

## **UBO en lokale gemeenten**

Sinds maart 2022 zijn ruim 1,5 miljoen Nederlandse bedrijven en organisaties verplicht om bij de Kamer van Koophandel hun UBO's te registreren. UBO's (*ultimate beneficial owners*) zijn de mensen die de uiteindelijke eigenaar zijn van, of zeggenschap hebben over een organisatie.

Lokale gemeenten krijgen op twee manieren met de UBO te maken: bij de registratie bij de Kamer van Koophandel (KvK), en daarnaast zijn banken en financiële instellingen verplicht hiernaar te vragen.

### **1. Registratie UBO bij de KvK**

Het CIO (het overlegplatform kerk en overheid) heeft met de Kamer van Koophandel en het ministerie van financiën afspraken gemaakt over de inschrijving van kerken in het UBO-register. Plaatselijke gemeenten hoeven geen UBO in te schrijven in het openbaar register. Alleen de UBO's van onze respectievelijke landelijke kerkgenootschappen (de Unie van Baptistengemeenten en ABC Gemeenten) staan verplicht ingeschreven.

### **2. Opgeven UBO bij banken en financiële instellingen**

Onze lokale gemeenten zijn wel verplicht een UBO op te geven bij banken en financiële instellingen als zij daar om vragen. Omdat er geen natuurlijk persoon is aan te wijzen als het gaat om eigendom en zeggenschap, hebben gemeenten een 'pseudo-UBO'. Pseudo-UBO's zijn de natuurlijke personen die als bestuurder staan vermeld in het eigen statuut. Concreet betekent dat in principe: de voorzitter, de penningmeester en de secretaris van de gemeente.

Als een bank vraagt naar de statuten van de lokale gemeente, dan kan blijken dat men alle raadsleden moet opgeven. Het ligt er maar aan hoe het bestuur in de statuten omschreven staat.

## **Aandachtspunt**

Een moeilijkheid van de pseudo-UBO is dat de bank of financiële instelling de plicht heeft om de opgegeven UBO te verifiëren aan de openbare UBO van de KvK. Maar bij de KvK is dus niets te vinden in het geval van een kerkelijke gemeente. Het CIO probeert nu met verschillende banken afspraken te maken hoe hiermee om te gaan. Dit proces loopt nog.

Het kan hierdoor echter lastig zijn om als kerk een bankrekening te openen of zelfs om alleen maar de naam van de bevoegde penningmeester te veranderen. Mocht een aangesloten gemeente moeilijkheden ondervinden met een financiële instelling, dan kan hierbij de hulp worden ingeroepen van het landelijk kantoor (stuur een mail naar [info@unie-abc.nl](mailto:info@unie-abc.nl)). Zo nodig wordt garant gestaan voor de opgegeven personen bij de UBO.

## **Stichting**

Er zijn enkele gemeenten binnen ons kerkgenootschap die officieel/statutair de vorm van een stichting hebben. Daarvoor zijn de regels anders. Een stichting is wel verplicht om een registratie in het openbaar UBO-register van de KvK op te geven, inclusief de namen van de bestuurders : voorzitter, penningmeester en secretaris.

Bij het opgeven van een UBO bij een financiële instelling kan dan eenvoudig geverifieerd worden wat er in het openbaar UBO-register staat, en men zal hierbij geen problemen ondervinden.

Een nadeel van de stichtingsvorm, namelijk om namen van bestuurders openbaar te maken, heeft hier een klein voordeel bij de verificatie.

### **Praktische aanwijzingen UBO-registratie**

Overige informatie die u nodig kunt hebben bij het (desgevraagd) invullen van het UBO-formulier voor een financiële instelling:

Rechtsvorm: Gemeente (= zelfstandig onderdeel) van het kerkgenootschap Unie van Baptistengemeenten of ABC Gemeenten

KvK-nummer: Het eigen KvK-nummer van de plaatselijke gemeente

UBO of pseudo-UBO: Pseudo-UBO

Opgave identiteit uiteindelijk belanghebbende(n): de voorzitter, de penningmeester en secretaris van de gemeente

Aantekening of aanvulling (indien mogelijk): Deze personen zijn de voorzitter, de penningmeester en secretaris van de gemeente en in die hoedanigheid de vertegenwoordigingsbevoegde bestuurders.

Aard van belang: Zeggenschap