



Datum: juni 2025

Onderwerp: uittreksel UBO

Inleiding

Vanaf ultimo 2022 was het niet meer mogelijk om een uittreksel UBO te downloaden bij de Kamer van Koophandel. Per 1 augustus 2024 moet ieder Wwft-instelling een gewaarmerkt uittreksel uit het UBO-register opvragen bij de klant. Inmiddels zitten veel administratiekantoren met smart te wachten op het moment dat er weer een direct toegang met de Kamer van Koophandel tot stand gebracht gaat worden, zodat UBO-uittreksels weer zelf te downloaden zijn. Maar hoe ga je hier op dit moment in de praktijk mee om?

Casus

Ons NOAB-kantoor vraagt voor iedere cliënt, met uitzondering van de eenmanszaak, een uittreksel UBO op. Nu zijn er verschillende redenen waardoor wij uiteindelijk geen UBO-uittreksel van de cliënt ontvangen. Enerzijds komt dit door ontbrekende kennis van de cliënt om een dergelijk uittreksel op te vragen, maar anderzijds komt het in de praktijk ook vaak voor dat de cliënt ook na verschillende vragen uiteindelijk niet met een UBO-uittreksel over de brug komt.

Vraag

Wij hebben een cliënt die al jaren bij ons kantoor is. Deze cliënt is op leeftijd en heeft alleen nog een eigen persoonlijke holding. Ons kantoor verzorgt de jaarstukken, inclusief de diverse belastingaangiftes. Is ons kantoor verplicht om een uittreksel UBO op te nemen in het Wwft-dossier?

Mogelijke antwoorden

A	Ja	Ons kantoor verzorgt al jaren (standaard) werkzaamheden voor deze klant. Het risicoprofiel is normaal. Ondanks dat wij pogingen gedaan hebben om het uittreksel UBO op te vragen, is dit tot op heden niet gelukt. Wij zijn gestart met de jaarrekening en proberen tijdens de bespreking hiervan nogmaals het uittreksel UBO op te vragen, desnoods dat we samen met de cliënt inloggen.
B	Ja	Wij hebben ondanks verwoede pogingen het uittreksel UBO niet ontvangen. Wij hebben dit vastgelegd in het dossier en blijven de werkzaamheden voor deze cliënt verzorgen.
C	Ja	Wij mogen niet eerder starten met de werkzaamheden tot het moment waarop wij het uittreksel UBO ontvangen hebben. Hierbij zijn leeftijd en/of jarenlange cliëntrelatie geen excuus.
D	Nee	Van cliënten met een normaal risicoprofiel die wij al jarenlang bedienen en waarbij in die tijd nooit Wwft-issues gespeeld hebben, is het opvragen, controleren en opslaan van het UBO-uittreksel formeel wel verplicht. In deze specifieke situatie geldt hiervoor een uitzondering.



Kennisvraag

Juiste antwoord

Het juiste antwoord is C.

Er mag alleen gestart worden met een opdracht op het moment dat het uittreksel UBO ook daadwerkelijk voor of op de datum van start van de opdracht ontvangen is. Ook het alvast starten met een opdracht, waarbij het uittreksel UBO al wel is opgevraagd, maar door omstandigheden nog niet is ontvangen is niet toegestaan.

Bron: o.a. Wwft

Kennisvraag:	Wwft
Onderwerp:	Uittreksel UBO
Auteur:	NOAB Adviesgroeplid Fiscount Tel. 038-4561900
Datum:	6 mei 2025