

Het UBO-register: update 2019

December 2019



Inleiding

Voor 10 januari 2020 moet de UBO-registratie binnen de EU/EER zijn ingevoerd. Die verplichting vloeit voort uit de vierde en de vijfde antiwitwasrichtlijn (AMLD4 respectievelijk AMLD5). Deze PwC-publicatie bevat een overzicht van de implementatie van de UBO-registratie in zeventien EU- en EER-landen. Frankrijk is dit jaar de nieuwkomer. Het onderzoek is afgerond op 20 december 2019.

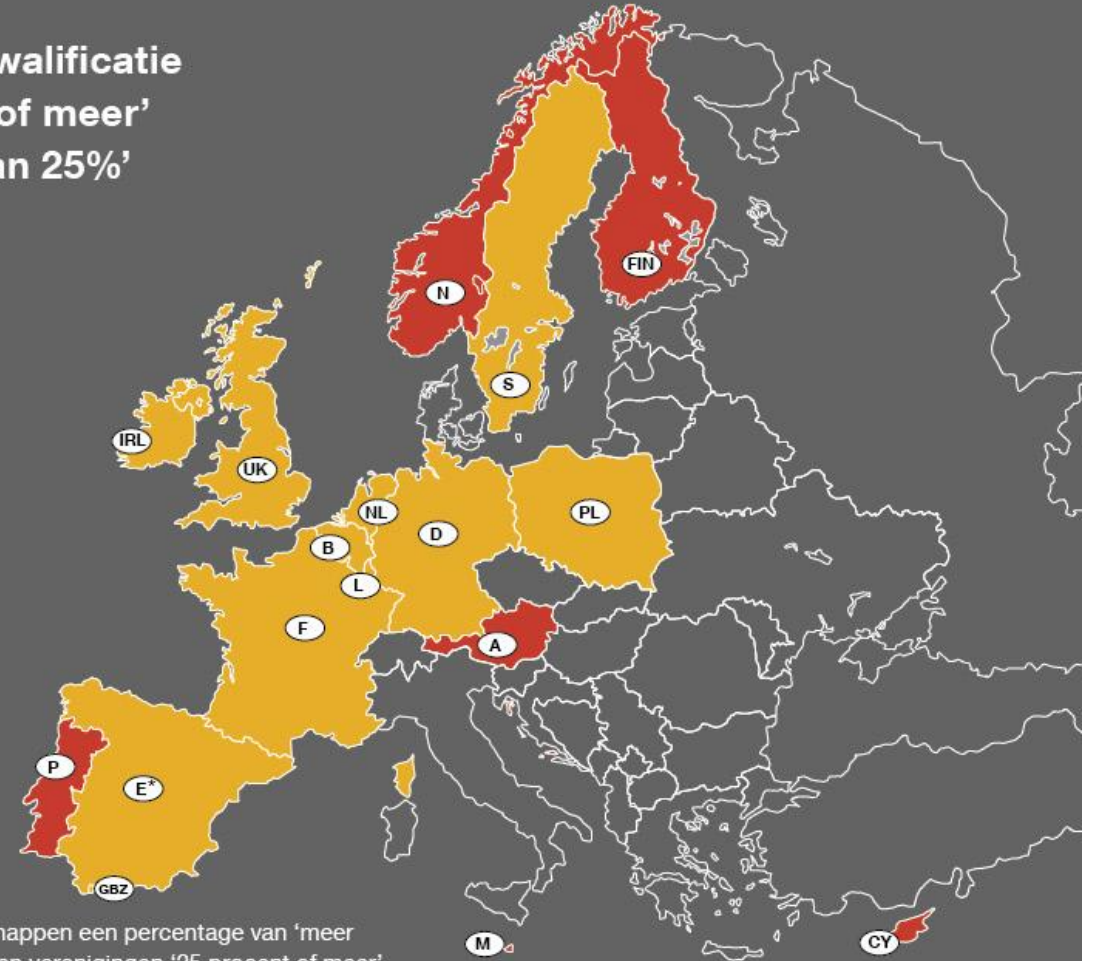
Met AMLD5 zijn de EU/EER lidstaten verplicht geworden om een openbare registratie te implementeren. Momenteel heeft een viertal landen nog een besloten register dat dus openbaar moet worden gemaakt. Dit zijn Frankrijk, Gibraltar, Malta en Oostenrijk.

Er zijn een aantal opvallende uitkomsten in dit onderzoek. Allereerst lopen de percentages voor kwalificerend belang om als UBO te worden aangemerkt uiteen. De richtlijn schrijft als drempel voor 'meer dan 25 procent', maar zes van de onderzochte lidstaten kiezen voor een percentage van '25 of meer'. Het subtiele verschil tussen deze twee drempels is de natuurlijk persoon die precies 25 procent belang heeft. Cyprus, Finland, Malta, Noorwegen, Oostenrijk en Portugal hanteren de ruimere kwalificatie van '25% of meer'. Spanje hanteert voor vennootschappen een percentage van meer dan 25 procent maar voor stichtingen en verenigingen 25 procent of meer. In Finland gaan er geluiden op om de grens van kwalificerend belang zelfs te verlagen naar tien procent.

1. Criterium voor kwalificatie als UBO is '25% of meer' dan wel 'meer dan 25%'

- 25% of meer
- Meer dan 25%

* Spanje hanteert voor vennootschappen een percentage van 'meer dan 25%' maar voor stichtingen en verenigingen '25 procent of meer'.

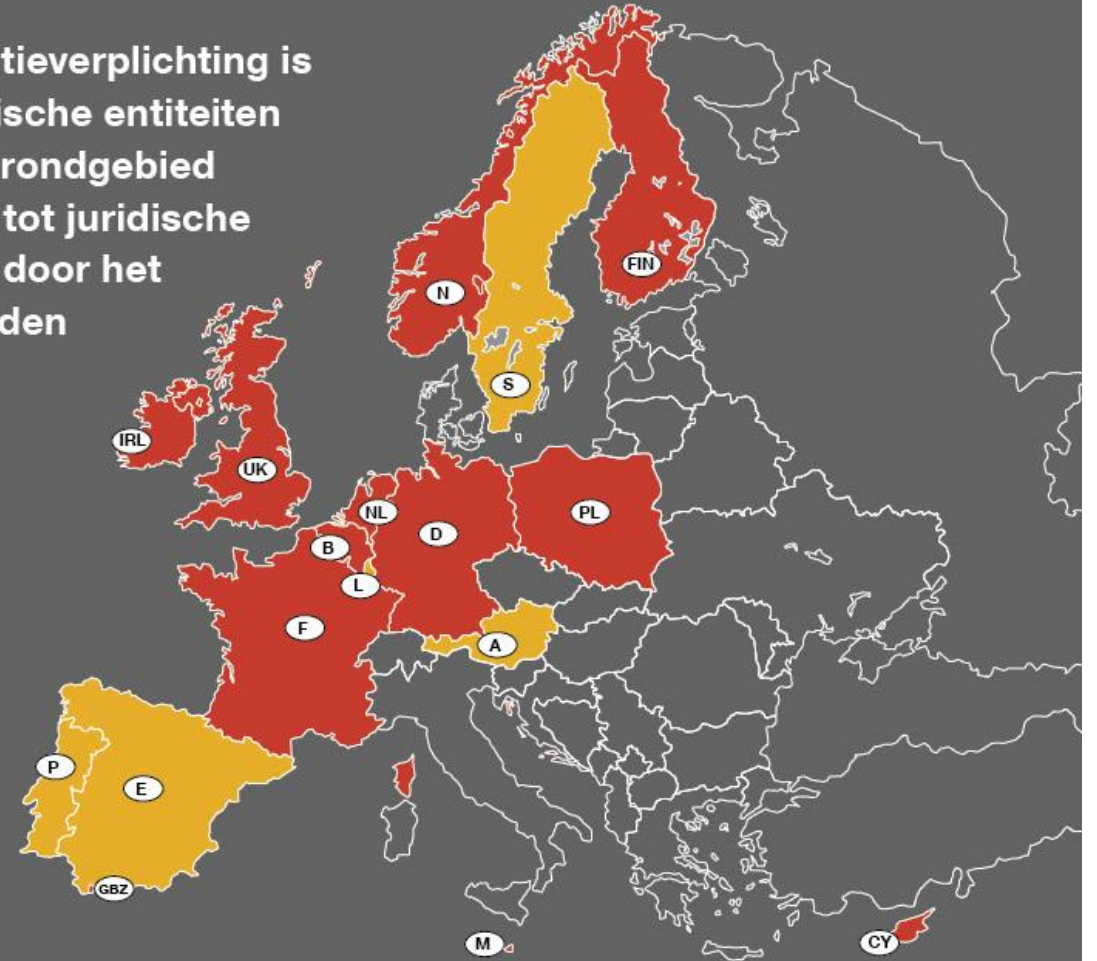


Inleiding

Daarnaast beperken sommige landen de UBO-registratieverplichting niet slechts tot juridische entiteiten die binnen hun grondgebied zijn opgericht of tot juridische constructies die door het recht aldaar worden beheerst. Dit zijn Luxemburg, Oostenrijk, Portugal, Spanje en Zweden. Die lidstaten sluiten voor de UBO-registratieplicht aan bij de vestigingsplaats van de entiteit.

