

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 het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme verplicht de 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:

- > Wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme
- > Reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen van 23 februari 2010 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, goedgekeurd bij Koninklijk Besluit van 16 maart 2010
- > Circulaire 2010-09 van 6 april 2010 van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen betreffende de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het klanten, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering, en de voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens.

De wetgeving bepaalt dat de uiteindelijke begunstigden van een organisatie de natuurlijke personen zijn “voor wiens rekening of ten voordele van wie een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan of die de uiteindelijke eigenaar zijn van de klant of er de controle over uitoefenen”.

II. Wat zijn uiteindelijke begunstigden?

Als uiteindelijke begunstigden moeten altijd natuurlijke personen opgegeven worden. Uiteindelijke begunstigden zijn niet alleen de ‘eigenaar’ of ‘bezitter’ van een organisatie (bv. aandeelhouders), hoewel dat meestal wel het geval is.

Als er geen eigenaars zijn in de strikte zin van het woord, moet er toch een verklaring ingevuld worden. Dan moeten de economische beslissingnemers, de ‘beslissers’ (bv. de bestuurders van een vennootschap of een vereniging) opgenomen worden in de verklaring.

Ze moeten allemaal, afhankelijk van het soort organisatie, opgenomen worden in deze verklaring.

In de onderstaande tabel vindt u per type entiteit wie als uiteindelijke begunstigde moet beschouwd worden.

Vzw	
Niemand is bezitter van een vereniging zonder winstoogmerk.	
Wie wordt vermeld op de verklaring? De bestuurders van de vzw: de personen die de feitelijke controle uitoefenen en de bestuursbeslissingen nemen. Zij moeten dus vermeld worden op deze verklaring en ze ondertekenen.	
Feitelijke vereniging	
Niemand is bezitter van een feitelijke vereniging.	
Wie wordt vermeld op de verklaring? De leden van de feitelijke vereniging die de bestuursbeslissingen nemen.	
Vennootschap	
1. Niet-beursgenoteerd en een beperkt aantal grotere aandeelhouders of eigenaars controleren de vennootschap	Controle? Natuurlijke personen in het bezit van 25% (of meer) van de aandelen of stemrechten op de algemene vergadering Bezit? Rechtstreeks of onrechtstreeks (vb. via een tussenvennootschap) of een combinatie van beide Wie wordt vermeld op de verklaring? De aandeelhouders of eigenaars maar ook de bestuurders van de vennootschap
2. Niet-beursgenoteerd en met een groot aantal kleinere aandeelhouders of eigenaars	Controle? > Geen enkele natuurlijke persoon is in het bezit van 25% (of meer) van de aandelen of stemrechten op de algemene vergadering. > Controle ligt in handen van de bestuurders. Wie wordt vermeld op de verklaring? Alleen de bestuurders van de vennootschap
3. Vennootschap zelf is niet beursgenoteerd maar wel in het bezit van een andere beursgenoteerde vennootschap	Wie wordt vermeld op de verklaring? > De bestuurders van de vennootschap > De beursgenoteerde vennootschap-eigenaar én de beurs waarop de vennootschap genoteerd is.
4. Beursgenoteerde vennootschap of financiële instelling	Wettelijke uitzondering: Er is geen verklaring uiteindelijke begunstigden nodig (zie punt III).
Belgische overheidsinstantie	
Er is geen verklaring uiteindelijke begunstigden nodig.	
Stichting	
Er zijn geen aandeelhouders in een stichting.	
Wie wordt vermeld op de verklaring?	
> De bestuurders van de stichting	
> Alleen in het geval van een STAK (stichting administratiekantoor): de bestuurders én alle certificaathouders die 25% of meer van de certificaten bezitten.	

