



INGEKOMEN 13 FEB. 2025

Centrale Ondersteuning Zakelijk

AB20250327 - 1c 1 -



Rabobank

Postadres Postbus 144, 6500 AC Nijmegen

Telefoon (088) 722 66 00

Werkzaam Rivierenland
Postbus 321
4190CH GELDERMALSEN

Onze referentie pega/REM/20241004163035109YTJI

Datum 11 februari 2025

Onderwerp Onderwerp UBO-gegevens aanvullen vóór 25 februari 2025

Beste bestuurders,

Bedankt voor het delen van de UBO-gegevens van Werkzaam Rivierenland. Helaas kloppen niet alle gegevens. Wilt u dit meteen in orde maken? Alvast bedankt.

Welke gegevens missen we?

Volgens de regels zijn de personen in het bestuur de UBO's bij een publiekrechtelijke rechtspersoon. Dit is dus ook zo bij uw organisatie.

Zo deelt u de gegevens

De gegevens vult u in op het formulier bij dit bericht. Terugsturen kan met de antwoordenvolp. Per e-mail mag ook. Scan alle pagina's of maak een foto en stuur dit naar ubo@rabobank.nl. Zet in het onderwerp van de mail het KVK-nummer.

Meer informatie

De regels voor het delen van UBO-gegevens voor een publiekrechtelijke rechtspersoon leest u in de Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en Kamerstuk 3517 nummer I.

Met vriendelijke groeten,
Rabobank

Bijvoegen:

- UBO formulier
- Antwoordenvolp



INGEKOMEN 13 FEB. 2025

Rabobank 

Verklaring Uiteindelijk Belanghebbenden (UBO)

Als bank moeten wij voldoen aan de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). We moeten daarom de uiteindelijk belanghebbenden (UBO) vaststellen van alle rechtspersonen en personenvennootschappen die klant van Rabobank zijn. Op dit formulier kunt u aangeven wie de uiteindelijk belanghebbenden in uw organisatie zijn.

1 Gegevens

Naam organisatie Rechtsvorm KvK-nummer

2 Uiteindelijk belanghebbenden

Zijn er één of meerdere uiteindelijk belanghebbenden, zoals benoemd in de Wwft:

- die op grond van eigendom en/of zeggenschap een belang hebben van meer dan 25% in uw organisatie.
- die feitelijke zeggenschap hebben in uw organisatie.

 Uitleg over eigendom, zeggenschap en feitelijke zeggenschap vindt u in de toelichting onderaan dit formulier.

- Ja, ga door met onderdeel 3 "Opgave identiteit uiteindelijk belanghebbenden"
- Nee, ga door met onderdeel 4 "Opgave hoger leidinggevend personeel als uiteindelijk belanghebbenden"

3 Opgave identiteit uiteindelijk belanghebbenden

Achternaam

Volledige voornamen

Geslacht Man Vrouw

Geboortedatum dd-mm-jjjj

Straatnaam en huisnummer

Postcode

Woonplaats

Land

Aard van belang Meer dan 25% eigendom, namelijk: %

meerdere combinaties mogelijk Meer dan 25% zeggenschap, namelijk: %

Feitelijke zeggenschap, licht toe:

Achternaam

Volledige voornamen

Geslacht Man Vrouw

Geboortedatum dd-mm-jjjj

Straatnaam en huisnummer

Postcode

Woonplaats

Land

Aard van belang Meer dan 25% eigendom, namelijk: %

meerdere combinaties mogelijk Meer dan 25% zeggenschap, namelijk: %

Feitelijke zeggenschap, licht toe:

