



## **Uiteindelijk belanghebbende (UBO) verklaring**

### **Waarom vragen wij om de uiteindelijk belanghebbende(n)?**

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

### **Hulp bij het juist invullen van de verklaring**

Wij kunnen de verklaring alleen verwerken als alle gegevens correct zijn ingevuld.

Vul de gegevens van de organisatie in en beantwoord de vragenlijst. Vul daaronder de persoonsgegevens in van de uiteindelijk belanghebbende(n) met een belang van 25% of meer. Laat de verklaring ondertekenen door de tekeningsbevoegde persoon/personen van de organisatie.

### **Wat in te vullen als de organisatie:**

- **een eenmanszaak (ZZP-er) is?**  
Er is een 100% belanghebbende. Vul de persoonlijke gegevens in en laat de verklaring ondertekenen.
- **een maatschap, VOF of CV is?**  
Er zijn meerdere belanghebbenden. Vul op de verklaring de persoonsgegevens in van alle personen met een belang van 25% of meer, dan wel van alle personen die feitelijke zeggenschap over de personenvennootschap kunnen uitoefenen. Laat de verklaring ondertekenen door alle maten/beherende vennoten.
- **een BV of NV is?**  
Vul de persoonsgegevens in van alle personen met een belang van 25% of meer. Onderteken de verklaring. De handtekening van één uiteindelijk belanghebbende is voldoende.
- **een stichting, vereniging, kerkgenootschap, coöperatie of onderlinge waarborgmaatschappij (OWM) is?**  
Heeft de stichting of vereniging geen uiteindelijk belanghebbende(n) met een belang van 25% of meer? Dan de bestuurders en/of vertegenwoordigers opgeven als de uiteindelijk belanghebbenden. De handtekening van één van de bestuurders is voldoende.

### **Pseudo-UBO**

Als er bijvoorbeeld op grond van aandelen, stemrecht of eigendom geen UBO is, dan moet het statutaire bestuur van de cliënt/zakelijke relatie als pseudo-UBO worden aangemerkt en getoetst. In de praktijk zijn dit de CEO en CFO. Is een andere vennootschap bestuurder, dan is de natuurlijk persoon die bestuurder is van die andere vennootschap de pseudo-UBO en zo verder.

**Let op:** de naam van de organisatie is nooit de uiteindelijke belanghebbende, dit zijn altijd natuurlijke personen.

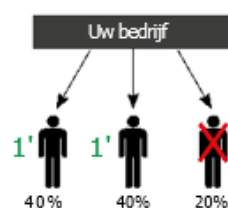
### Wie zijn uiteindelijk belanghebbenden van een organisatie?

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 aan te geven hoe de belangen onderling zijn verdeeld.

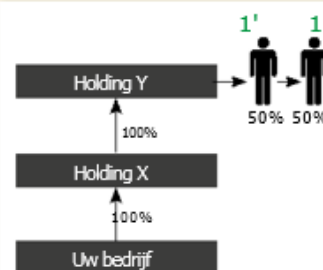
### Hoe de verdeling direct en indirect belang te bepalen?

Heeft de organisatie meer dan één uiteindelijk belanghebbende? Dan vragen wij om de verdeling van de belangen aan te geven in een percentage. In de voorbeelden hieronder is te zien hoe de verdeling is te bepalen.

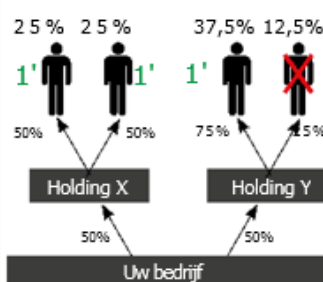
**Voorbeeld 1:** uw organisatie heeft drie belanghebbenden. Twee uiteindelijk belanghebbenden hebben een **direct belang** van 40%. Persoon drie heeft een direct belang van 20%, dit is lager dan de norm van 25% en deze persoon is daarom geen uiteindelijk belanghebbende. U vult alleen de gegevens in van 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 25% 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.



### Gegevens van uw organisatie

KvK nummer : \_\_\_\_\_

Statutaire naam : \_\_\_\_\_  
(indien rechtspersoon)

Naam KvK : \_\_\_\_\_  
(indien personenvennootschap)

Rechtsvorm : \_\_\_\_\_

Adres : \_\_\_\_\_

### Vragenlijst

De volgende vragen dienen beantwoord te worden om erachter te komen wie de UBO's van uw organisatie zijn. Indien u een of meerdere vragen met ja beantwoordt, kunt u de gegevens van deze natuurlijke personen op de volgende pagina invullen. Bij twijfel ook graag de gegevens van de mogelijke UBO's invullen op de volgende pagina. **Let op: Er kunnen meerdere UBO's zijn.**

1. Zijn er natuurlijke personen die 25% of meer van de aandelen van de rechtspersoon rechtstreeks of via een andere rechtspersoon in bezit hebben?  ja  nee
2. Zijn er natuurlijke personen die recht hebben op of bijzondere zeggenschap hebben over 25% of meer van het vermogen van de organisatie?  ja  nee
3. Zijn er natuurlijke personen die recht hebben op een aandeel van 25% of meer in de winsten van de organisatie?  ja  nee
4. Zijn er natuurlijke personen die 25% of meer van de stemrechten kunnen uitoefenen in de algemene vergadering van de organisatie?  ja  nee

