

Q&A Uiteindelijk Belanghebbende(n) en Politiek Prominent Persoon

In de bijlage bij uw contractaanvraagformulier is uitgelegd wat een Uiteindelijk Belanghebbende (UBO) en Politiek Prominent Persoon (PPP / PEP) is. Hier vindt u aanvullende vragen en antwoorden over UBO en PPP.

Wanneer is er sprake van een Uiteindelijk Belanghebbende?

Er is sprake van een Uiteindelijk Belanghebbende, wanneer een natuurlijk persoon in de onderneming direct of indirect:

- een belang heeft van meer dan 25% van het (aandelen)kapitaal, of
- meer dan 25% van het stemrecht heeft, of
- de begunstigde is van meer dan 25% van het vermogen.

Wat als de eigenaar van de onderneming een rechtspersoon is?

Het komt regelmatig voor dat als eigenaar een of meerdere rechtspersonen (bijvoorbeeld: BV, Stichting Administratiekantoor, etc.) worden vermeld. Ook dan moet de identiteit van de personen achter deze rechtspersonen worden vermeld, dus de uiteindelijke eigenaren.

Als tussen de als klant aan te melden onderneming en de Uiteindelijke Belanghebbende een keten met meerdere tussenstappen zit dan verzoeken wij u de gehele keten met aandeelhouders/zeggenschaphouders - incl. vermelding, grootte, belang - in een apart document mee te sturen met uw contractaanvraag. Stuur u in dit geval a.u.b. ook een kopie van het aandeelhoudersregister mee, waarin de Uiteindelijke Belanghebbende(n) staan vermeld.

Enkele voorbeelden van wie bij rechtspersonen als Uiteindelijk Belanghebbende kunnen worden beschouwd:

- Bij een maatschap, vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap en besloten vennootschap, waarbij het aandelenkapitaal en/ of het stemrecht ligt bij een beperkt aantal natuurlijke personen. Alleen de natuurlijke personen die een belang hebben van meer dan 25% dienen als Uiteindelijk Belanghebbende te worden vermeld.
- Bij een maatschap, vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap en besloten vennootschap, waarbij het aandelenkapitaal en/ of het stemrecht ligt bij een of meerdere andere rechtspersoon/rechtspersonen. Dan dienen de aandeelhouder(s) achter deze rechtspersoon/rechtspersonen als Uiteindelijke Belanghebbende te worden vermeld, mits dit natuurlijke personen zijn. Als hier weer rechtspersoon/rechtspersonen als aandeelhouder zijn vermeld dan dient men zolang door te gaan tot men bij een of meerdere natuurlijke personen komt. Deze dienen dan als Uiteindelijk Belanghebbende te worden vermeld.
- Bij een maatschap, vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap en besloten vennootschap, waarbij het aandelenkapitaal en/ of het stemrecht ligt bij een of meerdere andere rechtspersoon/rechtspersonen die beursgenoteerd zijn. Het aantal belanghebbenden is in die situatie dan dermate versnipperd dat er in principe geen Uiteindelijk Belanghebbende zal zijn. Als er inderdaad geen Uiteindelijk Belanghebbende(n) zijn dan dient dit in een verklaring afkomstig van de beursgenoteerde onderneming te worden gemeld.

Wat als de rechtspersoon en/ of de eigenaar een stichting of vereniging is?

Feitelijk "bezit" niemand een stichting of een vereniging. In dergelijke gevallen is de natuurlijke persoon die direct of indirect de controle en/ of het stemrecht uitoefent over meer dan 25% van het vermogen van de stichting of vereniging de Uiteindelijk Belanghebbende. Voor stichtingen kan ook de natuurlijke persoon die direct of indirect de begunstigde is van meer dan 25% van het eigendom van de stichting als Uiteindelijk Belanghebbende worden aangemerkt. Dat zijn dus de persoon/personen, die uitdrukkelijk in de statuten als begunstigden staan vermeld. Daarom moet in deze situaties altijd een kopie van de statuten mee worden gestuurd.



Welke documenten m.b.t. UBO moeten naar PaySquare worden gestuurd?

In alle gevallen:

- Kopie paspoort van iedere Uiteindelijk Belanghebbende(n).

Afhankelijk van uw situatie kunnen wij u om aanvullende informatie of documenten vragen, zoals:

- de meest recente statuten - bij een vereniging, stichting en/of stichting administratiekantoor.
- een verklaring van de beursgenoteerde onderneming - wanneer de uiteindelijke eigenaar een beursgenoteerde onderneming is.
- een overzicht van alle tussenliggende rechtspersonen in de keten voordat de UBO zichtbaar wordt.
- een kopie van het meest recente aandeelhoudersregister van de laatste rechtspersoon, in de keten van onderzoek, met daarin de UBO(s).

Naast een onderzoek naar de Uiteindelijk Belanghebbende(n) moeten de financiële instellingen volgens de 'Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme' (WWFT) ook weten of de UBO(s) een zogenaamd 'politiek prominent persoon' zijn.

Wat is een 'politiek prominent persoon'?

Een 'PPP' is een buiten Nederland woonachtig **politiek prominent persoon**, ook wel Politically Exposed Person ('PEP') genoemd.

Welke zaken m.b.t. Politically Exposed Person (PEP) moeten naar PaySquare worden gestuurd?

In alle gevallen:

- Kopie paspoort van iedere Politically Exposed Person (PEP).