4 Opgave hoger leidinggevend personeel als uiteindelijk belanghebbenden

Achternaam

Volledige voornamen

Geslacht Man Vrouw

Geboortedatum *dd-mm-jjjj*

Straatnaam en huisnummer

Postcode

Woonplaats

Land

Achternaam

Volledige voornamen

Geslacht Man Vrouw

Geboortedatum *dd-mm-jjjj*

Straatnaam en huisnummer

Postcode

Woonplaats

Land

Achternaam _____

Volledige voornamen _____

Geslacht Man Vrouw

Geboortedatum _____ dd-mm-jjjj

Straatnaam en huisnummer _____

Postcode _____

Woonplaats _____

Land _____

Achternaam _____

Volledige voornamen _____

Geslacht Man Vrouw

Geboortedatum _____ dd-mm-jjjj

Straatnaam en huisnummer _____

Postcode _____

Woonplaats _____

Land _____

Achternaam _____

Volledige voornamen _____

Geslacht Man Vrouw

Geboortedatum _____ dd-mm-jjjj

Straatnaam en huisnummer _____

Postcode _____

Woonplaats _____

Land _____

Achternaam	<input type="text"/>
Volledige voornamen	<input type="text"/>
Geslacht	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw
Geboortedatum	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <i>dd-mm-jjjj</i>
Straatnaam en huisnummer	<input type="text"/>
Postcode	<input type="text"/>
Woonplaats	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>
Achternaam	<input type="text"/>
Volledige voornamen	<input type="text"/>
Geslacht	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw
Geboortedatum	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <i>dd-mm-jjjj</i>
Straatnaam en huisnummer	<input type="text"/>
Postcode	<input type="text"/>
Woonplaats	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>
Achternaam	<input type="text"/>
Volledige voornamen	<input type="text"/>
Geslacht	<input type="checkbox"/> Man <input type="checkbox"/> Vrouw
Geboortedatum	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <i>dd-mm-jjjj</i>
Straatnaam en huisnummer	<input type="text"/>
Postcode	<input type="text"/>
Woonplaats	<input type="text"/>
Land	<input type="text"/>

5 Verklaring en ondertekening

Hierbij verklaart ondergetekende, mede namens:

- de eventuele overige bestuurders van de hierboven genoemde rechtspersoon of
- de overige maten/(beherende) vennoten van de hierboven genoemde personenvennootschap, dat
 - alle gegevens naar waarheid zijn verstrekt.
 - wijzigingen ten aanzien van de uiteindelijk belanghebbenden zo spoedig mogelijk worden gemeld aan Rabobank.
- de door u bepaalde uiteindelijk belanghebbenden worden geïnformeerd:
 - a. dat hun gegevens zijn doorgegeven aan Rabobank en dat
 - b. die gegevens door Rabobank in haar systemen worden opgenomen en gebruikt om de uiteindelijk belanghebbenden te identificeren, te verifiëren en/of op een andere wijze te toetsen.

Naam ondertekenaar

Datum

 dd-mm-jjjj

Plaats

Handtekening*

Het kan zijn dat wij aanvullende informatie nodig hebben. Wij nemen dan contact met u op.
Heeft u vragen of wilt u het formulier met ons bespreken? Neem dan gerust contact met ons op.
Wij helpen u graag.

**Ondertekening moet met een natte handtekening, een handtekening met pen gezet. Het UBO formulier mag vervolgens wel gescand naar ons toegestuurd worden.*

Toelichting

Per rechtsvorm leggen wij uit hoe u de uiteindelijk belanghebbenden kunt bepalen

B.V. en N.V.

Eigendom

Als UBO wordt aangemerkt de natuurlijke persoon die direct of indirect meer dan 25% van de aandelen- of het economisch belang houdt.

Het aandelenbelang is het aantal aandelen dat een aandeelhouder heeft als percentage van het totale aantal aandelen.

Het economisch belang is het recht op een uitkering uit het vermogen van de rechtspersoon (waaronder de winst of de (agio-)reserves, of op het recht op het overschot na vereffening) als percentage van het totaal aan uitkeringen uit het vermogen.

Zeggenschap

Als UBO wordt aangemerkt een natuurlijke persoon die direct of indirect meer dan 25% van de stemrechten houdt.

Feitelijke zeggenschap

Het is mogelijk om uiteindelijk eigenaar te zijn van of zeggenschap te hebben over een juridische entiteit via andere middelen dan aandelen, stemrechten of eigendomsbelang. Er is dan sprake van zeggenschap via andere middelen, dit noemen wij feitelijke zeggenschap.

Voorbeelden van feitelijke zeggenschap zijn bijvoorbeeld het recht van een aandeelhouder om (los van het aantal aandelen) de meerderheid van de bestuursleden te benoemen of te ontslaan; of het op basis van een overeenkomst overheersende invloed kunnen uitoefenen op de rechtspersoon (zoals bijvoorbeeld het geval kan zijn bij economisch eigendom).

Hoger leidinggevend personeel

Indien op basis van eigendom, zeggenschap en/of feitelijke zeggenschap, geen natuurlijke personen kunnen worden aangewezen als UBO('s), dan worden de personen die behoren tot het hoger leidinggevend personeel van de rechtspersoon aangewezen als UBO('s). Dit zijn alle statutair bestuurder(s): de personen die als bestuurder staan ingeschreven bij de Kamer van Koophandel.

Maatschap, vof of C.V.

Eigendom

Als UBO wordt aangemerkt de natuurlijke persoon die direct of indirect meer dan 25% houdt van het eigendomsbelang in de personenvennootschap. Eigendomsbelang kan bestaan uit recht op uitkering uit het vermogen of recht op overschot na vereffening.

