

Identificatieformulier “uiteindelijke begunstigden”

Hulp nodig? Vragen in verband met dit formulier?

Aarzel niet contact op te nemen met uw verzekeringstussenpersoon.

Definitie “uiteindelijke begunstigde”

(zie ook de informatiebijlage)

De Wet stelt dat “uiteindelijke begunstigde(n)” de natuurlijke personen zijn

- voor wiens rekening / ten voordele van wie
 - een verrichting wordt uitgevoerd; of
 - een zakenrelatie wordt aangegaan;

en

- die de uiteindelijke eigenaar zijn van de verzekeringnemer; of
- die de contractuele begunstigde zijn; of
- die de controle uitoefenen over de verzekeringnemer.

De wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en het koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register, verplichten de verzekeringssector om onder andere de “uiteindelijke begunstigde(n)” te identificeren.

Meer informatie is terug te vinden in de bijlage ‘Informatie bij het identificatieformulier “uiteindelijke begunstigde(n)”’.

Onderhavig document dient **correct en volledig** ingevuld te worden. De verklaring moet worden **ingevuld door de personen die gemachtigd zijn** om de vennootschap te vertegenwoordigen tegenover derden in overeenstemming met haar juridisch en statutair regime.

De wettige vertegenwoordiger(s) van de vennootschap verbindt/verbinden zich ertoe de verzekeringsonderneming **onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te brengen indien een wijziging van de verklaring nodig is**. De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor de relatie met de vennootschap niet te beginnen of te bevrozen indien zou blijken dat de verstrekte informatie onvolledig of onjuist is.

Het beleid van NN Insurance betreffende de bescherming van de persoonlijke levenssfeer vindt u terug op onze website via www.nn.be/nl/gdpr.

Ondergetekende(n)¹

Rijksregisternummer	Voornaam	Naam	Hoedanigheid ²	Handtekening
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Handelend in de hoedanigheid van wettelijke vertegenwoordiger(s) van de vennootschap

KBO-nummer	Naam en adres van de maatschappelijke zetel
<input type="text"/>	<input type="text"/>

verklaart /verklaren via onderstaande tabel (vul de paragraaf in die de situatie beschrijft, van toepassing op uw vennootschap)

- 1 dat op _____ (datum) de volgende natuurlijke personen de uiteindelijke begunstigden zijn van de bovenstaande vennootschap aangezien zij rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage (**meer dan 25%**) van de stemrechten of aandelen in de vennootschap bezitten (zie toelichtingsnota punt D (i) om te weten wie precies in dit vak moet worden opgenomen).

Indien de vennootschap **niet in eerste lijn gecontroleerd wordt door een natuurlijke persoon** maar door een (of meerdere) andere (niet-genoteerde – zie toelichtingsnota punt D voor meer informatie) vennootschap(pen) dient u de natuurlijke personen die het toereikend percentage stemrechten of aandelen van die controlerende vennootschap(pen) bezitten, te identificeren. Gelieve in dat geval bij deze verklaring ook **een organigram** toe te voegen dat een overzicht biedt van de vennootschapsstructuur waar de vennootschap-klant deel van uitmaakt.

Gelieve volgende documenten bij te voegen bij deze verklaring:

- Een **recto-verso kopie van het identiteitsbewijs** van elke persoon vermeld in de onderstaande tabel.
- Indien nodig, **het organigram** van de vennootschap

- 2 dat op _____ (datum) de volgende natuurlijke personen de uiteindelijke begunstigden zijn van bovenstaande vennootschap daar zij zeggenschap hebben over de vennootschap via andere middelen dan een toereikend percentage van stemrechten. Bijvoorbeeld krachtens een aandeelhoudersovereenkomst of over de bevoegdheid beschikken om een meerderheid van de leden van de Raad van Bestuur van de vennootschap te benoemen of te ontslaan (zie toelichtingsnota punt D (ii) om te weten wie precies in dit vak moet worden opgenomen).

