



Aan de besturen van de parochies en het rectoraat
van het bisdom Groningen-Leeuwarden

Groningen, 25 maart 2021

Onderwerp: Informatiebrief over UBO clientonderzoek door financiële dienstverleners

Geacht parochiebestuur, geacht rectoraatsbestuur,

De laatste jaren is de druk op banken, verzekeraars, notarissen en andere financiële dienstverleners om onderzoek uit te voeren naar de cliënten waarvoor zij diensten verrichten toegenomen. Deze onderzoeksplicht is vastgelegd in wetgeving met het doel witwassen en financiering van terrorisme tegen te gaan. Alle financiële dienstverleners zijn gehouden een zogenaamd clientonderzoek uit te voeren en intern vast te leggen welke personen zeggenschap hebben over de rechtspersoon.

Kerkelijke rechtspersonen, zoals parochies, zijn niet vrijgesteld van dit clientonderzoek. Dat betekent u door uw bank, een verzekeraar, notaris of andere financiële dienstverlener geconfronteerd kunt worden met de vraag formulieren in te vullen in het kader van dit clientonderzoek. Vaak vraagt de financieel dienstverlener dan om een zogenaamde UBO-verklaring in te vullen.

In deze brief leest u meer over hoe u het beste kunt omgaan met de vraag van de financieel dienstverlener om de UBO-verklaring in te vullen.

Wat betekent UBO en welke personen gelden als UBO van een parochie?

UBO staat voor 'ultimate beneficial owner' (in het Nederlands vertaald als 'uiteindelijke belanghebbende'). Dit is de natuurlijke persoon/de natuurlijke personen die de uiteindelijke eigendom of zeggenschap heeft binnen een rechtspersoon. Het is goed om te weten dat meerdere personen als UBO kunnen worden aangemerkt.

In de Uitvoeringswet Wwft is uitgewerkt welke persoon of welke personen als UBO moeten worden beschouwd. Voor kerkelijke instellingen geldt dat alle bestuursleden die op grond van het Algemeen Reglement voor het bestuur van een parochie door de bisschop zijn benoemd als UBO worden aangemerkt (art. 3 lid 1 sub b 2° slot Uitvoeringsbesluit Wwft).

Praktische problemen

Wij hebben geconstateerd dat de formulieren die financieel dienstverleners gebruiken vaak niet passend zijn voor parochies, maar geschreven zijn voor civiele stichtingen, verenigingen of soms zelfs vennootschappen. Parochies krijgen bijvoorbeeld een formulier waarop de opties die zijn voorgedrukt niet passen. Dit levert een uitvoeringsproblemen op waar u last van kunt hebben.

Indien de parochie een UBO-formulier toegezonden krijgt dat niet is geschreven voor kerkelijke instellingen en u dus niet het voltallig bestuur kunt opgeven, vragen wij u de financieel dienstverlener te wijzen op regels voor kerkgenootschappen en vast te houden aan de lijn dat het bestuur van de parochie als (pseudo)UBO wordt aangemeld. Financieel dienstverleners zijn niet gebaat bij formulieren die onjuist zijn ingevuld. Door hen op de geldende regeling te wijzen, wordt de juistheid en de uniformiteit gewaarborgd.

Géén inschrijving van een UBO in het openbare UBO-register van de KvK

In de media is veel aandacht voor het openbare UBO-register bij de KvK. Voor parochies en andere zelfstandige onderdelen van het R.-K. Kerkgenootschap geldt dat zij geen UBO hoeven in te schrijven bij de KvK. Dit is vaak niet bij financiële dienstverleners bekend. Wij vragen hu hierop dus alert te zijn.

Het is niet de bedoeling dat een parochie een UBO inschrijft bij de KvK. Over de regeling dat de UBO van kerkgenootschappen in de KVK moet worden opgenomen wordt op dit moment gesproken met het ministerie. De UBO op het niveau van het R.-K. Kerkgenootschap hoeft ook pas in maart 2022 (!) te zijn ingeschreven.

Vragen

Mocht u naar aanleiding van deze brief vragen hebben, dan kunt u contact opnemen met de medewerkers van het econoomaat: Igor Pot (i.pot@bisdomgl.nl) en Marisca Lulofs (m.lulofs@bisdomgl.nl).

Vertrouwende u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,



drs. Marisca Lulofs-van Rijnberk
Econoom