

**Reactie DUFAS Consultatie Wijzigingswet beperking toegang
UBO-registers**

info@dufas.nl

www.dufas.nl

Aan: Ministerie van Financiën
Van: Dutch Fund and Asset Management Association (DUFAS)

Datum: 28 juni 2023
Onderwerp: Consultatie Wijzigingswet beperking toegang UBO-registers
Contact details: Manouk Fles, manager regulatory affairs, mf@dufas.nl

DUFAS (the Dutch Fund and Asset Management Association) verwelkomt de mogelijkheid om te reageren op de consultatie van de Wijzigingswet beperking toegang UBO-registers.

Partijen met toegang tot het UBO-register

De partijen die toegang krijgen tot het UBO-register kunnen worden onderverdeeld in vier categorieën:

1. partijen waarvoor op basis van AMLD4 verplichte toegang moet worden geregeld;
 - a. de FIU en bevoegde autoriteiten;
 - b. Wwft-instellingen;
 - c. partijen die een legitiem belang kunnen aantonen; en
 - d. natuurlijke personen en rechtspersonen voor zover het juridische constructies betreft met een meerderheidsbelang in een buiten de EU opgerichte juridische entiteit.
2. partijen die toegang krijgen in het belang van de naleving van sancties en het toezicht en de handhaving daarop;
3. bestuursorganen waarvoor het in verband met een wettelijke of Europeesrechtelijke taak noodzakelijk is om UBOs te achterhalen.
4. partijen die toegang krijgen tot hun eigen gegevens.

Deze consultatiereactie heeft betrekking op de volgende partijen:

- Wwft-instellingen;
- Partijen die een legitiem belang kunnen aantonen;
- Partijen die toegang krijgen in het belang van de naleving van sancties en het toezicht en de handhaving daarop; en
- Partijen die toegang krijgen tot hun eigen gegevens.

Toegang tot eigen gegevens snel beschikbaar maken

Het is van groot belang dat opgaveplichtige partijen in staat worden gesteld om hun eigen gegevens in te zien. Dit stelt hen in staat om te kunnen controleren of de vastgelegde gegevens juist zijn, maar het is ook belangrijk dat zij een uittreksel kunnen ontvangen als zij hierom vragen, mede ten behoeve van Wwft-instellingen.

Voor Wwft-instellingen geldt momenteel de verplichting om een bevestigingsmail van de inschrijving van de UBO in het register op te vragen bij de partij met wie zij een zakelijke relatie aangaan, om zo te kunnen voldoen aan de verplichting tot het raadplegen van het UBO-register. In de praktijk leidt dit vaak tot problemen, omdat niet iedere opgaveplichtige partij deze bevestigingsmail (nog) in bezit heeft en kan overleggen. Een opgaveplichtige partij en/of de UBO heeft momenteel niet de mogelijkheid om een uittreksel op te vragen van de eigen inschrijving. Dit heeft als nadeel dat de opgaveplichtige partij door de Wwft-instelling kan worden geweigerd, omdat er geen bewijs van inschrijving overlegd kan worden.

Daarnaast kan een opgaveplichtige partij hinder ondervinden van het niet kunnen opvragen van de eigen inschrijving, omdat de opgaveplichtige partij op die manier niet kan verifiëren of de inschrijvingen van de UBO's juist zijn.

We zijn er daarom groot voorstander van dat de toegang tot eigen gegevens is opgenomen in het wetsvoorstel. Daarnaast willen wij ook met klem benadrukken dat het van groot belang is dat deze toegang zo snel mogelijk (en als eerste) aan hen beschikbaar wordt gemaakt, juist ook om de huidige onwerkbare situatie op te lossen. Ondanks dat wij niet bekend zijn met eventuele technische implicaties, lijkt het in ieder geval mogelijk om eenvoudig vast te stellen of een onderneming en/of UBO bevoegd is om de eigen gegevens op te vragen.

Wwft-instellingen / Partijen die toegang krijgen in het belang van de naleving van sancties en het toezicht en de handhaving daarop

Financiële instellingen die kwalificeren als Wwft-instelling en/of een verplichting hebben op basis van de Sanctiewet 1977, vervullen een belangrijke poortwachtersfunctie als het gaat om het voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme. We willen daarom betogen om het wetsvoorstel getrupt in werking te laten gaan, waarbij financiële instellingen zo spoedig mogelijk toegang krijgen tot het UBO-register, eerder dan bijvoorbeeld partijen met een legitiem belang, vooral als het ten aanzien van deze laatste partijen nog de nodige tijd zal kosten om de criteria uit te werken. Wij schatten in dat dit haalbaar zou moeten zijn, omdat de criteria voor financiële instellingen makkelijker te bepalen zijn, en daarbij ook makkelijker objectief vast te stellen zijn, bijvoorbeeld aan de hand van een vergunningenregister.

