Ministerie van Financiën

SVP RETOUR 2-11 IVM TERMIJN BEANTWOORDING
TER BESLISSING
Aan
de minister
3/11

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Beantwoording Kamervragen over de handhaving van het UBO-register bij verenigingen en stichtingen

Datum
23 oktober 2026

Notanummer
2026-0000423900

Bijlagen
1. Aanbiedingsbrief beantwoording Kamervragen over de handhaving van het UBO-register

Aanleiding

- In september heeft de Dienst Financieel-Economische Handhaving (DFEI), de handhaver op de UBO-registers, waarschuwingsbrieven uitgestuurd aan entiteiten die nog geen UBO-registratie hebben gedaan. Indien de entiteiten niet overgaan tot registratie kan DFEI handhavend optreden.
- Het lid Flach (SGP) heeft schriftelijke Kamervragen gesteld over de handhaving van het UBO-register bij verenigingen en stichtingen.

Beslispunten

1. Bent u akkoord met de beantwoording? Zo ja, dan wordt u verzocht bijgaande brief aan de Tweede Kamer te ondertekenen (bijlage 1).
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnde delen worden voorafgaan aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- Het lid Flach (SGP) vraagt vooral naar de impact van het handhavend optreden ten aanzien van de UBO-verplichtingen op verenigingen en stichtingen. In september zijn door DFEI (een dienst van Financiën) waarschuwingsbrieven uitgestuurd aan entiteiten die nog niet hebben voldaan aan de wettelijke verplichting om hun UBO's te registreren. Deze verplichting bestaat sinds 27 maart 2022. DFEI stuurt deze brieven om entiteiten aan te sporen om alsnog te voldoen aan de verplichting en om aan te geven dat DFEI tot handhaving kan overgaan als zij dat niet doen.
- U schrijft in uw beantwoording dat u de mogelijke impact van de brieven onderkent en dat hier rekening mee is gehouden. Met de brieven is een flyer meegestuurd waarin antwoorden op de meest gestelde vragen zijn opgenomen. Daarnaast wordt entiteiten de mogelijkheid geboden om op laagdrempelige wijze per post, e-mail of telefonisch contact op te nemen met DFEI.
- U geeft verder aan de handhaving niet te pauzeren, omdat het niet wenselijk is om een groep van handhaving uit te sluiten en om dat dit niet in lijn is met de Europese regelgeving. In de handhaving door DFEI wordt aandacht besteed aan de zorgvuldigheid en evenredigheid van dat optreden.
- Ook geeft u aan dat in het optreden van DFEI al onderscheid wordt gemaakt tussen goedwillenden en personen die bewust nalatig blijven. Met het versturen van een waarschuwingsbrief geeft DFEI goedwillenden de mogelijkheid om te voldoen aan hun wettelijke verplichtingen. Tegenover personen die na deze brief nog steeds nalatig blijven, kan DFEI handhaving inzetten.

30/10

Toelichting

- Naast bovengenoemde punten vraagt Flach ook of u de signalen herkent dat deze handhavingsbrieven grote gevolgen hebben voor verenigingen en stichtingen.
- U geeft als reactie dat u onderkent dat de brieven als impactvol kunnen worden ervaren en dat daar rekening mee is gehouden. Juridische entiteiten krijgen via de brief de mogelijkheid aangeboden om alsnog te voldoen aan hun wettelijke verplichtingen. Daarnaast wordt in de brief uitleg gegeven over wat de verplichting precies inhoudt en wordt de mogelijkheid geboden om in contact te komen met DFEI.
- U geeft ook aan dat de brieven in praktijk effect blijken te hebben: veel entiteiten schrijven alsnog hun UBO's in. Ook worden entiteiten die al langere tijd niet actief zijn ontbonden, wat ook ten goede komt aan de actualiteit van het Handelsregister.
- Flach vraagt of in de communicatie rekening is gehouden met de positie van verenigingen en stichtingen en de betrokkenheid van vrijwilligers. Hierop reageert u door uit te leggen dat in de waarschuwingsbrieven aandacht is besteed aan informatieverstrekking over de geldende verplichtingen. Met de brieven is een flyer meegestuurd waarin antwoorden op de meest gestelde vragen zijn opgenomen.
- Daarnaast wordt entiteiten de mogelijkheid geboden om op laagdrempelig wijze per post, e-mail of telefonisch contact op te nemen met DFEI. DFEI kan personen dat informeren over hun verplichtingen en waar nodig doorverwijzen naar waar zij ontbrekende informatie voor hun registratie kunnen vinden.
- Tot slot vraagt Flach wat u kan doen om verenigingen en stichtingen te ondersteunen bij hun registratieverplichting. U antwoordt dat u de nieuwe antiwitwasrichtlijn en -verordening lastenluw implementeert. Ook verwijst u naar de handleiding die wordt opgesteld over hoe de UBO bepaald kan worden in veelvoorkomende organisatiestructuren, zoals stichtingen en verenigingen. Bij de totstandkoming wordt ook de sector betrokken. Tot slot verwijst u naar de websites van DFEI en KVK waarop ook veel informatie te vinden is over het identificeren van een UBO.

Communicatie
Niet van toepassing.

Politiek/bestuurlijke context

- Op dit moment wordt gewerkt aan de implementatie van het Europese antiwitwaspakket (het AML-pakket). Een deel hiervan gaat ook over UBO-regelgeving. Ten aanzien van de verplichting voor het registreren van UBO's voor verenigingen en stichtingen wordt er materieel niks aangepast. Het implementatiewetsvoorstel wordt aan u voorgelegd om bij de Kamer in te dienen.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.