

Aan Zijne Excellenties:
De Minister van Financiën
De Minister van Veiligheid en Justitie
De Minister van Economische Zaken

Prins Bernhardplein 200
1097 JB Amsterdam
Postbus 94520
1090 GM Amsterdam
Nederland

+31 (0)20 76 30 900
info@hvkstevens.com
www.hvkstevens.com

NL39 ABNA 0468732667
BIC ABNANL2A
KVK 53273168
BTW NL8508.19.179.B01

Datum 26 april 2017
Betreft consultatie wetsvoorstel Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden

Hooggeachte heren,

Met belangstelling hebben wij kennis genomen van het wetsvoorstel Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden (het "**wetsvoorstel**"). Wij maken graag van de geboden consultatiemogelijkheid gebruik. Hieronder vindt u onze reactie. Wij zullen dezelfde definities aanhouden als vermeld in het wetsvoorstel.

Graag nog één algemene opmerking vooraf. Er is reeds veel gezegd en geschreven over de Richtlijn zelf en de verplichting die daaruit voortvloeit voor de lidstaten om te zorgen voor de UBO-registratie. Echter, de Richtlijn is daar, en daarmee ook de verplichting voor Nederland om dit te implementeren. Het lijkt ons weinig constructief hier tevens op door te gaan. Vandaar dat onze insteek in deze reactie een praktische is. Wel zouden we u mee willen geven dat de implicaties voor de praktijk, zo merken wij dagelijks, groot zijn. Met name op het vlak van openbaarheid en privacy gaat het UBO-register ver. Is de UBO-registratie daadwerkelijk zo effectief dat het doel waarvoor de registratie wordt ingesteld zal worden bereikt? En is de inbreuk op de privacy hiervoor gerechtvaardigd? We verwijzen specifiek naar de uitspraak van het Franse Constitutionele Hof in oktober 2016. Wij hopen op een goede belangenafweging bij de verdere uitwerking en invulling van de UBO-registratie.

1. Algemene vragen

Vele vragen die bij ons zijn gerezen, zullen door u worden behandeld in de Wwft, de Wet economische delicten en diverse aanvullende AMVB's. Hierbij kan worden gedacht aan de volgende vragen:

- Wat is de exacte definitie van uiteindelijk belanghebbende (UBO)?
- Wat moet worden verstaan onder het begrip economisch belang?
- Zal er iemand worden aangewezen als UBO (de zogenaamde pseudo-UBO) wanneer er geen UBO is? Wat zijn de voorwaarden en bepalingen?

Wij vernemen graag wanneer wij deze aanpassingen mogen verwachten. Het wetsvoorstel treft, zoals u aangeeft, circa 1,5 miljoen rechtspersonen en ondernemingen in Nederland. Gelet op de onzekerheid welke nu in de praktijk heerst en de naderende peildatum van 26 juni 2017, zouden wij naar spoedige bekendmaking willen streven.

2. Te registreren rechtspersonen en ondernemingen

- Hoe zit het met registratie van UBO-gegevens bij sportverenigingen, muziekverenigingen of andersoortige (hobby-)verenigingen? Of van ideële stichtingen? Deze kennen bij uitstek

geen eigenaar of een persoon met meerderheid van de zeggenschap. Het aanwijzen van iemand zou principieel onjuist zijn. Voor derden is dat onderscheid wellicht minder kenbaar, waardoor naast onduidelijkheid tevens risico gelopen kan worden door een onjuiste toerekening van een economisch belang (fraude, ontvoering, chantage, geweld, etc.).