III. Vrijstelling van de identificatie van uiteindelijke begunstigden

Als de organisatie of één of meerdere begunstigden van 25% of meer:

> een genoteerde vennootschap is: een beursgenoteerde vennootschap waarvan de effecten in een land van de Europese Economische Ruimte zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt;

of

> een krediet- of een financiële instelling is die gevestigd is in een land van de Europese Economische Ruimte of in een land dat lid is van de Financial Action Task Force (FATF);

of

> een Belgische overheidsinstantie is: een Belgische instelling of lichaam dat door een Belgische openbare macht is opgericht om in een openbare dienst of in een dienst van openbaar nut te voorzien en waarvan die macht de werking bepaalt en controleert;

moeten hun uiteindelijke begunstigden niet geïdentificeerd worden. In dat geval moet het punt 3.1 aangevinkt en ingevuld worden.

Belangrijk:

Als de organisatie verschillende uiteindelijke begunstigden heeft, waarvan sommige vrijgesteld zijn van de identificatieverplichting en sommige niet, dan moeten de uiteindelijke begunstigden die niet vrijgesteld zijn uiteraard wel geïdentificeerd worden (zie punt II).

Voorbeeld: Een organisatie heeft deels een beursgenoteerde vennootschap als uiteindelijke begunstigde (gegevens aanvullen in punt 3.1) en heeft deels een aantal grotere aandeelhouders als uiteindelijke begunstigden (gegevens aanvullen onder punt 3.2 en een kopie van de identiteitsdocumenten bij de verklaring voegen – zie punt VII).

Als de eigenaars/beslissers van een organisatie zelf één of meerdere organisaties zijn, moet er gekeken worden wie er dan weer in die andere organisatie(s) de eigenaars/natuurlijke personen zijn. Die natuurlijke personen worden dan rechtstreeks ingevuld op de verklaring van de vennootschap/vereniging die de zakelijke relatie met de bank aangaat, ongeacht het aantal tussenbedrijven.

IV. Fiscale woonplaats/Common Reporting Standard

Een internationale regelgeving, de 'Common Reporting Standard - CRS', verplicht banken sinds 1 januari 2016, na te gaan in welke landen hun klanten fiscaal woonachtig zijn. Dat geldt voor de organisatie zelf die titularis is van de rekening maar ook voor haar uiteindelijke begunstigden. In verband met CRS zullen de banken jaarlijks aan de Belgische fiscale administratie rekeninggegevens moeten verstrekken van klanten die in het buitenland fiscaal woonachtig zijn. Het belastingidentificatienummer of het '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 onder meest gestelde vragen.

V. Foreign Account Tax Compliant Act (FATCA)

De Amerikaanse Foreign Account Tax Compliant Act (FATCA) van 18 maart 2010 verplicht de banken ook in België tot identificatie en mogelijke rapportering aan de autoriteiten van elke inwoner, onderdaan of belastingplichtige van de Verenigde Staten die bij hen gekend zijn. Daarom vragen wij te bevestigen dat de organisatie geen aandeelhouders of uiteindelijke begunstigden heeft die *US Person* zijn (inwoner, onderdaan of belastingplichtige van de Verenigde Staten).

Als de ondergetekenden dat niet kunnen bevestigen, dan kan de organisatie in principe geen klant worden of blijven bij Triodos Bank België. Als u daarover vragen hebt, neem dan contact met ons op.

VI. Wie moet de verklaring invullen en ondertekenen?

De verklaring moet getekend worden door personen die de organisatie tegenover derden kunnen vertegenwoordigen conform het wettelijke en statutaire regime. Dat zijn dezelfde personen die ook tekenen voor het aangaan van de zakelijke relatie met de bank en het openen van een rekening.

De bank mag aan de verklaring niets wijzigen of toevoegen. Een onvolledig ingevulde of niet-ondertekende verklaring wordt teruggestuurd. Bij wijzigingen moet een nieuwe verklaring ingevuld en teruggestuurd worden naar Triodos Bank, Customer Administration, Hoogstraat 139/3, 1000 Brussel.

VII. Welke documenten moet u toevoegen?

Bij de volledig ingevulde en ondertekende verklaring moet een recto-verskopie van de identiteitskaart worden gevoegd van elke persoon die is opgenomen als 'wettelijke vertegenwoordiger' en als 'uiteindelijke begunstigde' en een recent woonplaatsbewijs van alle natuurlijke personen die niet gedomicilieerd zijn in België.