

## Wie is de UBO?

De komende 1½ jaar moeten 1,5 miljoen ondernemers en instellingen opgeven wie hun ubo's zijn in het ubo-register.

De wat??

Ubo is een afkorting van ultimate beneficial owner; ofwel: de uiteindelijke belanghebbende.

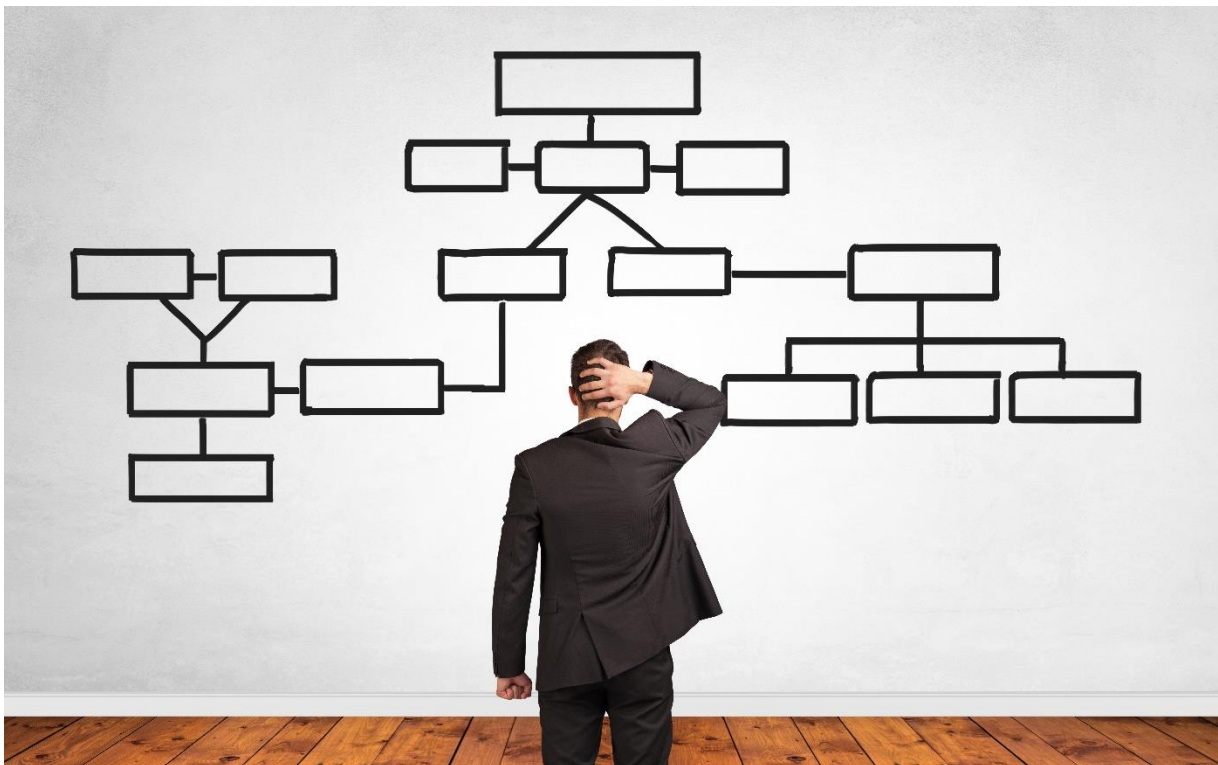


Foto 152000102 © Ratz Attila | Dreamstime.com

In de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme is er vraag naar grotere transparantie over wie de uiteindelijke belanghebbenden van bedrijven en instellingen zijn. De overheden verwachten

dat transparantie de opsporing vergemakkelijkt. Het ubo-register is gebaseerd op EU anti-witwasrichtlijnen en de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme.

Voor veel ondernemingen en instellingen zal het snel duidelijk zijn wie de ubo is. Is er sprake van een wat complexere structuur dan wordt het lastiger. Er kunnen grof gezegd 3 soorten ubo's zijn: op grond van eigendom, op grond van stemrechten en op grond van doorslaggevende zeggenschap. Per rechtsvorm gelden steeds (iets) andere regels.

De Kamer van Koophandel zal de individuele bedrijven en instellingen gefaseerd benaderen om te vragen opgave te doen wie hun ubo's zijn.

Daar kun je op wachten maar je kunt ook alvast aan de slag, want je ontkomt er toch niet aan. Vanaf 27 september 2020 zijn zakelijke dienstverleners verplicht het ubo-register te raadplegen alvorens zij diensten mogen verlenen. Als je bijvoorbeeld een zakelijke financiering aanvraagt, kun je er op rekenen dat de bank pas aan de slag gaat als het ubo-register is gevuld.

Je kunt zelf opgave doen, klik [HIER](#) voor meer informatie.

Wil je hulp, **vraag je notaris jou te helpen met de opgave**. En vraag wat de mogelijkheden zijn van afscherming van persoonsgegevens. Alleen de notaris kan (naast de ondernemer zelf) ubo-opgave(n) in het ubo-register doen.

Het verzaken van de opgave (of valse opgave) is een economisch delict dat wordt bestraft met een boete van maximaal € 21 K. Hoe streng en effectief de opsporing van non-compliance zal zijn, is nog niet in te schatten. Maar je wilt het toch gewoon goed doen?

Compliance is an Asset, non-compliance a liability.