

# De Nederlandse UBO-registers – een update

Bb 2023/8

## Inleiding

Nederland heeft twee registers waarin uiteindelijke belanghebbenden (*ultimate beneficial owners*, UBO's) moeten worden geregistreerd. Met de instelling van deze registers heeft Nederland voldaan aan de verplichting uit de Europese anti-witwasrichtlijn tot het instellen van een register voor de registratie van UBO's. Een UBO is kort gezegd een natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over een juridische entiteit of constructie. Door via een register transparant te maken wie de UBO's zijn, wil de wetgever (i) voorkomen dat criminelen zich kunnen verschuilen achter die entiteiten en constructies en (ii) de opsporing van criminelen vergemakkelijken. Het UBO-register moet bijdragen aan het uiteindelijke doel van voorkoming van het gebruiken van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering.

Het UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten is op 27 september 2020 live gegaan en had op 27 maart 2022 gevuld moeten zijn. De Kamer van Koophandel, die optreedt als beheerder van de twee Nederlandse UBO-registers, kampt met grote achterstanden in de verwerking van UBO-opgaven voor het UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten. Bovendien hadden tot voor kort veel entiteiten niet voldaan aan de UBO-registratieplicht om de privacy van hun UBO's te beschermen. Het UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten was in zijn korte bestaan dus geen onverdeeld succes. Als klap op de vuurpijl is het register sinds eind november 2022 tijdelijk gesloten.

Tegelijkertijd is op 1 november 2022 de registratieplicht begonnen voor het lang verwachte andere UBO-register, namelijk dat voor trusts en soortgelijke juridische constructies. Sommige trusts en fondsen voor gemene rekening en hun UBO's moeten in dit register worden geregistreerd. Die registratie moest zijn voltooid op 1 februari 2023, maar die termijn is inmiddels verlengd tot 1 april 2023. Het valt niet mee om alle ontwikkelingen op het gebied van UBO-registratie bij te houden. Ik geef daarom in dit artikel een update over beide UBO-registers.

## Het UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten

### Inleiding

Het gaat buiten de reikwijdte van dit artikel om uitvoerig te beschrijven wie UBO van een rechtspersoon of vennootschap is. In de inleiding van dit artikel is al vermeld dat een UBO een natuurlijke persoon is die de uiteindelijke eigenaar

is van of zeggenschap heeft over een vennootschap of andere juridische entiteit.<sup>2</sup> Voor de invulling van deze abstracte definitie zijn richtsnoeren vastgesteld per type entiteit.<sup>3</sup> Daarin is de vuistregel neergelegd dat eigendom of zeggenschap van meer dan 25% nodig is om als UBO te kwalificeren. Helaas valt het in veel gevallen niet mee om vast te stellen wie de UBO('s) is (zijn) van een entiteit.<sup>4</sup>

Voor vennootschappen en andere juridische entiteiten rust de plicht om UBO's te registreren en om de geregistreerde gegevens actueel te houden, op degene aan wie de onderneming toebehoort of, als het een rechtspersoon betreft, op elk van de bestuurders. Als geen van de bestuurders in Nederland is gevestigd, dan rust de inschrijvingsplicht tevens op degene die in Nederland belast is met de dagelijkse leiding van de rechtspersoon. Tót de tijdelijke sluiting van het UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten, waarover hierna meer, kon eenieder tegen betaling van een vergoeding en na registratie bij de Kamer van Koophandel, een UBO-uittreksel opvragen. In een UBO-uittreksel staan de volledige namen, de geboortemaand en het geboortjaar, de woonstaat en de nationaliteit van de UBO, en de aard en de omvang van zijn belang. Ook wordt vermeld per welke data de geregistreerde persoon UBO is geworden en in het register is geregistreerd. In het UBO-register moet ook worden geregistreerd het burgerservicenummer, de geboortedag, de geboorteplaats, het geboorteland en het woonadres van een UBO, maar die gegevens zijn enkel toegankelijk voor bevoegde autoriteiten. In de aanloop naar de livegang van het UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten zijn veel bezwaren geuit tegen het feit dat een deel van de geregistreerde gegevens publiekelijk toegankelijk zou worden. Er zijn vele Kamervragen gesteld over de inbreuk op de privacy van de geregistreerde UBO's, maar de publieke toegang kwam er toch. Sommige entiteiten weigerden daarom hun UBO's te registreren en Stichting Privacy First vorderde in kort geding – zonder succes – tijdelijke buitenwerkingstelling van het UBO-register.<sup>5</sup>

### Register tijdelijk gesloten

Op 22 november 2022 heeft de minister van Financiën zich echter, naar aanleiding van een uitspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie,<sup>6</sup> toch genoodzaakt gezien om

1 Mr. C.W. Kuipers is advocaat bij Van Benthem & Keulen B.V. te Utrecht en lid van de Wetgevingsadviescommissie Wwft van de Nederlandse Orde van Advocaten.