In dit geval, gelieve volgende documenten bij te voegen bij deze verklaring:

- Een **recto-verso kopie van het identiteitsbewijs** van elke persoon vermeld in de onderstaande tabel.
- De **aandeelhoudersovereenkomsten**

Indien er niemand aan de omschrijving onder punt 1 & 2 beantwoordt:

- 3 verklaart/verklaren dat op _____ (datum) de hierna opgesomde personen de positie bekleden van hoger leidinggevende in de vennootschap (dit wil zeggen: alle personen op niveau van het Directiecomité en de Raad van Bestuur, bv. CEO, voorzitter directiecomité, zaakvoeder,... zie toelichtingsnota punt D (iii))

In dit geval, gelieve volgende documenten bij te voegen bij deze verklaring:

- Een **recto-verso kopie van het identiteitsbewijs** van elke persoon vermeld in de onderstaande tabel.

Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO ³	US Person? ⁴		Belastingplichtig in andere landen dan België of de Verenigde Staten? ⁵		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Ja	Nee	Ja	Nee	
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)							
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							
Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO					
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>					
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)				Ja	Nee	Ja	Nee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							
Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO					
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>					
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)				Ja	Nee	Ja	Nee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							
Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO					
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>					
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)				Ja	Nee	Ja	Nee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							
Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO					
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>					
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)				Ja	Nee	Ja	Nee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							

1 Indien de verzekeraar nog niet over deze documenten beschikt: voeg een recto-verso kopie van de identiteitskaart toe, of van een ander wettelijk identiteitsbewijs indien de persoon een andere dan de Belgische nationaliteit bezit.

2 Gelieve de precieze functie mee te delen van de personen die gerechtigd zijn om de rechtspersoon te vertegenwoordigen (bestuurder, voorzitter, manager,...)

3 Vermeld de hoedanigheid van de uiteindelijke begunstigde (aandeelhouder, bestuurder,...)

4 Om te weten of u een 'US persoon' bent, raadpleeg het 2e blad van het formulier 'Bepalen belastingstatus Verenigde Staten'. Indien u de vraag met 'ja' beantwoordt, vul dan ook het 1e blad van het formulier 'Bepalen belastingstatus Verenigde Staten' in. U vindt dit formulier terug onder de rubriek 'klantenservice' van onze website.

5 NN is wettelijk verplicht om haar klanten te identificeren en na te gaan in welk land zij belastingplichtig ('fiscaal inwoner') zijn. Daarnaast zal jaarlijks de verplichte informatie overgemaakt worden aan de lokale overheid over de rekeningen van klanten die hun fiscale woonplaats in een ander land hebben. Indien u de vraag met 'ja' beantwoordt, vul dan ook het formulier 'Bepalen belastingplicht Oeso-CRS' in. U vindt dit formulier terug onder de rubriek 'klantenservice' van onze website.

NN Insurance Belgium nv, kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA en verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a,2, 21, 22, 23, 25, 26.

Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220.

Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO ³	US Person? ⁴		Belastingplichtig in andere landen dan België of de Verenigde Staten? ⁵		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Ja	Nee	Ja	Nee	
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)							
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							
Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO					
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>					
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)				Ja	Nee	Ja	Nee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							
Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO					
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>					
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)				Ja	Nee	Ja	Nee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							
Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO					
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>					
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)				Ja	Nee	Ja	Nee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							
Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO					
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>					
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)				Ja	Nee	Ja	Nee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							

1 Indien de verzekeraar nog niet over deze documenten beschikt: voeg een recto-verso kopie van de identiteitskaart toe, of van een ander wettelijk identiteitsbewijs indien de persoon een andere dan de Belgische nationaliteit bezit.

2 Gelieve de precieze functie mee te delen van de personen die gerechtigd zijn om de rechtspersoon te vertegenwoordigen (bestuurder, voorzitter, manager,...)

