

‘Wetsvoorstel 35179, Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van vennootschappen en andere juridische entiteiten’

Reactie Register Belastingadviseurs

Het Register Belastingadviseurs (hierna: ‘RB’) heeft met veel belangstelling kennisgenomen van het wetsvoorstel ‘Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van vennootschappen en andere juridische entiteiten’, nummer 35179. Het RB maakt graag gebruik van de gelegenheid om te reageren op dit wetsvoorstel. Hierna plaatsen wij eerst enkele inleidende algemene opmerkingen. Daarna wordt gereageerd op de specifieke onderdelen.

Algemeen commentaar

Het RB merkt vooraf op dat het voorstander is van transparantie als deze zorgt voor een beter financieel stelsel waarin minder ruimte is voor witwassen en/of financiering van terrorisme. Het RB is van mening dat inzicht in de identiteit van uiteindelijk belanghebbenden daartoe een middel kan zijn. Maar aan de transparantie moeten naar de mening van het RB ook grenzen worden gesteld. Het RB is van mening dat de toegang tot het UBO-register te ruim is waardoor dat te veel partijen de gegevens kunnen inzien. Het aanpakken van witwassen en/of financiering van terrorisme is naar de mening van het RB in de eerste plaats een taak voor de overheid. Daarom zou niet moeten worden gekozen voor een openbaar register. Een register waartoe slechts overheden, meer specifieke de toezichthoudende autoriteiten, toegang hebben zou voldoende moeten zijn. Dit is ook meer in overeenstemming met de waarborg van privacy van de uiteindelijk belanghebbenden.

Over het RB

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging en behartigt de belangen van ruim 7.000 aangesloten belastingadviseurs. Het RB overlegt intensief met overheid en politiek en biedt informatie en daadwerkelijke hulp bij de praktijkuitoefening. Adviseurs die lid zijn van het RB beschikken over actuele vakinhoudelijke kennis op het gebied van belastingadvies en zijn de fiscale vertrouwenspersonen van talloze mkb-ondernemers. Een herkenbaar keurmerk voor de klant. Meer informatie vindt u op rb.nl.

Transparantie is een belangrijk goed, maar privacy is naar de mening van het RB ten minste evenzo belangrijk. De verhouding tussen deze twee belangrijke aspecten lijkt in dit wetsvoorstel echter regelmatig ten nadele van de privacy uit te vallen. Het RB is daar geen voorstander van en vraagt dan ook om een zeer zorgvuldige afweging.

Reeds in de consultatiefase heeft het RB erop gewezen dat er een grote behoefte is aan een goed begrippenkader. Het RB merkt op dat er ook nu nog veel ongedefinieerde begrippen zijn die mogelijk zeer ruim in te vullen zijn. Dit zorgt naar de mening van het RB voor rechtsonzekerheid voor de praktijk. Tevens bestaat het risico op meer discussie tussen de praktijk en de toezichthoudende autoriteiten. Het onduidelijke begrippenkader zorgt daarmee voor een extra werklast en voor een toename van administratieve lasten voor de praktijk, maar ook voor de overheid. Het RB verzoekt om een duidelijke en nadere invulling van zoveel mogelijk begrippen om dit te voorkomen.

Kritiek Belastingdienst

Het RB wijst op de mening van de Belastingdienst over dit wetsvoorstel. De Belastingdienst is in de Uitvoeringstoets bij dit wetsvoorstel uitermate kritisch over dit wetsvoorstel. Terecht merkt de Belastingdienst daarbij ook nog eens op dat het voorstel zeer fraudegevoelig is, en de handhaafbaarheid in het gedrang komt c.q. beperkt effectief zal zijn. Het RB wijst hier uitdrukkelijk op en vraagt naar de overwegingen van het kabinet op dit punt.

Uitzondering UBO-registratie bij laag risico

Het RB constateert dat het wetsvoorstel een uitzondering bevat met betrekking tot de registratieverplichting van uiteindelijk belanghebbenden van verenigingen zonder volledige bevoegdheid die geen onderneming drijven, e.a. De achterliggende reden is dat deze entiteiten een laag risico kennen op witwassen en/of financieren van terrorisme.