2 Art. 10a Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

3 Art. 3 lid 1 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018.

4 Over de bepaling van de UBO's van vennootschappen en andere juridische entiteiten zijn vele artikelen gepubliceerd. Zie bijvoorbeeld J.P.W.V. Hopmans, 'Wie is de UBO?', *Bb* 2020/10 en M.A.M. van Steensel en C.W. Kuipers, 'Het UBO-register - Het register van sommige uiteindelijk belanghebbenden en anderen', verschenen in twee delen, *O&F* 2022 (30) 3 en 4.

5 Hof Den Haag 16 november 2021, ECLI:NL:GHDHA:2021:2176.

6 In de uitspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie van 22 november 2022, ECLI:EU:C:2022:912, beantwoordde de grote kamer prejudiciële vragen die waren gesteld door een Luxemburgse rechter over het Luxemburgse UBO-register.

de toegang tot het UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten per direct tijdelijk te sluiten.<sup>7</sup> Het Hof van Justitie oordeelde dat het voor het publiek toegankelijk zijn van de informatie in het UBO-register een ernstige inmenging is in het recht van eenieder op eerbiediging van zijn privéleven, zijn familie- en gezinsleven, zijn woning en zijn communicatie en het recht op bescherming van zijn persoonsgegevens. Die inmenging is volgens het Hof van Justitie niet toelaatbaar, omdat die toegang voor het publiek niet strikt noodzakelijk is om het doel van voorkoming van witwassen van geld en financiering van terrorisme te realiseren. Bovendien is volgens het Hof niet aangetoond dat er voldoende waarborgen bestaan die de betrokkenen in staat stellen hun persoonsgegevens doeltreffend te beschermen tegen het risico van misbruik. Op basis hiervan oordeelt het Hof van Justitie dat de bepaling uit de vijfde anti-witwasrichtlijn die voorschrijft dat lidstaten het UBO-register open moeten stellen voor het publiek, ongeldig is. Opvallend is dat deze uitspraak nog is toegelicht in een *review* van het Hof van Justitie, waaruit kan worden opgemaakt dat als gevolg van de uitspraak moet worden teruggevallen op de bepaling over de openstelling van de UBO-registers uit de vierde anti-witwasrichtlijn.<sup>8</sup> Dat betekent dat het UBO-register slechts mag worden opengesteld voor bevoegde autoriteiten, instellingen die verplicht zijn om ongebruikelijke transacties te melden zoals banken, accountants, belastingadviseurs, advocaten en notarissen (meldingsplichtige instellingen) en personen met een legitiem belang. Naar aanleiding van die *review* heeft de minister van Financiën op 20 januari 2023 een wijziging van de Nederlandse wetgeving aangekondigd.<sup>9</sup> De Nederlandse wet voorziet nu immers nog in toegang tot het UBO-register voor het publiek en gaat daarmee verder dan de vierde anti-witwasrichtlijn toestaat. De minister kondigde eerder al aan dat het register weer spoedig geopend zal worden voor de bevoegde autoriteiten en, na het oplossen van bepaalde technische problemen, meldingsplichtige instellingen.<sup>10</sup> Van die laatste categorie instellingen is nu bekend gemaakt dat de grootbanken het snelst weer toegang zullen krijgen. Daarnaast zal worden verkend welke personen met een legitiem belang het UBO-register zullen mogen inzien. Als voorbeelden van personen met een legitiem belang, voor wie het UBO-register mogelijk wel weer zal worden opengesteld, opert de minister de pers (onderzoeksjournalistiek) en personen

die overwegen een transactie aan te gaan met een entiteit.<sup>11</sup> Een voor de hand liggende oplossing om de periode te overbruggen dat het UBO-register tijdelijk is gesloten, is om juridische entiteiten wier UBO in het register is geregistreerd een UBO-uitreksel van hun eigen entiteit te verstrekken. De entiteit kan vervolgens zelf bepalen aan wie hij een UBO-uitreksel verstrekt. Die oplossing wordt in de berichtgeving van het ministerie helaas niet genoemd.

