

VIND DE UBO!



DE UBO IS DEGENE DIE
BEPAALT WAAR HET GELD
NAARTOE GAAT, OF DEGENE
DIE HET KRIJGT...



EN SOMS BEN JE DAT ZELF!



VIND DE UBO!

100 UBO'S

Prof. mr. B. Snijder-Kuipers

VIND DE UBO!

© 2024 Iustitia Scripta namens de auteur
Omslagontwerp: Ronald Koopmans
Ontwerp binnenwerk: Ronald Koopmans
Opmaak binnenwerk: Iustitia Scripta
Illustraties: Jesse van Muylwijk
ISBN: 978-90-833320-8-6
NUR-code: 822

Behoudens de krachtens het (internationale) auteursrecht toegelaten uitzonderingen mag niets uit deze uitgave worden veelevoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm of op welke andere wijze dan ook, en evenmin in een gedigitaliseerde gegevensverzameling – al dan niet online – worden opgeslagen of toegankelijk gemaakt, zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de auteursrechthebbende(n).

Voor zover het maken van kopieën uit deze uitgave is toegestaan op grond van artikel 16h t/m 16m Auteurswet 1912 jo. Besluit van 27 november 2002, *Stb.* 575, dient men de daarvoor wettelijk verschuldigde vergoeding te voldoen aan de Stichting Reprorecht: www.reprorecht.nl.

Aan de totstandkoming van deze uitgave is de uiterste zorg besteed. Desondanks kan de afwezigheid van eventuele zet- en/of drukfouten, dan wel onnauwkeurigheden en/of onvolkomenheden, niet worden gegarandeerd. De auteursrechthebbende aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor de gevolgen van eventuele zet- en/of drukfouten, dan wel onnauwkeurigheden en/of onvolkomenheden.

Deze publicatie is verzorgd door Iustitia Scripta: een imprint van PMJJFrissen.com ten tijde van de totstandkoming gevestigd te Best. Voor informatie over de activiteiten van de auteursrechthebbende ga naar: www.iustitiascripta.com.

De royalty's van dit boek komen ten goede aan de Stichting ter Bevordering van Rechtsgeleerd Onderzoek van de Radboud Universiteit Nijmegen. Dit fonds ondersteunt mede het wetenschappelijk onderzoek op het gebied van anti-witwaswetgeving en het geven van voorlichting daarover.

BEKNOPTE INHOUDSOPGAVE

| | |
|------------|--|
| 7 | WOORD VOORAF |
| 9 | INLEIDING |
| 11 | UBO'S (ART. 3 UITVOERINGSBESLUIT WWFT 2018) |
| 13 | SYSTEMATIEK |
| 15 | LEESWIJZER |
| 19 | 1. Kapitaalvennootschap |
| 71 | 2. Kerkgenootschap |
| 83 | 3. Overige rechtspersonen |
| 157 | 4. Personenvennootschap |
| 179 | 5. Varia rechtspersonen |
| 201 | 6. Systematiek UBO's van trust |
| 209 | 7. Systematiek UBO's van FGR |

WOORD VOORAF

Deze uitgave is tot stand gebracht door Prof. mr. dr. B. Snijder-Kuipers, hoogleraar Corporate Compliance and Anti-Money Laundering van het Onderzoekcentrum Onderneming & Recht, Radboud Universiteit Nijmegen met medewerking van:

- Bureau Financieel Toezicht
- 11 lokale dekens van de Orden van Advocaten
- Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie
- Nederlandse orde van advocaten

Het initiatief van deze samenwerking wordt ondersteund door FIU-Nederland.

INLEIDING

De antiwitwaswetgeving is continu in beweging. Een van de onderdelen van het cliëntenonderzoek dat moet worden uitgevoerd door Wwft-instellingen is het identificeren van de uiteindelijk belanghebbende (UBO). Juridische entiteiten moeten weten wie hun UBO's zijn. Wwft-instellingen moeten onderzoek doen naar de UBO's van hun cliënten en zijn verplicht discrepanties terug te melden aan het UBO-register.

In dit boek zijn 100 veel voorkomende structuren opgenomen, bedoeld als voorbeeld om aan te geven wie als UBO worden beschouwd en op welke grondslag inschrijving in het Nederlandse UBO-register moet plaatsvinden. De werkelijkheid is complexer. Elke structuur is uniek en heeft een eigen analyse.

De voorbeelden zijn bedoeld om richting te geven aan de invulling van de wettelijke UBO-definitie. Het is geen uitputtend overzicht, maar een begin van veel voorkomende situaties in de praktijk.

Dit boek is samengesteld op basis van de wetgeving per 1 november 2024.

UBO'S (ART. 3 UITVOERINGSBESLUIT WWFT 2018)

Lid 1, sub a – Kapitaalvennootschap

Lid 1, sub b – Kerkgenootschap

Lid 1, sub c – Overige rechtspersonen: vereniging, coöperatie, onderlinge waarborgmaatschappij (owm), stichting

Lid 1, sub d – Personenvennootschappen: maatschap, vennootschap onder firma (vof), commanditaire vennootschap (cv)

Lid 1, sub e – Trust

Lid 5 – Fonds voor gemene rekening

SYSTEMATIEK

Het Nederlandse recht heeft voor elke rechtspersoon een eigen UBO-definitie opgenomen in art. 3 Uitvoeringsbesluit Wwft 2018.

