

# Wie heeft er zeggenschap?

VRAGEN EN ANTWOORDEN OVER  
HET UBO-REGISTER

Binnenkort wordt het Handelsregister van de Kamer van Koophandel uitgebreid met informatie over wie er bij Nederlandse bedrijven zeggenschap hebben, oftewel 25 procent of meer van het economisch belang in een organisatie hebben. Dit is het gevolg van Europese regels die financieel-economische criminaliteit moeten tegengaan, zoals het witwassen van geld.



'ER MOET MEER  
AANDACHT ZIJN VOOR  
MOGELIJKE  
BESCHERMINGS-  
MAATREGELEN'

Ondernemingen worden verplicht om hun eigenaren of de personen die zeggenschap hebben in te schrijven in een UBO-register, oftewel een register met informatie over de 'ultimate beneficial owner' (de 'uiteindelijke belanghebbende'). Door deze wet wordt een deel van de persoonsgegevens van een UBO openbaar. Aan de hand van vragen en antwoorden geven we in dit artikel uitleg over het UBO-register.

## WAT WORDT GEREGISTREERD?

De volgende gegevens zijn openbaar en zijn (tegen betaling van waarschijnlijk € 2,50) door iedereen in te zien via het openbare handelsregister van de Kamer van Koophandel:

1. **Naam.**
2. **Geboortemaand en geboortjaar.**
3. **De nationaliteit en woonstaat.**
4. **De aard en omvang van het economisch belang van de UBO** (in bandbreedtes van 25 tot 50 procent, 50 tot 75 procent en van 75 tot 100 procent). De exacte omvang of geldbedragen worden niet vermeld.

De volgende informatie dient ook te worden geregistreerd, maar is alleen in te zien door bevoegde autoriteiten en de financiële inlichtingeneenheid:

5. **Adres.**
6. **Geboortedag, geboorteplaats en geboorteland.**

7. **BSN- of fiscaal nummer.**
8. **Afschriften van documenten waarmee de UBO-status wordt onderbouwd** (statuten, uittreksel aandeelhoudersregister, maatschaps-, VOF- of CV-overeenkomst).
9. **Afschriften van documenten waarmee de informatie onder 1 tot en met 7 wordt geverifieerd.**

In het openbare deel van het UBO-register kan alleen worden gezocht op naam van de onderneming of rechtspersoon, niet specifiek op een persoon. De UBO-gegevens blijven tot maximaal tien jaar na uitschrijving uit het UBO-register toegankelijk.

### WIE MOET REGISTREREN?

Degene aan wie de vennootschap of andere juridische entiteit toebehoort of ieder van de bestuurders of degene die met de dagelijkse leiding is belast, is verplicht tot het doen van de UBO-registratie en ervoor te zorgen dat de informatie te allen tijde juist en volledig is ingeschreven in het handelsregister. Onder meer de volgende in Nederland opgerichte vennootschappen en juridische entiteiten dienen UBO-informatie op te geven bij de Kamer van Koophandel:

- BV's en NV's.
- Stichtingen, verenigingen, onderlinge waarborgmaatschappijen en coöperaties.
- Maatschappen, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen.

Voor eenmanszaken geldt geen opgaveplicht.

### WAT ALS JE JE NIET OF ONJUIST INSCHRIJFT?

Het niet invullen van de UBO-informatie of het doorgeven van verkeerde informatie kan strafrechtelijk en bestuursrechtelijk worden gehandhaafd. Overtreding is een economisch delict, waarop een celstraf van maximaal zes maanden, een taakstraf of een geldboete van maximaal € 20.750,- staat.

### WAAROM?

Het UBO-register is een verplichting vanuit Europese regelgeving, de vierde Europese anti-witwasrichtlijn om precies te zijn. Alle EU-lidstaten moeten een UBO-register hebben. Het doel van het register is het tegengaan van financieel-economische criminaliteit, zoals witwassen van geld en terrorismefinanciering, door duidelijkheid over wie de uiteindelijk belanghebbende van een onderneming is.

### WANNEER?

Het register had er uiterlijk 10 januari 2020 al moeten zijn, maar dat bleek niet haalbaar, omdat de Tweede Kamer pas in december instemde met de wetsvoorstellen waarmee het UBO-register verplicht wordt. Daarna moesten de voorstellen nog

naar de Eerste Kamer en die heeft nu advies gevraagd aan de Raad van State ten aanzien van enkele punten. Het kabinet had de bedoeling om het register dit voorjaar te laten ingaan, maar het is nog maar de vraag of dat zal worden gehaald.

Op het moment dat het wetsvoorstel in werking is getreden, hebben ondernemingen achttien maanden om aan hun verplichtingen te voldoen. Vanaf de inwerkingtreding geldt voor nieuwe entiteiten dat zij zich op het moment van de eerste inschrijving in het handelsregister tevens moeten inschrijven in het UBO-register.

### STRIJD MET PRIVACY?

Er is erg veel kritiek op het wetsvoorstel, omdat het erg privacygevoelig ligt. Ondernemers vrezen dat het register zal worden misbruikt voor chantage, afpersing of zelfs ontvoering van ondernemers. Door VNO-NCW en MKB Nederland is in een brief aan het kabinet nog specifiek aandacht gevraagd voor de bescherming van de gegevens van eigenaren van familiebedrijven. Cumela heeft door middel van een reactie op het wetsvoorstel hiervoor ook aandacht gevraagd. Het register is weliswaar verplicht, maar er moet meer aandacht zijn voor de mogelijke beschermingsmaatregelen.

Er is wel een mogelijkheid om een verzoek tot afscherming van informatie in te dienen bij de Kamer van Koophandel, maar dan zal moeten worden aangetoond dat er sprake is van één van de volgende situaties:

1. Blootstelling aan een onevenredig risico op fraude, ontvoering, chantage, afpersing, geweld of intimidatie.
2. Minderjarigheid
3. Andersoortige handelingsonbekwaamheid.

Voordat een beroep op de eerste grond mogelijk is, moet een UBO al vermeld staan op een lijst van beschermde personen bij de politie en/of veiligheidsdiensten. Mocht er sprake zijn van minderjarigheid of handelingsonbekwaamheid, dan kan dit bij het registratieproces worden vermeld. Verzoeken tot afscherming zullen altijd direct leiden tot afscherming van de gegevens van de UBO. De afscherming wordt pas opgeheven bij een definitieve afwijzing van het verzoek na afronding van de formele bezwaar- en beroepsprocedures.

### MEER INFORMATIE

Het UBO-register komt eraan. Wij houden je op de hoogte wanneer en hoe het UBO-register moet worden ingevuld.

Heb je vragen over dit onderwerp of wil je meer weten, neem dan gerust contact op met de Cumela Ondernemerslijn via (033) 247 49 99 of stuur een e-mail naar [ondernemerslijn@cumela.nl](mailto:ondernemerslijn@cumela.nl).

**'HET NIET INVULLEN VAN DE UBO-INFORMATIE KAN STRAFRECHTELIJK EN BESTUURSRECHTELIJK WORDEN GEHANDHAAFD'**



**Tekst: Geralde van de Bunt,**  
adviseur juridische en GWW-zaken  
**Foto's: Cumela Communicatie**