#### **Registratieplicht geldt onverkort**

De plicht om de UBO's van vennootschappen en andere juridische entiteiten in het UBO-register te registreren en de over de UBO's geregistreerde informatie toereikend, accuraat en actueel te houden, geldt onverkort. De tijdelijke sluiting van het UBO-register doet niet af aan de registratieplicht. Een wijziging van de geregistreerde UBO's van een entiteit of van de geregistreerde UBO-gegevens, moet nog altijd binnen zeven dagen nadat de wijziging van kracht wordt, aan de Kamer van Koophandel worden doorgegeven. Hoewel de oorspronkelijke registratieplicht op uiterlijk 27 maart 2022 had moeten zijn voltooid, heeft de minister van Financiën op 20 januari 2023 juridische entiteiten die hun registratieplicht hadden opgeschort in afwachting van de hiervoor besproken uitspraak van het Hof van Justitie, alsnog in de gelegenheid gesteld om aan de registratieplicht te voldoen voor 1 februari 2023. In die periode zal Bureau Economische Handhaving niet handhaven.<sup>12</sup>

#### **Clëntenonderzoek door meldingsplichtige instellingen**

Nu het UBO-register nog (tijdelijk) gesloten is voor meldingsplichtige instellingen, zullen entiteiten bij het aangaan van een zakelijke relatie met dergelijke instellingen extra administratieve rompslomp ervaren. Deze instellingen zijn namelijk verplicht om in het kader van hun cliëntenonderzoek bij hun beoogd cliënt na te gaan of een inschrijving in het UBO-register heeft plaatsgevonden en zo ja, of die inschrijving nog actueel is. Een en ander moet door de beoogd cliënt worden aangetoond aan de hand van de opgaven die aan het UBO-register zijn verricht, de documenten die daarbij zijn verstrekt en de ontvangstbevestiging van de verrichte opgave van de Kamer van Koophandel. Het verdient daarom aanbeveling om altijd digitaal opgave aan de Kamer van Koophandel te doen en de verrichte opgave goed te bewaren. Als een opgave niet digitaal maar per post wordt gedaan, wordt geen ontvangstbevestiging van de Kamer van Koophandel ontvangen. Dit kan een belemmering vormen voor het afronden van het cliëntenonderzoek door de meldingsplichtige instellingen, wat onnodige vertraging en frustratie kan opleveren bij het aangaan van de zakelijke relatie. In sommige gevallen is de Kamer van Koophandel bereid gebleken om, ondanks de tijdelijke sluiting van het

7 Kamerbrief 'Tijdelijke geen informatieverstrekingen uit het UBO-register' naar aanleiding van uitspraak EU Hof van 22 november 2022 met kenmerk 2022-0000285345.

8 Deze *review* van 5 december 2022 is opmerkelijk genoeg alleen op de LinkedIn-pagina van het Hof van Justitie geplaatst en niet terug te vinden op de officiële website (<https://curia.europa.eu>), maar wel door de Nederlandse regering gepubliceerd als bijlage bij de Kamerbrief 'Analyse en opvolging uitspraak Hof van Justitie EU over het UBO-register' van 20 januari 2023 met kenmerk 2022-0000328199.

9 Zie de Kamerbrief die is vermeld in voetnoot 8.

10 Kamerbrief 'Beantwoording Kamervragen over de uitspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie over het UBO-register' van 20 december 2022 met kenmerk 2022-0000292779.

11 In de in voetnoot 8 vermelde Kamerbrief staat "personen die de identiteit van een UBO willen kennen omdat zij daar mogelijk transacties mee aangaan". Ik ga ervan uit dat dat een verschrijving is en dat bedoeld wordt dat het moet gaan om een persoon die een transactie overweegt met een entiteit en daarom de UBO van die entiteit wil achterhalen.

12 Zie de Kamerbrief die is vermeld in voetnoot 8.

register, aan de juridische entiteit zelf wel een UBO-uittreksel te verstrekken. Die entiteit kan het uittreksel vervolgens verstrekken aan de meldingsplichtige instelling waarmee hij een zakelijke relatie wenst aan te gaan. Zoals hiervoor al geopperd, zou het de praktijk zeer helpen als de minister zou besluiten om per direct het UBO-register toegankelijk te maken voor de vennootschappen en juridische entiteiten die hun UBO's daarin hebben geregistreerd.