2. De UBO-registratieverplichting is beperkt tot juridische entiteiten die binnen hun grondgebied zijn opgericht of tot juridische constructies die door het recht aldaar worden beheerst

■ Ja
■ Nee

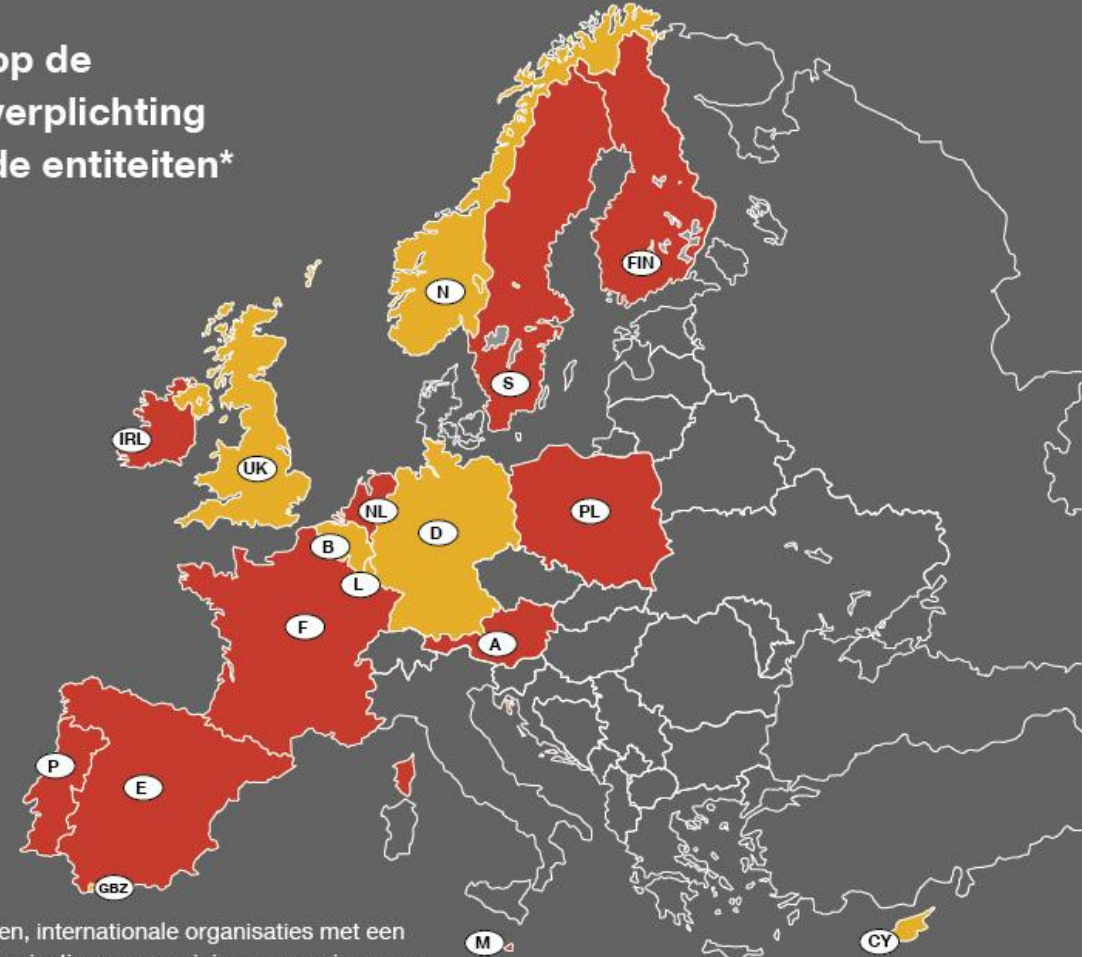


Inleiding

De richtlijn biedt in feite geen ruimte voor het maken van een uitzondering voor de UBO-registratieverplichting, afgezien van beursgenoteerde entiteiten en hun 100%-deelnemingen. Toch hebben enkele lidstaten uitzonderingen opgenomen, zoals Portugal voor overheidsinstellingen, internationale organisaties met een openbaar karakter en verenigingen van eigenaars. Andere landen die uitzonderingen hebben opgenomen zijn Frankrijk, Finland, Ierland, Malta, Nederland, Oostenrijk, Polen, Spanje en Zweden.

3. Uitzonderingen op de UBO-registratieverplichting voor verschillende entiteiten*

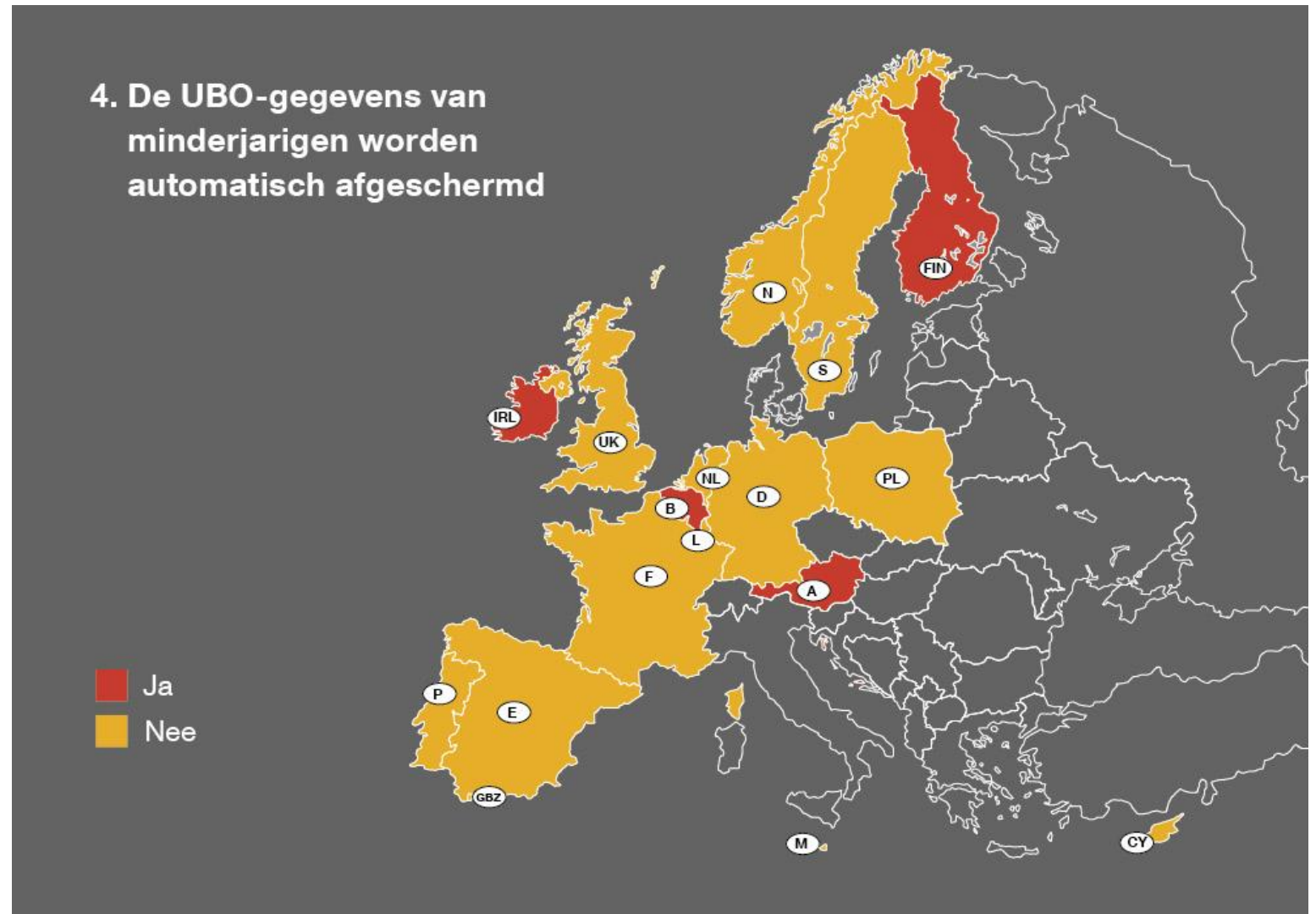
■ Ja
■ Nee



* Bijvoorbeeld: overheidsinstellingen, internationale organisaties met een openbaar karakter, religieuze organisaties en verenigingen van eigenaars.

Inleiding

In vier van de onderzochte landen worden de UBO-gegevens van minderjarigen automatisch afgeschermd: België, Finland, Ierland en Oostenrijk. In de andere landen kan dit alleen op verzoek. Zweden biedt überhaupt geen mogelijkheid om de UBO-gegevens van een minderjarige af te schermen.

