

## UBO-register

*Gevolgen:* ingrijpend / **middelgroot** / beperkt

			
<i>Interactie burgers/bedrijven</i>			x
<i>Maakbaarheid systemen</i>			x
<i>Handhaafbaarheid</i>		x	
<i>Fraudebestendigheid</i>	x		
<i>Bijdrage complexiteitsreductie</i>		x	

*Risico procesverstoringen:* groot / gemiddeld / **klein**

<i>Uitvoeringskosten</i>	<i>incidenteel</i>	<i>structureel</i>
• Dienstverlening	€ 0	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 8,9 mln.	€ 600.000
• Automatisering	€ 0	€ 0

*Personele gevolgen:* 20 fte incidenteel  
6 fte structureel

*Invoering mogelijk per:* 10 – 01 – 2020

*Beslag portfolio:* geen

Eindoordeel: uitvoerbaar, echter de handhaving is naar verwachting beperkt effectief

### Beschrijving voorstel/regeling

De vierde anti-witwasrichtlijn (Richtlijn 2015/849) verplicht lidstaten een register bij te houden waarin de natuurlijke personen zijn opgenomen die de uiteindelijk belanghebbenden zijn in een onderneming of rechtspersoon. Dit is het zogenoemde Ultimate Beneficial Owner-register (UBO-register). De richtlijn wordt geïmplementeerd in nationale wetgeving. Hiervoor worden de Handelsregisterwet, de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft) en de Wet op de economische delicten aangepast. Het

UBO-register wordt geïntegreerd in het Handelsregister. De Kamer van Koophandel (KvK) zal dit register beheren.

Op grond van artikel 47 Handelsregisterwet is het handelen in strijd met, dan wel het niet voldoen aan een verplichting tot het doen van een opgave ter inschrijving in het Handelsregister een economisch delict. Voor dit voorstel wordt de Handelsregisterwet uitgebreid met de mogelijkheid om bestuursrechtelijke sancties op te leggen. De handhaving ligt bij Bureau Economische Handhaving (BEH) van de Belastingdienst.

### Interactie burgers/bedrijven

De KvK communiceert over de verplichting om de UBO-gegevens aan te leveren. Door de Belastingdienst wordt geen gerichte communicatie ingericht.

### Maakbaarheid systemen

De handhavingstaak in het kader van het UBO-register noodzaakt niet tot het ontwikkelen van een nieuw systeem. BEH maakt voor de registratie en de voortgangsbewaking van zijn werkprocessen gebruik van een eigen applicatie, waarin enkele aanpassingen nodig zijn. De kosten vallen binnen de jaaraanpassing.

Om de noodzakelijke ontsluiting van gegevens tijdig te kunnen realiseren, is het noodzakelijk dat de KvK de specificaties voor de koppeling met het UBO-register uiterlijk 15 mei 2019 bij de Belastingdienst aanlevert.

### Handhaafbaarheid

Voor de handhaving is gekozen voor een dual sanctiestelsel met bestuursrechtelijke sancties bij lichte overtredingen en strafrechtelijke sancties bij verzwarende omstandigheden zoals het opzettelijk doorgeven van onjuiste UBO-informatie. De handhaving vindt uitsluitend plaats op basis van door de KvK bij de Belastingdienst aangeleverde signalen en vergt incidenteel en structureel extra inzet van capaciteit. De handhaving valt in twee componenten uiteen:

- tijdige aanlevering van gegevens. De handhaving richt zich op situaties waarin aanlevering niet binnen de gestelde termijn plaatsvindt en is uitsluitend gericht op het alsnog aanleveren van informatie.

Inschatting is dat hiervoor gedurende 5 tot 6 jaar extra handhavingcapaciteit nodig is;

- juistheid van de aangeleverde gegevens. Verwacht wordt dat handhaving op de juistheid slechts beperkt effectief is:

1. het zal in de praktijk ingewikkeld en zelfs onmogelijk blijken om relevante informatie uit het buitenland te krijgen; en
2. niet in alle gevallen zal het mogelijk blijken door te dringen in bewust opgezette niet-transparante constructies, waardoor de vraag blijft of de ultimate beneficial owner wel of niet in beeld is.

### Fraudebestendigheid

Het voorstel is fraudegevoelig:

- uiteindelijk belanghebbenden die zich om fiscale of andere redenen achter niet-transparante constructies willen verschuilen, zullen eerder geneigd zijn om onjuiste of onvolledige UBO-gegevens aan te leveren;
- doordat de verplichting alleen geldt voor de in het voorstel genoemde rechtsvormen, ontstaat een prikkel uit te wijken naar rechtsfiguren die niet onder de verplichting vallen.

### Bijdrage complexiteitsreductie

Het voorstel leidt tot een extra taak voor de Belastingdienst, waarmee de complexiteit toeneemt.

### Risico procesverstoringen

Er is geen risico op procesverstoringen.

### Uitvoeringskosten

De uitvoeringskosten bedragen € 9 mln. incidenteel en € 600.000 structureel.

### Personele gevolgen

Er zijn 20 fte incidenteel nodig gedurende 5 à 6 jaar en 6 fte structureel.

### Invoeringsmoment

Invoering is mogelijk per: 10 januari 2020.

### Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar, echter de handhaving is naar verwachting beperkt effectief.