- Hoe vindt de koppeling tussen de UBO-registers van de lidstaten plaats? Wat gebeurt er indien er in één juridische structuur in de verschillende UBO-registers van elkaar afwijkende UBO's worden aangewezen (bijvoorbeeld door verschillende gehanteerde UBO-begrippen of foutief opgegeven informatie)?
- Wie wordt aangemerkt als UBO indien een Nederlandse rechtspersoon of onderneming direct of indirect (deels) wordt gehouden door een EU-trust-achtige (en dus de UBO op dat niveau bekend moet zijn) of door een niet- EU-trust-achtige (en dus de UBO onbekend kan zijn)? Is dat de trust of degene achter de trust? En is de UBO van de trust dan de UBO conform het lokale UBO-begrip of wordt dit beoordeeld naar het Nederlandse UBO-begrip? Indien dit laatste geval, hoe moet dan worden beoordeeld wie de UBO is (bijvoorbeeld de beneficiary met een aanspraak op meer dan 25 % economisch belang of de trustee)? En hoe ermee om te gaan als deze informatie eenvoudigweg niet te krijgen is? Hoe zit de verplichte terugmeldplicht in een dergelijke situatie of de plicht tot registratie voor de bestuurder van de rechtspersoon/onderneming?
- Zullen naast de actuele gegevens ook de historische gegevens van UBO's in te zien zijn? Zo ja, hoe lang zullen de gegevens in te zien zijn, door wie (eenieder of alleen bevoegde overheidsinstellingen en de Financiële inlichtingen eenheid) en om welke gegevens zal dit gaan?

2. Te registreren UBO-gegevens

- Geregistreerd wordt het economische belang, in bandbreedtes van 25, 50, 75 en 100 %. In welke categorie valt een UBO met een belang van 50 %?
- In Nederland kennen we winstrechtloze en stemrechtloze aandelen. Hoe verhouden de zeggenschapsrechten en de economische rechten zich tot genoemde bandbreedtes?

Bijvoorbeeld: hoe moet registratie plaatsvinden wanneer een vennootschap drie aandeelhouders kent, waarbij één persoon alle winstrechtloze aandelen houdt en alle drie de aandeelhouders de stemrechtloze aandelen gelijkelijk onder zich verdelen?

- Komt er één type UBO, die in een procentuele bandbreedte valt, of komen er meerdere types UBO, zoals bijvoorbeeld de UBO met doorslaggevende zeggenschap maar zonder doorslaggevend belang? En hoe zit het met de pseudo-UBO? Zal bij de registratie worden aangegeven in welke hoedanigheid een UBO wordt geregistreerd?
- Er zal een afschrift van documentatie op grond waarvan de identiteit van de UBO is geverifieerd in het Handelsregister worden opgenomen. Wij vragen ons af of, naast het privacy-vraagstuk, dit wenselijk is (o.m. identiteitsfraude).
- Er zal een afschrift van documentatie in het Handelsregister worden opgenomen waarmee de UBO-status en het UBO-belang worden onderbouwd. Dit zou bijvoorbeeld een afschrift uit het

aandeelhoudersregister kunnen zijn, zo wordt aangegeven. Hoe verhoudt zich dit tot artikel 2:194 leden 4 en 5 van het Burgerlijk Wetboek?

- Zal 26 juni 2017 de peildatum worden vanaf wanneer UBO's geregistreerd zullen worden? Moeten UBO-wijzigingen na de peildatum maar voor 1 januari 2019 ook worden geregistreerd (bijvoorbeeld in geval van overdracht of overlijden)?

