

Informatie over de Sanctiewet en UBO

Voor wie geldt de Sanctiewet en waarom?

De Sanctiewet geldt voor alle financiële dienstverleners, onder meer schadeverzekeraars en adviseurs die onder het toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) vallen. Bij verzekeraars gaan grote geldstromen rond. We keren bijvoorbeeld uit aan personen en/of bedrijven. Die kunnen op een sanctielijst staan. Het is verboden (financiële) zaken te doen met personen en/of bedrijven die voorkomen op de sanctielijsten. Dat geld kan immers gebruikt worden voor de aanschaf van wapens, voor de aankoop van verboden chemische middelen of het is een manier van witwassen.

Welke controles voert Nationale-Nederlanden uit?

Nationale-Nederlanden doet klantonderzoek, dat noemen we Customer Due Diligence (CDD). Denk hierbij bijvoorbeeld aan het vaststellen van de identiteit van de klant. Wij zijn dus wettelijk verplicht om de Ultimate Beneficial Owner (UBO's) van onze zakelijke klanten vast te leggen en deze gegevens actueel te houden.

Dit gebeurt bij het aanvragen van een verzekering en schade-uitkeringen. Maar ook tijdens de looptijd van een verzekering kan er voor Nationale-Nederlanden een risico ontstaan, bijvoorbeeld als een klant op een Sanctielijst komt te staan of bij een verhuizing. Daarom screent Nationale-Nederlanden haar klanten doorlopend.

Nationale-Nederlanden doet die screening op de sanctielijsten, zoals de VN-lijst, een Amerikaanse lijst, een EU-lijst en een Nederlandse lijst. Alle Nederlandse financiële instellingen (banken en verzekeraars) moeten de genoemde lijsten hanteren bij de screening.

Wat is een UBO?

UBO staat voor Ultimate Beneficial Owner of Uiteindelijk Belanghebbende. Een UBO is een persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over een organisatie. Dit kunnen natuurlijk ook meer personen zijn.

Onder een UBO verstaan we iedere natuurlijke persoon die - direct of indirect - een belang van meer dan 25% heeft in (het vermogen van) de organisatie. Onder belang verstaan we kapitaalbelang - bijvoorbeeld aandelen of certificaten -, stemrechten in de algemene vergadering, feitelijke zeggenschap of beslissingsbevoegdheid. Onder UBO verstaan we ook een natuurlijke persoon die de begunstigde is van of bijzondere zeggenschap heeft over meer dan 25% van het vermogen of winst van de organisatie.

Meer informatie over de Sanctiewet of UBO?

Ga voor meer informatie over UBO naar kvk.nl. Over de Sanctiewet vind je meer informatie op dnb.nl.