

De eerste ervaringen



Het UBO-register (*ultimate beneficial owner*) is sinds 27 september in de lucht. De ervaringen met de UBO-registratie en -applicatie zijn lovend en kritisch. De kritiek lijkt voort te komen uit onwetendheid en onwennigheid. 'Als je een nieuwe computer hebt, zit je de eerste twee dagen ook te mopperen.' De eerste vijf weken in vijf *Erlebnisse*.

TEKST Lex van Almelo | BEELD Okapi

1 TWEE APPLICATIES

'Het is gebruikersvriendelijk en heel overzichtelijk', zegt Suzanne Torrombacco-Casciaroli (secretaresse Ondernemingsrecht bij Hak & Rein Vos Notarissen) over de UBO-registratie-applicatie. Ook Birgit Snijder-Kuipers (UBO-specialist en kandidaat-notaris bij De Brauw Blackstone Westbroek) is positief over de Kamer van Koophandel (KvK), die 'het echt goed doet'. Maar het kan natuurlijk altijd beter. Jeroen van der Weele (notaris bij Hak & Rein Vos Notarissen): 'Omdat een koppeling tussen de Handelsregisterapplicatie en de UBO-applicatie ontbreekt, doe je soms dubbel werk. Maar dat is begrijpelijk in deze eerste fase.' Christa Parlevliet (toegevoegd notaris bij Loyens & Loeff) zou graag zien dat een cliënt in alle gevallen zelf online de UBO-registratie kan doen. 'Bij een nieuwe oprichting is dat echter niet mogelijk, omdat een cliënt de UBO's pas zelf kan registreren als het handelsregisternummer bekend is en de cliënt dit nummer pas krijgt als de eerste UBO-registratie gedaan is.'

Maryke Otten van KvK: 'Bij een nieuwe inschrijving in het Handelsregister via Online Registreren Notarissen geef je meteen de UBO's op via Notaris Applicatie UBO en geven wij vervolgens een KVK-nummer uit. Het zijn wel twee aparte applicaties waarin opgave moet worden gedaan.'

Wessel Bosse (notaris bij BosseMellink Notariaat): 'Het zou goed zijn als de informatie uit het Handelsregister automatisch wordt doorgestuurd naar het UBO-register.' Maryke Otten: 'Er komt een nieuwe geïntegreerde applicatie, maar het is nog niet duidelijk wanneer.'

2 WIE IS UBO?

Birgit Snijder-Kuipers: 'Ik ben dag in dag uit bezig met de UBO-wetgeving en Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Het vaststellen van de UBO kan ongelooflijk ingewikkeld zijn. Soms duurt het twee minuten, maar het kan ook drie maanden zijn, omdat je de open norm goed moet toepassen.'

Wessel Bosse vindt het bepalen van de UBO lastig bij een stichting. 'Als je drie bestuurs-

leden hebt, heeft ieder meer dan 25 procent stemrecht en is het duidelijk. Maar in een bestuur met vier leden zijn er dus geen UBO's, maar heb je vier pseudo-UBO's.'

Christa Parlevliet: 'De definitie is voor meerdere uitleg vatbaar. Bij een eenvoudiger structuur is die vaak nog wel toe te passen. Maar bij ingewikkelder structuren – bijvoorbeeld als er een stichting of buitenlandse entiteit bij betrokken is of wanneer er bijzondere soorten aandelen zijn – is het lastiger.'

Wessel Bosse mist een hokje om aan te geven dat de aandeelhouder een direct dan wel indirect belang heeft.

Froukje Swinkels van de KvK: 'Wij maken geen onderscheid in direct of indirect belang. Degene die de opgave invult, moet zelf door het boompje van de structuur heen kijken en een natuurlijke persoon opgeven als UBO.'

3 DOCUMENTEN UPLOADEN

Wessel Bosse: 'Je moet van alle documenten pdf's maken en ook een pdf met zowel de voor- als de achterzijde van het paspoort. Als je niet de juiste documenten uploadt, wordt de inschrijving geweigerd en moet je helemaal opnieuw beginnen. Het is niet mogelijk om aanvullend informatie te leveren met stukken erbij. Het is horror.'