3. Toegang tot de UBO-gegevens

- Afnemers zullen worden geregistreerd. Hoe wordt voorkomen dat een zogenaamd "Nep"-profiel aangemaakt kan worden? Wordt er een koppeling gemaakt met de gemeentelijke basisadministratie? Moet bijvoorbeeld een kopie paspoort worden overlegd bij registratie?
- Afnemers krijgen inzage in bepaalde informatie. Mag informatie uit het register vrij worden verspreid en openbaar worden gemaakt? Wij denken hierbij bijvoorbeeld aan journalisten. De mogelijkheid van vrije verspreiding zou de waarborgen genoemd onder 1 en 2 op pagina 15 in de memorie van toelichting op het wetsvoorstel omzeilen. Indien verspreiding niet zou mogen, hoe zal dit voorkomen worden? En wat zijn dan de gevolgen voor de verspreider?
- Alleen bevoegde autoriteiten en de Financiële inlichtingen eenheid zullen toegang verkrijgen tot alle geregistreerde UBO-gegevens en zullen in het Handelsregister kunnen zoeken op naam van de UBO. Alle overige afnemers kunnen slechts beperkte UBO-gegevens inzien en slechts zoeken op naam van de onderneming/rechtspersoon. Een dienst als Companyinfo.nl koppelt gegevens die onder meer afkomstig zijn uit het Handelsregister aan elkaar. Aldaar kan nu reeds op naam van bestuurder of enige aandeelhouder worden gezocht, terwijl op dit moment bij het Handelsregister inderdaad alleen op naam van onderneming/rechtspersoon kan worden gezocht. Hoe wordt gewaarborgd dat niet door een ieder buiten het Handelsregister om toch op naam kan worden gezocht? Zowel binnen als buiten Nederland?

4. Afscherming van de UBO-gegevens

- Afscherming van de UBO-gegevens is mogelijk wanneer de UBO door het openbaar maken van de UBO-gegevens blootgesteld wordt aan een risico op fraude, ontvoering, chantage, geweld of intimidatie. Hoe zal dit worden beoordeeld door de Kamer van Koophandel? Zullen daar parameters voor zijn, zoals bijvoorbeeld een bepaald bedrag in geld? Of moet er reeds iets zijn gebeurd of lopen? In theorie loopt iedere persoon genoemd in de Quote immers een potentieel risico.
- De minderjarige UBO zal ook worden geregistreerd, met mogelijkheid van afscherming van diens gegevens. Afscherming is echter slechts mogelijk op verzoek. Wij vragen ons af of registratie vanaf het bereiken van de meerderjarige leeftijd niet de voorkeur zou moeten hebben dan wel automatische afscherming voor alle minderjarigen in plaats van op verzoek. Dit mede gelet op verschillende ontvoeringszaken uit het verleden.
- Gelet op de zorgen over privacy en de inbreuk daarop, zou systeembeveiliging in deze een prioriteit moeten zijn. We zouden hierbij onderscheid kunnen maken worden tussen (a) de volledig inzichtelijke UBO-gegevens, (b) de beperkt inzichtelijke UBO-gegevens en (c) de afgeschermdde UBO-gegevens. Wij kunnen ons in ieder geval voorstellen dat het veiliger zou zijn deze verschillende UBO-gegevens niet in hetzelfde data-systeem te zetten, en in ieder geval de UBO-gegevens genoemd onder (b) en zeker (c) in een stand-alone systeem onder te

brengen met extra beveiligingsmaatregelen. Er kan ook worden gekozen de UBO-gegevens van (b) en (c) niet eenvoudig online beschikbaar te laten zijn maar enkel op een niet-administratie maar inhoudelijk beoordeeld verzoek, ook niet voor de bevoegde overheidsinstanties, omdat dit de verspreiding ervan vergemakkelijkt (door kwaadwillenden).

5. Terugmeldplicht

- Zouden anderen personen dan WWFT-instellingen, aangewezen bevoegde autoriteiten en de Financiële inlichtingen eenheid op vrijwillige basis kunnen terugmelden? Hierbij kan gedacht worden aan onderzoeksjournalisten, concurrenten of een buurman.
- Aan onder meer notarissen wordt de terugmeldverplichting opgelegd. Hoe verhoudt zich dit tot de geheimhoudingsplicht van notarissen? Een doorbreking van de geheimhouding zou een duidelijke wettelijke basis moeten hebben, inclusief heldere belangenafweging.

Slot

Wij hopen dat onze reactie van waarde kan zijn bij de verdere implementatie van het wetsvoorstel. Tot nadere toelichting zijn we graag bereid.

Hoogachtend,
HVK Stevens

Mr. Jan Willem A. Schenk
Mr. Alycke B.D. Kootstra
Mr. Sophie M.G. Vandenhende