



## **Toelichting formulier Verklaring inzake Belanghebbende(n)**

### **Waarom een UBO-verklaring?**

In Nederland bestaat de wettelijke plicht om bij het aangaan en/of uitvoeren van een financiële transactie een cliëntenonderzoek uit te voeren. Hierbij moet worden uitgezocht wie de uiteindelijk belanghebbenden (UBO) zijn. Het is dus noodzakelijk bij het aangaan en de uitvoering van een financiële transactie dat dit formulier door u is ingevuld.

### **Wat is een UBO?**

Een UBO is ieder natuurlijk persoon die (i) een belang heeft van 25% of meer of (ii) de feitelijke zeggenschap heeft over de onderneming.

#### **a) Criterium (i) belang van 25% of meer:**

##### **a. Onderneming als rechtspersoon**

Is uw onderneming een rechtspersoon dan is de UBO:

- Iedere natuurlijke persoon die een direct of een indirect belang heeft van 25% of meer in het kapitaal van de onderneming en/of
- Iedere natuurlijke persoon die direct of indirect 25% of meer stemrechten in de algemene vergadering van de onderneming kan uitoefenen en/of
- Iedere natuurlijke persoon die de begunstigde is van 25% of meer van het vermogen van de onderneming en/of
- Iedere natuurlijke rechtspersoon die bijzondere zeggenschap heeft over 25% of meer van de middelen van de onderneming. (Dit kan bijvoorbeeld in de situatie zijn als in de statuten bijzondere zeggenschap is vastgelegd zoals prioriteits aandelen)

De onder bovengenoemde situaties zijn over het algemeen bij **een B.V, N.V, vereniging, coöperatie, onderlinge waarborgmaatschappij of een stichting** van toepassing.

##### **b. Natuurlijk persoon als rechtspersoon**

Heeft u een onderneming waarbij een natuurlijk persoon is meeverbonden bij alle verplichtingen welke de onderneming is aangegaan dan is/zijn de UBO deze natuurlijke persoon/personen. Dit is over het algemeen bij **een eenmanszaak, een VOF, een CV en een maatschap** van toepassing. Alleen bij een eenmanszaak is er geen noodzaak om dit formulier in te vullen omdat de UBO al volledig geregistreerd staat. In alle andere situaties dient het formulier dus wel ingevuld worden.

##### **c. Onderneming zonder direct toewijsbare UBO**

Heeft uw onderneming geen direct toewijsbare natuurlijk persoon als UBO zoals onder lid a en b omschreven dan dient het hoger leidinggevend personeel van de onderneming aangemeld te worden als UBO. Hierbij gaat het dan om alle natuurlijke personen die het dagelijks beheer van uw onderneming voeren en bepalen.

#### **b) Criterium (ii) feitelijke zeggenschap**

Er is sprake van feitelijke zeggenschap als een natuurlijk persoon:

- 1) Een meerderheid van een toezichthoudend, leidinggevend of bestuurlijk orgaan kan benoemen of ontslaan of
- 2) de zeggenschap heeft over de meerderheid van de stemrechten of
- 3) op een andere wijze een overheersende invloed heeft op de bedrijfsvoering van de onderneming of
- 4) het recht heeft om (een deel van) de activa van de onderneming te gebruiken.

Indien u nog vragen heeft bij het invullen van het formulier dan kunt u altijd contact opnemen met onze supportdesk

073-657 83 33 of [sales@medilease.nl](mailto:sales@medilease.nl)