



# Privacy en Anonimisering

Hoe blijf ik uit de Quote?



# CLAVIS

## Vermogens- structurering

- **(Infra)structuur**
- Vermogensplanning
- **Transactiebegeleiding**
- Governance
- Compliance

## Directievoering Trustdiensten

- Bestuur
- **Domiciliëring**
- **Anonimisering**
- (Financiële) administratie

## Vermogensbeheer

- Fiduciair beheer
- Vermogenscoördinatie
- Directe investeringen
- Discretionair beheer



# Agenda

1. Vertrekpunt
2. Waar is vermogen zichtbaar?
3. Inleiding
4. Zichtbaarheid: UBO register
5. Drie deelvragen
6. Praktische tips
7. Praktijk Clavis



# 1. Vertrekpunt

- Voldoen aan informatieplicht (bijvoorbeeld voor de fiscus)
- Communiceren binnen de familie (bijvoorbeeld voor vermogensoverdracht)
- Maar ú wilt bepalen wie wat weet
- U wilt in control zijn



## 2. Waar is vermogen zichtbaar?



# 3. Inleiding

- Nederlandse ondernemingen, vennootschappen en bedrijven dienen zich in te schrijven bij de kamer van koophandel (KvK)
- Het Handelsregister van de KvK is vrij toegankelijk
- Bestuur, aandeelhouder, commissarissen, oprichters en financiële gegevens kunnen zo openbaar zijn
- De media gebruiken deze gegevens
- De buurman kan de gegevens inzien en dat geldt ook voor (vrienden van uw) kinderen
- Oplossing: anonimiseren



## 4. Zichtbaarheid: UBO register

# **“Familiebedrijf moet openheid geven over aandeelhouders”**

*Familiebedrijven worden verplicht hun grootaandeelhouders te laten inschrijven in een openbaar register. Dit is de consequentie van de nieuwe Europese richtlijn tegen witwassen waarover in december in Brussel een politiek akkoord is bereikt.*

*Financieel Dagblad 9 februari 2015*



# 5. Drie deelvragen

1. "WIE"?

2. "WAT / \$\$\$"?

3. "WANNEER?"

■ Voorkeur voor inzet van:

- een (familie)stichting;
- een commanditaire vennootschap (CV);
- een trust;
- een fonds voor gemene rekening (FGR)
- een coöperatie, of;
- een buitenland-structuur.





## 5.1 Wie?

- De vermelding van een aandeelhouder in het Handelsregister is eenvoudig te voorkomen middels creëren van meerdere aandeelhouders
- Bijvoorbeeld
  - Overdracht van een aandeel aan echtgenoot/kinderen
  - Overdracht van een aandeel aan Stichting
- Tevens mogelijkheden voor afscherming van basisgegevens, door oa:
  - Naamswijziging vennootschap
  - Verschillende adresgegevens bij verschillende vennootschappen
  - Benoemen van een andere bestuurder (vertrouwenspersoon)
- Maar... UBO register