### Het UBO-register voor trusts en soortgelijke juridische constructies

Sinds 1 november 2022 geldt ook de registratieplicht voor het UBO-register voor trusts en soortgelijke juridische constructies. Aan deze registratieplicht moet voor 1 april 2023 zijn voldaan,<sup>13</sup> als de registratieplicht nadien ontstaat, moet daaraan worden voldaan binnen een week na het ontstaan van de plicht. De naam van dit register kan, in elk geval, twee vragen oproepen: het Nederlandse rechtstelsel kent toch geen trust? En wat zijn soortgelijke juridische constructies?

#### Registratieplicht voor trusts

Om met de eerste vraag te beginnen: er bestaat inderdaad niet zoiets als een Nederlandse trust, maar Nederland erkent buitenlandse trusts wel.<sup>14</sup> Onder omstandigheden moeten buitenlandse trusts en hun UBO's nu worden geregistreerd in het Nederlandse UBO-register. Dit geldt alleen voor door Nederland erkende trusts.<sup>15</sup> Die moeten enkel worden geregistreerd als i) hun trustee in Nederland woonachtig of gevestigd is,<sup>16</sup> of ii) als een trustee buiten de Europese Unie woonachtig of gevestigd is en namens de trust in Nederland een zakelijke relatie aangaat met een meldingsplichtige instelling<sup>17</sup> (zoals het openen van een bankrekening of het inschakelen van een accountant) of onroerend goed verwerft.<sup>18</sup> Ook als een trustee al voor 1 november 2022 namens een trust in Nederland een zakelijke relatie was aangegaan of onroerend goed had, geldt voor die trust een registratieplicht. De registratieplicht rust op de trustee. De trustee moet dus de trust en de UBO's van de trust inschrijven. Een trust die al is ingeschreven in een ander UBO-register voor

trusts binnen de Europese Unie, hoeft niet ook nog in het Nederlandse register te worden ingeschreven.

#### UBO's van een trust

Er geldt een speciaal richtsnoer voor de bepaling wie UBO van een trust is. UBO's van een trust zijn de volgende natuurlijke personen: i) de oprichter(s), ii) de trustee(s), iii) eventuele protector(s),<sup>19</sup> iv) de begunstigden of voor zover de afzonderlijke personen die de begunstigden zijn van de trust niet kunnen worden bepaald: de groep van personen in wier belang de trust hoofdzakelijk is opgericht of werkzaam is, en v) elke andere natuurlijke persoon die door directe of indirecte eigendom of via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de trust uitoefent.<sup>20</sup> Anders dan in de richtsnoeren voor vennootschappen en andere juridische entiteiten, geldt geen 25%-drempel of andere drempel om als UBO van een trust te kwalificeren.<sup>21</sup> Iedere begunstigde van een trust, ongeacht het deel van het vermogen waarvan hij begunstigde is, zal dan ook als UBO van de trust te boek komen te staan in het register. Een begunstigde is een persoon die een uitkering krijgt of kan krijgen. Vaak zijn de categorieën UBO's van een trust,<sup>22</sup> bijvoorbeeld de trustee en de oprichter, geen natuurlijke personen maar vennootschappen of andere juridische entiteiten. In dat geval zijn de UBO's van deze vennootschappen of andere juridische entiteiten ook UBO's van de trust.<sup>23</sup> Als bijvoorbeeld een trustee van een trust een besloten vennootschap is met drie UBO's, vastgesteld volgens het richtsnoer voor besloten vennootschappen, dan zijn die drie UBO's ook (indirecte) UBO's van de trust. Een trust kan dus vele (indirecte) UBO's hebben.

#### Registratieplicht voor soortgelijke juridische constructies

Dan de tweede vraag: wat is een soortgelijke juridische constructie? Fondsen voor gemene rekening kwalificeren als een soortgelijke juridische constructie.<sup>24</sup> Het richtsnoer voor de bepaling van UBO's van trusts, dat hierboven al is toegevoegd, is van overeenkomstige toepassing op de bepaling van

13 Behoudens verlenging. De oorspronkelijke registratietermijn was 1 februari 2023; die is op 24 januari 2023 verlengd tot 1 april 2023.

14 Verdrag inzake het recht dat toepasselijk is op trusts en inzake de erkenning van trusts; 's-Gravenhage, 1 juli 1985, *Trb.* 1985, nr. 141 (Haags Trustverdrag).

15 Art. 2 Haags Trustverdrag: 'een rechtsbetrekking die bij rechtshandeling onder levenden of terzake des doods in het leven wordt geroepen door een persoon (de insteller) wanneer goederen onder de macht van een trustee worden gebracht ten behoeve van een begunstigde of voor een bepaald doel'.

