

# Identificatie van UBO's

## Waarom hebben we een UBO nodig?

Dit document maakt transparant wie zeggenschap heeft binnen de onderneming én wie hoeveel aandelen bezit. Het doel is om financieel-economische criminaliteit tegen te gaan. Daarom gaan we alle personen met 25% of meer van de aandelen identificeren. Klik hier voor meer informatie.

## 1. Begunstigde eigenaar

### 1.1 Wie is de uiteindelijke begunstigde of UBO?

#### a) Rechtstreekse UBO

De natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of rechtstreeks zeggenschap heeft over de informatieplichtige. Men moet dus niet via een of meerdere tussenliggende juridische entiteiten passeren. Dat noemen we de rechtstreekse UBO.

#### b) Onrechtstreekse UBO

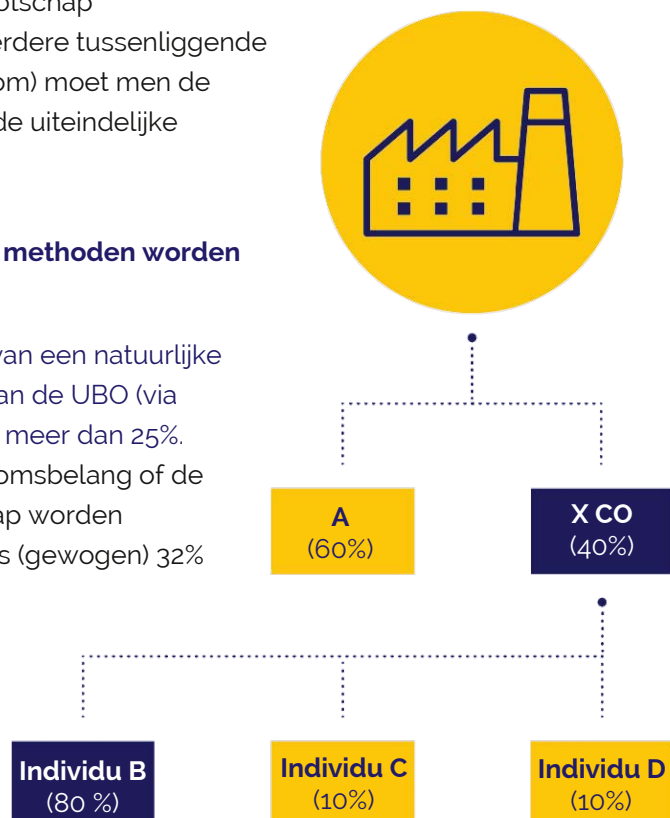
De natuurlijke persoon die via een of meerdere tussenliggende juridische entiteiten de eigenaar is of zeggenschap heeft over de informatieplichtige. Dat noemen we de onrechtstreekse UBO.