**Per UBO zijn alle velden behalve tussenvoegsel(s) verplicht en één van de velden % aandeel of zeggenschap.**

**Gegevens UBO 1**

Voornamen \_\_\_\_\_ Woonadres \_\_\_\_\_  
Tussenvoegsel(s) \_\_\_\_\_  
Achternaam \_\_\_\_\_ Postcode \_\_\_\_\_  
Geslacht \_\_\_\_\_ Woonplaats \_\_\_\_\_  
Geboortedatum \_\_\_\_\_ Land \_\_\_\_\_  
Geboorteplaats \_\_\_\_\_  
Geboorteland \_\_\_\_\_ Nationaliteit \_\_\_\_\_  
Aandeel \_\_\_\_\_% en/of Zeggenschap  ja  nee

**Gegevens UBO 2**

Voornamen \_\_\_\_\_ Woonadres \_\_\_\_\_  
Tussenvoegsel(s) \_\_\_\_\_  
Achternaam \_\_\_\_\_ Postcode \_\_\_\_\_  
Geslacht \_\_\_\_\_ Woonplaats \_\_\_\_\_  
Geboortedatum \_\_\_\_\_ Land \_\_\_\_\_  
Geboorteplaats \_\_\_\_\_  
Geboorteland \_\_\_\_\_ Nationaliteit \_\_\_\_\_  
Aandeel \_\_\_\_\_% en/of Zeggenschap  ja  nee

**Gegevens UBO 3**

Voornamen \_\_\_\_\_ Woonadres \_\_\_\_\_  
Tussenvoegsel(s) \_\_\_\_\_  
Achternaam \_\_\_\_\_ Postcode \_\_\_\_\_  
Geslacht \_\_\_\_\_ Woonplaats \_\_\_\_\_  
Geboortedatum \_\_\_\_\_ Land \_\_\_\_\_  
Geboorteplaats \_\_\_\_\_  
Geboorteland \_\_\_\_\_ Nationaliteit \_\_\_\_\_  
Aandeel \_\_\_\_\_% en/of Zeggenschap  ja  nee

#### Gegevens UBO 4

Voornamen \_\_\_\_\_ Woonadres \_\_\_\_\_  
Tussenvoegsel(s) \_\_\_\_\_  
Achternaam \_\_\_\_\_ Postcode \_\_\_\_\_  
Geslacht \_\_\_\_\_ Woonplaats \_\_\_\_\_  
Geboortedatum \_\_\_\_\_ Land \_\_\_\_\_  
Geboorteplaats \_\_\_\_\_  
Geboorteland \_\_\_\_\_ Nationaliteit \_\_\_\_\_  
Aandeel \_\_\_\_\_% en/of Zeggenschap  ja  nee

#### Privacy

Op de verwerking van persoonsgegevens is de Algemene verordening gegevensbescherming van toepassing. De met dit formulier verkregen gegevens worden verwerkt in het kader van het cliëntenonderzoek dat verzekeraars en andere partijen die betrokken zijn bij een verzekering uitvoeren om te voldoen aan de Customer Due Diligence (CDD) verplichtingen die voortvloeien uit de Wet op het financieel toezicht en de sanctiewet- en regelgeving. Verder worden de gegevens verwerkt ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen en voor statistische analyses. De gegevens kunnen worden verwerkt door derden om financiële dienstverleners in staat te stellen (cliënten)onderzoeken uit te voeren. De verantwoordelijke voor de verwerking van de persoonsgegevens die met dit UBO-formulier zijn verkregen, is de juridische entiteit die is genoemd in de communicatie aan u waarvan dit UBO-formulier onderdeel is.

#### Disclaimer

Ondertekening van dit formulier staat los van de verzekeringsovereenkomst. Een verzekeringsovereenkomst komt eerst tot stand na schriftelijke acceptatie van het aangeboden risico door de verzekeraar(s).

#### Sanctiebepaling

De verzekeraar is niet gehouden om dekking of schadeloosstelling te bieden krachtens een verzekering, indien dit een inbreuk zou vormen op sanctiewet- en regelgeving uit hoofde waarvan het verzekeraars verboden is om dekking te bieden of schadeloosstelling uit te keren.

**Ondertekening**

Ondergetekende(n), alleen dan wel samen bevoegd om namens de organisatie te tekenen en deze te binden, verklaart/verklaren dit formulier volledig en naar waarheid te hebben ingevuld.

Met deze ondertekening stemt u ermee in dat u de organisatie van wie u dit formulier heeft ontvangen zo spoedig mogelijk informeert indien er wijzigingen hebben plaatsgevonden die betrekking hebben op de UBO's van uw organisatie. Denk hierbij aan de situatie dat uw organisatie een nieuwe UBO erbij krijgt, indien de gegevens van de bestaande UBO's van uw organisatie wijzigen of indien bestaande UBO's van uw organisatie niet langer als UBO aangemerkt kunnen worden.

**Ondertekenaar 1**

Naam \_\_\_\_\_

Functie \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_

Plaats \_\_\_\_\_

Handtekening \_\_\_\_\_

**Ondertekenaar 2**

Naam \_\_\_\_\_

Functie \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_

Plaats \_\_\_\_\_

Handtekening \_\_\_\_\_