Het RB wijst erop dat in de praktijk (ook in het mkb) veel ANBI's zijn ingesteld. De afgelopen jaren is veel regelgeving uitgebracht met betrekking tot ANBI's, waardoor de transparantie al

Over het RB

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging en behartigt de belangen van ruim 7.000 aangesloten belastingadviseurs. Het RB overlegt intensief met overheid en politiek en biedt informatie en daadwerkelijke hulp bij de praktijkuitoefening. Adviseurs die lid zijn van het RB beschikken over actuele vakinhoudelijke kennis op het gebied van belastingadvies en zijn de fiscale vertrouwenspersonen van talloze mkb-ondernemers. Een herkenbaar keurmerk voor de klant. Meer informatie vindt u op rb.nl.

substantieel is toegenomen. Het RB vraagt daarom om verduidelijking van de noodzaak van de registratie van het bestuur van een ANBI als uiteindelijk belanghebbenden daarvan. Het RB merkt in dat kader ook op dat een ANBI wordt ingesteld voor het goede doel, niet voor enig privaat doel waar iemand recht heeft op vermogen. Daarmee strookt niet om het bestuur van een ANBI aan te merken als uiteindelijk belanghebbende. In de praktijk wordt het bestuur van een ANBI dan ook niet gezien als de uiteindelijk belanghebbende. Het RB is van mening dat hiervoor een uitzondering op zijn plaats zou zijn.

Het RB wijst erop dat binnen het mkb vaak gebruik wordt gemaakt van het vehikel met de naam STAK, een stichting administratiekantoor. De STAK wordt in de praktijk vaak gebruikt om de juridische eigendom en economisch belang te splitsen. Bij veel familiebedrijven wordt de STAK gebruikt. Het RB vraagt of de STAK thans ook uitgezonderd is van de registratieverplichting.

UBO

Het RB vraagt zich af hoe een uiteindelijk belanghebbende te weten komt dat hij is geregistreerd als uiteindelijk belanghebbende en vraagt om verduidelijking hierover. Het is goed mogelijk dat iemand, zonder daarvan op de hoogte te zijn, als uiteindelijk belanghebbende wordt aangemerkt. Dit is mede van belang voor hetgeen wij hierna opmerken over minderjarige personen die als uiteindelijk belanghebbende worden aangemerkt. Tevens verneemt het RB graag hoe een uiteindelijk belanghebbende in het buitenland aan wetenschap komt over hoe hij moet omgaan met verzoeken tot afscherming in Nederland. Denk aan de situatie dat iemand woonachtig is in (bijvoorbeeld) Italië maar in Nederland als UBO wordt aangemerkt. Hoe komt deze uiteindelijk belanghebbende aan informatie over de mogelijkheid tot afscherming van zijn gegevens (vooral als hij niet eens weet dat hij als uiteindelijk belanghebbende is aangemerkt)? Het RB vreest dat nauwelijks gebruik zal worden gemaakt van deze mogelijkheid omdat de kennis hierover niet aanwezig is. Het verdient dan ook aanbeveling om in het buitenland woonachtige uiteindelijk

Over het RB

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging en behartigt de belangen van ruim 7.000 aangesloten belastingadviseurs. Het RB overlegt intensief met overheid en politiek en biedt informatie en daadwerkelijke hulp bij de praktijkuitoefening. Adviseurs die lid zijn van het RB beschikken over actuele vakinhoudelijke kennis op het gebied van belastingadvies en zijn de fiscale vertrouwenspersonen van talloze mkb-ondernemers. Een herkenbaar keurmerk voor de klant. Meer informatie vindt u op rb.nl.

belanghebbenden ervan op de hoogte te stellen dat zij in Nederland als uiteindelijk belanghebbende zijn aangemerkt.

Openbaarheid UBO-informatie minderjarige

Het RB wijst erop dat het huidige voorstel uitgaat van openbaarheid van de UBO-informatie van iedere uiteindelijk belanghebbende. Dit geldt zelfs voor informatie van minderjarigen.

Een vraag die opkomt is of deze informatie sowieso openbaar moet zijn.

Het RB merkt op dat op grond van dit wetsvoorstel, voor minderjarigen een verzoek kan worden gedaan voor het afschermen van de informatie. Er geldt dus geen automatische afscherming. Momenteel is er ook een internetconsultatie gestart die ziet op het [‘Concept Implementatiebesluit registratie uiteindelijk belanghebbenden van vennootschappen en andere juridische entiteiten’](#). Daaruit volgt dat één van de gronden voor afscherming inderdaad ziet op de leeftijd van de betreffende uiteindelijk belanghebbende. Betreft het een persoon die nog niet de leeftijd van achttien jaren heeft bereikt, dan wordt op verzoek de informatie afgeschermd. Andere omstandigheden dan de leeftijd doen in dit kader niet ter zake, er wordt slechts getoetst op de minderjarigheid. Daarom neemt het RB het standpunt in dat voor minderjarigen in feite automatisch een afscherming zou moeten plaatsvinden.

