

# BV Rendement

## Dit artikel wordt u aangeboden door BV Rendement

BV Rendement is het nieuws- en adviesmagazine voor directeuren-grotaandeelhouders en ondernemers in het MKB. In BV Rendement leest u maandelijks praktische artikelen over onder meer fiscale wet- en regelgeving, financiële zaken en arbeidsrechtelijke onderwerpen én alle overige actuele informatie met betrekking tot uw bedrijfsvoering.

BV Rendement biedt u onder andere:

- nieuws over veranderende wet- en regelgeving;
- rubrieken met concrete adviezen en tips die u direct in de praktijk kunt brengen;
- artikelen over ondernemerskwesties als het gebruikelijk loon, de auto van de zaak en ontslagrecht;
- marktanalyses over onder meer arbodienstverleners, tankpassen en incassobureaus;
- wekelijkse e-mailservice met het allerlaatste nieuws;
- een aanvulling op de inhoud van elke uitgave met praktische, online tools.

Kijk voor meer informatie of een proefabonnement op [www.rendement.nl/bvblad](http://www.rendement.nl/bvblad)

# Anoniem in het UBO

**Het is verbazingwekkend wat er allemaal over u als dga te vinden is op internet. Met een paar muisklikken is van de meeste dga's te zien waar zij wonen, wat ongeveer hun vermogen is en in welke vennootschappen zij actief zijn. Via Google streetview kijken nieuwsgierigen letterlijk uw huis in en via websites als company.info is zelfs te zien wie uw zakelijke relaties zijn en waar u bankiert. U hoeft niet paranoïde te zijn om bedenkingen te hebben bij dit fenomeen.**

Een veelgehoord argument tegen het openbaar maken van dit soort gegevens is dat ondernemers het risico zouden lopen ontvoerd te worden. Dat zal voor de meeste dga's wel meevallen, maar ook u zult prijs stellen op enige privacy. De tendens is dat steeds meer persoonlijke informatie over ondernemers openbaar wordt. Deels is dat het gevolg van commerciële partijen die gegevens van de Kamer van Koophandel en informatie over kredietwaardigheid aanbieden. Een voorproefje van die informatie is al meteen inzichtelijk via Google. Een andere oorzaak is het feit dat de overheid steeds meer informatie over u wil hebben.

## UBO-register

Nederland is naar aanleiding van een anti-witwasrichtlijn van de EU bijvoorbeeld bezig een zogenoemd UBO-register op te zetten. In dit register moet van iedere onderneming worden vermeld wie de uiteindelijke eigenaren zijn (de 'ultimate beneficial owners'). Dat gaat dus veel verder dan het huidige handelsregister. Als u rechtstreeks 100% van de aandelen in uw bezit heeft, is dat nu ook zichtbaar in het handelsregister. Maar als u en uw partner allebei 50% bezitten, is helemaal

niets zichtbaar over wie de eigenaren zijn. Als u gebruikmaakt van een STAK-constructie, is ook niet zichtbaar wie de certificaathouders zijn. Dat is straks allemaal wel zichtbaar.

Het UBO-register kent een paar waarborgen om uw privacy te beschermen. Het effect daarvan is echter eerder lachwekkend dan zinnig. Zo wordt niet uw volledige geboortedatum vermeld, maar wel de maand en het jaar. Nieuwsgierige

## Nederland is het ijverigste jongetje van de klas

De Nederlandse wetgever kiest ervoor het UBO-register voor iedereen toegankelijk te maken. Op grond van de Europese richtlijn is dat niet nodig. Nederland is daardoor het ijverigste jongetje van de Europese klas. In de richtlijn is namelijk bepaald dat de overheid en bijvoorbeeld notarissen toegang tot het register moeten hebben. De Nederlandse overheid vond het echter te veel gedoe om bij te gaan houden wie er wel en niet het register zouden mogen raadplegen. Daarom is ervoor gekozen om iedereen maar toe te laten.

aagies zullen niet heel veel tijd nodig hebben om ook de geboortedag te vinden.

## Anonimiteit

Kortom: uw privacy staat onder druk en dat is kwalijk. U kunt talloze goede redenen hebben om anoniem te willen blijven als ondernemer. Belastingontduiking hoort in dat rijtje niet thuis, maar bijvoorbeeld wel de wens om gevrijwaard te blijven van allerhande smeekbedes en aanbiedingen, niet in de gaten willen lopen bij een concurrent, oud-werkgever, schuldeiser of rancuneuze ex. Voorstelbaar is ook nog dat uw bv actief is op een terrein dat weliswaar legaal is, maar ook weer niet zo chique dat u aan iedereen wilt laten zien dat u daar achter zit. Volledige anonimiteit als ondernemer is niet reëel. De Belastingdienst, de bank, uw klanten en werknemers zullen weten wie u bent en dat is ook goed. Het gaat erom dat niet iedere verveelde puber die vijf minuten zoekt op internet uw hele hebben en houwen te zien krijgt.