Froukje Swinkels: 'Als de opgave wordt afgekeurd, sturen wij die terug naar de werkbak van



‘Degene die de opgave invult, moet zelf door het boompje van de structuur heen kijken’

de notaris en geven wij aan wat wij missen. De notaris kan dat dan aanvullen en hoeft dus niet alles opnieuw in te vullen. Als de opgave per post wordt ingestuurd en niet compleet is, sturen wij die wél in zijn geheel terug. Dat moet wel omdat de opgever de opgave heeft ondertekend en ook de nieuwe opgave moet ondertekenen.’

Jeroen van der Weele: ‘Wij hebben onlangs een structuur opgezet met een Spaanse SL, die 90 procent van de aandelen in een bv bezit. Dan moet je nadere gegevens opvragen bij de autoriteiten in Spanje. Nu hebben wij een kantoor in Spanje, dus dat is voor ons in dit geval minder ingewikkeld ...’

Christa Parlevliet: ‘Het is belangrijk goed op te letten welke delen van een document je uploadt. Ik ben benieuwd hoe de KvK anderstalige documenten beoordeelt.’

Froukje Swinkels: ‘Documenten die niet in het Nederlands of Engels zijn opgesteld, moeten worden vertaald. Wij toetsen marginaal en

beoordelen alleen of de gegevens die zijn ingevuld consistent zijn met de gegevens uit de toegevoegde documenten. De vennootschap is verantwoordelijk voor de juistheid en kwaliteit van de gegevens. Verstrek alleen gegevens die relevant zijn voor de opgave en plak andere namen af of lak die zwart. Vanwege de Algemene verordening gegevensbescherming willen wij niet onnodig persoonsgegevens verwerken en aangeleverd krijgen.’

4 STORING
Christa Parlevliet: ‘In het begin werkte de UBO-applicatie voor ons kantoor niet door een storing in het systeem. Dat kan tot vervelende situaties leiden. Ik had een cliënt die graag wilde handelen met zijn nieuw opgerichte vennootschap. Maar dat kon nog niet, omdat de opgave ter eerste inschrijving in het handelsregister werd afgewezen, omdat de UBO-registratie nog niet kon worden gedaan. De KvK heeft toen heel erg haar best gedaan het op te lossen.’
Maryke Otten: ‘Wij hebben geen algehele storing gehad. Wel wat incidenten met de notarisapplicatie. De betrokken notarissen hebben de opgave toen per post kunnen doen.’

5 HOGERE REKENING
Wessel Bosse: ‘Het kost veel tijd om UBO’s op te geven en daarover te adviseren; er komt daarom minstens 100 euro aan kosten bij.’

Christa Parlevliet: ‘De UBO-registratie kost de notaris extra tijd, zeker als de cliënt vraagt te helpen bij de UBO-analyse. De kosten hiervoor worden doorberekend aan de cliënt. Vooraf is het soms moeilijk in te schatten hoeveel tijd de analyse gaat kosten.’

Suzanne Torrombacco-Casciaroli vindt het extra werk wel meevallen. En haar baas, Jeroen van der Weele, wijst erop dat je ‘toch al moest achterhalen wie de UBO’s zijn’. Hij betwijfelt of het echt altijd een uur extra werk kost.
‘Maar als het inderdaad meer werk is, moet de notaris dit meerwerk in rekening brengen. Het moet geen service zijn van het notaris kantoor.’
Birgit Snijder-Kuipers sluit zich bij Van der Weele aan: ‘De notaris moest op grond van de Wwft al langer vaststellen wie de UBO’s van een rechtspersoon zijn. Nieuw is de registratie van UBO’s. De notaris moet zich er niet toe laten verleiden om gratis te adviseren over wie UBO is. Hij moet vooraf met de klant afspreken wie de analyse van de UBO’s maakt en of de cliënt het nodig vindt dat de notaris daar nog een keer naar kijkt als de vennootschap het zelf doet. Het is een beetje wennen allemaal. Maar ja, als je een nieuwe computer hebt, ben je de eerste twee dagen ook aan het mopperen.’ ■