

Samenvatting advies inzake Landsbesluit UBO-registratie

Het UBO-register is bedoeld om meer transparantie te creëren rondom de uiteindelijk gerechtigden (Ultimate Beneficial Owners, UBO's) van juridische entiteiten, met als doel het voorkomen en bestrijden van financiële misdrijven zoals witwassen en terrorismefinanciering. Het is een instrument dat is ontworpen om financiële en economische misdrijven tegen te gaan door de identificatie van de uiteindelijke belanghebbenden van juridische entiteiten, zoals rechtspersonen, vennootschappen en trustbedrijven die binnen of vanuit Curaçao opereren. Het register biedt bevoegde autoriteiten, zoals de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS), de Financial Intelligence Unit (FIU), de Inspectie der Belastingen, het Openbaar Ministerie (OM) en andere entiteiten met een legitiem belang, zoals de Curaçao Gaming Board (CGB), de mogelijkheid om deze juridische entiteiten te monitoren en hun due diligence-processen te versterken. De SER beschouwt de invoering van het UBO-register als een noodzakelijke stap om de antiwitwasrichtlijnen (AML) en de aanbevelingen van de Financial Action Taskforce (FATF) op te volgen. De FATF heeft in haar Aanbeveling 24 gesteld dat transparantie over UBO's cruciaal is om witwassen en terrorismefinanciering te bestrijden. Het register moet zorgen voor adequate, nauwkeurige en actuele informatie over de eigendomsstructuren van juridische entiteiten. De Kamer van Koophandel en Nijverheid van Curaçao is aangewezen om het register te beheren, waarbij een strikte scheiding tussen het handelsregister en het UBO-register wordt gehandhaafd om zowel transparantie als privacy te waarborgen. In haar advies benadrukt de SER dat het UBO-register belangrijk is voor de naleving van internationale normen, zoals die van de FATF, maar dat er ook uitdagingen zijn. Een belangrijk punt van zorg is de bescherming van privacy. De huidige regelgeving voor het UBO-register wordt door de SER als onvoldoende beschouwd wat betreft de behandeling van privacyvraagstukken. De SER pleit voor een meer gedetailleerde en onderbouwde aanpak om de privacy van individuen te beschermen, terwijl tegelijkertijd de noodzakelijke transparantie wordt gegarandeerd. Daarnaast stelt de SER dat de praktische uitvoerbaarheid van het register zorgvuldig moet worden onderzocht. Tijdens stakeholderconsultaties en een analyse van de financiële implicaties werd duidelijk dat er zorgen zijn over de administratieve lasten voor entiteiten die zich moeten registreren. Vooral voor commanditaire vennootschappen en stichtingen particulier fonds (SPF) kan de implementatie complex zijn. De SER adviseert dan ook dat de regering voldoende ondersteuning en voorlichting biedt aan entiteiten om aan hun registratieverplichtingen te voldoen. De noodzaak van het UBO-register is verankerd in nationale wetgeving en internationale verplichtingen, maar de SER benadrukt dat de huidige privacyregelgeving niet voldoende gedetailleerd is. Het voorstel om het register niet openbaar te maken wordt

weliswaar gesteund door de SER, maar alleen als er voldoende waarborgen zijn voor zowel transparantie als privacy. De SER adviseert om de balans tussen deze twee belangen expliciet te onderbouwen en te verzekeren dat het register voldoet aan de Landsverordening bescherming persoonsgegevens. Ook pleit de SER voor het uitvoeren van een gedetailleerde kosten-batenanalyse om de financiële efficiëntie van het UBO-register te waarborgen. De Kamer van Koophandel zal een geavanceerde IT-infrastructuur moeten ontwikkelen om het register effectief te beheren en de betrouwbaarheid van de gegevens moet worden gewaarborgd door regelmatige audits en updates. De SER heeft ook gekeken naar vergelijkbare systemen in Aruba en Nederland. In beide landen is de FATF-Aanbeveling 24 al geïmplementeerd, en hun ervaringen kunnen als waardevolle leermomenten voor Curaçao dienen. Zowel in Aruba als Nederland wordt het UBO-register beheerd door de Kamer van Koophandel, waarbij privacybescherming een belangrijke overweging is. In Nederland is bijvoorbeeld, na een uitspraak van het Europese Hof van Justitie, de UBO-informatie tijdelijk niet openbaar toegankelijk vanwege privacybezwaren. Deze balans tussen transparantie en privacy is een aandachtspunt dat ook in Curaçao moet worden gewaarborgd. De SER onderstreept het belang van effectieve handhaving en toezicht op het UBO-register. Er moeten adequate middelen beschikbaar zijn om ervoor te zorgen dat de informatie in het register nauwkeurig en actueel is. Het register moet meer zijn dan een passieve opslagplaats voor gegevens; de verstrekte informatie moet worden geverifieerd en gecontroleerd om te voorkomen dat het register onjuiste gegevens bevat. Daarnaast adviseert de SER een proportioneel sanctiesysteem in te voeren voor entiteiten die hun registratieverplichtingen niet nakomen. Transparantie in het sanctieproces is essentieel om rechtszekerheid te bieden. Samenvattend is de invoering van het UBO-register essentieel om te voldoen aan internationale verplichtingen, maar het succes ervan hangt af van een zorgvuldige balans tussen transparantie en privacy, effectieve handhaving, en de betrokkenheid van stakeholders. De SER benadrukt de noodzaak van voortdurende evaluatie en aanpassing om de integriteit van het financiële systeem te waarborgen.