

Verklaring betreffende de identiteit van de uiteindelijke begunstigde(n) van een vennootschap of vereniging

De wet ter voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering verplicht de banken tot identificatie van de Uiteindelijk Begunstigden van hun klanten, in het bijzonder wanneer deze klanten vennootschappen of verenigingen zijn (met of zonder rechtspersoonlijkheid). Volgens de wet zijn de Uiteindelijk Begunstigden van een vennootschap of een vereniging de natuurlijke persoon of personen die in feite of in rechte de controle hebben over de vennootschap of de vereniging. In het bijzonder betreft het de houders van een participatie van 25% of meer en de personen die in feite of in rechte het bestuur van de vennootschap of de vereniging in handen hebben. Meer gedetailleerde informatie vindt u in de verklarende nota die integraal deel uitmaakt van deze verklaring.

De ondergetekende(n),

Naam _____
Voornaam _____
Functie _____

Naam _____
Voornaam _____
Functie _____

Handtekening

Handtekening

die de nodige bevoegdheid hebben om op te treden als vertegenwoordiger(s) van
(maatschappelijke) benaming vennootschap/vereniging

a. Verklaren dat op ____ / ____ / ____ de natuurlijke personen vermeld in onderstaand kader de Uiteindelijke Begunstigden zijn van hoger genoemde vennootschap/vereniging.

Uiteindelijke Begunstigden van een vennootschap of vereniging zijn:

- aandeelhouders: houders van 25% of meer van de aandelen, of 'invloed op het bestuur voor 25% of meer'
- beslissers: personen die een mandaat bekleden in een bestuursorgaan, o.a. de leden van de raad van bestuur, zaakvoerders,...

www.rabobank.be
info@rabobank.be

Uitbreidingstraat 86 bus 3
2600 Berchem (Antwerpen)
T: +32 (0)3 289 28 88 (NL)
T: +32 (0)3 289 29 99 (FR)
F: +32 (0)3 281 21 54

De 'Uiteindelijke Begunstigden' zijn steeds natuurlijke personen. Dit wil zeggen dat, indien één van de Uiteindelijke Begunstigden van een vennootschap/vereniging zelf een vennootschap/vereniging is, de natuurlijke personen dienen te worden geïdentificeerd die uiteindelijke aandeelhouders en beslissers zijn van deze vennootschap/vereniging.

Naam	Voornaam	Adres	Geboortedatum	Geboorteplaats	Fiscale woonplaats/Taks Identificatienummer	Percentage aandelen	Beslisser
						%	Ja/Nee Functie:
						%	Ja/Nee Functie:
						%	Ja/Nee Functie:
						%	Ja/Nee Functie:
						%	Ja/Nee Functie:

(*) Indien de voorziene vakjes ontoereikend zijn, gelieve dan een overzicht op te stellen en bij deze verklaring te voegen.

www.rabobank.be
info@rabobank.be

Wat is een fiscale woonplaats?

Een persoon of entiteit heeft zijn fiscale woonplaats in een land wanneer deze wordt beschouwd als een inwoner volgens de belastingwetgeving van dat land. Om een rekening te mogen openen bij Rabobank.be dient u uw eerste fiscale woonplaats in België te hebben. Het is echter mogelijk dat u meerdere fiscale woonplaatsen hebt. Noteer ze hier dan allemaal. Hebt u een fiscale woonplaats buiten België, dan noteert u eveneens uw **Taks Identificatienummer**. Dit nummer verschilt van land tot land.

Uitbreidingstraat 86 bus 3
2600 Berchem (Antwerpen)
T: +32 (0)3 289 28 88 (NL)
T: +32 (0)3 289 29 99 (FR)
F: +32 (0)3 281 21 54

b. Indien er geen ultieme aandeelhouders zijn met een participatie van 25% of meer, vul dan onderstaande verklaring in:

“De vertegenwoordigers verklaren dat op / / geen enkele ultieme aandeelhouder van hoger genoemde vennootschap/vereniging 25% of meer van de aandelen of stemrechten aanhoudt”.

c. Indien vennootschap of één of meer aandeelhouders van meer dan 25%, een beursgenoteerde vennootschap of een Belgische overheidsinstantie is vul dan onderstaande gegevens in:

Maatschappelijke/officialle benaming	Adres maatschappelijke zetel/officialle adres	Categorie (Beursgenoteerde vennootschap, krediet- of financiële instelling of Belgische overheidsinstantie)	Toezichthouder (indien krediet- of financiële instelling)

Toelichting bij de verklaring betreffende de “Uiteindelijke Begunstigde(n) van de vennootschap of vereniging”

a. *Waarom moeten banken een verklaring betreffende de “Uiteindelijke Begunstigde(n) van de vennootschap of vereniging” 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, in het bijzonder wanneer het om juridische constructies gaat. Tegelijkertijd verplicht ze juridische constructies om aan hun banken de identiteit van hun Uiteindelijk Begunstigde(n) mee te delen.