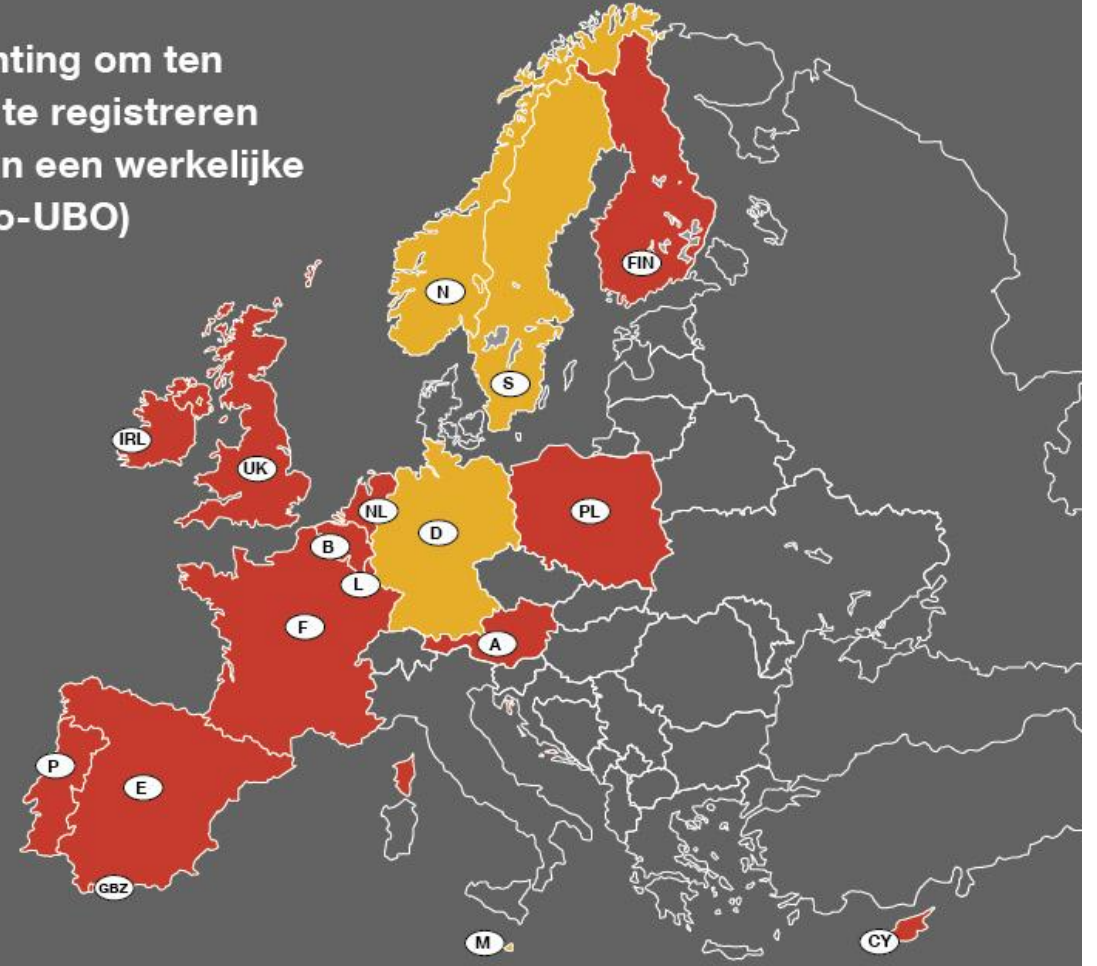


Inleiding

Tot slot is het in enkele lidstaten niet verplicht om ten minste één UBO te registreren: Duitsland, Malta, Noorwegen en Zweden. Bij ontbreken van een echte UBO is daar geen verplichting tot het registreren van de pseudo-UBO (hoger leidinggevend personeel).

5. Er is een verplichting om ten minste één UBO te registreren (bij ontbreken van een werkelijke UBO: een pseudo-UBO)

■ Ja
■ Nee



België

De UBO-registratie is op 31 oktober 2018 in werking getreden en volledig geïmplementeerd. Bij Belgische vennootschappen wordt een natuurlijke persoon als UBO aangemerkt wanneer deze (in)direct meer dan 25 procent belang (via aandelen of stemrecht) heeft of anderszins het feitelijk voor het zeggen heeft binnen de vennootschap. Elk bedrijf moet in beginsel een UBO registreren. Als er niemand als UBO kan worden aangewezen, moet vastgelegd worden wat er is ondernomen om de UBO ('s) te identificeren (en waarom dit niet gelukt is) en dan kan het hoger leidinggevend personeel als UBO worden geregistreerd.

Bij stichtingen en de Belgische vereniging zonder winstoogmerk kunnen de volgende personen als UBO kwalificeren: de bestuurders, vertegenwoordigers, personen belast met dagelijks bestuur, oprichters, belanghebbenden, of ieder ander die op een andere manier de uiteindelijke zeggenschap heeft. Voor trusts zijn dit de instellers, beheerder,

beschermer, begunstigden, of ieder ander die op een andere manier de uiteindelijke zeggenschap heeft.

Alle juridische entiteiten inclusief stichtingen Belgische verenigingen zonder winstoogmerk, maar ook trusts en soortgelijke juridische constructies moeten de gegevens van hun UBO's registreren in het UBO-register. De registratie wordt gedaan bij de Federale Overheidsdienst Financiën.

De peildatum voor het bepalen wie de UBO is, is wanneer de UBO moet worden geregistreerd. De UBO-registratie vindt plaats op het moment van oprichting van de entiteit. De bestuursleden van de entiteit moeten dit doen. Op 30 augustus 2019 had nog maar 18 procent van de bedrijven zijn UBO geregistreerd. Er komt geen verder uitstel, maar tot 31 december 2019 geldt een gedoogbeleid waarbij geen sancties worden toegepast als de registratie nog niet is gedaan.

Het register wordt voor iedereen toegankelijk. Sommige gegevens zijn niet openbaar: naam, geboortedag,

geboorteland, geboorteplaats, thuisadres, burgersofinummer/TIN en documentatie over de aard en omvang van het belang. Het belang wordt weergegeven als exact percentage.

De informatie over minderjarigen wordt automatisch afgeschermd. In andere gevallen kan afscherming worden aangevraagd.

Bij het niet voldoen aan de registratieverplichting krijgen bestuurders een administratieve boete tussen de 250 en 50.000 euro opgelegd, terwijl ook strafrechtelijke boetes van 400 tot 40.000 euro mogelijk zijn.

Cyprus

De UBO-registratiebepalingen zijn op 3 april 2018 ingevoerd via de omzetting van AMLD4 in nationale wetgeving. De UBO-registratie voor entiteiten zal waarschijnlijk door de Kamer van Koophandel beheerd worden. Voor trusts zal dit de Effecten- en Beurscommissie zijn.

Een UBO is de natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over de cliënt of de natuurlijke persoon voor wie een transactie wordt uitgevoerd. Voor vennootschappen is een indicatie het aandelenbezit van meer dan 25 procent (25 procent plus een aandeel) door een natuurlijke persoon. In het geval van trusts wordt in het register informatie opgenomen over de identiteit van de insteller, de beheerder(s), de beschermer en de begunstigden en/of groepen van begunstigden en iedere andere partij met zeggenschap. Het belang wordt in exacte percentages weergegeven.

De peildatum voor het bepalen van de UBO is het moment voordat een zakelijke relatie wordt aangegaan. Het is het nog niet bekend wanneer de UBO-registratie wordt ingevoerd en wat voor sancties staan op niet-naleving van de registratieverplichting.

Het UBO-register voor trusts zal toegankelijk zijn voor bevoegde autoriteiten/toezichthouders en voor de meldingsplichtige entiteiten die een zakelijke relatie aangaan met de trust. Het UBO-register voor vennootschappen zal daarnaast toegang bieden voor personen met een legitiem belang.

Het is op dit moment nog niet duidelijk hoe de registers vorm krijgen en welke informatie eventueel afgeschermd zal worden.

Duitsland

De UBO-registratie is volledig geïmplementeerd op 1 oktober 2017. Een UBO is iedere natuurlijke persoon die controle uitoefent op een entiteit of in de positie is om via de entiteit transacties of zakelijke relaties aan te gaan. Ingeval van vennootschappen wordt als UBO beschouwd iemand die een belang van meer dan 25 procent in de aandelen en/of stemrechten houdt of rechten heeft die dezelfde strekking hebben. Voor trusts en stichtingen gelden als UBO de inbrenger, trustee, beschermer, de begunstigde of iemand die doorslaggevende invloed heeft op de administratie, het beheer van het vermogen of de toewijzing van winst- of eigendomsdistributies. Een zaakwaarnemer wordt ook als UBO beschouwd. In geval van twijfel wordt de wettelijke vertegenwoordiger of de bedrijfsleider aangemerkt als UBO. UBO's zijn verplicht hun informatie bij de bestuurders aan te leveren. Het peilmoment voor het bepalen van de UBO is bij de registratie van de UBO.

De UBO-registratie vindt plaats bij de oprichting van een entiteit of anders zo snel mogelijk.

Vennootschappen, geregistreerde personenvennootschappen, stichtingen, verenigingen, coöperaties en trusts zijn verplicht hun UBO's te registreren. De registratieverplichting geldt ook voor niet-geregistreerde familie stichtingen en trusts waarvan de beheerder zich in Duitsland heeft gevestigd. Trusts en vergelijkbare constructies maken deel uit van het algemene UBO-register. Het Bundesanzeiger Verlag beheert het register, onder het toezicht van het Ministerie van Financiën. Het register bevat niet alleen de naam, geboortedatum, geboorteplaats, woonplaats, maar ook de aard en het exacte percentage van het belang van de UBO in de entiteit.

Het register is op dit moment niet publiekelijk toegankelijk. Alleen bevoegde autoriteiten, meldingsplichtige entiteiten en derden met een legitiem belang hebben toegang. Een legitiem belang bestaat alleen als de aanvrager kan aantonen dat dit noodzakelijk is voor de

voorkoming en bestrijding van het witwassen van geld, corruptie, terrorismefinanciering of voorbereidende handelingen daarvoor. Er is ook een dergelijk legitiem belang nodig voor het raadplegen van UBO-informatie van trusts en stichtingen.

In Duitsland heeft geen noemenswaardige discussie plaatsgevonden over een eventuele inbreuk van het UBO-register op privacyrechten. De meeste informatie in het UBO-register over de aandeelhouders of eigenaren van juridische entiteiten is echter al publiek beschikbaar via het handelsregister. Daardoor zou het openbaar maken van het register als gevolg van de aanscherping van AMLD4 voor de meeste UBO's van rechtspersonen in principe geen verandering inhouden. Een minderjarige UBO (of de wettelijke vertegenwoordiger) maar ook een UBO die vreest voor zijn of haar eigen veiligheid kan een verzoek indienen bij de beheerder van het UBO-register om de persoonsgegevens af te schermen. Een dergelijke beperking van toegang

geldt echter niet voor autoriteiten en bepaalde meldingsplichtige entiteiten (zoals banken en verzekeringsmaatschappijen), die verplicht zijn om te voldoen aan de wettelijke vereisten van de witwaswet.