Er zijn verschillende grondslagen voor het vaststellen van de UBO. Elke grondslag moet afzonderlijk onderzocht worden en kan leiden tot vaststelling van één of meer UBO's. Als een natuurlijk persoon UBO is op grond van aandelen, moet ook onderzocht worden of er nog een (andere) UBO is op grond van bijvoorbeeld stemrecht of feitelijke zeggenschap.

Dit onderzoek moet plaatsvinden aan de hand van documenten, zoals handelsregister, statuten, aandeelhoudersregister, certificaathoudersregister en (aandeelhouders)overeenkomst.

Een natuurlijk persoon kan UBO zijn op meerdere grondslagen. In het UBO-onderzoek moeten alle grondslagen worden vastgelegd. In het UBO-register wordt een UBO slechts op één grondslag geregistreerd. Dat vindt plaats op basis van de eerstgenoemde toepasselijke grondslag.

Door Nederlandse Wwft-instellingen moet de UBO van een buitenlandse entiteit worden vastgesteld op basis van de Nederlandse criteria. Dit kan tot gevolg hebben dat naar Nederlands recht een andere UBO geldt dan naar het recht van het land van oprichting. In de praktijk zijn de verschillen tussen de Europese lidstaten het grootst (i) bij de stichting en (ii) als sprake is van pseudo-UBO's.

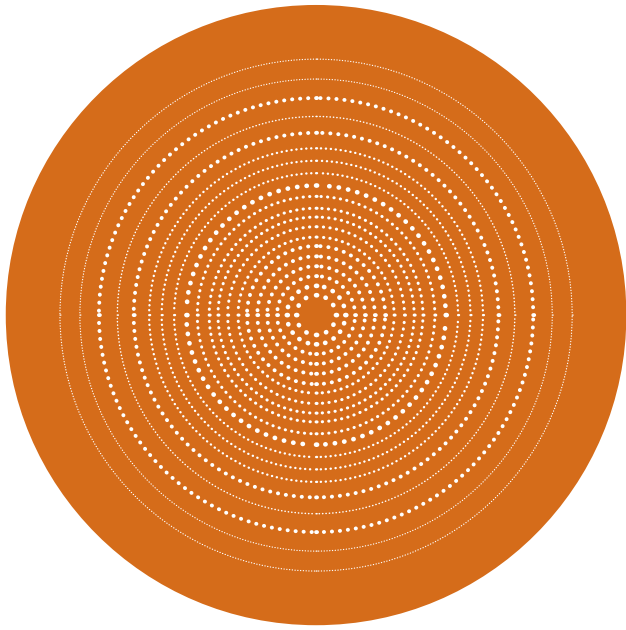
LEESWIJZER

In de volgorde van de regeling opgenomen in het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 worden voorbeelden gegeven per soort rechtspersoon. Gestart wordt met vermelding van de UBO-grondslagen op volgorde van registratie in het UBO-register.

Daarna volgt een voorbeeld gevolgd door uitleg wie UBO is van de in zwart aangegeven entiteit en op welke grondslag(en) (**vet**).

Als een natuurlijk persoon op meerdere grondslagen UBO is (wat relevant is voor het cliëntenonderzoek), wordt via onderstreping de grondslag voor inschrijving in het UBO-register aangegeven.

Voor de overzichtelijkheid worden alleen de relevante gegevens vermeld.



1. Kapitaalvennootschap

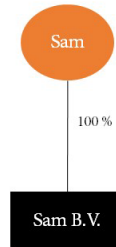
1. Meer dan 25% aandelen (*aandeelhouder*)
2. Meer dan 25% stemrecht (*stemrecht*)
3. Meer dan 25% eigendomsbelang (*economisch belang*)
4. Feitelijke zeggenschap (*feitelijke zeggenschap*); andere middelen, waaronder de voorwaarden voor consolidatie van een jaarrekening, bedoeld in art. 2:406 BW in samenhang met de art. 2:24a, 24b en 24d BW

Geen UBO op grond van deze criteria, dan zijn alle statutair bestuurders pseudo-UBO (hoger leidinggevende).

De categorieën 1-3 worden in het UBO register onderverdeeld in bandbreedtes: meer dan 25-50%, meer dan 50-75%, meer dan 75-100%

Feitelijke zeggenschap is niet in percentages onderverdeeld.

1.1 Sam is enig aandeelhouder en enig directeur van Sam B.V.



Kapitaalvennootschap

1. Meer dan 25% aandelen (aandeelhouder) (meer dan 75-100%)
2. Meer dan 25% stemrecht (*stemrecht*)
3. Meer dan 25% eigendomsbelang (*economisch belang*)
4. Feitelijke zeggenschap (*feitelijke zeggenschap*)

Sam is enig aandeelhouder, heeft 100% stemrecht en 100% economisch belang en feitelijke zeggenschap.

Sam is UBO van Sam B.V.