16 De trustee heeft kort gezegd de bevoegdheid en de plicht om de goederen van de trust te besturen en te beheren of er over te beschikken.

17 Het gaat om een zakelijke relatie zoals gedefinieerd in art. 1 Wwft: 'zakelijke, professionele, of commerciële relatie tussen een instelling en een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap, die verband houdt met de professionele activiteiten van die instelling en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren'.

18 Art. 3 Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies van 24 november 2021 (Implementatiewet).

19 Een protector is, kort gezegd, iemand die is aangesteld om een trustee te controleren.

20 Art. 3 lid 1 sub e Uitvoeringsbesluit Wwft 2018.

21 Op enig moment hield het voorstel in om een ondergrens van 3% te hanteren om als begunstigde van een trust of soortgelijke juridische constructie te kwalificeren. Dat voorstel heeft het niet gehaald. In plaats daarvan is de uitzondering zoals vermeld in voetnoot 29 gemaakt.

22 Zie het richtsnoer dat is vermeld in voetnoot 23 en de opsomming van de categorieën in de paragraaf 'UBO's van een trust'.

23 Art. 3 lid 7 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018.

24 Art. 2 lid 3 Implementatiewet geeft de volgende definitie van een 'soortgelijke juridische constructie': 'bij overeenkomst of samenstel van overeenkomsten tot stand gebracht fonds zonder rechtspersoonlijkheid, niet zijnde een onderneming of rechtspersoon als bedoeld in de Handelsregisterwet 2007, waarin de deelnemers vermogen bijeenbrengen dat voor gezamenlijke rekening wordt belegd of anderszins wordt aangewend ten behoeve van de uiteindelijk belanghebbenden van dat fonds, alsmede een juridische constructie die is opgenomen in de geconsolideerde lijst, bedoeld in artikel 31, tiende lid, van de vierde anti-witwasrichtlijn'. Als een juridische constructie geen fonds voor gemene rekening is, maar wel voldoet aan voormelde definitie, dan geldt eveneens een registratieplicht. In dit artikel blijft die restcategorie buiten beschouwing en wordt bij een soortgelijke juridische constructie uitgegaan van een fonds voor gemene rekening.

UBO's van fondsen voor gemene rekening.<sup>25</sup> Voor fondsen voor gemene rekening geldt een extra mogelijkheid om een groep begunstigden te registreren als UBO: die uitzondering geldt niet alleen als de begunstigden niet kunnen worden bepaald, zoals ook voor trusts geldt, maar ook als sprake is van bepaalde gereguleerde beleggingsfondsen die worden aangeboden aan 150 personen of meer.<sup>26</sup> Als een fonds voor gemene rekening is vormgegeven als rechtspersoon of personenvennootschap, dan wordt dat fonds ingeschreven in het UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten, en niet (ook) in het UBO-register voor trusts en soortgelijke juridische constructies.

### **Praktische zaken en problemen bij UBO-registratie**

De UBO-registratie voor trusts en soortgelijke juridische constructies kan, anders dan die voor vennootschappen en andere juridische entiteiten, alleen langs elektronische weg worden gedaan. Wijziging van de geregistreerde UBO's van een trust of fonds voor gemene rekening of wijziging van de geregistreerde UBO-gegevens, dient binnen een week nadat de wijziging van kracht wordt via de speciale website voor dit UBO-register te worden doorgegeven.<sup>27</sup> Die speciale website gaat ervan uit dat een trustee of beheerder een natuurlijke persoon is met een DigiD.<sup>28</sup> Vaak is een trustee echter een juridische entiteit. Ik verwacht dat in dat geval de UBO-registratie kan worden voltooid door een natuurlijk persoon met DigiD die statutair bestuurder is van die entiteit, maar dat wordt niet duidelijk uit de informatie over registratie.<sup>29</sup> Helaas mag de trustee niemand machtigen om de registratie voor hem te doen.<sup>30</sup>

Uit de handleiding van het ministerie van Financiën blijkt dat er altijd een trustee (bij een trust) of juridisch eigenaar (bij een fonds voor gemene rekening) als UBO moet worden opgevoerd om de UBO-registratie te kunnen voltooien.<sup>31</sup> Wie wordt bedoeld met de term 'juridisch eigenaar' van een fonds voor gemene rekening, blijft helaas in het midden. Ik verwacht dat de bewaarentiteit van het fonds wordt bedoeld, die de juridisch eigenaar is van het door de participanten ingebrachte vermogen.<sup>32</sup>

Het doel waarvoor een trust of fonds voor gemene rekening tot stand wordt gebracht, wordt in het register vermeld.

