AH 556

2026Z21934

Antwoord van minister Heinen (Financiën) (ontvangen 5 november 2026)

Vraag 1:
Klopt het dat de Belastingdienst handhaaft op de inschrijving van Ultimate Beneficial Owners (UBO's) in het UBO-register?

Antwoord op vraag 1:
De handhaving op de naleving van de verplichting om UBO's te registreren in de Nederlandse UBO-registers werd tot voor kort uitgevoerd door het Bureau Economische Handhaving (BEH), onderdeel van de Belastingdienst. Per 1 januari 2026 zijn BEH en het Bureau Toezicht Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (BTWwft) samen verdergegaan onder de naam Dienst Financieel-Economische Integriteit (DFEI), onderdeel van het ministerie van Financiën. DFEI is per 1 januari 2026 door mij aangewezen als de handhaver op de naleving van de verplichtingen omtrent de UBO-registers.

Vraag 2:
Klopt het dat er brieven vanuit de Belastingdienst worden verstuurd waarin aangegeven wordt dat er binnen een bepaalde termijn een inschrijving gedaan moet worden, omdat er anders boetes worden uitgedeeld?

Antwoord op vraag 2:
Het klopt dat registratieplichtige entiteiten die niet hebben voldaan aan de wettelijke registratieplicht die sinds 27 maart 2022 van kracht is van DFEI per brief een laatste waarschuwing ontvangen met een termijn om alsnog aan de registratieplicht te voldoen. Er wordt dus niet zonder aankondiging een boete of andere sanctie opgelegd.[1]

Sinds 27 maart 2022 zijn bepaalde juridische entiteiten verplicht om hun UBO's te registreren in het UBO-register voor juridische entiteiten.[2] Voor entiteiten die na 27 september 2020 zijn opgericht, geldt de registratieplicht vanaf het moment van oprichting. Die plicht geldt onder meer voor besloten vennootschappen, stichtingen en verenigingen. Door transparant te zijn over de natuurlijke personen die uiteindelijk eigenaren zijn of zeggenschap hebben over een juridische entiteit wordt beoogd te voorkomen dat deze juridische entiteit door criminelen wordt gebruikt voor witwassen of terrorismefinanciering. Een groot aantal juridische entiteiten heeft de UBO's geregistreerd. Waar dat niet het geval is, worden zij door DFEI met deze brief verzocht dat alsnog te doen. Daartoe schrijft DFEI verschillende entiteiten aan en wordt deze entiteiten een termijn geboden om alsnog de wet na te leven en wordt aangegeven dat als zij dat desondanks niet doen, DFEI tot handhaving kan overgaan. Alleen als juridische entiteiten niet aan hun wettelijke verplichtingen voldoen en nalatig blijven, kan er dus handhaving plaatsvinden.

Vraag 3:
Herkent u de signalen vanuit verenigingen en stichtingen over de grote gevolgen van handhavingsbrieven?

Antwoord op vraag 3:

---

[1] Zie ook *Kamerstukken II* 2021/22, 32545, nr. 168, p. 4.

[2] Het Nederlandse UBO-register voor juridische entiteiten is op 27 september 2020 van kracht geworden. Voor bepaalde juridische entiteiten die op of na 27 september 2020 zijn opgericht geldt deze registratieplicht reeds sinds 27 september 2020. Juridische entiteiten die al voor deze datum bestonden, hebben destijds een termijn van 18 maanden gekregen om de UBO's te registreren. Deze termijn verstreek op 27 maart 2022.

De brieven van een toezichthouder kunnen als impactvol worden ervaren, ook door stichtingen en verenigingen. Ik vind het belangrijk dat daarmee rekening wordt gehouden. In de brieven krijgen juridische entiteiten de gelegenheid om alsnog aan de wettelijke registratieplicht te voldoen. Om uitleg te geven over de wettelijke verplichting en wat er van de entiteit wordt verwacht, wordt met de brieven een flyer meegestuurd waarin antwoorden op de meest gestelde vragen zijn opgenomen. Daarnaast wordt entiteiten de mogelijkheid geboden om per post, e-mail of telefonisch contact op te nemen met DFEI. Waar nodig helpt DFEI met een oplossing of extra informatie. Contact met de Kamer van Koophandel, de beheerder van het UBO-register, is ook mogelijk.

In de praktijk blijken de brieven effect te hebben. Zo komt het regelmatig voor dat stichtingen daarop kenbaar maken al geruime tijd niet meer actief te zijn en ontbonden zullen worden. Daarmee wordt ook de actualiteit van het Handelsregister bevorderd. Ook leiden de brieven er vaak toe dat juridische entiteiten alsnog hun UBO’s registreren, waarmee zij dan niet langer in overtreding zijn en wordt bijgedragen aan de vulgraad van het UBO-register. Die vulgraad is van belang voor het doel van het UBO-register; het voorkomen van misbruik van rechtspersonen voor witwassen of financieren van terrorisme.

Vraag 4:
Hoe is bij deze brieven en in verdere communicatie rekening gehouden met de positie van verenigingen en stichtingen, waarbij vaak sprake is van heel veel vrijwilligers, waarvan een deel een hoge(re) leeftijd heeft bereikt, weinig kennis heeft van dit soort verplichtingen dan wel moeite heeft om aan dit soort verplichtingen te voldoen?

