

Questionnaire en matière d'identification de Personnes Politiquement Exposées¹ et constat de provenance du patrimoine

Pourquoi les questions de ce questionnaire sont-elles posées ?

La législation la plus récente sur le blanchiment² oblige les banques à récolter des informations complémentaires auprès des clients/personnes physiques qui occupent ou ont occupé des fonctions publiques de premier plan.

La législation nationale et internationale en matière de blanchiment estime qu'une personne physique qui occupe ou a occupé une fonction politique élevée est plus exposée que les autres personnes physiques au blanchiment et au financement du terrorisme en conséquence d'un risque accru de corruption. Ce type de risque existe également pour les membres des familles de personnes occupant ou ayant occupé une fonction publique de premier plan et pour les personnes qui sont de proches associés dans une société ou une autre entité juridique.

C'est pourquoi nous vous prions de bien vouloir compléter le questionnaire ci-dessous et de nous communiquer les informations demandées concernant la provenance de votre patrimoine et de vos fonds.

A. Questions liées à votre profil en tant que client

a. Occupez-vous ou avez-vous occupé au cours de ces 12 derniers mois une (des) fonction(s) publique(s) de premier plan comme mentionné au point A. de l'explication?

Non Oui Si oui, indiquez ci-après la (les) fonction(s) que vous occupez ou que vous avez occupée(s) (nom du mandat ou de la fonction):

Description du mandat ou de la fonction	Nom de l'employeur	Pays où le mandat ou la fonction est exercé	Date de début du mandat	Date de fin du mandat

b. Êtes-vous un membre de la famille (tel que visé au point B. de l'explication) d'une personne occupant ou ayant occupée une fonction publique de premier plan au cours de ces 12 derniers mois?

Non Oui Si oui, indiquez ci-après la (les) fonction(s) qu'occupe ou a occupé la personne politiquement exposée ces 12 derniers mois (nom du mandat ou de la fonction):

Description du mandat ou de la fonction	Nom de l'employeur	Pays où le mandat ou la fonction est exercé	Date de début du mandat	Date de fin du mandat

Quel est le lien familial qui vous unit à la personne politiquement exposée?

Veuillez n'indiquer qu'un seul lien familial parmi la liste du point B. de l'explication :

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

c. Êtes-vous, de concert avec une personne politiquement exposée (telle que visée au point A. de l'explication), actionnaire contrôlant, administrateur actif/non actif ou mandataire d'une société ou d'une entité juridique ou avez-vous des relations d'affaires avec une personne politiquement exposée qui occupe ou a occupé une (des) fonction(s) publique(s) de premier plan au cours de ces 12 derniers mois ?

Non Oui Si oui, indiquez ci-après la (les) fonction(s) qu'occupe ou a occupé la personne politiquement exposée ces 12 derniers mois (nom du mandat ou de la fonction):

Description du mandat ou de la fonction	Nom de l'employeur	Pays où le mandat ou la fonction est exercé	Date de début du mandat	Date de fin du mandat

Indiquez le lien avec la personne politiquement exposée (indiquez l'une des qualités suivantes : actionnaire contrôlant, administrateur actif/non actif, mandataire ou relation d'affaires étroite)

d. Êtes-vous le seul actionnaire contrôlant ou administrateur actif/non actif d'une société ou entité juridique fondée au profit d'une personne politiquement exposée qui occupe ou a occupé une (des) fonction(s) publique(s) de premier plan ces 12 derniers mois, comme visé au point A. de l'explication?

Non Oui Indiquez ci-après la (les) fonction(s) qu'occupe ou a occupé la personne politiquement exposée ces 12 derniers mois (nom du mandat ou de la fonction):

Description du mandat ou de la fonction	Nom de l'employeur	Pays où le mandat ou la fonction est exercé	Date de début mandat	Date de fin mandat

Indiquez ci-après le nom, le prénom et la date de naissance de la personne politiquement exposée:

____ - ____ - ____

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

B. Questions liées à la provenance de votre patrimoine

(Complétez ce questionnaire si vous avez répondu 'oui' à au moins une question dans la partie A)

I. Revenus du travail et revenus divers

Indiquez quels revenus vous percevez actuellement ou vous avez perçus d'une ou plusieurs activités professionnelles que vous exercez actuellement ou que vous avez exercée(s) au cours de ces 12 derniers mois (plusieurs choix sont possibles), de revenus de remplacement ou d'autres sources (comme les revenus de biens immobiliers).