25 Art. 3 lid 5 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018.

26 Art. 3 lid 5 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018.

27 Art. 11 lid 2 Implementatiewet.

28 <https://www.uboregistertrusts.nl/>.

29 De registratieplicht rust immers op de trustee zoals gedefinieerd in de Implementatiewet, waarvoor aansluiting is gezocht bij de definitie van het Haags Trustverdrag (art. 1 jo. art. 11 Implementatiewet). Die trustee kan een natuurlijke of een rechtspersoon zijn. Het gaat bij het vervullen van de registratieplicht namens de trustee die een entiteit is, dan ook om een vertegenwoordigingshandeling.

30 Art. 11 lid 4 Implementatiewet en het antwoord op de veelgestelde vraag over of een trustee iemand anders kan machtigen.

31 Zo valt te lezen in de versie van de Handleiding UBO-register trusts van 13 december 2022 (v. 1.3) die op het moment van het schrijven van dit artikel staat gepubliceerd op <https://www.uboregistertrusts.nl/>.

32 In Snijder-Kuipers, B 2022, 'Het UBO-register voor trusts en fondsen voor gemene rekening', *Tijdschrift familiebedrijven: multidisciplinaire nascholing voor mkb-adviseur*, vol. 2022, no. 1, pp. 11-16, valt te lezen dat de juridisch eigenaar van een fonds voor gemene rekening vergelijkbaar is met een oprichter van een trust.

Daarvoor kan worden gekozen uit bepaalde categorieën doelen, waaronder vermogens- en verervingplanning van particulieren, pensioen, culturele en wetenschappelijke doelen.<sup>33</sup> Ook de e-mailadressen van UBO's van trusts en soortgelijke juridische constructies moeten worden geregistreerd;<sup>34</sup> dat is een opvallend verschil met het UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten. Na registratie wordt een uniek kenmerk toegekend aan de trust of het fonds voor gemene rekening; dat kenmerk moet vervolgens in alle schriftelijke uitingen door de trustee of beheerder worden gebruikt.

### **Beperkte toegang**

Het UBO-register voor trusts en soortgelijke juridische constructies is nog niet opengesteld. Openstelling wordt in de loop van 2023 verwacht. Als gevolg van de hiervoor besproken uitspraak van het Hof van Justitie, heeft de minister van Financiën op 20 januari 2023 aangekondigd dat, anders dan nu is voorzien in de Nederlandse wet, het UBO-register voor trusts en soortgelijke juridische constructies enkel zal worden opengesteld voor dezelfde autoriteiten, instellingen en personen met een legitiem belang als die toegang zullen krijgen tot het UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten.<sup>35</sup>

### **Conclusie**

De UBO-registers zullen niet meer publiekelijk toegankelijk zijn. Daarmee is een deel van de bezwaren tegen UBO-registratie, verband houdend met de bescherming van privacy, weggenomen. Maar welke personen met een legitiem belang wel toegang zullen krijgen tot de registers, is nog ongewis.

Ter afsluiting van deze bijdrage breng ik nog de volgende praktische punten in herinnering: hoewel het UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten tijdelijk gesloten is, geldt de registratieplicht onverkort. Die plicht omvat ook de verplichting om de geregistreerde gegevens actueel te houden. Een wijziging moet aan de Kamer van Koophandel worden opgegeven binnen zeven dagen nadat de wijziging effectief is geworden. Het is raadzaam om alle opgaven langs elektronische weg te doen en de verrichte opgave, de bijbehorende documenten en de ontvangstbevestiging van de opgave goed te bewaren. Als een entiteit een zakelijke relatie wilt aangaan met een meldingsplichtige instelling, dan zijn die stukken namelijk nodig om het cliëntenonderzoek af te ronden.

Alle beheerders van fondsen voor gemene rekening en trustees hebben nog tot 1 april 2023 de tijd om hun fonds of trust en de UBO's daarvan te registreren in het UBO-register voor trusts en soortgelijke juridische constructies.

Het is raadzaam om het nieuws over de UBO-registers goed te blijven volgen, want zoals uit deze update wel blijkt, volgen de ontwikkelingen elkaar snel op.

33 Art. 2 Implementatiebesluit registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies.

34 Art. 5 lid 3 Implementatiewet.

35 Zie de Kamerbrief die is vermeld in voetnoot 8.