Antwoord op vraag 4:
Ik vind het belangrijk dat DFEI zorgvuldig communiceert, ook met het oog op de bij verenigingen en stichtingen betrokken vrijwilligers. In de bedoelde brieven wordt aan juridische entiteiten, waaronder stichtingen en verenigingen, dan ook een termijn geboden om alsnog aan de wettelijke plicht te voldoen en wordt nadrukkelijk aandacht besteed aan het op eenvoudige wijze informatie verstrekken over de wijze waarop de registratie (alsnog) kan plaatsvinden. Daarnaast biedt DFEI aan entiteiten de gelegenheid om in contact te treden, bijvoorbeeld per telefoon, zie ook de beantwoording van vraag 3. Bij de diverse contacten die DFEI naar aanleiding van de brieven heeft met (vrijwilligers van) stichtingen en verenigingen, worden zij waar nodig verder geïnformeerd over hun verplichtingen en doorverwezen naar waar zij eventueel ontbrekende informatie kunnen vinden die zij nodig hebben om de registratie te kunnen verrichten.

Vraag 5:
Kunt u toezeggen dat er voorlopig geen boetes worden uitgedeeld en dat de handhaving gepauzeerd wordt, ook niet als verenigingen en stichtingen hun UBO’s nog niet aangeleverd hebben?

Antwoord op vraag 5:
De verplichting om UBO’s te registeren in een centraal register geldt sinds 2022 voor alle soorten juridische entiteiten en vloeit rechtstreeks voort uit de Europese antiwitwasrichtlijn. De UBO-registers spelen een belangrijke rol bij het beschermen van het financiële stelsel tegen criminele activiteiten, zoals fraude, witwassen en terrorismefinanciering. Door transparantie te creëren binnen eigendom- en zeggenschapsstructuren wordt inzichtelijk welke natuurlijke personen betrokken zijn bij juridische entiteiten. Hiermee wordt het voor criminelen en/of criminele organisaties die willen witwassen of terrorisme financieren minder aantrekkelijk om zich binnen Nederland of de Europese Unie te vestigen. Bij het aanschrijven van juridische entiteiten, waaronder stichtingen en verenigingen, die nog niet voldoen aan de sinds 2022 geldende verplichting om de UBO’s te registreren, wordt hun een termijn geboden om alsnog aan hun verplichtingen te voldoen en wordt hen waar mogelijk ondersteuning geboden. Daarmee wordt geprobeerd de registratie van UBO’s te bevorderen zonder handhavend op te treden. Als juridische entiteiten echter nalatig blijven bij het nakomen van hun wettelijke plichten, moet handhaving niet worden uitgesloten. Ook deze juridische entiteiten kunnen immers worden ingezet voor criminele activiteiten. Het uitblijven van handhaving zou ook een verkeerd signaal zijn naar alle juridische entiteiten die de wettelijke verplichting om de UBO’s te registreren wel zijn

nagekomen. Dat er handhaving moet zijn op de verplichtingen rondom de UBO-registers wordt ook voorgeschreven in de Europese antiwitwasrichtlijn. Bij handhavend optreden door DFEI is aandacht voor onder meer de zorgvuldigheid en evenredigheid van dat optreden.

Vraag 6:
Bent u bereid om, indien er in de toekomst overgegaan wordt tot het daadwerkelijk uitdelen van boetes, onderscheid te maken tussen goedwillenden en personen die doelbewust de wet overtreden? Is het kortom mogelijk om risicogericht te handhaven?

Antwoord op vraag 6:
Bij handhavend optreden door DFEI wordt zorgvuldig gehandeld, waarbij ook de houding van (betrokken personen van) de juridische entiteit een rol kan spelen. In de huidige aanpak van DFEI wordt hier al rekening mee gehouden. Wanneer een juridische entiteit naar aanleiding van de hierboven bedoelde brieven de UBO's binnen de gegeven termijn alsnog registreert of aangeeft daarbij ondersteuning nodig te hebben, wordt aan deze goedwillende entiteit geen sanctie opgelegd. Mocht een juridische entiteit echter geen gevolg geven aan de brief en nalatig blijven, dan kan handhaving ten aanzien van deze entiteit worden overwogen.

Vraag 7:
Erkent u dat dit soort verplichtingen, en het dreigen met hoge boetes, grote druk zet op het doen van vrijwilligerswerk en enorme gevolgen heeft voor verenigingen en stichtingen?

Antwoord op vraag 7:
Brieven van toezichthouders kunnen impact hebben, zeker op bij verenigingen en stichtingen betrokken vrijwilligers. Daar wordt rekening mee gehouden. DFEI gaat niet direct over tot het opleggen van een boete. Door onder andere verengingen en stichtingen die hun UBO's nog niet hebben geregistreerd een termijn te bieden om dat alsnog te doen, door informatie te verstrekken, door direct contact op verschillende manieren mogelijk te maken en organisaties te ondersteunen bij vragen over hun verplichtingen, beoogt DFEI goedwillende entiteiten te helpen hun verplichtingen na te komen zonder dat het opleggen van boetes nodig is.

Vraag 8:
Hoe kunt u, in overleg met bijvoorbeeld overkoepelende organisaties, bijdragen aan het ondersteunen van verenigingen en stichtingen bij het aanleveren van hun UBO's?

Antwoord op vraag 8:
Op 10 juli 2027 treden de zesde antiwitwasrichtlijn en de antiwitwasverordening in werking. Hierin staan gedetailleerdere regels op het gebied van UBO's. Ik zorg ervoor dat deze nieuwe Europese regels lastenluw worden geïmplementeerd. Daarnaast ben ik, samen met DFEI, de KVK en de minister van JenV, bezig met een duidelijke handleiding over hoe de UBO bepaald kan worden bij veelvoorkomende organisatiestructuren, zoals stichtingen en verenigingen. Dit maakt de registratie van UBO's makkelijker en zorgt voor een eenduidige uitleg van het UBO-begrip. Bij het opstellen van deze handleiding wordt ook input uit de sector gevraagd. Daarnaast is op zowel de website van de KVK als van DFEI informatie te vinden over het identificeren van een UBO en overige verplichtingen rondom de UBO-registers.