Boetes voor het niet voldoen aan verplichtingen kunnen oplopen tot 100.000 euro. Wanneer het een ernstig vergrijp betreft is de maximale boete 1.000.000 euro.

Frankrijk

De UBO-wetgeving is op 1 april 2018 volledig in werking getreden. Volgens nationale wetgeving kwalificeert een natuurlijke persoon als UBO wanneer deze meer dan 25 procent belang in een entiteit heeft of een zeggenschap heeft in de zin van het Wetboek van Koophandel. Er zijn verschillende UBO-definities voor de entiteiten. Het peilmoment voor het bepalen wie de UBO is, ligt op de registratiedatum van de entiteit. Wijzigingen moeten moeten bijgehouden worden. De UBO moet binnen twee weken na de officiële oprichting worden geregistreerd. De wettelijke vertegenwoordigers moeten dit doen.

Het UBO-register is op dit moment besloten maar moet op grond van AMLD5 openbaar worden. Iedereen met een legitiem belang kan een verzoek indienen voor toegang tot het besloten register. Het begrip 'legitiem belang' wordt ingevuld door de rechter die de toegang tot het register verleent. Het is nog niet bekend wat voor gegevens dan kunnen worden opgevraagd. Er is geen specifieke regeling ter afscherming van gegevens van minderjarigen.

De Kamer van Koophandel is de beheerder van het register voor bedrijven en Franse vestigingen van buitenlandse bedrijven. Voor buitenlandse trusts en de Franse fiducie is de Belastingdienst de beheerder.

De UBO-registratieverplichting geldt voor vennootschappen en in Frankrijk gevestigde buitenlandse bedrijven. Overheidsbedrijven die geregistreerd zijn in één van de EER-landen zijn uitgezonderd. Die uitzondering geldt ook als ze in een land buiten EER zijn gevestigd als dit land verplichtingen stelt die vergelijkbaar zijn als die van de AMLD4.

Er is een afzonderlijk register voor (i) trusts of vergelijkbare juridische constructies, dat alleen toegankelijk is voor bevoegde autoriteiten die in de Algemene belastingwet worden aangewezen en (ii) een register voor de Franse fiducie, dat alleen toegang biedt aan de Belastingdienst. Deze registers zien met name op de identiteit van de begunstigen van trusts en Franse fiducie, maar er is geen expliciete verwijzing naar de UBO-definitie.

In 2016 werd het oorspronkelijke Franse register voor trusts en soortgelijke juridische constructies door het Franse constitutionele Hof buiten werking gesteld omdat de toegang niet beperkt was en dus in strijd met het Franse privacygrondrecht. Er was sprake van onverenigbaarheid tussen het doel van een dergelijk openbaar register (bestrijding van belastingfraude en belastingontduiking) en het recht van particulieren op bescherming van hun privacy (beheer van hun vermogen). Hierna hebben in Frankrijk geen grote discussies plaatsgevonden over de impact van het UBO-register op het privacyrecht en de onverenigbaarheid met de AVG. Sommige rechtswetenschappers hebben dit wél ter discussie gesteld. Het Franse constitutionele Hof oordeelt echter niet over implementatiewetgeving van EU-richtlijnen zodat de kans niet groot is dat het Hof zich zal uitspreken tegen de toekomstige implementatie van de AMLD5. Dit zou anders zijn als de EU-richtlijn in strijd zou zijn met het wezen van de Franse Grondwet, wat onwaarschijnlijk lijkt.

Voor de sancties op niet-naleving van de registratieverplichting wordt een onderscheid gemaakt tussen bedrijven en individuen. Individen riskeren een gevangenisstraf van maximaal zes maanden en boete van maximaal 7500 euro en voor juridische entiteiten kan de boete oplopen tot 37.500 euro. Zowel de wettelijke vertegenwoordigers van de entiteiten als de entiteiten zijn verantwoordelijk en aansprakelijk voor de naleving. Daarnaast zijn andere sancties mogelijk (zoals het stilleggen van de onderneming).

Finland

De UBO-wet is op 1 juli 2019 volledig in werking getreden.

Om te kwalificeren als UBO is een belang van 25 procent of meer vereist. Er gelden verschillende UBO-definities voor de entiteiten. De informatie moet online worden ingevuld door degene die doorgaans ook de andere registratie-informatie van een entiteit bij het Handelsregister moet aanleveren. Dit zijn bestuursleden, de bedrijfsleider, een partner of een vertegenwoordiger die hiertoe geautoriseerd is. Elke entiteit moet ten minste één UBO registreren. Op niet registreren staan boetes voor de entiteit.

De UBO moet 'zo spoedig mogelijk' na de oprichting van de entiteit worden vastgesteld en geregistreerd. De beheerder is het Patent- en Registratiebureau. De registratieverplichting beperkt zich tot vennootschappen en andere juridische entiteiten die in Finland zijn opgericht. Het dochterbedrijf van een buitenlandse onderneming moet de UBO's registreren overeenkomstig de wetgeving van het land waar de

onderneming zetelt, dit zal dus veelal een registratie in de lidstaat van vestiging zijn. Vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen hoeven meestal geen UBO's te registreren, omdat de UBO daarvan doorgaans al als vennoot geregistreerd zijn. Registratie is alleen vereist als de desbetreffende UBO geen vennoot is. Beursgenoteerde ondernemingen en eenmanszaken zijn uitgezonderd van de registratieplicht, evenals woningcorporaties, onderlinge vastgoedvennootschappen, stichtingen, religieuze gemeenschappen en verenigingen. Er komt geen apart register voor trusts.

Het register is openbaar, maar alleen partijen die de informatie beogen te gebruiken in overeenstemming met de wet ter voorkoming van witwassen kunnen de gegevens verkrijgen. De partij die om de gegevens verzoekt moet het doel melden waarvoor de gegevens zullen worden gebruikt. Dit moet worden gedaan met het indienen van een formulier dat het handelsregister hiervoor heeft opgesteld. Zij krijgen echter alleen toegang tot deze gegevens: naam,

geboortedatum, nationaliteit, woonland en aard en omvang van het belang in de entiteit. Het belang wordt in exacte percentages weergegeven. Het BSN en huisadres zijn niet openbaar. Het semi-openbare register wordt geacht te voldoen aan wetgeving inzake gegevensbescherming. De gegevens van minderjarigen worden niet automatisch afgeschermd, maar in bepaalde omstandigheden kan een minderjarige, of een ander individu, een verzoek tot afscherming indienen.

Gibraltar

Het UBO-register is op 26 juni 2017 volledig geïmplementeerd in de nationale wetgeving en wordt beheerd door het Finance Centre. Een UBO wordt gedefinieerd als een natuurlijke persoon die een entiteit uiteindelijk bezit of beheert en/of voor wiens rekening een transactie of activiteit wordt uitgevoerd. De grens ligt bij meer dan 25 procent. Als er geen UBO kan worden aangewezen of als er twijfel bestaat of de juiste persoon als UBO is aangemerkt, wordt iemand van het hoger leidinggevend personeel als UBO aangewezen. In het geval van trusts moeten de volgende personen als UBO geregistreerd worden: de inbrenger, de beheerder, de beschermer (indien van toepassing), de begunstigen en elke andere natuurlijke persoon die de uiteindelijke zeggenschap uitoefent over de trust. Voor stichtingen en juridische structuren soortgelijk aan trusts gelden als UBO('s) de natuurlijke personen die eenzelfde soort positie als bij trusts innemen. Er bestaat geen apart register voor

trusts. Entiteiten moeten hun UBO registreren binnen dertig dagen na hun oprichting of na eventuele wijziging van (de gegevens van) de UBO. Entiteiten die reeds voor de inwerkingtreding van de UBO-registratie waren ingeschreven, moeten binnen dertig dagen na de inwerkingtreding de UBO-informatie verstrekken. Iemand die na de invoering van de UBO-registratie UBO is geworden, heeft vijftien dagen de tijd om dit bij de desbetreffende entiteit te melden zodat die entiteit binnen de voornoemde dertig dagen aan haar UBO-registratieverplichting kan voldoen.

De UBO-registratieplicht geldt onder meer voor commanditaire vennootschappen, bv's en andere in Gibraltar gevestigde rechtspersonen. Daarnaast moeten trusts informatie verstrekken over de oprichter, de (eventuele) beschermer, de trustee en de begunstigen. Bij stichtingen moet UBO-informatie worden verstrekt over natuurlijke personen die een soortgelijke functie vervullen als een trust. Voor trusts en vergelijkbare juridische constructies

bestaat een apart UBO-register. Dit register is alleen voor trusts die beheerst worden door het Gibraltese recht en onder de Gibraltese belastingwetgeving vallen.

De registratie van de UBO-informatie in het register moet gedaan worden door het bestuur van de entiteit, de UBO's zelf of een (professionele) adviseur. De informatie omvat onder meer de volledige naam, geboortedatum, geslacht, geboorteplaats, nationaliteit, verblijfplaats, gebruikelijk woonadres, een werkadres, beroep, de datum waarop de UBO het economisch belang heeft verworven (en indien van toepassing: dit niet langer houdt) en gegevens over het belang van de UBO en de manier waarop het belang wordt gehouden, inclusief de categorie waarbinnen het percentage van het belang in de entiteit valt. De volgende personen moeten de UBO registreren: directeurs, bestuursleden, dagelijkse leiding, de secretaris of de natuurlijke persoon die effectieve controle uitoefent.

