

DE WISSELWERKING VOOR DE ACCOUNTANT EN ADVISEUR

Op 21 mei 2020 is de Wwft gewijzigd. Een van de wijzigingen betreft het cliëntenonderzoek. Deze wijziging hangt samen met de invoering van het UBO-register. Dat register is per 27 september 2020 raadpleegbaar. Wat betekent dit voor uw werkzaamheden? Bureau Vaktechniek schetst de hoofdlijnen.

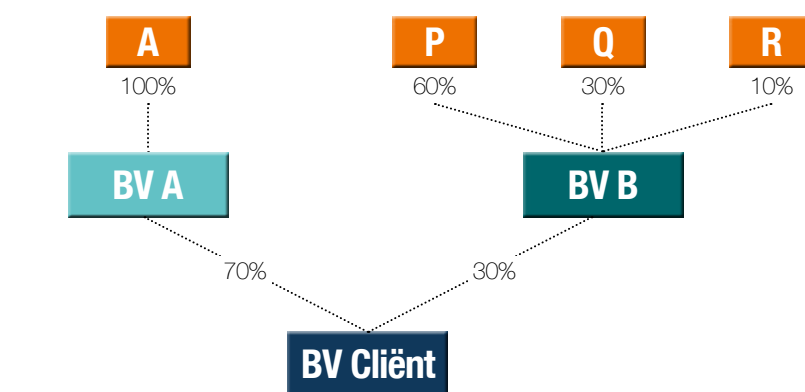
Bestaande rechtspersonen/instellingen krijgen 18 maanden de tijd om een UBO te registreren. Accountants en belastingadviseurs dienen de uitkomsten van hun cliëntenonderzoek te vergelijken met de informatie die in het UBO-register is opgenomen. Bij een afwijking moeten zij dit melden aan het handelsregister. De accountant en belastingadviseur mogen niet vertrouwen op de informatie in het Handelsregister en dienen zelfstandig onderzoek te doen.

WWFT EN UITEINDELIJK BELANGHEBBENDE (UBO)

De Wwft verplicht tot het vaststellen van de uiteindelijk belanghebbenden (UBO's) van een cliënt. Uitsluitend een natuurlijke persoon kan UBO zijn.

De UBO wordt gedefinieerd als: 'natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is of zeggenschap heeft over een cliënt dan wel de natuurlijke persoon voor wiens rekening een transactie of activiteit wordt verricht' (art.1 lid 1 Wwft). Het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 geeft een nadere invulling, die overigens niet limitatief is. Deze definitie is ook leidend voor de toepassing van het UBO-register. Tenzij het een beursgenoteerde onderneming of een deelneming daarvan betreft, wordt in ieder geval als UBO aangemerkt:

- natuurlijke personen die de uiteindelijke eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de vennootschap, via:
 - het direct of indirect houden van meer dan 25% van de aandelen, van de stemrechten of van het eigendomsbelang in de vennootschap, met inbegrip van het houden van toonderaandelen;



- andere middelen, waaronder de voorwaarden voor consolidatie van een jaarrekening, bedoeld in artikel 406, in samenhang met de artikelen 24a, 24b en 24d, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek; of

- indien op basis van voorgaande criteria geen UBO kan worden aangewezen of indien er enige twijfel bestaat of een persoon als hiervoor bedoeld de UBO is of zeggenschap heeft wordt de natuurlijke persoon of personen die behoort of behoren tot het hoger leidinggevend personeel van de vennootschap als (pseudo) UBO aangemerkt.

Ook voor kerkgenootschappen en andere rechtsvormen, zoals een maatschap of vof, moet een UBO worden aangewezen. Ook daar is de kern dat degenen die gerechtigd zijn tot 25% van de winst of 25% zeggenschap hebben de UBO vormen.

UBO EN INDIRECTE RELATIES VIA ANDERE RECHTSPERSONEN

Bij concernstructuren is de vraag hoe dit moet worden beoordeeld. Volgens de

beroepsorganisaties gaat het erom of een natuurlijke persoon via de indirecte relaties uiteindelijk daadwerkelijk tenminste 25% van de zeggenschap heeft. Bij deelnames via andere rechtspersonen betekent dit dat bij rechtspersoon/aandeelhouders die meer dan 25% aandelenbelang hebben, nagegaan moet worden of er een natuurlijke persoon is die in die aandeelhouder/rechtspersoon meer dan 50% zeggenschap heeft, omdat deze dan in feite kan bepalen hoe die aandeelhouder/rechtspersoon haar >25%-zeggenschap in de cliënt uitoefent.

