

**WIE ZIJN DE
UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN
VAN UW ORGANISATIE?**



BROCHURE: DE UBO-VERKLARING

Waarom vragen wij om de uiteindelijk belanghebbende(n)?

U wilt erop kunnen vertrouwen dat u zaken doet met een betrouwbare verzekeraar. Daar hechten wij grote waarde aan. Ook de wetgeving ziet hierop toe.

Vanuit de Sanctiewet 1977 en de *Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme* (Wwft) zijn alle financiële instellingen wettelijk verplicht om de uiteindelijk belanghebbenden van hun relaties te kennen en controleren. Daarom vragen wij u om ons te laten weten wie de uiteindelijk belanghebbenden zijn van uw organisatie. Als wij weten met wie wij zaken doen, verkleinen we de kans dat criminele organisaties het geld dat wij uitkeren bij schade witwassen of gebruiken voor het financieren van terrorisme.

Wie zijn uiteindelijk belanghebbenden van uw organisatie?

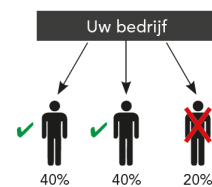
Iedere natuurlijke persoon die, direct of indirect, een belang heeft van 25% of meer in (het vermogen van) een organisatie is uiteindelijk belanghebbende. Zijn er meerdere belanghebbenden, dan vragen wij u om aan te geven hoe de belangen onderling zijn verdeeld.

Hoe bepaalt u de verdeling direct en indirect belang?

Heeft uw organisatie meer dan één uiteindelijk belanghebbende? Dan vragen wij u om de verdeling van de belangen aan te geven in een percentage. In de voorbeelden ziet u hoe u de verdeling bepaalt.

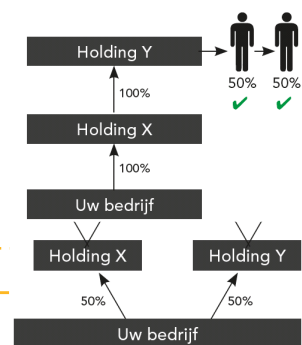
Voorbeeld 1:

Uw organisatie heeft drie belanghebbenden. Twee uiteindelijk belanghebbenden hebben een direct belang van 40%. Persoon drie heeft een direct belang van 20%, dit is lager dan de norm van 25% en deze persoon is daarom geen uiteindelijk belanghebbende. U vult alleen de gegevens in van persoon één en twee, de uiteindelijk belanghebbenden van uw organisatie.



Voorbeeld 2:

Uw organisatie is onderdeel van een holding of stichting. De holding heeft 100% belang (in het vermogen) van uw organisatie. Is uw bedrijf onderdeel van meerdere holdings of stichtingen? Dan zijn wij op zoek naar de natuurlijke personen met belangen in de "hoogste" organisatie, de "bovenste in de boom". In dit voorbeeld hebben beide uiteindelijk belanghebbenden een indirect belang van 50%.



Voorbeeld 3:

Twee stichtingen of holdings hebben beide 50% aandelen van uw bedrijf. Twee uiteindelijk belanghebbenden van Holding X hebben allebei 50% van de belangen van Holding X. De twee personen hebben dan allebei 25% indirect belang in uw bedrijf. In Holding Y heeft persoon één 75% van de aandelen van zijn bedrijf en persoon twee 5% van de aandelen. Dit betekent dat persoon één van holding Y 37,5% indirect belang heeft in uw bedrijf en persoon twee 12,5%. Van persoon twee in Holding Y hoeven geen gegevens ingevuld te worden. Persoon één, twee en drie zijn de uiteindelijk (indirect) belanghebbenden binnen uw bedrijf. De persoonsgegevens, zoals naam en geboortedatum van deze drie personen vult u in op de verklaring.