Revenus de sociétés ou d'autres entités juridiques

Quel est le revenu annuel global net (en €) que vous percevez grâce à vos mandats actifs et rémunérés exercés dans des sociétés (belges ou étrangères) ou que vous avez exercés au cours des 12 derniers mois (rémunérations, dividendes, stock-options...)?

_____ €

Traitements, salaires ou indemnités de fonctions ou de postes

Quel est le revenu annuel global net (en €) que vous percevez de tous vos employeurs actuels et de vos (anciens) employeurs au cours de ces 12 derniers mois pour lesquels vous avez perçu un salaire ou un traitement (y compris fonctions et postes comme des fonctions politiques)?

_____ €

Revenus d'une activité indépendante ou d'une profession libérale

Quel est le revenu annuel global net (en €) que vous percevez de toutes les activités indépendantes ou professions libérales exercées actuellement ou au cours de ces 24 derniers mois?

_____ €

Revenus de remplacement

Quel est le montant annuel net (en €) que vous percevez actuellement en tant que revenu de remplacement (par ex. pensions, allocations maladie, allocations chômage...)?

_____ €

Autres: veuillez spécifier (par ex. revenus locatifs):

Quel est le montant annuel net (en €) de tous les autres revenus que vous percevez en dehors des revenus du travail ou des revenus de remplacement?

_____ €

II. Dons et legs

Indiquez le montant global en € (après retenue des droits de succession ou d'enregistrement) dont vous avez hérité dans le passé ou que vous avez reçu sous la forme d'un don (veuillez remonter autant que possible dans le temps):

_____ €

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

II. Vue d'ensemble de tous les biens immobiliers en votre possession (maisons, bâtiments d'entreprise, terrains)

Indiquez ci-après une vue d'ensemble des biens immobiliers que vous possédez, seul(e) ou avec d'autres personnes, dans le monde entier. Pour chaque pays, indiquez où ce bien immobilier se trouve et donnez une valeur de vente globale approximative.

Pays où se trouvent les biens immobiliers	Valeur de vente globale estimée des biens immobiliers par pays (votre part)

IV. Vue d'ensemble de vos possessions mobilières (épargne, placements et participations/prêts dans des sociétés)

Indiquez ci-après une vue d'ensemble de toutes vos possessions mobilières, vous appartenant à vous seul ou que vous partagez avec d'autres, dans le monde entier. Pour chaque pays, indiquez où ces épargnes ou placements se trouvent et donnez une valeur globale approximative.

Pays où sont conservées les possessions mobilières	Valeur globale des épargnes et possessions par pays (votre part)

Disposition légale

Le soussigné déclare que toutes les informations figurant sur ce document sont correctes et complètes et si les données ci-dessus changent, il en informera Rabobank.be au plus vite.

Nom:

Prénom:

Date de naissance: __ - __ - ____

Datum: __ - __ - ____

Signature du (des) titulaire(s) de compte:

Envoyez ce document dûment signé:

par la poste à **Rabobank.be**
Uitbreidingstraat 86, boîte 3
B-2600 Berchem (Anvers)

ou par e-mail à **info@rabobank.be**.

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

Annexe 1: explication

(1) Définitions

Par ‘personne politiquement exposée’, il y a lieu d’entendre:

