Triodos Bank

Verklarende nota bij de 'Verklaring over de identiteit van de uiteindelijke begunstigden'

I. Waarom moeten banken een 'Verklaring over de identiteit van de uiteindelijke begunstigden' vragen?

De wetgeving tot voorkoming van witwassen van geld en financiering van terrorisme verplicht banken om de uiteindelijke begunstigden van hun klanten te identificeren en hun identiteit te controleren als het gaat om rechtspersonen of andere juridische constructies.

Toepasselijke Belgische regelgeving:

- De wet van 18 september 2017 tot voorkoming van witwassen van geld en financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten
- Het reglement van de Nationale Bank van België van 21 november 2017 betreffende de voorkoming van witwassen van geld en financiering van terrorisme, goedgekeurd door het koninklijk besluit van 10 december 2017
- De circulaire CBFA_2010_09 van 6 april 2010, gewijzigd door de circulaire CBFA_2011_09 van 1 maart 2011, betreffende de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering, en voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens.

Volgens de wetgeving is/zijn de uiteindelijke begunstigde(n) "de natuurlijke perso(o)n(en) die de uiteindelijke eigenaar is (zijn) van of zeggenschap heeft (hebben) over de cliënt, de lasthebber van de cliënt of de begunstigde van levensverzekeringsovereenkomsten en/of de natuurlijke perso(o)n(en) voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan".

II. Wie zijn de uiteindelijke begunstigden?

De uiteindelijke begunstigden zijn natuurlijke personen. Ze kunnen de **'eigenaars'** of **'bezitters'** van uw organisatie zijn (bv. de aandeelhouders), maar ook de **'beslissers'** (bv. de bestuurders van een vereniging). In de verklaring vermeldt u alle personen die volgens de specifieke regels voor uw organisatie uiteindelijke begunstigden zijn.

In de onderstaande toelichting vindt u per soort entiteit de personen die als uiteindelijke begunstigden worden beschouwd.

Een vennootschap

De wet legt een identificatie in drie stappen vast. Opgelet: de twee eerste stappen zijn cumulatief; de derde stap is enkel nodig als na de twee eerste stappen geen enkele uiteindelijke begunstigde is geïdentificeerd.

In een vennootschap zijn de uiteindelijke begunstigden:

- de natuurlijke perso(o)n(en) die rechtstreeks of onrechtstreeks een voldoende percentage aandelen, stemrechten of een voldoende groot belang in het kapitaal bezitten (indicatie voor voldoende percentage: meer dan 25 %)
- de natuurlijke perso(o)n(en) die op een andere manier (dan het bezit van stemrechten of kapitaal) de vennootschap controleert/controleren. Het gaat om natuurlijke personen die minder dan 25 % van de stemrechten of het kapitaal van de vennootschap bezitten, maar die de vennootschap *de facto*, alleen of samen met andere natuurlijke personen, controleren (bv. het recht om de belangrijkste bestuurders te benoemen of te ontslaan)
- Als geen enkele van de onder de twee bovenstaande punten beoogde personen is geïdentificeerd of als men twijfelt of de geïdentificeerde perso(o)n(en) de uiteindelijke begunstigde(n) is/zijn, dan is/zijn de uiteindelijke begunstigde(n) de natuurlijke perso(o)n(en) die de functie van hoofdbestuurder uitoefenen

Uitzondering: noteert uw vennootschap op een gereglementeerde markt, dan moet u uw uiteindelijke begunstigden niet identificeren. Die vrijstelling van de identificatie van de uiteindelijke begunstigden geldt eveneens als u een filiaal bent dat, rechtstreeks of onrechtstreeks, voor 100 % het bezit is van een of meerdere beursgenoteerde vennootschap(pen).