Het UBO-register is op dit moment uitsluitend toegankelijk voor autoriteiten, financiële inlichtingendienst, entiteiten met specifieke toestemming en personen/organisaties die een legitiem belang hebben. Dit verandert na de implementatie van AMLD5. Informatie kan wel op verzoek worden afgeschermd wanneer het een minderjarige betreft of wanneer de veiligheid van de UBO in het geding is. Boetes voor het niet voldoen aan de verplichtingen kunnen oplopen tot 10.000 pond (circa 11.736 euro).

Ierland

Op grond van de European Union (Anti-Money Laundering: Beneficial Ownership of Corporate Entities) Regulations 2019 moeten vennootschappen die in Ierland zijn opgericht alle redelijke stappen nemen om de juiste en actuele gegevens van hun UBO's te verzamelen en bij te houden in een intern UBO-register (Intern Register), dat vanaf 15 november 2016 in werking is getreden. Er is één algemene definitie voor wie als UBO kwalificeert. Deze luidt: eenieder die uiteindelijk eigenaar is van, of zeggenschap heeft over een juridische entiteit, hetzij door direct of indirect bezit van een significant deel van de aandelen of stemrechten of eigendomsbelangen in de entiteit, met inbegrip van aandelen aan toonder, of anderszins zeggenschap heeft. Dit komt neer op het (in)directe bezit van meer dan 25 procent van de aandelen of stemrechten of op een andere manier invloed uitoefenen, bijvoorbeeld op basis van een aandeelhoudersovereenkomst, de bevoegdheid om het senior management te mogen benoemen

of het uitoefenen van dominante invloed. Als er geen natuurlijke personen zijn die als UBO's kwalificeren, dan moet de vennootschap gegevens van hoger leidinggevend personeel (bestuurders en of de algemeen directeur) in het Interne Register opnemen.

In het Centrale UBO-Register (het Centrale Register) moeten alle vennootschappen gegevens van hun UBO's openbaar registreren. Op grond van de Regulations 2019 had het Centrale Register vanaf 22 juni 2019 operationeel moeten zijn. Dit werd echter 29 juli 2019 en bestaande vennootschappen hadden tot 22 november 2019 de tijd om hun gegevens in te voeren. Elke wijziging in de UBO's van de vennootschap daarna moet binnen veertien dagen na de wijziging in het Interne Register van de vennootschap worden bijgewerkt en aan het Centrale Register worden doorgegeven. Nieuw opgerichte entiteiten moeten hun Interne Register bij hun oprichting instellen en hebben vijf maanden na de oprichtingsdatum de tijd om hun UBO-gegevens aan het Centrale Register door te geven.

Het Centrale Register is openbaar toegankelijk via een online portal. Hier kan onder andere een lijst van de huidige UBO's worden opgevraagd. Alleen naam, geboortemaand en -jaar, nationaliteit, land van verblijf en de aard en omvang van het belang zijn openbaar. Bepaalde bevoegde autoriteiten hebben onbeperkte toegang tot het Centrale Register (namelijk bepaalde leden van de Garda Síochána, de FIE, de Belastingdienst en leden van het Criminal Assets Bureau). Als een UBO geen Iers burgersofnummer ('PPSN') heeft, dan moet een zogenaamd RBO-transactienummer worden aangevraagd. Gegevens van minderjarigen worden automatisch afgeschermd tot de leeftijd van achttien jaar. Deze gegevens zijn wel toegankelijk bevoegde autoriteiten.

De registratie is van toepassing op entiteiten die opereren op Iers grondgebied. Vennootschappen en 'Industrial and Provident Societies' moeten zich registreren. 'Regulated Public Limited Companies' en 'Irish External Companies' hoeven hun UBO niet te registreren in het UBO-register. Trusts moeten op grond van

de Regulations 2019 hun UBO-gegevens intern bijhouden. Het Centrale Register dat op 29 juli 2019 in werking trad geldt niet voor trusts maar er kan in een later stadium een centraal register voor trusts komen.

Er is kritiek op AMLD4 en AMLD5 vanuit verschillende instituten (Institute of Directors, The Law Society en het Institute of Chartered Secretaries and Administrators). De kritiek richt zich voornamelijk op de functionaliteit van het systeem en het feit dat iedereen zich kan registreren en gegevens kan invoeren. Daarnaast heeft er in het parlement een debat plaatsgevonden over de impact van het UBO-register op privacyrechten. Dit heeft geleid tot het onderscheid tussen twee verschillende soorten toegang: onbeperkte toegang voor voornamelijk overheidsinstellingen en beperkte toegang voor publiek en personen die cliëntenonderzoek verrichten. Op het niet voldoen aan de regels staat in een versnelde procedure een boete van 5000 euro of in een gewone procedure een boete die kan oplopen tot 500.000 euro.

Luxemburg

De UBO-registratie is op 1 maart 2019 ingevoerd. De wet is volledig geïmplementeerd op 1 december 2019. Er gelden verschillende UBO-definities. Voor vennootschappen is dit de natuurlijke persoon die meer dan 25 procent van de aandelen of stemrechten bezit, of op een andere manier invloed uitoefent. Als er geen UBO kan worden vastgesteld, moet(en) de hogere leidinggevende functionaris(sen) worden ingeschreven in het Luxemburgse register. Verenigingen zonder winstoogmerk moeten de interpretatie van de onderneming volgen. Voor de Luxemburgse stichtingen als rapporterende entiteiten is de UBO de oprichter en de leden van de raad van bestuur. Het referentiepunt om te bepalen wie de UBO is, is de datum van registratie.

De registratieplicht geldt voor alle in Luxemburg geregistreerde entiteiten, met inbegrip van gemeenschappelijke fondsen en vaste inrichtingen van buitenlandse ondernemingen. Bestaande ondernemingen waren wettelijk verplicht hun UBO's binnen zes maanden na de inwerkingtreding

van de wet te registreren. Het Luxemburgse register van de uiteindelijk gerechtigde heeft deze periode echter administratief verlengd tot 30 november 2019. Nieuwe entiteiten moeten binnen een maand hun UBO registreren. Ondernemingen zijn via hun bestuursorgaan verantwoordelijk voor deze verplichting. In de toekomst zal naar verwachting een afzonderlijk UBO-register voor trusts en fiducies worden opgezet.

De informatie in het register is publiekelijk toegankelijk, met uitzondering van het adres en het (fiscale) identificatienummer. De omvang van de belang wordt in exacte percentages weergegeven.

Er heeft enige discussie plaatsgevonden over de effectiviteit van AMLD4 en AMLD5. Het advies van de Autoriteit Persoonsgegevensbescherming (NDPC) over de UBO-wetgeving is niet volledig in acht genomen. Toetsing van het openbare karakter van het UBO-register aan het privacyrecht heeft niet plaatsgevonden.

Afscherming van informatie is op verzoek mogelijk als het om een minderjarige gaat of iemand die niet handelingsbekwaam is. Deze mogelijkheid bestaat ook voor personen voor wie het openbaren van de informatie kan leiden tot een disproportioneel gevaar en een kans op ontvoering, chantage, afpersing, geweld en intimidatie.

Het niet voldoen aan de registratieverplichtingen kan resulteren in een boete tussen de 1.250 en 1.250.000 euro voor de UBO, de entiteit, of beide.

Malta

Het UBO-register is volledig geïmplementeerd in nationale wetgeving en werd van kracht op 1 januari 2018.

De UBO-definitie is verschillend voor bedrijven, trusts en rechtspersonen zoals stichtingen en verenigingen. Voor vennootschappen is een UBO een natuurlijk persoon die direct of indirect 25 procent of meer van de aandelen, of van de stemrechten of van de eigendomsbelangen in die vennootschap bezit, onder meer door middel van aandelen aan toonder, of die op andere wijze zeggenschap uitoefent over die vennootschap. Tenzij anders bepaald, moeten de trustees die zijn aangesteld als trustee voor een express trust, de natuurlijke personen registreren die worden beschouwd als de economische eigenaren van trusts, zijnde de oprichter(s), trustees, beschermer(s) (indien van toepassing), eventuele geïdentificeerde begunstigen, alsmede andere personen die direct of indirect de uiteindelijke controle over de trust uitoefenen.

De identiteit van de UBO van een rechtspersoon of constructie wordt bepaald op de registratiedatum en bij eventuele wijzigingen daarvan. De UBO-registratie dient plaats te vinden bij de oprichting en eventuele latere wijzigingen in de UBO-gegevens moeten binnen een wettelijke termijn openbaar worden gemaakt. In het geval van vennootschappen dienen de bestuurders en/of andere functionarissen zorg te dragen voor de registratie, terwijl iedere natuurlijke persoon die in redelijkheid uiteindelijk belanghebbende kan zijn, verplicht is informatie te verstrekken aan de vennootschap; in het geval van stichtingen en verenigingen zijn dit de bestuurders. Beheerders van express trusts die fiscale gevolgen hebben, moeten de UBO-informatie van de trust binnen veertien dagen na het moment waarop de trustee belastingplichtig is geworden, registreren.

Alle in Malta gevestigde rechtspersonen moeten hun UBO registreren. Indien geen UBO kan worden geïdentificeerd en na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen redelijke verdenking van witwassen bestaat, moet de persoon of moeten

de personen die de functie van hoger leidinggevend functionaris(sen) worden beschouwd als de UBO('s). De registratieplicht geldt ook voor express trusts die onder de Maltese belastingwetgeving vallen. Uitzonderingen op de registratieplicht zijn onder meer coöperaties, vakbondsorganisaties, staatsstichtingen en religieuze entiteiten.

