeelhouders is een belangrijke bron om een goed beeld te krijgen over de activiteiten en achtergronden van de rechtspersoon.

De NVB begrijpt de zorg die er bestaat rond de persoonlijke levenssfeer van de aandeelhouders. Hierbij moet wel worden aangetekend dat de 100% aandeelhouders nu al verplicht zijn om zich te registreren bij de Kamer van Koophandel. Van de 800.000 geregistreerde vennootschappen bij de KvK hebben ca. 615.000 vennootschappen (75%) een enig aandeelhouder. Deze informatie is ook vrij te raadplegen in het huidige handelsregister.

In het centraal aandeelhoudersregister komen nu ook de actuele gegevens te staan van de aandeelhouders van de overige bv's, en niet beursgenoteerde nv's aandelen. Dit zijn naar verwachting 185.000 vennootschappen.

In het kader van verbetering van de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme zou het wat de NVB betreft dan ook de voorkeur genieten als instellingen die onder de Wwft verplicht zijn tot het instellen van een periodiek cliëntenonderzoek toegang krijgen tot het aandeelhoudersregister. Zo'n toegang is niet alleen van belang in het kader van de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme, maar kan ook een bijdrage leveren aan de bestrijding van faillissementsfraude.

Het besloten karakter van het register kan daarbij gewaarborgd blijven door alleen die instellingen toegang te verlenen die dat nodig hebben in het kader van de uitvoering van de Wwft en die instellingen te verplichten dit alleen te gebruiken conform het doel waarvoor de gegevens zijn verkregen. Dit sluit aan bij de initiatiefnota van Gesthuizen en Merkies (kst 34095-2) waarin o.m. wordt aanbevolen om:

1. het centraal aandeelhoudersregister toegankelijk te maken voor alle Wwft-instellingen om de transparantie, rechtszekerheid en het voorkomen van misbruik en witwaspraktijken te verbeteren.
2. te onderzoeken op welke manier de privacy van de aandeelhouders daarbij het best kan worden gewaarborgd. Dit kan bijvoorbeeld door wettelijk vast te leggen dat Wwft-instellingen verplicht zijn tot geheimhouding.



In het kader van lastenbeperking geldt dat voor zowel de betrokken ondernemers als financiële instellingen toegang tot het centraal aandeelhoudersregister een significante kostenbesparing oplevert. De cliënt hoeft namelijk in het klantacceptatie en periodieke reviewproces niet steeds zelf documentatie over de aandeelhouders aan de financiële instelling te leveren.

Verstrekken van een gedagtekend en gewaarmerkt uittreksel

In de memorie van toelichting staat dat aan de wens van het bedrijfsleven om toegang te krijgen tot informatie uit het register zonder afbreuk te doen aan het besloten karakter daarvan, tegemoet is gekomen door het op verzoek van de aandeelhouder verstrekken van een gewaarmerkt uittreksel.

De NVB is van mening dat een dergelijke werkwijze een erg omslachtig proces is, zowel voor de financiële instelling als voor de aandeelhouder.

Bovendien is het vrijwillige karakter van het aanvragen van een uittreksel – gezien de wettelijke verplichting die financiële instellingen hebben om inzicht in de structuur van de organisatie te hebben – niet gewenst.

De NVB stelt daarom voor dat de aandeelhouder de mogelijkheid krijgt om de Kamer van Koophandel vooraf toestemming te geven om zijn gegevens aan bepaalde instellingen te verstrekken.

De KvK kan die dan langs elektronische weg verstrekken aan de instellingen waarvoor die toestemming is gegeven. Als dit uittreksel een vast format heeft dat gemakkelijk door de financiële instelling kan worden ingelezen in een database, wordt bovendien voorkomen dat er fouten ontstaan door overtypen van informatie.

UBO register

De NVB wijst verder op het concept van de Vierde Anti-witwasrichtlijn van de EU, waarover begin 2015 overeenstemming is bereikt. In deze Richtlijn zal de verplichting worden ingevoerd om te komen tot een centraal register met uiteindelijk belanghebbenden van rechtspersonen (UBO-register). Dit register zal ook toegankelijk moeten zijn voor financiële instellingen die onder de Wwft vallen. De NVB adviseert bij het ontwerp en de inrichting van het aandeelhoudersregister al rekening te houden met de komst van het UBO-register. Sommige aandeelhouders zullen namelijk ook als uiteindelijk belanghebbende moeten worden aangemerkt.

Gelet op de teksten in de Richtlijn rond het UBO-register is de NVB van mening dat er goede argumenten zijn om financiële instellingen naast de verplichte toegang tot het UBO-register ook toegang te geven tot het aandeelhoudersregister. Dit bevordert de bestrijding van witwassen en fraude en is bovendien veel efficiënter voor het bedrijfsleven.

Conclusie

De verbreding van de toegankelijkheid van het centraal aandeelhoudersregister tot Wwft-instellingen, leidt ertoe dat zij optimaal aan hun verplichtingen kunnen voldoen en daarmee het doel van de wet, namelijk het bestrijden van fraude en witwassen beter kunnen uitvoeren. Hiermee wordt geen inbreuk gedaan op het besloten karakter van het register en wordt de privacy van de aandeelhouders gegarandeerd.

Het verstrekken van een gewaarmerkt uittreksel is alleen werkbaar als dit elektronisch en automatisch inleesbaar kan worden verstrekt aan de financiële instelling.

De NVB heeft geen bezwaar tegen publicatie van deze reactie.

5