Niet voorhanden hebben informatie

De registratieplichtigen moeten bepaalde informatie van de uiteindelijk belanghebbenden registreren in het op te zetten register. Als er geen ‘echte’ uiteindelijk belanghebbende kan worden vastgesteld, dan moet een ‘pseudo-UBO’ worden aangewezen. Het RB wijst erop dat binnen grotere (internationale) concerns niet altijd alle informatie van het gehele concern voorhanden is voor de verschillende onderdelen van het concern. Het RB is van mening dat in dergelijke gevallen informatie van een pseudo-UBO mag/moet worden verstrekt op grond van artikel 3, lid 1 en lid 2 Uitvoeringsbesluit Wwft. Het RB vraagt om bevestiging daarvan.

Over het RB

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging en behartigt de belangen van ruim 7.000 aangesloten belastingadviseurs. Het RB overlegt intensief met overheid en politiek en biedt informatie en daadwerkelijke hulp bij de praktijkuitoefening. Adviseurs die lid zijn van het RB beschikken over actuele vakinhoudelijke kennis op het gebied van belastingadvies en zijn de fiscale vertrouwenspersonen van talloze mkb-ondernemers. Een herkenbaar keurmerk voor de klant. Meer informatie vindt u op rb.nl.

Meldingsplichtige instellingen

Het RB merkt op dat Wwft-instellingen, zoals belastingadviseurs, de verplichting hebben hun Wwft cliëntenonderzoek uit te voeren. In dat kader lijkt het erop dat zij, op grond van de vijfde anti-witwasrichtlijn (de herziene vierde anti-witwasrichtlijn), verplicht worden om het UBO-register in te zien. Indien zij afwijkingen in het register zien ten opzichte van degene die zij als UBO aanmerken, hebben zij op grond van de herziene vierde anti-witwasrichtlijn een terugmeldplicht. Het komt het RB erg merkwaardig voor dat er enerzijds een wettelijke verplichting tot (mogelijk meerdere malen) inzien van het UBO-register is, terwijl de Wwft-instellingen voor het inzien ook een vergoeding moeten betalen. Het RB merkt daarom op dat de Wwft-instellingen worden gezien als poortwachter, maar om die rol uit te voeren voor de overheid, moet de poortwachter, zelf betalen. Dit lijkt zeer tegenstrijdig. De opkomende kosten en lasten staan naar de mening van het RB niet in verhouding tot wat het register naar verwachting gaat opleveren.

Registratie afnemers

Het RB vraagt verder om aandacht voor onderdeel “§ 3.1.6.4 Betaling van een vergoeding en registratie van afnemers” van de memorie van toelichting. De titel bevat de woorden ‘registratie van afnemers’ maar daar wordt echter niet op ingegaan. Daarom stellen wij graag nogmaals de vraag die wij in een eerdere fase al hebben gesteld, namelijk bij de internetconsultatie van het conceptwetsvoorstel:

Op pagina 15 van de MvT wordt opgemerkt dat afnemers worden geregistreerd. Zeker ook met het oog op privacy en veiligheid van UBO's juicht het RB dat ook toe. De waarde van een dergelijke registratie moet echter niet worden overschat. Zodra de gegevens immers door de afnemers, waaronder bijvoorbeeld persoonsgegevenswederverkopers, aan derden worden verstrekt, is niet duidelijk aan wie dat gebeurt. Bijkomend gevolg, de afnemers van de gegevens van het UBO-register kunnen weliswaar niet zoeken op naam, maar niets staat eraan in de weg dat

Over het RB

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging en behartigt de belangen van ruim 7.000 aangesloten belastingadviseurs. Het RB overlegt intensief met overheid en politiek en biedt informatie en daadwerkelijke hulp bij de praktijkuitoefening. Adviseurs die lid zijn van het RB beschikken over actuele vakinhoudelijke kennis op het gebied van belastingadvies en zijn de fiscale vertrouwenspersonen van talloze mkb-ondernemers. Een herkenbaar keurmerk voor de klant. Meer informatie vindt u op rb.nl.

wederverkopers derden wel in staat stellen om in hun systemen wel te zoeken op naam.

Deze reactie is opgesteld door de Commissie Wetsvoorstellen van het Register Belastingadviseurs. In het bijzonder hebben hieraan bijgedragen mr. P.H.J. Furer en mr. A.T. Pahladsingh. Indien u vragen en/of opmerkingen heeft naar aanleiding van deze reactie, dan kunt u contact opnemen via communicatie@rb.nl of (0345) 54 70 00.

Culemborg, 28 mei 2019

Over het RB

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging en behartigt de belangen van ruim 7.000 aangesloten belastingadviseurs. Het RB overlegt intensief met overheid en politiek en biedt informatie en daadwerkelijke hulp bij de praktijkuitoefening. Adviseurs die lid zijn van het RB beschikken over actuele vakinhoudelijke kennis op het gebied van belastingadvies en zijn de fiscale vertrouwenspersonen van talloze mkb-ondernemers. Een herkenbaar keurmerk voor de klant. Meer informatie vindt u op rb.nl.