Zo is in bovenstaand voorbeeld P een UBO van BV-Cliënt, omdat hij doorslaggevende invloed heeft op het stemgedrag van het 30%-belang van BV B in BV-Cliënt.

Verder is hier:

- A UBO van BV Cliënt en van BV A,
- Q UBO van BV B, maar niet van BV Cliënt en
- R geen UBO van BV B en evenmin van BV Cliënt.

STAK

Een STAK administreert en beheert slechts ten behoeve van de certificaathouders. De certificaathouders kunnen daarom niet als UBO van deze stichting worden aangemerkt. Een certificaathouder is wel UBO van de onderliggende vennootschap, als de door hem gehouden certificaten een kapitaalbelang van meer dan 25% vertegenwoordigen.

DE WIJZE VAN IDENTIFICATIE VOOR DE Wwft

Om de UBO te identificeren is medewerking van de client noodzakelijk. Die is daar ook toe verplicht. Raadpleging van het UBO-register is niet afdoende, men heeft een eigen onderzoeksplicht. Dat betekent dat de cliënt verzocht zal moeten worden de UBO's – indien en voor zover aanwezig – te openbaren en mee te werken aan redelijke maatregelen ter verificatie. Complicatie daarbij is uiteraard dat de client geen juridische mogelijkheden heeft om de vereiste gegevens van zijn (uiteindelijk) aandeelhouders op te eisen. Theoretisch zou een en ander ertoe kunnen leiden dat de cliëntrelatie moet worden beëindigd. Verificatie kan plaatsvinden aan de hand van akten, contracten, inschrijvingen in openbare registers of andere objectieve betrouwbare bronnen. Ook ten aanzien van de pseudo UBO geldt dat redelijke maatregelen worden geno-

men om de identiteit te verifiëren van de natuurlijke persoon die lid is van het hoger leidinggevend personeel.

HET UBO-REGISTER

Vanaf 27 september 2020 moeten organisaties hun UBO's inschrijven in het UBO-register. Deze verplichting geldt bijvoorbeeld voor niet-beursgenoteerde besloten en naamloze vennootschappen, stichtingen, verenigingen, maatschappen, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen. De verplichting geldt niet voor bijvoorbeeld eenmanszaken, verenigingen van eigenaren en rechtspersonen in oprichting. Inschrijving kan sinds 27 september 2020. Voor op die datum al bestaande organisaties geldt een overgangstermijn van 18 maanden. Organisaties zijn zelf verantwoordelijk voor inschrijving en dat de gegevens blijven kloppen.

Degene aan wie de onderneming toebehoort of de bestuurders van de rechtspersoon zijn verplicht tot het inschrijven van de UBO-informatie in het Handelsregister. Het niet, niet juist, niet volledig of niet tijdig registreren van informatie over een uiteindelijk begunstigde door vennootschappen en andere juridische entiteiten, vormt een economisch delict. De sanctie zal onder andere kunnen bestaan uit

een gevangenisstraf van ten hoogste zes maanden, een taakstraf of een geldboete van de vierde categorie (maximaal € 20.500).

TERUGMELDING

Om enige vorm van controlemethodiek in te bouwen is een zogenoemde terugmeldingsverplichting opgenomen. Accountants en belastingadviseurs hebben de plicht om 'verschillen' tussen de uitkomsten van hun Wwft-onderzoek en het UBO-register door te geven aan de KvK. Ook deze terugmeldverplichting is op 27 september 2020 in werking getreden. In verband met de overgangperiode van 18 maanden voor bestaande ondernemingen, is het alleen mogelijk om een discrepantie met een geregistreerd gegeven te melden. Een geconstateerd verschil moet bij melding met documenten worden onderbouwd. Indien men zich niet houdt aan de terugmeldingsplicht, vormt ook dat een economisch delict. ■

Dit artikel is geschreven door dr. Ruud van den Dool, SRA-Bureau Vaktechniek. Zie voor meer informatie de Praktijkhandreiking Het UBO-register en de Praktijkhandreiking Wwft op www.sra.nl/vaktechniek of stel uw vraag via vaktechniek@sra.nl.



“
Accountants en belastingadviseurs hebben de plicht om ‘verschillen’ tussen de uitkomsten van hun Wwft-onderzoek en het UBO-register door te geven.
”

