

CONSULTATIEREACTIE

Reactie van de Nederlandse Vereniging van Banken: Implementatiebesluit registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies

Datum: 9 augustus 2021

Inleiding

De Nederlandse Vereniging van Banken ("NVB") heeft met belangstelling kennis genomen van de consultatieversie van het Implementatiebesluit registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische (hierna: "het Implementatiebesluit"). Wij maken graag gebruik van de mogelijkheid hierop te reageren. Gezien de samenhang met de Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies (hierna: "de Implementatiewet") wordt in deze reactie ook naar dit wetsvoorstel verwezen.

Onze reactie raakt onder andere aan de definitie van trust, de 3 procentnorm en de uitwerking van de aarden van economische belang mede in het licht van het terugmelden van discrepanties.

Uitgebreide reactie per punt beschreven

1. Uit het implementatiebesluit en uit de implementatiewet blijkt niet duidelijk wat de definitie is van 'trusts en soortgelijke juridische constructies (hierna: "trust")' en welke types daaronder vallen. Het ontbreken van een eenduidige definitie geeft onzekerheid over welke types trust binnen de reikwijdte van het voorstel vallen en zich dienen in te schrijven.¹ In artikel 5, eerste lid, van de implementatiewet staat de informatie die in het register wordt opgenomen waaronder 'het type' trust, onder b. Het ontbreekt in het implementatiebesluit aan een nadere uitwerking van 'het type' trust. Naar onze mening is dit een gemis en neemt hiermee het risico op verschillen tussen wat Wwft-plichtige instellingen en het KVK zullen registreren toe. Van 'het doel waarvoor deze tot stand is gebracht', onder e, is daarentegen wel uitwerking gemaakt. Daarnaast is het voorstelbaar dat het aantal mogelijke aarden van belang zullen verschillen per type trust. Omwille van een consistente vastlegging en de uitvoerbaarheid van het terugmelden van discrepanties conform artikel 10c Wwft zouden de verschillende types moeten worden uitgewerkt alsmede de mogelijke aarden van economische belang die daarbij kunnen worden vastgelegd. Dit om te voorkomen dat er onnodige terugmeldingen worden gedaan door Wwft-plichtige instellingen.
2. In de toelichting bij het Implementatiebesluit wordt terecht aangegeven dat het aanmerken van alle begunstigden van een trust als zijnde uiteindelijk belanghebbende een hoge administratieve last met zich mee zou brengen. Mede in dat licht is een ondergrens bepaald van 3 procent. Met de keuze voor deze ondergrens ontstaat er een opvallend verschil met het vaststellen van de uiteindelijke belanghebbende van vennootschappen en juridische entiteiten, (niet zijnde trust of soortgelijke) waar de 25 procentnorm gehanteerd wordt. Het is lastig uit te

¹ In de implementatiewet wordt voor de definitie van trust enkel verwezen naar het Verdrag inzake het recht dat toepasselijk is op trusts en inzake de erkenning van trusts. Artikel 142, onder b, boek 10 BW lijkt een specifiekere definitie van trust aan te houden en daar lijken de kenmerken aan te zijn toegevoegd: 'een trust als omschreven in artikel 2 van het Haags Trustverdrag 1985, die door een wilsuïting in het leven is geroepen en waarvan blijkt uit een geschrift'.

leggen dat een 4 procent belanghebbende van een pensioenfonds of beleggingsfonds zonder rechtspersoonlijkheid een uiteindelijk belanghebbende is maar een 4 procent aandeelhouder van een pensioen- of beleggingsfonds met rechtspersoonlijkheid zoals een B.V. niet. De ondergrens lijkt daarmee onevenredig ten opzichte van de procentnorm die gesteld wordt voor vennootschappen en juridische entiteiten.

3. In het implementatiebesluit mist naar onze mening een verdere uitwerking van de mogelijke aarden van economische belang die o.g.v. artikel 5, tweede lid, onder f, geregistreerd zullen worden door het KVK. Een lijst van mogelijke aarden, op het niveau van dit besluit, geeft inzicht in de door Wwft-plichtige instellingen te voeren administratie met het oog op het terugmelden van discrepanties conform artikel 10c Wwft. Een dergelijke lijst lijkt te zijn gegeven in de Algemene Leidraad Wwft van Financiën welke onlangs ter consultatie werd voorgelegd.² Dit zal onnodige terugmeldingen voorkomen.
4. Ten aanzien van artikel 2 'doelen trust' van het Implementatiebesluit merken we op dat het opnemen van 'Andere doelen' onder j. als potentieel risico heeft dat veel van de trusts zich als zodanig registreren. Waardoor het oprichtingsdoel niet inzichtelijk wordt.
5. Een terugkerend punt dat de NVB al in eerdere reacties heeft gemaakt is dat toegang tot het afgeschermd gedeelte van het register, en het kunnen doorzoeken van het UBO register op naam van de UBO, vergelijkbaar met dat van bevoegde autoriteiten, Wwft-plichtige instellingen in staat stelt om hun poortwachtersfunctie effectiever uit te voeren. Onzes inziens zou het UBO-register hierin moeten voorzien.

Contactinformatie

Nathan Oostindjer
Beleidsmedewerker
E oostindjer@nvb.nl
I www.nvb.nl

² Zie: [Overheid.nl | Consultatie Algemene leidraad Wwft \(internetconsultatie.nl\)](https://overheid.nl/consultatie/algemene-leidraad-wwft-internetconsultatie), sluitingsdatum 5 juli 2021