Het UBO-register is momenteel niet openbaar. Vanaf 1 januari 2020 krijgt echter iedere burger, op basis van de omzetting van AMLD5 in Maltese wetgeving, toegang tot de naam, de geboortemaand en het geboortjaar, de nationaliteit, het land van verblijf en de aard en omvang van het economisch belang van de UBO's van een vennootschap. Dit economische belang wordt in exacte percentages weergegeven.

Er gelden andere regels voor de toegankelijkheid van de informatie van de natuurlijke personen die worden beschouwd als de UBO's van trusts en/of andere soortgelijke juridische constructies. De UBO-informatie van ondernemingen en personenvennootschappen worden

ingediend bij het Business Registry; UBO-informatie van stichtingen en verenigingen wordt ingediend bij de Registrar for Legal Persons. UBO-gegevens van trusts worden elektronisch aangeleverd bij de Financial Services Authority.

Voor het huidige besloten register houdt het begrip Legitiem belang in dat het verzoek van de gebruiker aantoonbaar tot doel heeft bij te dragen aan preventie, signalering en bestrijding van witwassen of de financiering van terrorisme. Op basis van de staat van dienst van een verzoeker wordt - per verzoek - beoordeeld of dit zo is. Toegang tot de gegevens van de UBO wordt verleend in overeenstemming met de vereisten inzake gegevensbescherming. Afscherming van UBO-gegevens in bijzondere omstandigheden is op verzoek mogelijk. Vanaf december 2018 geldt voor het niet voldoen aan de verplichting door de verantwoordelijken boetes die kunnen oplopen tot 10.000 euro per bestuurder. Bij trusts geldt voor de trustee een boete van maximaal 150.000 euro. Stichtingen en verenigingen riskeren een boete van 500 euro plus 5 euro per dag.

Nederland

De invoering van het UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten was voorzien op 10 januari 2020, maar de parlementaire procedure zal naar verwachting pas later in januari zijn voltooid. De verplichte registratie geldt onder meer voor vennootschappen, stichtingen, verenigingen, rederijen, maatschappen, coöperaties en Europese vennootschappen.

In de regel geldt dat natuurlijke personen kwalificeren als UBO indien zij middels aandelen of stemrechten direct of indirect een belang bezitten van meer dan 25 procent in een entiteit houden of anderszins directe controle uitoefenen. In overige gevallen wordt het hoger leidinggevend personeel als UBO aangemerkt. De registratieverplichting geldt alleen voor vennootschappen en andere juridische entiteiten die in Nederland zelf zijn opgericht. De registratie wordt bij de Kamer van Koophandel gedaan.

Het UBO-register gaat deel uitmaken van het Nederlandse handelsregister. Nieuwe entiteiten moeten binnen een week na oprichting hun UBO registreren. Wanneer zij voor de implementatie van de nieuwe wetgeving al geregistreerd waren in het handelsregister, hebben zij 18 maanden de tijd om hun UBO te registreren.

Het UBO-register wordt openbaar toegankelijk. Een set van zes persoonsgegevens zijn openbaar: naam, geboortemaand en -jaar, nationaliteit, woonstaat en aard en omvang van het belang. Het belang wordt niet exact, maar binnen een bepaalde bandbreedtes weergegeven (van meer dan 25 tot 50 procent, 50 tot 75 procent en 75 tot 100 procent). Daarnaast bevat het register aanvullende gegevens waartoe alleen bevoegde autoriteiten en de Financiële Inlichtingeneenheid (FIE) toegang hebben.

UBO's kunnen bij de Kamer van Koophandel een verzoek indienen om hun openbare gegevens af te schermen, met uitzondering van de omvang van het economische belang. Er zijn tot nu toe maar twee

limitatieve gronden voor afscherming: (1) onevenredig risico, risico op fraude, ontvoering, chantage en dergelijke en (2) minderjarigheid (personen tot 18 jaar) en handelingsonbekwaamheid (personen die onder curatele zijn gesteld). De eerste grond staat alleen open voor personen die van overheidswege (het lokale of nationale bevoegde gezag) beveiliging krijgen en op daarvoor specifieke politiebeschermingslijsten staan vermeld. Het indienen van een afschermingsverzoek resulteert altijd direct tot afscherming van de UBO-gegevens. Deze afscherming duurt voort totdat het verzoek definitief is afgewezen na de bezwaar- en beroepsprocedure.

De impact van het UBO-register op privacyrechten is onderwerp van discussie (geweest) in Nederland. Zo heeft er voor een zeer beperkt deel een proportionaliteitstoetsing plaatsgevonden. De UBO-informatie die de richtlijn niet als verplicht openbaar aanwijst, is uitsluitend toegankelijk voor bepaalde aangewezen bevoegde autoriteiten en de FIE, die beide een geheimhoudingsplicht hebben.

Toegang voor andere autoriteiten en derden heeft de wetgever als niet proportioneel beoordeeld.

Enige toetsing aan het subsidiariteitsprincipe is niet te vinden in de toelichting van de wetgever. Dit terwijl er naar onze mening wel een alternatief is dat een minder vergaande inbreuk maakt op het fundamentele recht op privacy dan de openbare vorm van het UBO-register, namelijk een (besloten) register dat alleen toegang verleent aan bevoegde autoriteiten, de FIE en personen met een legitiem belang.

Het niet voldoen aan de registratieverplichtingen of het doorgeven van verkeerde informatie vormt een financieel delict en kan resulteren in een gevangenisstraf van maximaal zes maanden, een taakstraf, of een boete van 20.750 euro.

Noorwegen

Het UBO-register is volledig geïmplementeerd in nationaal recht, maar is nog niet in werking getreden. Het is nog onzeker wanneer dit het geval zal zijn.

Hoewel er één generieke UBO-definitie is, bestaan er verschillende criteria voor wanneer er sprake is van een UBO bij een stichting of een trust. Zodra er een belang is van 25 procent of meer dan is er sprake van een UBO. Er zal overigens slechts één UBO-register komen, dus geen apart register voor trusts. Het peilmoment voor het bepalen van de UBO ligt op maximaal 14 dagen nadat de entiteit zich in het UBO-register heeft geregistreerd.

De volgende gegevens moeten worden verstrekt aan het UBO-register: volledige naam, woonland, burgerschap en het BSN, waarin de geboortedatum is verwerkt. Gaat het om een niet-Noorse burger, dan moet de geboortedatum apart verschaft worden.

Het is nog niet bepaald wie het UBO-register gaat beheren. Alle juridische entiteiten die een onderneming drijven in Noorwegen of er geregistreerd zijn vallen onder de UBO-registratieplicht.

De UBO-gegevens in het register zijn publiekelijk beschikbaar met uitzondering van het BSN-nummer en de geboortedatum. Regelgeving over het afschermen van informatie (waaronder die van minderjarigen) wordt verwacht in werking te treden tegelijk met de UBO-wet.

Naar verwachting komt op het niet voldoen aan de registratieverplichting een sanctie variërend van een boete tot gevangenisstraf te staan, mits er opzet in het spel was.

Oostenrijk

Het UBO-register is op 15 januari 2018 volledig in werking getreden.

Volgens de nationale definitie moet een UBO een belang van doorgaans meer dan 25 procent hebben. Er gelden verschillende UBO-definities voor vennootschappen, trusts en private stichtingen. Doorgaans geldt dat een natuurlijke persoon als UBO kwalificeert indien deze 25 procent of meer belang bezit of anderszins zeggenschap hierover uitoefent. Belangen die gehouden worden door entiteiten waar een natuurlijk persoon een controlerend belang in heeft (meer dan 50 procent), worden volledig toegerekend aan deze natuurlijk persoon, dus als mevrouw Böhm meer dan 50 belang heeft in vennootschap X en die heeft op haar beurt meer dan 25 procent belang in vennootschap Y, dan is mevrouw Böhm UBO van vennootschap Y.

Bij de invoering van het register op 16 augustus 2018 moest bepaald worden wie UBO is. Binnen vier weken na de identificatie van de UBO moet elke entiteit haar UBO's registreren. Daarnaast moeten

Oostenrijkse entiteiten hun UBO's jaarlijks checken en enige veranderingen binnen vier weken melden. Wanneer er niets veranderd is, moeten de entiteiten vanaf 10 januari 2020 een bevestigingsrapport indienen

De registratieverplichting geldt voor vennootschappen en andere rechtspersonen met een statutaire zetel in Oostenrijk, alsmede trusts en soortgelijke constructies die in Oostenrijk worden beheerd. De overheid heeft een limitatieve lijst samengesteld van 18-tal juridische entiteiten en constructies die onder de registratieverplichting vallen. Er is geen apart register voor trusts. De beheerder is de registratieautoriteit die onder het ministerie van Financiën valt.

Het UBO-register is nu niet openbaar maar zal dit wel worden vanaf 10 januari 2020. Een andere belangrijke wijziging na deze datum is de verplichte indiening van een bevestigingsverslag indien er geen wijzigingen worden vastgesteld in de jaarlijkse due diligence-procedures. De volgende gegevens zijn niet openbaar: geboorteland, geboorteplaats, thuisadres, BSN of

TIN en documentatie ter onderbouwing van het belang in een entiteit. Dit belang wordt in exacte percentages weergegeven. Voor toegang tot het huidige besloten register moet iemand met een legitiem belang specifieke geslaagde activiteiten aantonen in het kader van het voorkomen en bestrijden van witwaspraktijken en terrorismefinanciering. In bijzondere omstandigheden kan een UBO een verzoek indienen tot afscherming van zijn of haar gegevens. Het gaat dan minderjarigheid, curatele, risico op fraude, kidnapping en dwang. Gegevens van minderjarige UBO's worden niet automatisch afgeschermd. Onbevoegd raadplegen van het register wordt als economisch delict gestraft met een boete tot 30.000 euro. Op het verspreiden van informatie aan derden staat een boete van maximaal 50.000 euro.

