

Internetconsultatie toegang UBO-register

Toegang tot het UBO-register (Ultimate Beneficial Owner) in Nederland is sinds een uitspraak van het Europese Hof van Justitie op 22 november 2022 beperkt. Het UBO-register is ondergebracht bij de Kamer van Koophandel (KvK). De twee groepen die toegang hebben tot het register zijn bevoegde autoriteiten en Wettelijk verplichte meldingsplichtige instellingen (onder de Wwft). De KvK beheert het UBO register. Nu geeft de KvK aan dat alleen partijen onder vergunning toegang kunnen krijgen. Opmerkelijk is dat bij de accreditatie van de FinancieringsGids, de KvK gebruikmaakt van de Keurmerken van Stichting MKB Financiering (SMF), zoals door het Ministerie van Economische Zaken en SMF is bepaald. Die Keurmerken geven kwaliteitsbeeld, onder andere op het gebied van governance, aan de KvK van de partijen die geaccrediteerd zijn, omdat zij aan de gedragscodes voldoen, nadat zij zijn geaudit.

Non-bancaire financiers zijn, net als banken en overige financiële instellingen, wettelijk verplicht te voldoen aan de eisen die de Wwft aan hen stelt, maar worden door de KvK (juristen) niet gezien als wettelijk verplichte meldingsplichtige organisatie. De reden hiervoor is dat non-bancaire financiers niet vallen onder het toezicht van De Nederlandsche Bank of AFM. Dit laatste klopt deels, echter dat neemt niet weg dat de wettelijke verplichting vanuit de Wwft wel van toepassing is. Er is hier dus sprake van een controverse in de wet- en regelgeving. Crowdfunders vallen sinds kort onder Europese Crowdfundverordening, de AFM is in Nederland de toezichthouder op de verordening

De Wwft is, volgens de leidraad van de AFM gepubliceerd in juli 2024 en opgesteld door het Ministerie van Financiën, ook van toepassing op organisaties die krediet verstrekken zonder een vergunning. Hieronder vallen dus ook de non-bancaire financiers. De tegenstrijdigheid in beleving en het niet toekennen van enige toegang is dan ook vreemd. Daarbij werkt het kostenverhogend voor de ondernemers die extra informatie zelf moeten aanleveren bij de financier. Bovendien vertraagt dit het acceptatieproces, wat leidt tot hogere kosten voor kredietverstrekkers, met gevolgen voor de prijsstelling.

Het is hoe dan ook van belang dat non-bancaire financiers, eveneens toegang krijgen tot het UBO register ten einde de algehele financieringsmarkt voor het gehele MKB, verder te stimuleren door het acceptatieproces te verkorten en de kosten voor de financier, zoveel mogelijk laag te houden.