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 (meermaals gewijzigd).
- Reglement van de Commissie voor het Bank-, Financier- 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-, Financier- en Assurantiewezen 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.

www.rabobank.be
info@rabobank.be

Uitbreidingstraat 86 bus 3
 2600 Berchem (Antwerpen)
 T: +32 (0)3 289 28 88 (NL)
 T: +32 (0)3 289 29 99 (FR)
 F: +32 (0)3 281 21 54

Met het oog op het correct naleven van deze wettelijke verplichtingen om de Uiteindelijk Begunstigde(n) te identificeren en aan te melden, moet(en) de vertegenwoordiger(s) van een vennootschap of vereniging deze bovenstaande verklaring invullen.

b. Wie moet de verklaring invullen en ondertekenen?

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

c. Definities van "Juridische Constructie", "Uiteindelijk Begunstigden", "Controle", "Aandeelhouders van 25% of meer", "Beslissers"

Een juridische constructie is:

- hetzij een vennootschap
- hetzij een rechtspersoon, andere dan een vennootschap, zoals een stichting en een vereniging zonder winstoogmerk
- hetzij een juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid, zoals een feitelijke vereniging.

Uiteindelijk Begunstigden:

De natuurlijke personen die, alleen of samen handelend, rechtstreeks of onrechtstreeks, in rechte of in feite de uiteindelijke controle hebben over de vennootschap of de vereniging.

Onder controle moet worden verstaan:

De bevoegdheid in rechte of in feite om een beslissende invloed uit te oefenen op de aanstelling van de meerderheid van de bestuurders of zaakvoerders van de vennootschap of op de oriëntatie van haar beleid.

Er zijn twee categorieën van Uiteindelijk Begunstigden:

1) Houders van 25% of meer van de aandelen

De natuurlijke persoon of personen die de uiteindelijke eigenaar zijn van 25% of meer van de aandelen of stemrechten van de vennootschap, of die dit percentage rechtstreeks of onrechtstreeks houden.

Indien een aandeelhouder van 25% of meer een juridische constructie is andere dan een vennootschap, dan moeten worden geïdentificeerd als

Uiteindelijk Begunstigden:

- Als de toekomstige begunstigten reeds werden aangewezen, de natuurlijke persoon of personen die de begunstigten zijn van 25% of meer van het vermogen van de juridische constructie; of
- als de natuurlijke personen die de begunstigten van de juridische constructie zijn, nog niet zijn aangewezen, de in abstracto gedefinieerde groep van personen in wier belang de juridische constructie hoofdzakelijk werd opgericht of hoofdzakelijk werkzaam is.

www.rabobank.be
info@rabobank.be

Uitbreidingstraat 86 bus 3
2600 Berchem (Antwerpen)
T: +32 (0)3 289 28 88 (NL)
T: +32 (0)3 289 29 99 (FR)
F: +32 (0)3 281 21 54

2) Beslissers

- De natuurlijke persoon of personen die een mandaat waarnemen in het bestuursorgaan van de vennootschap (bijvoorbeeld de zaakvoerder van een BVBA of de bestuurder van een NV). Als een rechtspersoon een mandaat waarneemt in het bestuursorgaan, dan moeten de identiteitsgegevens worden vermeld van de natuurlijke persoon of personen die die rechtspersoon vertegenwoordigen in de waarneming van dit mandaat (bijvoorbeeld de permanente vertegenwoordiger). Alle mandaathouders in het bestuursorgaan moeten worden vermeld met aanduiding van hun respectievelijke functie.
- De natuurlijke persoon of personen die, alleen of samen handelend, rechtstreeks of onrechtstreeks de feitelijke controle over de vennootschap of vereniging uitoefenen zonder daarom een deelneming van 25% of meer in de vennootschap of een mandaat binnen het bestuursorgaan te houden.

d. *Vrijstelling van de verplichting tot identificatie van de Uiteindelijk Begunstigden*

Als de klant of een (of meer) Aandeelhouder(s) 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 kredietinstelling 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 een 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;

dienen hun Uiteindelijk Begunstigden (Aandeelhouders van 25% of meer, Beslissers) niet geïdentificeerd te worden.

In dat geval moet dit worden aangegeven onder punt c van deze verklaring, met aanduiding van:

- de maatschappelijke benaming (als het gaat om een genoteerde vennootschap of een financiële instelling of kredietinstelling) of de officiële benaming (als het gaat om een Belgische overheidsinstantie),
- het adres van de maatschappelijke zetel (als het gaat om een genoteerde vennootschap of een financiële instelling of kredietinstelling) of het officiële adres (als het gaat om een Belgische overheidsinstantie),
- de categorie en,
- desgevallend, de beurs (als beursgenoteerde vennootschap) of de bevoegde toezichthouder (als financiële instelling of kredietinstelling).

Opgelet: Als de klant meerdere Uiteindelijk Begunstigden heeft, dan moeten de Uiteindelijke Begunstigden die niet genieten van de vrijstelling van identificatieverplichting uiteraard wel worden geïdentificeerd in het hiertoe voorziene kader.

e. *Welke documenten toevoegen?*

Bij het aanvraagformulier dient een kopie (van voor-en achterzijde) van de identiteitskaart van de personen die werden opgenomen als Uiteindelijke begunstigden.

www.rabobank.be
info@rabobank.be

Uitbreidingstraat 86 bus 3
2600 Berchem (Antwerpen)
T: +32 (0)3 289 28 88 (NL)
T: +32 (0)3 289 29 99 (FR)
F: +32 (0)3 281 21 54