Op 10 november 2020 wordt een zogenaamd 'compliance package' geïntroduceerd. Indien een rechtspersoon een professionele vertegenwoordiger (bijvoorbeeld een belastingadviseur of advocaat) heeft aangesteld om de uiteindelijke gerechtigde te verifiëren, kan de vertegenwoordiger niet alleen de

rapportage uitvoeren, maar kan hij vervolgens ook alle informatie, gegevens en documenten die nodig zijn voor het bepalen van de uiteindelijke gerechtigden aan de registratieautoriteit voorleggen. Het voordeel is dat deze documenten toegankelijk zijn voor - en gebruikt kunnen worden door - personen die zelf onderworpen zijn aan de onderzoeksverplichtingen ter voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (zoals financiële instellingen, advocaten, etc.), in het kader van het vervullen van deze zorgvuldigheidsverplichtingen. Dit betekent dat het tijdrovende proces van het verkrijgen en verzenden van documenten tussen entiteiten en bijvoorbeeld banken in de toekomst kan worden versneld door het controleren van de documentatie in het compliance pakket.

Het niet voldoen aan de registratieverplichtingen of het doorgeven van verkeerde informatie vormt een economisch delict en kan resulteren in boetes tot maximaal 200.000 euro. Vanaf 10 januari 2020 worden de sancties gewijzigd, maar het maximum bedrag van de boete blijft hetzelfde.

Polen

De wet is op 13 oktober 2019 volledig in werking getreden. Het ministerie van Openbare Financiën beheert het UBO-register.

Een UBO is een natuurlijke persoon die direct of indirect zeggenschap heeft over een entiteit door middel van bevoegdheden die voortvloeien uit juridische of feitelijke omstandigheden en die het mogelijk maken een beslissende invloed uit te oefenen op de handelingen van een entiteit, of een natuurlijke persoon namens wie zakelijke relaties worden aangegaan of transacties worden gedaan.

In het geval van vennootschappen is dit een natuurlijke persoon die direct of indirect meer dan 25 procent van de aandelen bezit. De datum voor het doorgeven aan het UBO-register wie de UBO is, ligt voor bestaande entiteiten op 13 april 2020. Alle entiteiten die na 13 oktober 2019 voor het eerst worden geregistreerd moeten de UBO binnen zeven werkdagen na hun registratie in het Handelsregister doorgeven aan het

UBO-register. Dit kan worden gedaan door de vertegenwoordigers van de entiteit overeenkomstig vertegenwoordigingsregeling (zoals bestuursleden van de vennootschap). De volgende informatie wordt openbaar gemaakt: volledige naam, geboortedatum, nationaliteit, woonland en aard en omvang van het belang. Een entiteit kan meer dan één UBO identificeren en moet dan alle UBO's registreren. Ook de vertegenwoordigers moeten in het UBO-register worden opgenomen.

De registratieverplichting geldt alleen voor rechtspersonen die op Pools grondgebied opgericht zijn. Behalve beursgenoteerde naamloze vennootschappen en personenvennootschappen vallen alle entiteiten hieronder. Er is geen apart register voor trusts of vergelijkbare constructies.

Het register is openbaar. Op niet-naleving van de registratieverplichting staat een geldboete van maximaal 1.000.000 PLN (234.707 euro). Ook kan de persoon die verantwoordelijk is voor de registratie aansprakelijk worden gesteld voor de veroorzaakte

schade. Het opgeven van onjuiste gegevens aan het UBO-register leidt bovendien tot strafrechtelijke vervolging van de vertegenwoordigers van de entiteit.

Portugal

De UBO-registratie is op 1 oktober 2018 volledig in werking getreden. De beheerder van het register is het Instituut voor registratie en notariële zaken. Er is een belang van 25 procent of meer nodig om te kwalificeren als UBO. Er zijn verschillende definities voor verschillende soorten entiteiten.

Bij vennootschappen is de UBO een natuurlijke persoon die eigenaar is of uiteindelijk zeggenschap heeft door het (in)directe bezit van aandelen of stemrechten, of op een andere manier beslissende invloed uitoefent. Een belang van 25 procent of meer wordt daarbij beschouwd als indicatie voor een kwalificerend direct of indirect belang. Als niemand voldoet aan deze criteria, wordt iemand uit het hoger management aangemerkt als UBO. Daarnaast kan het ook de natuurlijke persoon zijn die controle uitoefent op een andere manier, of een functie bekleedt in het topbestuur.

Bij trusts geldt als UBO de oprichter, de beheerder, de begunstigden/degenen in wier belang

de trust voornamelijk is opgericht of zijn activiteiten uitoefent en eenieder die zeggenschap over de trust heeft. Voor stichtingen en vergelijkbare entiteiten wordt eenzelfde UBO begrip gehanteerd, als UBO kwalificeert dus de natuurlijke persoon die een rol vervult zoals hiervoor aangegeven voor trusts. Er is geen apart trustregister.

Wie de UBO is, wordt bepaald bij de UBO-registratie. De UBO moet worden geregistreerd bij de oprichting van de entiteit. Entiteiten onder het Commerciële Register vallen, moesten zich voor 31 oktober 2019 inschrijven. Voor alle overige entiteiten gold de deadline van 30 november 2019. Elke entiteit moet minstens één UBO registreren. Dit moet worden gedaan door de UBO's zelf, de directeur of bestuursleden, de persoon die met de dagelijkse leiding is belast, of een professionele adviseur. De UBO-registratie is niet beperkt tot vennootschappen en andere juridische entiteiten gevestigd binnen het Portugees grondgebied. Ook buitenlandse entiteiten met operationele activiteiten in Portugal moeten zich registreren. Hieronder

vallen ook trusts die gevestigd zijn in de vrije zone van Madeira. Uitgezonderd van de registratieverplichting zijn onder meer overheidsinstellingen, internationale organisatie met een openbaar karakter en verenigingen van eigenaars.

Het UBO-register is in beginsel openbaar toegankelijk. De volgende gegevens zijn openbaar: naam, geboortemaand en -jaar, nationaliteit, woonland en het economisch belang. Deze informatie is alleen toegankelijk voor partijen die geïdentificeerd zijn door middel van een 'veilige identificatiemethode' en voor advocaten, notarissen of registeraccountants. Overige informatie is toegankelijk voor bevoegde autoriteiten, die onder geheimhoudingsplicht staan.

De openbare UBO-Informatie kan geheel of gedeeltelijk op verzoek worden afgeschermd als aannemelijk is dat de veiligheid van een UBO in het geding is of als de UBO minderjarig of anderszins handelingsonbekwaam is. Dan is de informatie alleen toegankelijk voor

bevoegde nationale autoriteiten zoals rechters en de Belastingdienst.

Bij niet voldoen aan de verplichtingen worden naast een boete variërend van 1.000 tot 50.000 euro bepaalde beperkingen aan de entiteit opgelegd die pas worden opgeheven wanneer aan de UBO-registratieverplichtingen wordt voldaan. Het gaat om beperkingen op het gebied van uitkeren van winst, afsluiten van overheidscontracten, profiteren van steun uit diverse fondsen en andere publieke middelen.

Spanje

De UBO-wetgeving werd op 28 maart 2018 van kracht en is nog niet volledig ingevoerd. Er is geen apart register voor trusts.

Er zijn verschillende definities voor verschillende soorten entiteiten. De algemene definitie is een natuurlijke persoon die direct of indirect meer dan 25 procent van de aandelen of stemrechten binnen een vennootschap bezit. Voor stichtingen en verenigingen geldt als UBO de natuurlijke persoon die - anders dan bij vennootschappen - 25 procent of meer van de stemrechten van het vertegenwoordigingsorgaan bezit.

De peildatum voor het bepalen van de UBO is de invoering van het register. De volgende gegevens moeten worden geregistreerd: volledige naam, geboortedatum, nationaliteit, woonland, TIN, en de aard van het belang van de UBO in de entiteit. De omvang van het belang wordt aangegeven als '25%' of '*meer dan 25%*'. De bestuursleden moeten de UBO registreren tegelijk met het deponeren van de jaarrekening.

De registratieverplichting geldt alleen voor entiteiten binnen Spaans grondgebied. Alle rechtspersonen gevestigd in Spanje die hun jaarrekeningen in het Handelsregister registreren, moeten aan de registratieplicht voldoen. Spaanse bedrijven die geregistreerd staan op de gereguleerde kapitaalmarkt zijn hiervan uitgesloten.

Het UBO-register is alleen toegankelijk voor bevoegde autoriteiten, meldingsplichtige entiteiten en voor degenen die hier een legitiem belang bij hebben. Het is niet bekend wat het begrip 'legitiem belang' inhoudt. Standaard wordt het volgende afgeschermd: geboortedag en TIN/BSN.

In Spanje hebben discussies plaatsgevonden over welke instantie het UBO-register zou moeten beheren. Momenteel doet het Spanish Handelsregister dit. Wel staat er duidelijk op de formulieren vermeld dat de registratie voldoet aan de AVG en de regels van het Handelsregister.

Op niet naleving van UBO-registratie staan dezelfde sancties als die op niet deponeren van de jaarrekening.

Verenigd Koninkrijk

Het register voor 'People with Significant Control' (PSC) dat op 6 april 2016 volledig in werking is getreden, voldeed reeds aan de vereiste registratie van uiteindelijk belanghebbenden die met het UBO-register is beoogd. Het Companies House beheert het UBO-register.