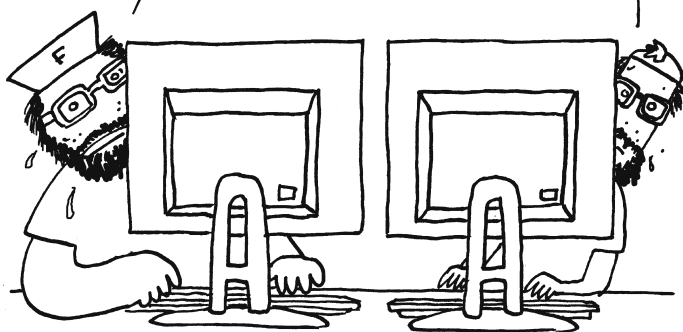
## Trucs

U kunt een aantal meer en minder eenvoudige trucs toepassen om minder zichtbaar te zijn. Het begint al met de naam van uw bv en holding. Als u daarvoor uw eigen naam gebruikt, of een variant daarop, zal iedereen die bij Google uw naam intikt, uw bedrijfsinformatie te zien krijgen. Dat geldt in iets mindere mate voor ludieke holdingnamen, die bijvoorbeeld zijn samengesteld uit de eerste letters van de namen van uw kinderen. Lief bedoeld, maar niet erg anoniem. Kies liever een naam die helemaal niet gerelateerd is aan uzelf. U kunt de bestaande statutaire naam van

## FOKKE & SUKKE WAREN ER AL BANG VOOR

VOLGENS HET UBO-REGISTER  
IS MEER DAN DE HELFT  
VAN DE NEDERLANDSE BV'S

...VAN DE  
ILLUMINATI!!!



RGVT

uw bv overigens eenvoudig wijzigen, maar daarvoor is helaas wel een gang naar de notaris nodig. Als u daarnaast uw bv en holding vestigt op uw woonadres, is voor iedereen die op internet naar uw adres zoekt duidelijk dat u de eigenaar bent. Dat loopt minder in de gaten als u voor het formele adres gebruikmaakt van uw bedrijfsruimte.

### STAK

De meestgebruikte optie om te anonimiseren was altijd het gebruik van een STAK-constructie. De Stichting Administratiekantoor (STAK) wordt daarbij enig aandeelhouder en geeft daartegenover certificaten uit aan u. Behalve de stichting zelf, ziet niemand wie de certificaathouder is. Deze constructie heeft geen effect meer zodra het UBO-register actief is. Eigenlijk had het register uiterlijk op 26 juni 2017 ingevoerd moeten zijn. Dat is niet gelukt, en de verwachting is nu dat dit pas in 2018 gebeurt. Dan worden ook certificaathouders geregistreerd.

Certificering is daarmee niet ineens zinloos geworden, het kan nog steeds wenselijk zijn om zeggenschap en economisch eigendom te scheiden, maar aan privacy levert het u niets meer op.

### Verdelen

U zou kunnen ontsnappen aan het UBO-register door uw aandelen te verdelen,

## Ontsnappen aan het UBO-register door verdeling aandelen

bijvoorbeeld binnen uw familie. Als uw belang kleiner is dan 25%, hoeft uw naam niet langer vermeld te worden in het register. Er zijn echter plannen om deze grens voor bepaalde vennootschappen te verlagen naar 10%. Wie zeker wil weten dat hij niet vermeld wordt in het

register, moet gebruikmaken van een buitenlandse (niet-EU) vennootschap. Als zo'n rechtspersoon hier actief is, moet dat wel geregistreerd worden, maar voor de eigenaar geldt de UBO-registratieplicht niet. Die blijft dus anoniem, althans in Nederland. In het thuisland van de rechtspersoon zal een eigen registratiesysteem bestaan.

Tot voor kort bestond het idee dat uw anonimiteit gewaarborgd was in landen als Panama en de Britse Maagdeneilanden. Die anonimiteit blijkt betrekkelijk te zijn sinds klantenbestanden van trustfirma's zijn gelekt en openbaar gemaakt. Als uw naam op dat soort lijsten voorkomt, bent u niet alleen uw anonimiteit, maar ook uw reputatie kwijt.

### Stroman

Een klassieke truc om buiten beeld te blijven, is door iemand anders naar voren te schuiven die formeel eigenaar is van uw onderneming. Daarmee begeeft u zich al snel op glad ijs. Het is bovendien een methode die wat te bewerkelijk is als het u er alleen maar om gaat pottenkijkers buiten de deur te houden. U kunt afspreken dat iemand anders formeel aandeelhouder is van uw bv, maar in feite steeds uw instructies opvolgt. Op papier bent u dan geen eigenaar, maar als u dat feitelijk wel bent, moet u nog steeds als zodanig vermeld worden in het UBO-register. De kans dat zo'n constructie uitlekt, is ook niet denkbeeldig. Banken, advocaten en notarissen worden namelijk verplicht het te melden als zij de indruk hebben dat de informatie in het UBO-register onjuist is. Het gebruik van een stroman levert daarnaast andere risico's op. Als hij overlijdt, failliet gaat of de aandelen in strijd met de afspraken verkoopt, heeft u een probleem. Dit soort radicale maatregelen biedt dus ook geen oplossing. Volledige anonimiteit is een illusie. U kunt hooguit proberen wat minder zichtbaar te zijn als dga en zelfs dat zal steeds lastiger worden.

*Bert van Mieghem, advocaat bij  
Wybenga Advocaten, e-mail:  
vanmieghem@wybenga-advocaten.nl*