

Betrouwbare klantinformatie van groot belang voor Hoeksche Waard Assuradeuren en haar dochterondernemingen.

Hoeksche Waard Assuradeuren en haar dochterondernemingen, hierna te noemen HWA, hecht aan een betrouwbare relatie met betrouwbare klanten en u, als klant of begunstigde, wilt een betrouwbare makelaar en verzekeraar. Eventuele niet integere klanten kunnen HWA en verzekeraars (reputatie) schade berokkenen. De wet- en regelgeving is hier de afgelopen jaren op aangescherpt.

Het is dus belangrijk om bepaalde klantgegevens op de juiste manier vast te stellen en vast te leggen. Op die manier weten we altijd met wie we een relatie hebben of aangaan.

Eén van de verplichtingen betreft voor zakelijke klanten het vaststellen van de eventuele Uiteindelijk Belanghebbende(n) (ook wel 'Ultimate Beneficial Owner(s)' of UBO genoemd). Het is van belang om die Uiteindelijk Belanghebbende in beeld te hebben, omdat die controle uitoefent over (de ondernemingen van) de klanten van HWA.

Onder UBO wordt verstaan:

Indien uw organisatie een rechtspersoon is (vereniging, coöperatie, onderlinge waarborgmaatschappij, NV, BV, stichting met rechtspersoonlijkheid) is de uiteindelijk belanghebbende:

- de natuurlijke persoon die een direct of indirect belang heeft van 50% of meer in het kapitaal van een rechtspersoon;
- de natuurlijke persoon die direct of indirect 50% of meer van de stemrechten in de algemene vergadering van een rechtspersoon kan uitoefenen;
- de begunstigde van 50% of meer van het vermogen van een rechtspersoon;
- degene die bijzondere zeggenschap heeft over 50% of meer van de middelen van een rechtspersoon. Hiermee wordt bedoeld dat de persoon een bijzonder zeggenschapsrecht heeft dat is vastgelegd in bijvoorbeeld de statuten;
- de natuurlijke persoon die de feitelijke zeggenschap heeft over een rechtspersoon.

Indien uw organisatie een personenvennootschap is (bijvoorbeeld een V.o.F., c.v. of maatschap) is de uiteindelijk belanghebbende:

- de natuurlijke persoon die bij ontbinding recht heeft op een aandeel van 50% of meer in de gemeenschap;
- de natuurlijke persoon die recht heeft op een aandeel van 50% of meer in de winsten;
- de natuurlijke persoon die 50% of meer van de stemrechten kan uitoefenen als bij besluitvorming een meerderheid van stemmen is vereist;
- de natuurlijke persoon die de feitelijke zeggenschap heeft over een personenvennootschap.

Van feitelijke zeggenschap over een organisatie of personenvennootschap is sprake als een natuurlijke persoon (i) een meerderheid van een toezichthoudend, leidinggevend of bestuurlijk orgaan kan benoemen of ontslaan, (ii) de zeggenschap heeft over de meerderheid van de stemrechten, (iii) op andere wijze een overheersende invloed heeft op een onderneming of personenvennootschap of (iv) het recht heeft om (een deel van) de activa van een onderneming of een personenvennootschap te gebruiken.

Deze gegevensverzameling valt onder de Wet Bescherming Persoonsgegevens. Zie verder de HWA privacyverklaring op www.hoekschewaardassuradeuren.nl.

UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN (UBO) VERKLARING

Ondergetekende,

 Statutaire naam Organisatie¹ : _____

Rechtsvorm : _____ Vestigingsplaats: _____

KvK nummer : _____

Verklaart tegenover Hoeksche Waard Assuradeuren en haar dochtermaatschappijen, hierna te noemen HWA:
A. Dat:
 de rechtspersoon, personenvennootschap of trust geen uiteindelijk belanghebbende² heeft

 de volgende natuurlijke personen als de uiteindelijk belanghebbenden met een belang³ van 50% of meer moeten worden aangemerkt van de organisatie:

Achternaam en voornamen:	Volledig adres en woonplaats	Geboorte - datum	Nationaliteit	Geslacht	% Direct belang	% indirect belang

B. Dat zij door middel van de ondertekening van deze verklaring de juistheid van de verklaring onder A bevestigt.

C. Dat zij, als er enige wijziging optreedt ten aanzien van de uiteindelijk belanghebbende(n), die wijziging zo spoedig mogelijk aan HWA zal/zullen mededelen.

D. Dat zij zich verplichten om de uiteindelijk belanghebbende(n) te informeren dat

a. Zij aan HWA opgave heeft/hebben gedaan van de gegevens van die uiteindelijk belanghebbende(n), en

b. Die gegevens door HWA in haar systemen worden opgenomen en worden gebruikt om de uiteindelijk belanghebbende(n) te identificeren en/of te verifiëren en/of op een andere wijze te laten toetsen.

Ondertekening

Ondertekenaar verklaart bevoegd te zijn de identiteit van de eventueel hierboven opgegeven uiteindelijk belanghebbende(n) te bevestigen en deze verklaring namens de organisatie te ondertekenen.

Naam en functie	Datum	Plaats	Handtekening

¹ **Organisatie:** een rechtspersoon, personenvennootschap en/of trust, dan wel een met deze rechtsvorm vergelijkbare entiteit naar buitenlands recht of Europees recht

² **Uiteindelijk Belanghebbende (UBO):** iedere natuurlijke persoon die, direct of indirect, een belang heeft van 50% of meer in (het vermogen van) de Organisatie

³ **Belang:** kapitaalbelang (bijvoorbeeld aandelen of certificaten), stemrechten in de algemene vergadering, belang als begunstigde van het vermogen, bijzondere zeggenschap over het vermogen, recht op een aandeel in de gemeenschap, recht op een aandeel in de winst, of feitelijke zeggenschap