

Niels Govers en Denny van der Heijden:

# ‘Privacy in gevaar dankzij UBO-register’

“Afschaffen Zwitsers bankgeheim steeds dichterbij.” Een krantenkop die door de afgelopen jaren heen te pas en te onpas opduikt. En dat is natuurlijk niet raar. Want privacy is voor klanten van banken - zoals vermogende families en hun bedrijven - een heilig goed. En laat hun privacy door de invoering van het ultimate beneficial owners-register (UBO-register) onder druk komen te staan. Niels Govers - familiebedrijfskundige en partner bij Clavis B.V. - en Denny van der Heijden - tevens werkzaam bij Clavis B.V. - beschrijven de gevolgen van het aanstaande UBO-register.

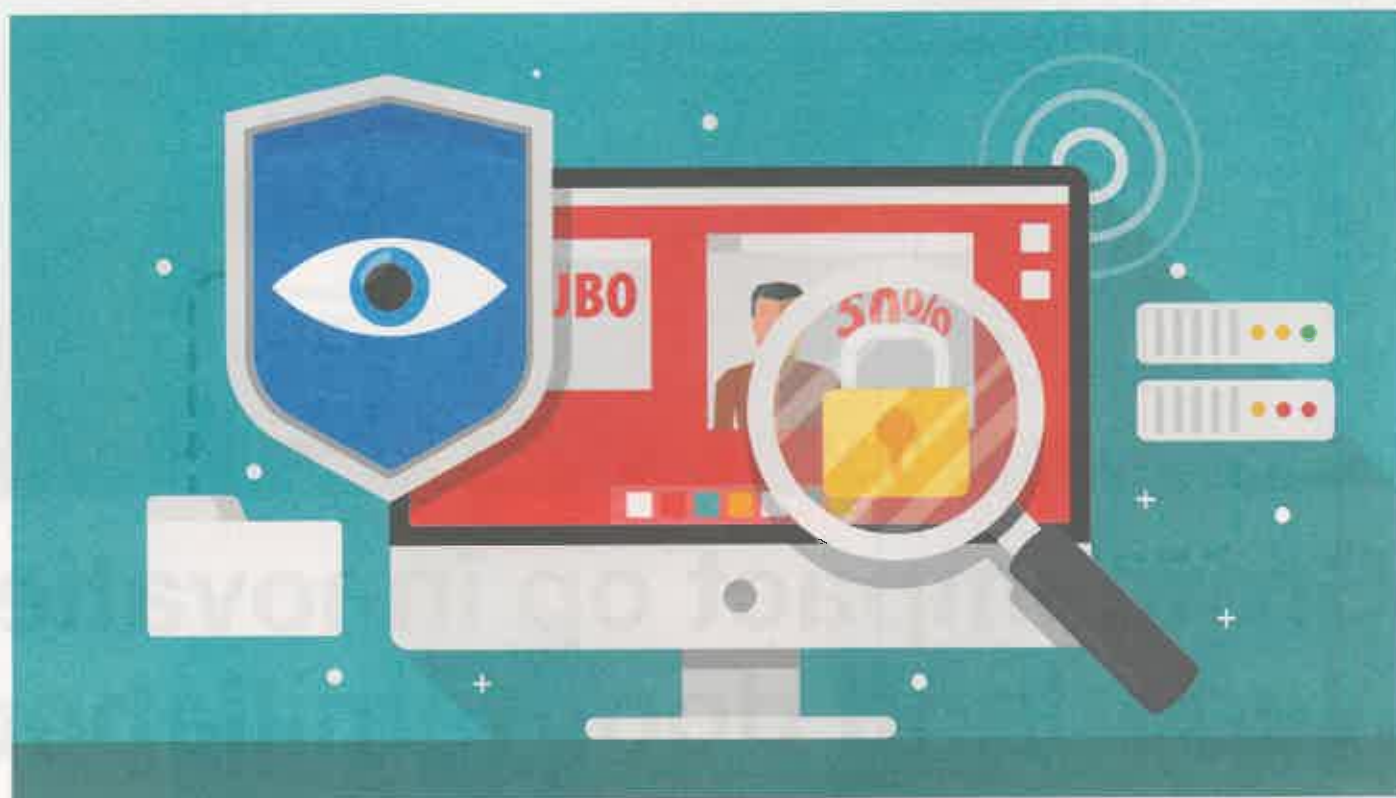
DOOR: REDACTIE

Wie een (aandelen) belang van meer dan 25 procent in eigendom heeft (nog onderwerp van gesprek is een mogelijke verlaging naar 10 procent) van een onderneming of rechtspersoon of betrokken is bij een (familie) stichting is binnenkort met naam en toenaam bekend dankzij de invoering van het UBO-register. Het UBO-register is onderdeel van de vierde anti-witwasrichtlijn om belastingontduiking, financiering van terrorisme en witwassen tegen te gaan. Op grond van de richtlijn zijn de lidstaten van de EU verplicht tot het instellen van een UBO-register.