- a. une personne physique qui occupe ou a occupé une fonction publique importante, et ce, qu’elle vive en Belgique ou à l’étranger, comme:
- les chefs d’État, les chefs de gouvernement, les ministres et les secrétaires d’État:
 - le Roi;
 - le Premier Ministre, Ministre-Président, Vice-Premier Ministres, Vice-Ministres-Présidents, Ministres et secrétaires d’État;
 - les parlementaires et les membres d’organes législatifs similaires:
 - le président de la Chambre, le président du Sénat, le Président du Parlement, les membres du parlement, les sénateurs, les sénateurs cooptés, les présidents de commissions et membres de commissions;
 - les membres d’organes dirigeants des partis politiques:
 - les membres de la direction du parti, le conseil politique, le comité de direction, la gestion journalière et le secrétariat du parti;
 - les membres des cours suprêmes, des cours constitutionnelles ou d’autres hautes juridictions, y compris administratives, dont les décisions ne sont pas susceptibles de recours, sauf circonstances exceptionnelles:
 - conseiller à la Cour de cassation (en ce compris le premier président, le président et les présidents de section);
 - conseiller à la Cour d’appel (en ce compris le premier président et les présidents de chambre);
 - conseiller à la Cour du travail (en ce compris le premier président et les présidents de chambre);
 - conseillers suppléants de ces trois cours;
 - le premier Président, les présidents, les présidents de chambre, les conseillers d’État, les assesseurs et auditeurs au Conseil d’État;
 - les membres des cours des comptes ou des conseils ou directoires des banques centrales:
 - le Gouverneur et les membres du Comité de direction et du Conseil de régence de la Banque nationale de la Belgique;
 - le premier président, les présidents et conseillers à la Cour des comptes;
 - les ambassadeurs, les consuls, les chargés d’affaires et les officiers supérieurs des forces armées:
 - les ambassadeurs, les consuls et les chargés d’affaires;
 - les officiers revêtus du grade de général ou d’amiral qui sont désignés par le Roi pour exercer une fonction spécifique;
 - les officiers revêtus du grade de lieutenant-général ou vice-amiral qui sont désignés à leur emploi, selon le cas, par le Roi ou le ministre de la Défense;
 - les officiers revêtus du grade de général-major ou amiral de division qui sont désignés à leur emploi, selon le cas, par le Roi ou le ministre de la Défense;
 - les officiers revêtus du grade de général de brigade ou amiral de flotille qui sont désignés par le Roi pour exercer une fonction spécifique;
 - les membres des organes de direction, de surveillance ou d’administration des entreprises publiques:
 - le Chief Executive Officer, l’Administrateur Délégué, le président, les administrateurs et membres du conseil d’administration, le président et les membres du comité de direction et du comité exécutif, les commissaires au gouvernement;
 - les directeurs, les directeurs adjoints et les membres du conseil d’une organisation internationale établie sur le territoire belge, ou les personnes qui occupent une position équivalente en son sein;
 - gouverneurs de capitales provinciales ou régionales;
 - bourgmestres de grandes villes.
- b. Par ‘membres de la famille d’une personne politiquement exposée’, telle que visée au point a, on entend:
- le conjoint d’une personne mentionnée au point a, ou toute personne considérée comme l’équivalent d’un conjoint;
 - les enfants d’une personne mentionnée au point a, et les conjoints de ces enfants ou les personnes considérées comme l’équivalent d’un conjoint;
 - les parents d’une personne mentionnée au point a.

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

- c. Par 'personnes connues pour être étroitement associées' à une 'personne politiquement exposée', telle que visée au point a, on entend:
- les personnes physiques connues pour être, conjointement avec une 'personne politiquement exposée', les bénéficiaires effectifs d'entités juridiques ou de constructions juridiques, ou pour entretenir toute autre relation d'affaires étroite avec une telle personne;
 - les personnes physiques connues pour être les seuls bénéficiaires effectifs d'une entité juridique ou d'une construction juridique dont on sait qu'elle a en fait été constituée au profit d'une personne politiquement exposée.

(2) Art. 41 de la Loi du 18 septembre 2017 :

§1. Les entités assujetties qui effectuent des opérations ou qui nouent des relations d'affaires avec des personnes politiquement exposées, des membres de la famille de personnes politiquement exposées ou des personnes connues pour être étroitement associées à des personnes politiquement exposées prennent, outre les mesures de vigilance à l'égard de la clientèle prévues au chapitre 1er, des mesures qui consistent à :

1° ...

2° appliquer les mesures suivantes pour les relations d'affaires avec des personnes politiquement exposées :

a) ...

b) prendre les mesures appropriées pour établir l'origine du patrimoine et des fonds impliqués dans la relation d'affaires ou l'opération avec de telles personnes ;

c) ...

§2.

§3. Lorsqu'une personne politiquement exposée a cessé d'exercer une fonction publique importante pour le compte d'un État membre ou d'un pays tiers ou pour le compte d'une organisation internationale, les entités assujetties prennent en considération, pendant au moins douze mois, le risque que cette personne continue de présenter et appliquent des mesures appropriées, fondées sur l'appréciation de ce risque, jusqu'à ce qu'elle ne présente plus de risque propre aux personnes politiquement exposées.

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