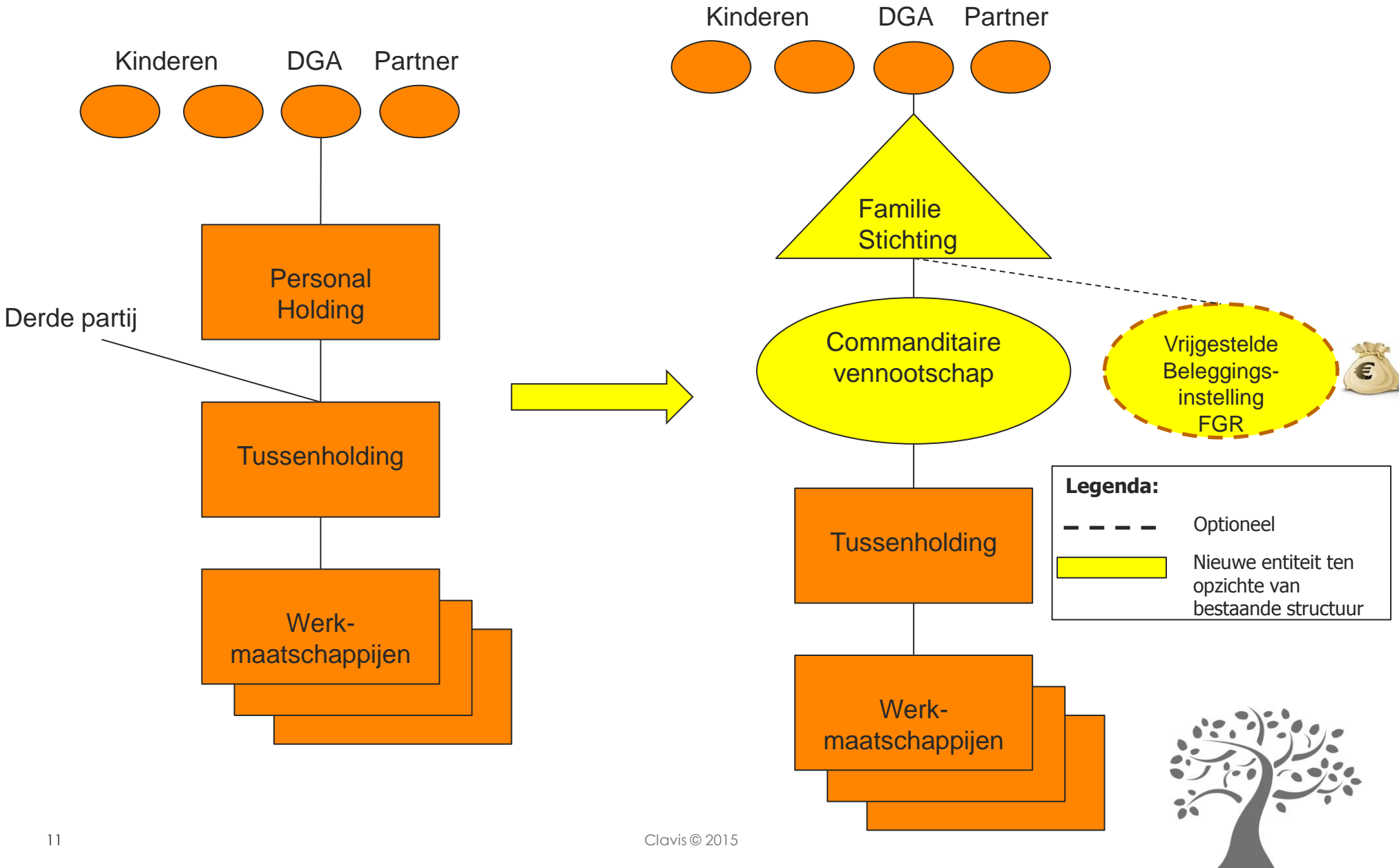


## 5.2 Wat?

- Door kiezen van bepaalde rechtsvormen wordt publicatieplicht beperkt:
  - kapitaalvennootschappen mijden
  - personenvennootschappen inzetten
  - samenwerkingsverbanden (fonds voor gemene rekening) inzetten
- Niet publiceren (economisch delict)
- Absoluut minimum publiceren



# Intermezzo: Structuur



## 5.3 Wanneer?

- Een “paper trail” is onuitwisbaar
- Idealiter
  - Anonimiseren wanneer werkelijke waarde nog niet zichtbaar
  - Anonimiseren voor implementatie UBO register



## 6. Praktische tips

- Privé vermogen is in zijn algemeenheid lastiger traceerbaar
- Personenvennootschappen hebben veel minder stringente publicatievereisten dan kapitaalvennootschappen
- Meerdere aandeelhouders
- Certificeren (complexiteit m.b.t. VBI)
- Anonieme oprichter (bijvoorbeeld trustkantoor)
- Niet te herleiden namen
- Afscherming gegevens KvK
- Laat, beperkt of niet publiceren
- Vestigen in buitenland
- Gespreide adressen die zo min mogelijk met elkaar in verband kunnen worden gebracht; zeker geen privé adressen gebruiken
- Directie niet te herleiden



# 7. Praktijk Clavis

- Samen vaststellen van uw uitgangspunten, uw structuur en uw wensen
- Functioneren als oprichter en/of bestuurder van een Nederlandse vennootschap (BV, NV, CV) of stichting als onderdeel van een (nieuwe) structuur
- Domicilieverlening
- Trajectmanagement





## Praktijk

Wij bieden u grip, controle en resultaat door inzet van strategische denkkraft in combinatie met gestructureerde uitvoering. No-nonsense.