## De buurman kijkt mee

Clavis B.V. heeft tien jaar expertise in huis op het gebied van vermogende families en (familie)bedrijven, waarbij families aan het roer staan. Ze hoort regelmatig van familiebedrijven dat ze niet staan te springen om “hun persoons- en vermogensgegevens op straat te gooien”, zoals Govers formuleert. Van der Heijden vult aan: “Want in de praktijk betekent de invoering van het UBO-register dat nagenoeg iedereen tegen een kleine vergoeding onder andere de persoonsgegevens, woonstaat en een indicatie van aard en omvang van het gehouden belang van personen op deze lijst kan opvragen. Dus juist waar familiebedrijven waarde hechten aan vertrouwen en privacy kan straks de buurman van om de hoek mogelijk ook bij een deel van hun gegevens.”

Zoals het er nu naar uitziet zal de UBO-wetgeving in de eerste helft van 2018 doorgevoerd worden. Op 15 december 2017 is binnen Europa overeenstemming bereikt omtrent het feit dat de in het UBO-register opgenomen gegevens openbaar toegankelijk worden. Dat had Nederland al besloten, maar dat gaat



## “Familiebedrijven staan niet te springen om hun persoons- en vermogensgegevens op straat te gooien”

nu in principe dus gelden voor heel Europa.

Ondanks dat de wetgever nog steeds niet helemaal concreet is over de invulling zal het register grote gevolgen hebben voor onder andere familiebedrijven. Want op basis van de beschikbare informatie is het de verwachting dat het UBO-register nagenoeg volledig openbaar wordt én alle rechtsvormen omvat. Wel zal er waarschijnlijk een kleine vergoeding voor inzage moeten worden betaald.

### Consequenties

Bij verkoop dan wel overdracht van familiebedrijven zijn fiscale, juridi-

sche en bedrijfseconomische structurering op dit moment de pijlers waar familiebedrijven hun handen al vol aan hebben. Vanaf heden komt daar nu als extra dimensie hun openbare zichtbaarheid bij. Govers en Van der Heijden waarschuwen de familiebedrijven waarop het UBO-register betrekking heeft om zo goed en bewust mogelijk om te gaan met de eigen persoonsgegevens. En om goed te bedenken welke consequenties overdracht en/of verkoop van familiebedrijven na in werking treden van het UBO-register zullen hebben op de privacy. In de praktijk proberen familiebedrijven immers hun aandeelhouderstructuren ano-

niem te houden; onder andere om de volgende generaties die betrokken zijn te beschermen. Govers: “Want familiebedrijven denken vaak in generaties in plaats van in kwartalen. Maar als er bijvoorbeeld jonge kinderen door middel van een fiscaal gunstige schenking in het familiebedrijf terecht komen, komen hun namen wel in het openbare register.” Van der Heijden: “Voor specifieke gevallen kan wel afscherming van het publieke deel in het UBO-register aangevraagd worden. Maar daarvoor moet dan wel al eerst een verzoek bij de Kamer van Koophandel ingediend worden. Dus deze oplossing is niet voor iedereen inzetbaar en allesbehalve laagdrempelig.”

### “Een brug te ver”

Govers weet in welke mate het UBO-register speelt onder zijn cliëntèle aan familiebedrijven. Hij vraagt hen dan ook regelmatig wat ze er zelf van vinden. “Ze snappen dat er een trend gaande is waarbij transparantie steeds meer centraal staat. Maar tegelijkertijd maken familiebedrijven zich zorgen als het gaat om de mogelijke uitkomsten bij overdracht aan een volgende generatie.”

Het register kan ervoor zorgen dat familiebedrijven vanwege veiligheidsrisico's voor de volgende generaties de continuïteit van hun bedrijf anders zullen waarborgen. Deze continuïteit die zo kenmerkend is voor familiebedrijven is immers een bron van economische groei die dan mogelijk wegvalt. ■



Niels Govers



Denny van der Heijden