Een fasering van inwerkingtreding zou daarnaast kunnen zorgen voor een lastenverlichting aan de kant van de Kamer van Koophandel, omdat de implementatie stapsgewijs kan worden uitgevoerd.

Hoewel financiële instellingen hun cliëntenonderzoek niet louter mogen baseren op de informatie die in het register is opgenomen, is het register wel een belangrijk hulpmiddel. Financiële instellingen zijn in dat kader verplicht het register te raadplegen, alsmede om discrepanties te melden. Daarom is het van belang dat het UBO register actueel en compleet is. Eventuele achterstanden bij het verwerken van inschrijvingen en/of wijzigingen van UBO's in het register, zouden daarom door de Kamer van Koophandel volledig moeten zijn verwerkt voor het register weer toegankelijk wordt. Daarnaast is het belangrijk dat het administratieve en technische proces van het verkrijgen van toegang zorgvuldig is geïmplementeerd, zodat foutmeldingen beperkt kunnen blijven en de (administratieve) druk op de financiële sector zo klein mogelijk kan worden gehouden.

De voorgestelde wijzen van toegang en het verstrekken van de gegevens zijn wat ons betreft alle drie (tezamen) gewenste methoden. Een deel van de leden van DUFAS maakt gebruik van IT service providers voor het raadplegen van de UBO-registers. De voorgestelde wijze waarbij de Kamer van Koophandel een overeenkomst sluit met zowel de faciliterende partij als de eindgebruiker (de financiële instelling) is wat ons betreft een geschikte methode. De faciliterende partij zou dan alleen toegang tot het register kunnen verkrijgen als de Kamer van Koophandel kan vaststellen dat de eindgebruiker een recht op toegang tot het UBO-register heeft.

Legitiem belang

Er is geen definitie van een 'legitiem belang'. Om die reden voorziet het wetsvoorstel in een grondslag om bij algemene maatregel van bestuur (AMvB) categorieën van natuurlijke personen en rechtspersonen met een legitiem belang aan te wijzen. In de AMvB zal dan ook worden uitgewerkt hoe het legitiem belang kan worden aangetoond, en zullen voorschriften worden opgenomen die bij het inzien van de gegevens gesteld kunnen worden.

We begrijpen dat het lastig is om objectieve criteria vast te stellen om te bepalen welke categorieën van natuurlijke personen en rechtspersonen een legitiem belang hebben, en om vast te stellen hoe dit legitiem belang kan worden aangetoond. Omdat de AMvB op dit moment niet wordt geconsulteerd, kunnen wij inhoudelijk niet ingaan op deze punten. Wel willen wij (wellicht ten overvloede) opmerken dat de nodige zorgvuldigheid in acht moet worden genomen bij het bepalen van de criteria, om zo de impact op de privacy-rechten van UBO's, en vooral ook pseudo-UBO's, te waarborgen.

Vrijstelling voor terugmeldplicht

Voor Wwft-instellingen bestaat er een verplichting tot het melden van discrepanties in het UBO-register (de terugmeldplicht). Momenteel kunnen de Wwft-instellingen het UBO-register niet raadplegen, en kunnen derhalve ook geen discrepanties constateren. Zij kunnen en hoeven momenteel dus geen terugmeldingen te doen. Op het moment dat het register weer toegankelijk wordt voor de Wwft-instellingen, zal dit er waarschijnlijk toe leiden dat Wwft-instellingen een groot aantal discrepanties constateren en deze moeten terugmelden. We stellen ons de vraag wat de meerwaarde is van het melden van een grote hoeveelheid (mogelijk zeer gedateerde) discrepanties. We stellen daarom voor om zowel bij de Wwft-instellingen als de Kamer van Koophandel de lasten te verlichten door het verlenen van een vrijstelling voor het terugmelden van de discrepanties die zijn ontstaan in de fase tussen het opschorten van de toegang tot het UBO-register en het moment van het opnieuw openstellen van het UBO-register.

DUFAS: Dutch Fund and Asset Management Association

Sinds 2003 zet DUFAS zich in voor een gezonde vermogensbeheersector in Nederland. DUFAS telt ruim 50 leden: van grote assetmanagers die de Nederlandse pensioen- en verzekeringsvermogens beleggen tot kleinere, specialistische vermogensbeheerders. DUFAS vergroot het bewustzijn van de maatschappelijke relevantie van beleggen, helpt mee aan het ontwikkelen van sectorstandaarden en

vertegenwoordigt de sector bij de invoering van nieuwe wet- en regelgeving. Daarnaast zet DUFAS zich in voor één Europese markt met gelijke regelgeving.

Meer informatie

Wil je reageren, of heb je vragen? We horen graag van je. Je kunt mailen naar Manouk Fles, manager regulatory affairs, via mf@dufas.nl