3 Vermeld de hoedanigheid van de uiteindelijke begunstigde (aandeelhouder, bestuurder,...)

4 Om te weten of u een 'US persoon' bent, raadpleeg het 2e blad van het formulier 'Bepalen belastingstatus Verenigde Staten'. Indien u de vraag met 'ja' beantwoordt, vul dan ook het 1e blad van het formulier 'Bepalen belastingstatus Verenigde Staten' in. U vindt dit formulier terug onder de rubriek 'klantenservice' van onze website.

5 NN is wettelijk verplicht om haar klanten te identificeren en na te gaan in welk land zij belastingplichtig ('fiscaal inwoner') zijn. Daarnaast zal jaarlijks de verplichte informatie overgemaakt worden aan de lokale overheid over de rekeningen van klanten die hun fiscale woonplaats in een ander land hebben. Indien u de vraag met 'ja' beantwoordt, vul dan ook het formulier 'Bepalen belastingplicht Oeso-CRS' in. U vindt dit formulier terug onder de rubriek 'klantenservice' van onze website.

NN Insurance Belgium nv, kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA en verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a,2, 21, 22, 23, 25, 26.

Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220.

Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO ³	US Person? ⁴		Belastingplichtig in andere landen dan België of de Verenigde Staten? ⁵		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Ja	Nee	Ja	Nee	
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)							
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							
Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO					
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>					
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)				Ja	Nee	Ja	Nee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							
Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO					
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>					
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)				Ja	Nee	Ja	Nee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							
Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO					
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>					
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)				Ja	Nee	Ja	Nee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							
Rijksregisternummer	Voornaam ¹	Naam ¹	Geboortedatum/plaats	Nationaliteit	Hoedanigheid UBO					
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>					
Nummer ID kaart	Beroep	Activiteitssector	Domicilieadres (straat, nummer, postcode, gemeente, land)				Ja	Nee	Ja	Nee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>							

1 Indien de verzekeraar nog niet over deze documenten beschikt: voeg een recto-verso kopie van de identiteitskaart toe, of van een ander wettelijk identiteitsbewijs indien de persoon een andere dan de Belgische nationaliteit bezit.

2 Gelieve de precieze functie mee te delen van de personen die gerechtigd zijn om de rechtspersoon te vertegenwoordigen (bestuurder, voorzitter, manager,...)

3 Vermeld de hoedanigheid van de uiteindelijke begunstigde (aandeelhouder, bestuurder,...)

4 Om te weten of u een 'US persoon' bent, raadpleeg het 2e blad van het formulier 'Bepalen belastingstatus Verenigde Staten'. Indien u de vraag met 'ja' beantwoordt, vul dan ook het 1e blad van het formulier 'Bepalen belastingstatus Verenigde Staten' in. U vindt dit formulier terug onder de rubriek 'klantenservice' van onze website.

5 NN is wettelijk verplicht om haar klanten te identificeren en na te gaan in welk land zij belastingplichtig ('fiscaal inwoner') zijn. Daarnaast zal jaarlijks de verplichte informatie overgemaakt worden aan de lokale overheid over de rekeningen van klanten die hun fiscale woonplaats in een ander land hebben. Indien u de vraag met 'ja' beantwoordt, vul dan ook het formulier 'Bepalen belastingplicht Oeso-CRS' in. U vindt dit formulier terug onder de rubriek 'klantenservice' van onze website.

NN Insurance Belgium nv, kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA en verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a,2, 21, 22, 23, 25, 26.

Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220.

Informatie bij het identificatieformulier “uiteindelijke begunstigde(n)”

A. Waarom moeten verzekeringsondernemingen een “Verklaring betreffende de identiteit van de uiteindelijke begunstigde(n)” vragen?

De wetgeving tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme verplicht de verzekeringsondernemingen om de uiteindelijk begunstigde(n) van hun klanten te identificeren, in het bijzonder wanneer het om vennootschappen gaat.

Toepasselijke Belgische regelgeving:

Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Koninklijk besluit van 10 december 2017 tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 21 november 2017 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en financiering van terrorisme.