Een (I)VZW of stichting

Gaat het om een (internationale) VZW of een stichting, dan zijn de uiteindelijke begunstigden:

- de personen die lid zijn van de raad van bestuur
- de personen die de vereniging kunnen vertegenwoordigen
- de personen die met het dagelijks bestuur van de (internationale) vereniging of stichting zijn belast
- de oprichters van de stichting
- de natuurlijke personen of, wanneer die personen niet zijn aangeduid, de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of de stichting is opgericht of actief is
- alle andere natuurlijke personen die op een andere manier de (internationale) vereniging of stichting uiteindelijk controleren

Vermeld alle natuurlijke personen die tot een van die categorieën behoren als uiteindelijke begunstigde.

Een feitelijke vereniging

Worden gezien als de begunstigden van een feitelijke vereniging:

- de natuurlijke personen die minstens 25 % van de goederen van de feitelijke vereniging controleren
- de overige natuurlijke personen die de feitelijke vereniging kunnen vertegenwoordigen
- de natuurlijke personen of, wanneer die personen niet zijn aangeduid, de categorie van natuurlijke personen in wier algemene belang de feitelijke vereniging is opgericht of actief is
- alle andere natuurlijke personen die, alleen of samen met anderen, de feitelijke vereniging uiteindelijk controleren

Een vereniging van mede-eigenaars

U moet enkel de syndicus (natuurlijke persoon) als uiteindelijke begunstigde opgeven. Als de syndicus een rechtspersoon is, vermeldt u de wettelijke vertegenwoordiger(s) als uiteindelijke begunstigde(n).

Een overheidsinstelling of een publiekrechtelijke rechtspersoon

- Voor een ziekenfonds of een publiekrechtelijke vennootschap: volg de regels die gelden voor de identificatie van de uiteindelijke begunstigden van een vennootschap.
- Voor een gemeente, provincie, OCMW of andere instelling: identificeer de wettelijke vertegenwoordiger(s) en de personen die met het dagelijks bestuur van de rechtspersoon belast zijn.

III. Fiscale woonplaats/Common Reporting Standard/FATCA

Internationale regelgeving, de Europese 'Common Reporting Standard - CRS' enerzijds en de Amerikaanse 'Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA' anderzijds, verplicht de banken na te gaan in welke landen hun klanten fiscaal woonachtig zijn. Dat geldt voor de juridische constructie zelf die titularis is van de rekening, maar ook voor haar uiteindelijk begunstigden. In dat verband zal de bank jaarlijks aan de Belgische fiscale administratie de rekeninggegevens moeten doorgeven van klanten die fiscaal woonachtig zijn in een ander land dan België. Het belastingidentificatienummer of 'Taxpayer Identification Number - TIN' is het identificatienummer voor de belastingadministratie en maakt deel uit van de informatie die de bank moet communiceren. Meer informatie vindt u op onze website in de meestgestelde vragen.

IV. Wie moet de verklaring invullen en ondertekenen?

De verklaring moet worden ingevuld door personen die uw organisatie kunnen vertegenwoordigen ten aanzien van derden, overeenkomstig haar juridische en statutaire stelsel. Dezelfde personen tekenen voor het aangaan van de zakelijke relatie met de bank en het openen van een rekening.

De bank mag die verklaring niet wijzigen of aanvullen. Een onvolledig ingevulde of niet-ondertekende verklaring wordt teruggestuurd. Wijzigt er iets binnen uw organisatie, dan moet u een nieuwe verklaring invullen en terugsturen naar Triodos Bank, Customer Administration, Boudewijnlaan 31/5, 1000 Brussel.

V. Welke documenten moet u toevoegen?

Voeg bij de volledig ingevulde verklaring een rectoversokopie toe van de identiteitskaart van elke persoon die als 'gemachtigde persoon' of 'uiteindelijke begunstigde' is aangeduid en een recent woonplaatsbewijs van alle natuurlijke personen die niet in België gedomicilieerd zijn.

V.U. Triodos Bank, Belgisch bijkantoor van Triodos Bank nv (Nederland), Boudewijnlaan 31/5, 1000 Brussel - 03/2020.