## 2. Opgepast bij de identificatie van de onrechtstreekse UBO

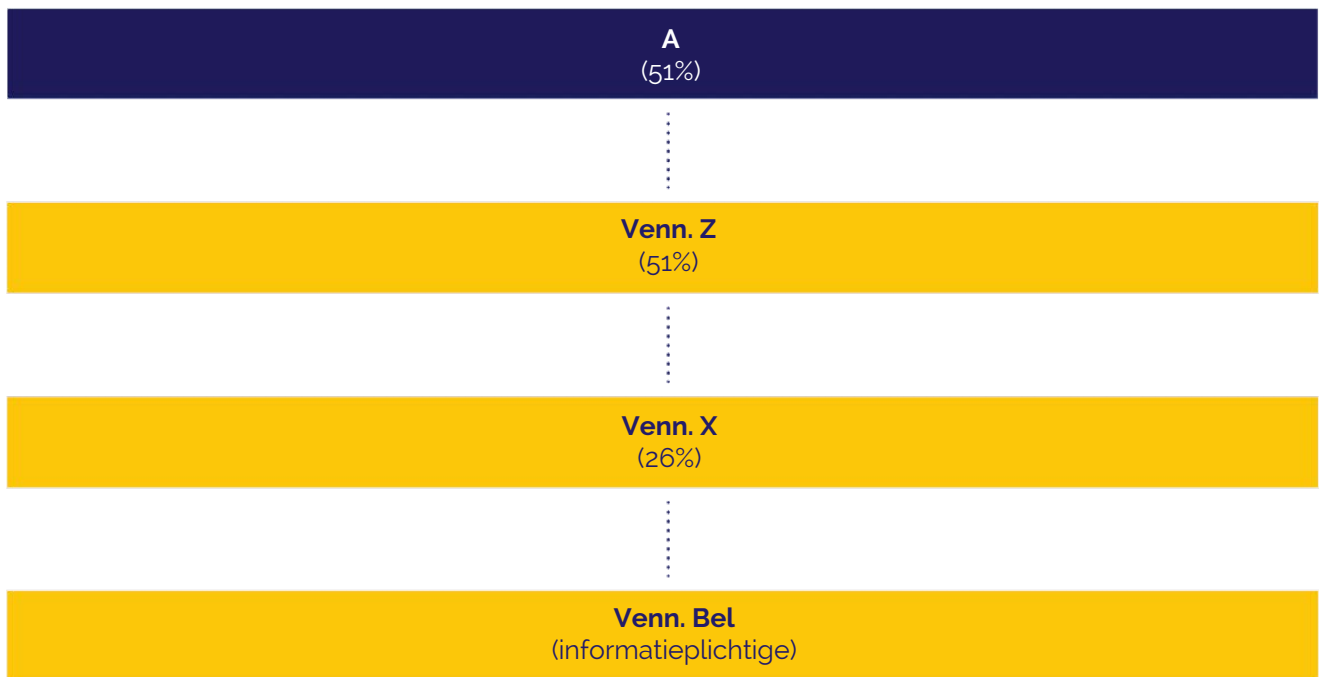
Wanneer de eigendomsstructuur van een vennootschap gelaagd is door de aanwezigheid van één of meerdere tussenliggende juridische entiteiten (d.w.z. een keten van eigendom) moet men de aandelenstructuur goed in kaart brengen om zo de uiteindelijke UBO te identificeren.

### 2.1 Onrechtstreekse zeggenschap kan via twee methoden worden vastgesteld:

a) Door de gewogen waarde van de participatie van een natuurlijke persoon in de aandelen of van de stemrechten van de UBO (via vennootschappen van een eigendomsketen) van meer dan 25%. Hiervoor kunnen de percentages van het eigendomsbelang of de stemrechten in elke tussenliggende vennootschap worden vermenigvuldigd. Individu B houdt onrechtstreeks (gewogen) 32% aan van de UBO (i.e.  $80\% \cdot 40\% = 32\%$ ).



b) Door het eigendomsbelang of de zeggenschap van een natuurlijke persoon of natuurlijke personen van meer dan 50% in een intermediaire vennootschap die een belang of zeggenschap heeft van meer dan 25% van de stemrechten of aandelen van de UBO.



### Wat moet ik ondernemen?

Wat je als klant moet aanleveren verschilt van kaartmaatschappij tot kaartmaatschappij. De ene legt andere verplichtingen op dan de andere.

#### PayOne x EMS x Europabank x PayNovate

Voor desbetreffende kaartmaatschappijen is een verklaring van alle uiteindelijke begunstigden op het contract zelf voldoende. Er hoeft geen extra register te worden aangeleverd.

#### Elavon

Deze kaartmaatschappij vraagt een kopie van het officiële UBO-register. Je kan dit register uit jouw persoonlijk MyMinfin-portaal halen. Bij de kaartmaatschappij Elavon is een verklaring op het contract zelf dus onvoldoende en zal je hiernaast nog een extra register dienen te aanleveren.