



VAN HET CONCEPT “UBO” TOT EEN GEÏNTEGREERD IT PLATFORM

DE ONTWIKKELING VAN HET UBO-REGISTER IN BELGIË

UNISOC – THESAURIE

BRUSSEL, 5 SEPTEMBER 2019



1. Context op Internationaal, regionaal en nationaal vlak
2. De Belgische IT-omgeving
3. De doelstelling
4. Het juridisch kader
5. De uitdagingen
6. De volgende stappen



ONTWIKKELING VAN HET UBO-REGISTER – INTERNATIONALE EN NATIONALE CONTEXT

- Tendenzen: scanning en transparantie als middel voor economische ontwikkeling, de integriteit van het financiële systeem, ...
- Normen FATF, gericht op effectiviteit, controle van de kwaliteit van gegevens, ...
- Kosten van en complexiteit om te voldoen aan KYC- en AML-vereisten,
- Snelle ontwikkelingsfase van digitale leefomgeving in België,
- Synergiën en samenwerking tussen openbare sector-prive,
- De ervaring van de gebruiker,
- Bescherming van de persoonsgegevens (GDPR)



DE BELGISCHE IT-OMGEVING

- Elektronische identiteitskaart (e-ID) sinds 2012 en Europese regelgeving (elektronische identificatie en certificering op EU-niveau),
- Ontwikkeling van e-government,
- Voordelen: snelheid, efficiënt, veiligheid, hogere ROI,
- Uitdagingen: technisch complex gezien de vele denkbare situaties, gegevensbeschermingsmaatregelen,
- Interne elementen: Sitran (natuurlijke en rechtspersonen), IAM (identificatie, authenticatie), MyMinFin (front-end), Mandaten,
- Externe elementen: identificatie en veiligheid, uitwisselen van gegevens, beveiligde verbindingsmogelijkheden, RMA, mandaten



DOELSTELLING

Ontwikkeling van een online en gecentraliseerde database die de gegevens over de uiteindelijke begunstigden bevat van:

- Vennootschappen,
- (i)vzw's en stichtingen,
- Trusts en gelijkaardige juridische constructies

Dit platform moet het volgende mogelijk maken:

- Het registreren van de informatie over UBO's,
- Het raadplegen van de informatie over UBO's,
- Controle van de kwaliteit van deze gegevens



27° "uiteindelijke begunstigde" : de natuurlijke perso(o)n(en) die de uiteindelijke eigenaar is (zijn) van of zeggenschap heeft (hebben) over de cliënt, de lasthebber van de cliënt of de begunstigde van levensverzekeringsovereenkomsten en/of de natuurlijke perso(o)n(en) voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan. Worden beschouwd als personen die de uiteindelijke eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de cliënt, de lasthebber van de cliënt of de begunstigde van levensverzekeringsovereenkomsten :

c) In het geval van (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk en van stichtingen:

- i) De leden van de raad van bestuur,
- ii) De personen die gemachtigd zijn de vereniging te vertegenwoordigen,
- iii) De personen belast met het dagelijks bestuur,
- iv) De stichters van een stichting,
- v) De natuurlijke personen of, wanneer deze personen nog niet werden aangeduid, de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of stichting werd opgericht of werkzaam is.
- vi) elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap uitoefent over de informatieplichtige.



REGISTRATIE VAN DE GEGEVENS

- Voor alle entiteiten: naam en voornaam, adres, eventuele tussenliggende entiteiten,
- Voor vennootschappen: categorie, eventueel percentage (kapitaal en/of stemrechten),
- Voor (i)vzw's, stichtingen, trusts en gelijkaardige constructies: de categorie
- Toegang tot de applicatie via een beveiligde omgeving,
- Identificatie aan de hand van het uniek nationaal nummer of ondernemingsnummer



RAADPLEGEN VAN DE GEGEVENS

- Gebruikers:
 - Bevoegde autoriteiten,
 - Onderworpen entiteiten,
 - Elke andere persoon (mits legitiem belang)

Autonomie, flexibiliteit en verantwoordelijkheid van de gebruikers
(bv. Beheer van de toegang voor een gemandateerde of werknemer)



KWALITEIT VAN DE GEGEVENS

- Preventieve controles
 - Specifieke regels
 - Automatisch invullen van reeds gekende informatie (afkomstig uit de databanken van de KBO)
- Kwantitatieve controles:
 - Welke entiteiten hebben geen gegevens geregistreerd?
 - Gegevens kruisen met de gegevens in de KBO
- Kwalitatieve controles:
 - Melden van verschillen, vergissingen, afwijkingen, ...
 - Analyse van de gegevens (zowel intern als extern gebruik van de databanken)
 - Doelgerichte controles en hun opvolging



KWALITEITSCONTROLE

- Een uitgebreide toezichtsbevoegdheid werd toegekend aan de Thesaurie,
- Administratieve sancties zijn mogelijk voor de wettelijke vertegenwoordigers en de bestuursleden van de entiteiten (250 EUR tot 50.000 EUR)



WETTELIJK KADER

- Europese anti-witwasrichtlijn (AML)
 - Openbare toegang en toegang mits legitiem belang (vzw, trusts en gelijkaardige juridische constructies,
 - Verplichting voor onderworpen entiteiten om anomalieën te melden,
 - Verplichting om de gegevens jaarlijks bij te werken,
- Inwerkingtreding van de wet:
 - Verplichting voor de informatieplichtigen om de informatie m.b.t. hun uiteindelijke begunstigden neer te leggen,
 - Verplichting voor de Thesaurie om deze informatie toegankelijk te maken in een centraal register,
 - De werkingsmodaliteiten worden verder geregeld per KB



WETTELIJK KADER

- KB betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register
- Hoofdstuk 1: Voorwerp en definities,
- Hoofdstuk 2: Mededeling van informatie aan het register
- Hoofdstuk 3: Toegang tot het register
- Hoofdstuk 4: Afwijking
- Hoofdstuk 5: Controle en sancties
- Hoofdstuk 6: Verwerking van persoonsgegevens
- Hoofdstuk 7: Diverse bepalingen
- Hoofdstuk 8: Inwerkingtreding



UITDAGINGEN

- Opstellen van een nieuw reglementair kader en IT-omgeving in een kort tijdsbestek,
- Beperkt aantal medewerkers,
- "trial and error" aanpak,
- Specifieke toegangsrechten,
- TIC?
- Recente toename van reglementering (vb. CSA, CRS, EOIR, AEOI)



PERSPECTIEVEN (VOORUITZICHTEN?)

- Aanbevelingen en "best practices" van FATF (OESO)
- Aanpassing van FAQ en richtlijnen m.b.t. vzw's,
- Sectorieel overleg/vorming,
- Analyse van het wettelijke kader,
- Analyse van de gegevens (data mining & analyse), opstarten van controles,
- Publiek-private samenwerking naast samenwerking tussen verschillende overheidsdiensten.



Federale
Overheidsdienst
FINANCIËN

HET UBO-REGISTER - DEMO



Federale
Overheidsdienst
FINANCIËN

BEDANKT

VRAGEN OF OPMERKINGEN?