

## UBO-register duiding

In het kader van een recente wetgeving verplicht de overheid dat o.a. vzw's hun 'uiteindelijke begunstigden' registreren in een daartoe door de Federale Overheidsdienst Financiën voorzien **register** van uiteindelijk begunstigden (kortweg UBO-register).

### Kader?

Binnen een beleid dat witwaspraktijken en terrorisme bestrijdt, vaardigt de Europese Unie richtlijnen uit welke door de verschillende landen in concrete wetten/regels worden gegoten. Vermits ookvzw's dienst (kunnen) doen als middel om criminele geldstromen aan het oog van de overheid te onttrekken, hebben de uitgevaardigde regels ook invloed op deze organisaties/rechtspersonen.

Eind 2017 werd het UBO-register via een wet ingevoerd, om via een KB in 2018 operationeel te worden. De publicatie hiervan dateert van eind oktober 2018.

*Wetgevend kader: (1) Wet van 18/09/2017 ter voorkoming van witwassen van geld en financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, gepubliceerd in het BS op 6/10/2017; (2) KB van 30/07/2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register, gepubliceerd in het BS op 14/08/2018.*

### Wat?

Het UBO-register is een **verzameling** van (persoons)gegevens van natuurlijke personen. Het zijn de verantwoordelijken van de vzw's zelf of hun gevolmachtigden (bv. boekhouder) die de gegevens in het register invoeren. Om zicht te houden op de persoonsgegevens, hebben enkele instanties **de bevoegdheid om het UBO-register te raadplegen**. Het betreft instanties die binnen de bestaande antiwitwaswetgeving een controlerende rol of een waakzaamheidsverplichting hebben, zoals fiscale autoriteiten, banken, advocaten, notarissen en accountants. Op die manier wil de overheid voorkomen dat criminelen hun identiteit verborgen kunnen houden achter maskerende juridische constructies. Het spreekt voor zich dat hiervoor de ingevoerde persoonsgegevens **correct en actueel** dienen te zijn.

### Wie?

Een vzw is een **rechtspersoon** en wordt beschouwd als 'informatieplichtige'. Dit betekent dat een vzwertoe is gehouden informatie te verstrekken aan de overheid. Concreet zijn het de bestuurders die ervoor moeten zorgen dat de vzw zich aan de regelgeving conformeert. Praktisch gezien is dit bijvoorbeeld (1) één van de bestuurders zelf, (2) een gemachtigde (bekend bij de Kruispuntbank van Ondernemingen) of (3) een gemandateerde die daarvoor de machtiging krijgt (bv. boekhouder of accountant van de vereniging), die het register zal moeten invullen.

De uiteindelijk begunstigden zijn **natuurlijke personen**. Daar in vzw's de eventuele winsten binnen de werking van de vereniging blijven, is er geen winstuitkering naar natuurlijke personen mogelijk. De uiteindelijk begunstigden zijn in dit geval personen die '**controle'/zeggenschap** over de vereniging uitoefenen en worden ingedeeld in verschillende categorieën. Dit zijn in de eerste plaats *de bestuurders* en de personen die de vereniging in en/of buiten rechte mogen vertegenwoordigen (*de gemachtigden*). Wanneer de vzw werkt met een dagelijks bestuur, zijn ook de *dagelijks bestuurders* als uiteindelijk begunstigde te beschouwen. Voorts kan het ook gaan om de volgende personen:

- natuurlijke personen of de categorie van natuurlijke personen in wiens hoofdelijk belang de vzw werd opgericht of werkzaam is, (het is nog niet duidelijk wat hier wordt verwacht)
- elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de vereniging uitoefent.

## Wanneer?

Rechtspersonen (waaronder dus ook vzw's) dienen hun uiteindelijk begunstigden te (laten) registreren **tegen uiterlijk 31 maart 2019**. De oorspronkelijke deadline lag op 30/11/2018 maar F.O.D-Financiën heeft deze uitgesteld.

**Jaarlijks** moet de vereniging de gegevens controleren op hun juistheid, eventueel aanpassen of bevestigen dat ze nog actueel zijn.

De vzw dient bij wijzigingen de informatie in het UBO-register **aan te passen binnen de maand** nadat de betreffende informatie over de uiteindelijk begunstigde(n) bekend is. Het gaat daarbij bijvoorbeeld over wijziging in de samenstelling van de raad van bestuur of het dagelijks bestuur, wijziging in de bevoegdheid m.b.t. machtiging om de vereniging te vertegenwoordigen, wijziging van persoonsgegevens.

## Gegevens?

Het KB stelt dat het UBO-register de volgende informatie van de uiteindelijk begunstigden moet bevatten:

- naam en voornaam,
- geboortedatum,
- nationaliteit(en) en land van verblijf,
- verblijfsadres,
- datum waarop de betrokkene uiteindelijk begunstigde is geworden (bv. bij aanstelling als bestuurder),
- het rijksregisternummer of het KBO-nr. (eventueel een vergelijkbaar identificatiemiddel afgeleverd door de staat waar de betrokkene onderdaan is of verblijft),
- de categorie waartoe de betrokken behoort (zie *hoger* onder Wie).

## Hoe?

De **bestuurder, de gemachtigde of gemandateerde** van de vereniging, voert de informatie in het UBO-register via het daartoe voorziene digitaal platform van MyMinFin. Dit is toegankelijk met **e-ID** ([www.myminform.be](http://www.myminform.be) via applications).

De bevoegde overheidsdienst voorziet in een **gebruikershandleiding** die op het portaal beschikbaar is (<https://financien.belgium.be/nl/ubo-register>).

Om tijdens het invoeren van informatie geen onduidelijkheden te hebben of niet over alle gegevens te beschikken, is het goed **de registratie voor te bereiden**: (1) Ga na (of bepaal) wie de uiteindelijk begunstigden van de vereniging zijn; (2) Ga na voor welke categorie de betrokkenen in het register zullen staan; (3) Verzamel alle gevraagde gegevens van de uiteindelijk begunstigden van de vereniging en (4) check of deze volledig, correct en actueel zijn. In principe dienen deze gegevens **overeen te stemmen** met de gegevens van uw vereniging opgeslagen in de Kruispuntbank van ondernemingen en gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad.

Om te zorgen voor **continuïteit** in het actualiseren van de gegevens in het UBO-register, doet de vereniging er goed aan de opvolging ervan te verzekeren. Dit kan bijvoorbeeld door hiervoor een verantwoordelijke aan te duiden en een regelmatige controle van de gegevens op te nemen in een intern reglement.

### **Sancties?**

Indien de vzw geen (of niet tijdig) de informatie over de uiteindelijk begunstigden registreert of bijwerkt, kunnen administratieve boetes worden opgelegd van 250 tot 50.000 euro. Wanneer de gegevens onvolledig of van slechte kwaliteit blijken te zijn, is ook een sanctie mogelijk. Deze boetes worden opgelegd **aan de bestuurders**; ze riskeren ook een strafrechtelijke geldboete.

### **Meer info?**

<https://financien.belgium.be/nl/ubo-register>