Een maat of vennoot die enkel kapitaal inbrengt wordt op basis daarvan niet aangemerkt als UBO. Deze maat of vennoot krijgt over het ingebrachte vermogen een rentevergoeding en krijgt het vermogen in principe terug bij vereffening, waarmee dit ingebrachte vermogen vergelijkbaar is met een lening.

Toevoeging C.V.: bij een C.V. moet een stille vennoot wel als UBO aangemerkt worden wanneer deze participaties of certificaten ontvangen heeft op basis waarvan de vennoot meer dan 25% recht heeft op uitkering uit het vermogen en/of recht op overschot na vereffening (dit kan bijvoorbeeld voorkomen wanneer de C.V. gebruikt wordt in een beleggingsconstructie).

Zeggenschap

Als UBO wordt aangemerkt de natuurlijke persoon die direct of indirect meer dan 25% stemrecht heeft bij het wijzigen van de overeenkomst die ten grondslag ligt aan de personenvennootschap, of bij handelingen die liggen buiten de normale bedrijfsvoering.

Feitelijke zeggenschap

Het is mogelijk om uiteindelijk eigenaar te zijn van of zeggenschap te hebben over een juridische entiteit via andere middelen dan stemrechten of eigendomsbelang. Er is dan sprake van zeggenschap via andere middelen, dit noemen wij feitelijke zeggenschap.

Een voorbeeld van feitelijke zeggenschap is het recht om op basis van een overeenkomst overheersende invloed te kunnen uitoefenen op de personenvennootschap.

Hoger leidinggevend personeel

Indien op basis van eigendom, zeggenschap en/of feitelijke zeggenschap, geen natuurlijke personen kunnen worden aangewezen als UBO('s), dan worden de personen die behoren tot het hoger leidinggevend personeel van de personenvennootschap aangemerkt als UBO('s). Dit zijn alle personen die als maat/(beherend) vennoot staan ingeschreven bij de Kamer van Koophandel.

Vereniging, onderlinge waarborgmaatschappij, coöperatie of stichting

Eigendom

Als UBO wordt aangemerkt de natuurlijke persoon die direct of indirect meer dan 25 procent van het eigendomsbelang houdt in de rechtspersoon. Eigendomsbelang kan bestaan uit recht op uitkering uit het vermogen en recht op overschot na vereffening.

Zeggenschap

Als UBO wordt aangemerkt de natuurlijke persoon die direct of indirect meer dan 25 procent van de stemmen bij besluitvorming ter zake van wijziging van de statuten van de rechtspersoon kan uitoefenen.

Extra toelichting Stichting:

Komt het voor dat het bestuur niet zelfstandig bevoegd is statuten te wijzigen, maar dat dit enkel kan met goedkeuring van een Raad van Toezicht (RvT), dienen zowel de bestuursleden als ook de leden van de RvT meegenomen te worden in de zeggenschapsbepaling. Wanneer er geen sprake is van een goedkeuringsvereiste, dan zal in de regel de RvT niet als UBO aangemerkt worden op basis van zeggenschap.

Feitelijke zeggenschap

Het is mogelijk om uiteindelijk eigenaar te zijn van of zeggenschap te hebben over een juridische entiteit via andere middelen dan eigendom- of zeggenschapsbelang. Er is dan sprake van zeggenschap via andere middelen, dit noemen wij feitelijke zeggenschap.

Voorbeelden van feitelijke zeggenschap zijn bijvoorbeeld het recht van één persoon om de meerderheid van de bestuursleden te benoemen of te ontslaan; of het op basis van een overeenkomst overheersende invloed kunnen uitoefenen op de rechtspersoon (zoals bijvoorbeeld het geval kan zijn bij economisch eigendom).

Hoger leidinggevend personeel

Indien op basis van eigendom, zeggenschap en/of feitelijke zeggenschap, geen natuurlijke personen kunnen worden aangewezen als UBO('s), dan worden de personen die behoren tot het hoger leidinggevend personeel van de klant aangewezen als UBO('s). Dit zijn alle statutair bestuurder(s); de personen die als bestuurder staan ingeschreven bij de Kamer van Koophandel.

Vereniging van Eigenaren (VVE)

Stemrecht en eigendomsbelang

In de splitsingsakte vindt u terug hoe het stemrecht en eigendomsbelang is verdeeld. Met stemrecht bedoelen we het recht om te stemmen over wijziging van de statuten van de VvE. Met eigendomsbelang bedoelen we het recht op geld van de VvE nadat de VvE opgeheven is. Stemrecht en eigendomsbelang wordt vaak verdeeld over de woningen of op basis van vierkante meters. Deze verdeling is belangrijk voor een juiste UBO bepaling.