Om als UBO te kwalificeren is een belang van meer dan 25 procent vereist. Wie de UBO is, moet worden bepaald op de datum van registratie. De volgende gegevens zijn openbaar: naam, geboortemaand en -jaar, nationaliteit, en de aard en omvang van het belang. Het belang wordt in bandbreedtes weergegeven. Bestuurders van een entiteit moeten de UBO-gegevens registreren bij de oprichting van de entiteit. Elke entiteit moet minstens één UBO registreren.

Het UBO-register is openbaar. De gegevens van minderjarigen kunnen op verzoek worden afgeschermd. De registratieverplichting geldt alleen voor besloten vennootschappen en niet-beursgenoteerde naamloze vennootschappen die op het

grondgebied van het Verenigd Koninkrijk zijn gevestigd. Er is een apart register voor trusts en vergelijkbare juridische constructies. Dit register zal niet openbaar worden gemaakt en slechts toegankelijk zijn voor derden met een legitiem belang, conform de aanscherping van AMLD4.

Op het niet voldoen aan de registratieverplichting staat een boete of een gevangenisstraf van maximaal twee jaar.

Zweden

De UBO-registratie is op 1 augustus 2017 volledig in werking getreden. De Zweedse Kamer van Koophandel beheert het UBO-register.

De UBO van een vennootschap is een natuurlijk persoon die de uiteindelijke eigendom daarvan, of het uiteindelijke gezag daarin heeft, bijvoorbeeld door het bezit van meer dan 25 procent van de aandelen, de stemrechten of door bevoegdheden op senior managementniveau te hebben. Bij overige juridische entiteiten is de UBO een persoon die de uiteindelijke eigendom of het uiteindelijke gezag heeft door (in)direct meer dan 25 procent van de aandelen te houden, (in)direct meer dan 25 procent van de stemrechten te hebben, of de bevoegdheid heeft effectieve controle uit te oefenen of behoort tot het senior management. Als er geen natuurlijke persoon als UBO kan worden aangewezen, moet de entiteit bij de Zweedse Kamer van Koophandel rapporteren dat er geen UBO is.

De UBO-registratie reikt tot buiten de landsgrenzen. Buitenlandse en binnenlandse rechtspersonen met activiteiten in Zweden moeten hun UBO's registreren. Uitgezonderd zijn beursgenoteerde nv's, onverdeelde faillissements- en nalatenschapsboedels, de staat, provincies en gemeenten en rechtspersonen gehouden door de staat, provincies en gemeenten. De registratieverplichting geldt ook voor natuurlijke personen die in Zweden wonen en trusts of andere soortgelijke juridische constructies beheren. Alle UBO-informatie wordt in één register verzameld; er is geen apart register voor fondsen. Het register bevat slechts basisinformatie en een weergave van de omvang van het belang in bandbreedtes van 25-50 procent, 50-75 procent, 75-100 procent.

De UBO-informatie moet binnen vier weken na de registratie van de entiteit worden opgegeven en vervolgens continu geupdate binnen een redelijke termijn.

Het UBO-register is openbaar. Persoonlijke informatie over bijvoorbeeld religie, etniciteit en politieke opvattingen kan niet worden gebruikt om het register te doorzoeken. Om informatie op te vragen heb je een identificatie van een Zweedse bank nodig. Er heeft geen discussie plaatsgevonden over de invloed van het UBO-register op privacyrechten. Wel hebben kranten aandacht besteed aan de effectiviteit van het register en hun zorgen geuit over het gevaar dat UBO's het slachtoffer kunnen worden van criminele activiteiten. PwC Zweden heeft gemerkt dat klanten bezorgd zijn over het toenemende risico dat zij, of hun families, zullen worden blootgesteld aan zulke gevaren.

Op niet-naleving van de registratieverplichting staat een boete en een verzoek om alsnog informatie in te dienen.

Terugblik



In de eerste publicatie over het UBO-register: “Op zoek naar de balans tussen transparantie en privacy”, informeren wij u over de gevolgen van het UBO-register voor u en uw (familie)bedrijf en hoe de bredere Europese context eruitziet. Daarvoor is in twaalf EU-lidstaten onderzoek gedaan naar de impact van het UBO-register op vermogende families en familiebedrijven.
– december 2015



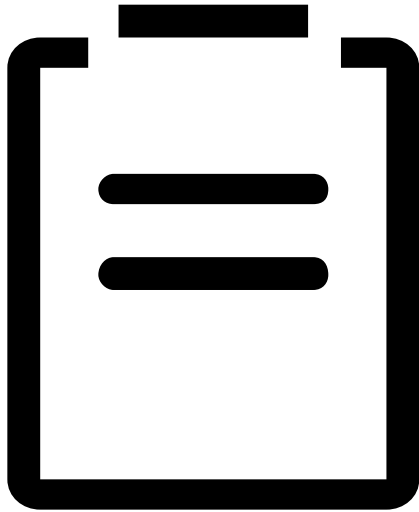
De derde publicatie over het UBO-register: “Stilstaan bij privacy voordat we alles transparant maken”, gaat in op de EU ontwikkelingen met de vijfde antiwitwasrichtlijn. Daarvoor is in zestien EU/EER-lidstaten onderzoek gedaan naar de impact van het UBO-register op vermogende families en familiebedrijven.
– juli 2017



In de tweede publicatie over het UBO-register: “Wat is de ruimte voor privacy in een transparante wereld?”, vindt u een status update van de implementatie van het UBO-register en leest u hoe in de VS tegen deze problematiek wordt aangekeken. Daarvoor is in vijftien EU/EER-lidstaten onderzoek gedaan naar de impact van het UBO-register op vermogende families en familiebedrijven.
– juli 2016



De vierde publicatie over het UBO-register: “Europa walst door met de vijfde antiwitwasrichtlijn”, geeft de implementatiestatus weer van de vijfde antiwitwasrichtlijn. Daarvoor is in zeventien EU/EER-lidstaten onderzoek gedaan naar de impact van het UBO-register op vermogende families en familiebedrijven.
– december 2018



Verantwoording

Bij dit onderzoek zijn onze PwC-specialisten op het gebied van family business uit zeventien landen betrokken. Het gaat om België, Duitsland, Cyprus, Finland, Frankrijk, Gibraltar, Ierland, Luxemburg, Malta, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Polen, Portugal, Spanje, het Verenigd Koninkrijk en Zweden.

In deze bijlage lichten wij onze onderzoeksopzet en -aanpak toe.

Onderzoeksvraag

Onze centrale onderzoeksvraag luidt:

‘Wat is de impact van het UBO-register dat door de vijfde antiwitwasrichtlijn wordt geïntroduceerd, op eigenaren van familiebedrijven en hun familie?’

Hiervoor hebben wij de volgende deelvragen opgesteld:

1. Hoe wordt het UBO-register geïmplementeerd door de verschillende EU/EER-lidstaten?
2. Hoe verloopt het (politiek en maatschappelijk) debat over (de invoering van) het UBO-register en waar concentreert zich dat op?
3. Wat zijn de (verwachte) gevolgen in de verschillende EU/EER-lidstaten van de implementatie van de (verwachte) wijziging van de vierde antiwitwasrichtlijn met de vijfde antiwitwasrichtlijn?

Onderzoeksmethode

Aan onze Family Business specialisten van de betrokken landen hebben wij aan de hand van de deelvragen een questionnaire met een tiental vragen voorgelegd. De uitkomst van de questionnaire hebben wij in een overzicht verwerkt, dat wij vervolgens weer aan de betrokken landen ter commentaar hebben voorgelegd. Naar aanleiding hiervan hebben wij zo nodig nog specifieke vervolgvragen gesteld.



Voor meer informatie over een van deze landen, kunt u contact opnemen met een van de volgende lokale family business specialisten:

België
Philippe Vyncke
+32 (0)9 268 8308
philippe.vyncke@pwc.com

Gibraltar
Patrick Pilcher
+350 200 73520
patrick.s.pilcher@gi.pwc.com

Nederland
Rob Janssen
+31 (0)88 792 1441
Rob.janssen@pwc.com

Portugal
Rosa Areias
+351 (0)225 433 197
rosa.areias@pt.pwc.com

Cyprus
Tony Hadjiloucas
+357 25 555 270
tony.hadjiloucas@cy.pwc.com

Ierland
Ruairi Cosgrove
+353 1 792 6000
ruairi.cosgrove@ie.pwc.com

Noorwegen
Dag Saltnes
+47 952 60 632
dag.saltnes@pwc.com

Spanje
Gemma Moral
+34 (0)915 684 467
gemma.moral@es.pwc.com

Duitsland
Hartwig Welbers
+49 (0)711 25034 3165
hartwig.welbers@pwc.com

Luxemburg
Alain Meunier
+352 (0)49 48 48 3314
alain.meunier@lu.pwc.com

Oostenrijk
Thomas Strobach
+43 (0)1 501 88 3640
thomas.strobach@pwc.com

Verenigd Koninkrijk
Matthew J. Timmons
+44 (0)20 7804 6561
matthew.j.timmons@pwc.com

Finland
Kari Stenqvist
+358 (0)20 787 7000
kari.stenqvist@fi.pwc.com

Malta
Mirko Rapa
+356 (0)2564 6738
mirko.rapa@mt.pwc.com

Polen
Mateusz Ordyk
+48 (0)519 506 284
mateusz.ordyk@pwc.com

Zweden
Peter Hellqvist
+46 (0)10 212 5291
peter.hellqvist@pwc.com

Frankrijk
Philippe Adellach
+33 (0)4 91 99 30 37
philippe.adellach@pwcavocats.com
pwc.com

Voor andere vragen kunt u contact opnemen met:

PwC Knowledge Centre
Telefoon: +31 (0)88 792 4351
e-mail: knowledge.centre@nl.pwc.com

Editors

Pjotr Anthoni
Mitra Tydeman