Hulp bij het juist invullen van de verklaring

- **Is uw organisatie een eenmanszaak of bent u een ZZP-er?**
U bent 100% belanghebbende. Vul uw persoonlijke gegevens in en onderteken de verklaring.
- **Is uw organisatie een maatschap, VOF of CV?**
Er zijn meerdere belanghebbenden. Vul de persoonsgegevens van alle personen met een belang van 25% of meer in op de verklaring. Laat de verklaring ondertekenen door alle maten/beherende vennoten.
- **Is uw organisatie een BV, NV of coöperatie?**
Vul de persoonsgegevens van alle personen met een belang van 25% of meer in op de verklaring. De handtekening van één uiteindelijk belanghebbende is voldoende.
- **Is uw organisatie een stichting, vereniging of kerkelijke organisatie?**
Heeft uw organisatie geen uiteindelijk belanghebbende(n) met een belang van 25% of meer, maar alleen bestuurders? Dan kunt u de bestuurders, zoals de voorzitter, penningmeester en secretaris opgeven als uiteindelijk belanghebbenden. De handtekening van één van de bestuurders is voldoende.
- **Is uw organisatie een vereniging van eigenaren (VvE)?**
Bestaat de VvE uit twee appartementsrechten, dan is ieder voor 50% uiteindelijk belanghebbende. Zijn er meer dan vier appartementsrechten, dan heeft niemand een belang van 25% of meer. In dat geval zijn de uiteindelijk belanghebbenden de personen die zeggenschap hebben over de VvE. In de praktijk zijn dit meestal de bestuurders, zoals de voorzitter, secretaris of penningmeester.
- **Is uw organisatie een VvE beheerkantoor?**
Staat het beheerkantoor (ook) als bestuurder van de VvE ingeschreven bij de Kamer van Koophandel? Dan mag de eigenaar van het beheerkantoor zichzelf (naast de eigenaren/ bestuurders) opgeven als uiteindelijk belanghebbende. Als administratiekantoor mag u tekenen voor de eigenaren/bestuurders.
- **Is uw organisatie een overheidsinstelling of geregeerde financiële instelling?** U hoeft de uiteindelijk belanghebbende(n) niet op te geven. De organisatie staat onder toezicht van de overheid of Nederlandse toezichthouders. Onderteken de verklaring en stuur deze aan ons terug.
- **Is uw organisatie inmiddels opgeheven?**
Vul de verklaring in zoals u nu verzekerd bent. Onderteken de verklaring en stuur deze aan ons terug. Vraag uw adviseur om advies of de verzekering omgezet moet worden.
- **Heeft u geen organisatie, maar bent u een particulier?**
Kies voor de optie 'Ik ben een particuliere klant'. Onderteken de verklaring en stuur deze aan ons terug.

LET OP:

De naam van de organisatie kan nooit de uiteindelijke belanghebbende zijn, dit zijn altijd natuurlijke personen in uw organisatie.

Achtergrond informatie

De *Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme* (Wwft) is per augustus 2008 in werking getreden. En diende ter implementatie van de Europese.

Herziening leidt tot actualisatie van het klantonderzoek

Op 25 juli 2018 is de herziene Wwft in werking getreden. De inwerkingtreding van de herziene Wwft vult o.a. de bestaande instrumenten aan om witwassen en financieren van terrorisme tegen te gaan. Mede door een uitbreiding van het UBO-begrip is het gevolg voor financiële instellingen dat het klantonderzoek moet worden geactualiseerd.

Wat houdt het klantonderzoek in?

Het klantonderzoek bestaat onder andere uit het identificeren van de klant en het verifiëren dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit. Verder zal de financiële dienstverlener de uiteindelijke belanghebbende(n) van een transactie of relatie moeten identificeren en redelijke maatregelen moeten nemen om die identiteit te verifiëren en vast te stellen of de natuurlijke persoon die de klant vertegenwoordigt daartoe ook bevoegd is. De financiële dienstverlener zal de activiteiten van de klant daarnaast voortdurend moeten monitoren gedurende de looptijd van de dienstverlening. Na het beëindigen van de relatie geldt er een bewaarplicht van minimaal 5 jaar.

Meldplicht ongebruikelijke transacties

Op grond van artikel 16 van de Wwft is een instelling verplicht een uitgevoerde of voorgenomen ongebruikelijke transactie te melden bij de FIU Nederland. Het gaat hierbij om een handeling of samenstel van handelingen van een klant, waarvan de financiële dienstverlener ten behoeve van haar dienstverlening aan die klant heeft kennisgenomen. Een direct of causaal verband tussen de ongebruikelijke transactie en de werkzaamheden van de dienstverlener is geen vereiste. Verdachte handelingen of transacties zijn bijvoorbeeld ongebruikelijke herkomst van gelden, onduidelijkheid over de belanghebbenden, ongebruikelijke omvang of aard van transacties/beleggingen, afwezigheid van verantwoordingsdocumentatie, verdenking van een 'stromanconstructie', e.a. In het kader van de Sanctiewet kan het ook gaan om zakelijke transacties met of in aangewezen risicogebieden.

De Sanctiewet

De Sanctiewet 1977 is een kaderwet en is de grondslag voor de uitwerking van (inter)nationale regels ter uitvoering van internationale sanctiemaatregelen van de Verenigde Naties en de Europese Unie. Het zijn dwingende instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder meer het internationaal recht of mensenrechten. Sancties kunnen betrekking hebben op bijv. het bevriezen van tegoeden of een verbod op het verlenen van financiële diensten. Op de nationale sanctielijst terrorisme staan personen en organisaties die zijn betrokken bij terroristische activiteiten.

Ook financiële dienstverleners moeten maatregelen nemen om te voorkomen dat zij in strijd handelen met sanctiemaatregelen. Dit is namelijk een economisch delict en dus strafbaar. En dit vormt een gevaar voor de integere en beheerste bedrijfsvoering; een belangrijke Wft-vergunningseis.

Meer informatie

Heeft u nog vragen of opmerkingen omtrent de UBO-verklaring of de Sanctiewetgeving? Neem dan contact op met uw adviseur. Contactgegevens kunt u op onze website vinden:

www.nlg-verzekeringen.nl