De vennootschappen moeten aan deze identificatie meewerken, daar de wet hen verplicht om informatie over hun uiteindelijke begunstigten te verzamelen, te bewaren en door te geven aan de verzekeringsondernemingen waar zij klant zijn. Met het oog op het correct naleven van deze wettelijke verplichting moet(en) de vertegenwoordiger(s) van een vennootschap een “verklaring betreffende de identiteit van de uiteindelijke begunstigde(n)” invullen en ondertekenen.

B. Wie moet men identificeren?

Een identificatieformulier “uiteindelijke begunstigde(n)” is nodig voor

- Vennootschappen opgericht in België
- Stichtingen en (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk
- Andere juridische entiteiten (bijvoorbeeld burgerlijke maatschap)

C. Wie moet de verklaring invullen en ondertekenen?

De verklaring moet worden ingevuld door de personen die gemachtigd zijn om de vennootschap te vertegenwoordigen tegenover derden in overeenstemming met haar juridisch en statutair regime.

D. Wie is een uiteindelijke begunstigde? Toelichting bij de wettelijke definities en begrippen.

De uiteindelijke begunstigten zijn de natuurlijke personen die uiteindelijk eigenaar zijn van de vennootschap of er zeggenschap over hebben.

Het is elke natuurlijke persoon voor wiens rekening de verrichting bij de verzekeringsonderneming wordt uitgevoerd, zijnde diegene die:

- voordeel behaalt (of behalen) of zal (of zullen) behalen uit deze verrichting of de relatie met de verzekeringsonderneming;
- en
- rechtens of feitelijk, rechtstreeks of onrechtstreeks, beschikt (of beschikken) over de bevoegdheid om te beslissen over de uitvoering van die verrichting of het aangaan van die relatie en/of de modaliteiten ervan te bepalen of ermee in te stemmen.

Aangezien het vaak **moeilijk is om te bepalen wie de uiteindelijke begunstigde is of zeggenschap heeft, bepaalt de anti-witwaswetgeving specifiek wie gezien moet worden als uiteindelijke begunstigde van een vennootschap.**

Deze identificatie gebeurt **in drie stappen**, die hieronder beschreven worden:

- Stap (i) moet in alle gevallen worden gevolgd.
- Stap (ii) moet in alle gevallen worden gevolgd.
- Stap (iii) is enkel vereist wanneer er na de eerste twee stappen geen uiteindelijke begunstigde kan worden geïdentificeerd.

STAP (I)

Natuurlijke personen met een toereikend percentage van de stemrechten of aandelen (25%)

In de eerste plaats moet bepaald worden welke natuurlijke persoon of personen rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in de vennootschap bezitten.

- Indicatie van een **toereikend percentage van de stemrechten**:
 - een natuurlijke persoon die rechtstreeks of onrechtstreeks meer dan 25% van de stemrechten bezit, moet worden beschouwd als een persoon die een toereikend percentage van de stemrechten bezit.
- Indicatie van een toereikend percentage van het eigendomsbelang:
 - een natuurlijke persoon die **meer dan 25% van de aandelen** of meer dan 25% van het kapitaal van de vennootschap bezit.
Bijvoorbeeld: *Natuurlijke persoon Z bezit 32% van de aandelen van vennootschap A. Natuurlijke persoon Z is bijgevolg uiteindelijke begunstigde van de vennootschap A via rechtstreeks belang van 32% van de aandelen (> 25% in de vennootschap).*
 - een natuurlijke persoon die, alleen of samen met anderen, **zeggenschap heeft over een vennootschap die op haar beurt zelf meer dan 25% van de aandelen** of meer dan 25% van het kapitaal van de vennootschap bezit;
Bijvoorbeeld: *Vennootschap B heeft 50% van de aandelen van vennootschap A die klant is bij de verzekeringsonderneming. Natuurlijke persoon Z bezit 80% van de aandelen van Vennootschap B. Z is bijgevolg uiteindelijke begunstigde van A omdat hij – onrechtstreeks – 40% van haar aandelen bezit (> 25%).*
 - een natuurlijke persoon die, alleen of samen met anderen, **zeggenschap heeft over verschillende vennootschappen die op hun beurt zelf meer dan 25% van de aandelen** of meer dan 25% van het kapitaal van de vennootschap bezitten.
Bijvoorbeeld: *Vennootschap B en vennootschap C hebben elk 20% van de aandelen van vennootschap A. Natuurlijke persoon Z bezit 90% van de aandelen van zowel vennootschap B als vennootschap C. Z is uiteindelijke begunstigde van A, omdat hij – onrechtstreeks – 36% van haar aandelen bezit (> 25%).*

