

**Wie zijn de uiteindelijk
belanghebbenden van uw
organisatie? Laat het ons weten.**

Waarom vragen wij om de uiteindelijk belanghebbende(n)?

U wilt erop kunnen vertrouwen dat u verzekerd bent bij of te maken hebt 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 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 witwassen of gebruiken voor het financieren van terrorisme.

Hulp bij het juist invullen van de verklaring

Wij kunnen de verklaring alleen verwerken als u alle gegevens correct hebt ingevuld. Volg daarom de onderstaande stappen:

- **Stap 1:** Vul de gegevens in van uw organisatie.
- **Stap 2:** Vink bij A aan welke situatie van toepassing is op uw organisatie. 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 uw organisatie.

Wat vult u in als uw organisatie:

- **Een eenmanszaak is (ZZP-er)?** U bent 100% belanghebbende. Vul uw persoonlijke gegevens in, onderteken de verklaring en stuur deze aan ons terug.
- **Een maatschap, VOF of CV is?** Er zijn meerdere belanghebbenden. Vul op de verklaring de persoonsgegevens 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 en stuur de verklaring aan ons terug.
- **Een BV of NV is?** Vul de persoonsgegevens van alle personen met een belang van 25% of meer in op de verklaring. Onderteken de verklaring en stuur deze aan ons terug. De handtekening van één uiteindelijk belanghebbende is voldoende.
- **Een Stichting, Vereniging, Kerkgenootschap, Coöperatie of onderlinge waarborgmaatschappij (OWM) is?** Heeft uw stichting of vereniging geen uiteindelijk belanghebbende(n) met een belang van 25% of meer? Dan kunt u de bestuurders en/of vertegenwoordigers opgeven als de uiteindelijk belanghebbenden. De handtekening van één van de bestuurders is voldoende.
- **Geen bedrijf is, maar particulier?** Onderteken de verklaring en stuur deze aan ons terug. U hoeft de verklaring verder niet in te vullen.
- **Intussen is uitgeschreven bij de KvK?** Vul de verklaring in zoals de situatie nu is. Onderteken de verklaring en stuur deze aan ons terug. Bent u een klant van a.s.r.? Vraag uw adviseur om advies of de verzekering omgezet moet worden.
- **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 in uw organisatie.

- **Stap 3:** Stuur de ondertekende verklaring aan ons terug via het mailadres cdd.desk@asr.nl.

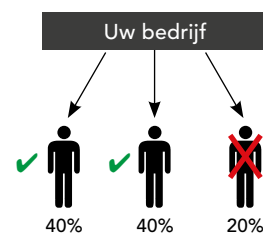
Wie zijn uiteindelijk belanghebbenden van uw organisatie?

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.

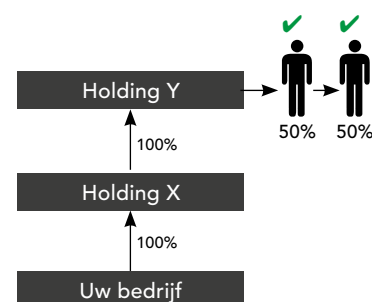
Hoe bepaalt u de verdeling direct en indirect belang?

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.

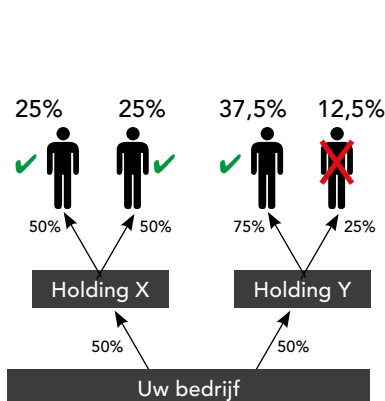
Voorbeeld 1: uw organisatie heeft drie belanghebbenden. Twee uiteindelijk belanghebbenden hebben een **direct belang** van 40%. Persoon drie heeft een **direct belang** van 20%, dit is lager dan de norm van 25% en deze persoon is daarom geen uiteindelijk belanghebbende. U vult alleen de gegevens in van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



Meer informatie

Op www.asr.nl/sanctiewet vindt u antwoorden op de meest gestelde vragen. Ook leest u hier meer over de Sanctiewet. Hebt u andere vragen? Wilt u iets telefonisch bespreken? Mail ons dan een belverzoek met uw telefoonnummer, dan nemen wij telefonisch contact met u op. Wij helpen u graag verder.

A.S.R.

Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.asr.nl