STAP (II)

Natuurlijke personen die zeggenschap uitoefenen via andere middelen.

In de tweede plaats moet bepaald worden welke natuurlijke persoon of personen zeggenschap hebben over de vennootschap via **andere middelen dan het bezitten van een toereikend percentage van de stemrechten** of een toereikend percentage van het **eigendomsbelang** in de vennootschap.

- Voorbeelden van zeggenschap of controle in de vennootschap via **andere middelen**:
 - de natuurlijke persoon die het recht bezit om de **meerderheid van de leden van het bestuurs-, beheers- of toezichhoudend orgaan van deze vennootschap te benoemen** of te ontslaan;
 - de natuurlijke persoon die alleen, **krachtens een overeenkomst afgesloten met andere aandeelhouders** (bv. aandeelhoudersovereenkomsten) of vennoten van deze vennootschap, de meerderheid van de stemrechten van de aandeelhouders of vennoten van deze vennootschap controleert;
 - de natuurlijke persoon die het recht heeft om **een dominante invloed uit te oefenen op de vennootschap-klant**, krachtens een overeenkomst afgesloten met deze laatste of krachtens een clausule van haar statuten.

STAP (III)

Bepalen wie de positie bekleedt van hoger leidinggevende.

Deze laatste stap zal **enkel vereist zijn wanneer geen enkele natuurlijke persoon als uiteindelijke begunstigde werd geïdentificeerd** na het voltooiën van de eerste twee stappen.

In dat geval dient overgegaan te worden tot deze derde stap, waarbij men bepaalt welke personen tot **het hoger leidinggevend personeel** behoren van de vennootschap. Het zijn deze personen die in laatste instantie zullen worden beschouwd als de uiteindelijke begunstigden van de vennootschap-klant.

Het begrip “hoger leidinggevend personeel” wordt niet gedefinieerd in de wet. Het dient te worden opgevat als de leiders van de vennootschap die in de praktijk de meest beslissende invloed uitoefenen op het beheer van de vennootschap. Dit zal meestal **de Chief Executive Officer (CEO)**, de **voorzitter van het directiecomité of de zaakvoerder van de vennootschap** zijn.

Bestuurders (leden van de Raad van Bestuur) van de vennootschap moeten **niet als uiteindelijke begunstigde** worden geïdentificeerd, **behalve** als zij, naast hun mandaat als bestuurder, ook een leidinggevende uitvoerende functie uitoefenen of een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in de vennootschap bezitten (zie stap (i), meer dan 25%).

E. Uitzonderingen

De verplichting tot identificatie van de uiteindelijke begunstigde(n) is niet van toepassing indien de **vennootschap** die klant is bij de verzekeringsonderneming **wordt genoteerd op een gereguleerde markt**. Indien dergelijke genoteerde vennootschap zeggenschap heeft over de vennootschap die klant is, dan hoeft zijn uiteindelijke begunstigde ook niet te worden geïdentificeerd.

F. Wanneer dient de verzekeraar de informatie te ontvangen?

De verzekeraar dient de informatie met betrekking tot de uiteindelijke begunstigde(n) van een verzekeringnemer ten laatste te ontvangen voor het aangaan van de levensverzekering.

De informatie met betrekking tot de “uiteindelijke begunstigde(n)” bij afkoop, voorschot of uitkering op einddatum dient te worden overgemaakt aan de verzekeraar alvorens de uitkering daadwerkelijk plaatsvindt.