

VERKLARING BETREFFENDE DE IDENTITEIT VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN VAN EEN JURIDISCHE CONSTRUCTIE¹

De wet van 11 januari 1993, gewijzigd door de wet van 18 januari 2010, tot voorkoming van het witwassen van geld en terrorismefinanciering verplicht de banken tot de identificatie van de uiteindelijke begunstigden van hun klanten, in het bijzonder wanneer deze klanten een juridische constructie zijn (met of zonder rechtspersoonlijkheid). Volgens de wet zijn de uiteindelijk begunstigden van een juridische constructie de natuurlijke persoon of personen die de begunstigde(n) zijn van 25% of meer van het vermogen van de juridische constructie en ook de natuurlijke persoon of personen die een invloed op het beheer van de juridische constructie kunnen uitoefenen of die een mandaat in het bestuursorgaan hebben.

Meer gedetailleerde informatie vindt u in de verklarende nota die integraal deel uitmaakt van deze verklaring.

Stuur dit document volledig ingevuld en ondertekend per post terug naar Triodos Bank nv, Hoogstraat 139/3, 1000 Brussel.

De ondergetekende(n),

Naam	Voornaam	Hoedanigheid	Handtekening

Wij vragen u een recto-versokopie van de identiteitskaart en een recent woonplaatsbewijs van alle hierboven vermelde personen mee te sturen (zie verklarende nota punt E).

die de nodige bevoegdheid hebben om op te treden als statutaire vertegenwoordiger(s) van

Benaming van de juridische constructie	Rechtsvorm	Maatschappelijke zetel	Ondernemingsnummer (in voorkomend geval)

1) **verklaren dat op/...../..... volgende natuurlijke personen de uiteindelijke begunstigden zijn van hoger genoemde juridische constructie** (zie verklarende nota punt C om te weten wie in welke vakjes moet worden opgenomen):

Naam	Voornaam	Adres	Geboorte- plaats	Geboorte- datum	Begunstigde ≥ 25%		Beslisser	
					Ja <input type="checkbox"/>	Neen <input type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/>	Neen <input type="checkbox"/>
							Functie:	

¹ De volgende rechtsvormen worden als "Juridische constructie" beschouwd: feitelijke vereniging, internationale vzw, stichting, tijdelijke handelsvennootschap, vereniging van mede-eigenaars, vzw.

Naam	Voornaam	Adres	Geboorte- plaats	Geboorte- datum	Begunstigde ≥ 25%		Beslisser	
					Ja <input type="checkbox"/>	Neen <input type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/>	Neen <input type="checkbox"/>
					Ja <input type="checkbox"/>	Neen <input type="checkbox"/>	Functie:	
					Ja <input type="checkbox"/>	Neen <input type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/>	Neen <input type="checkbox"/>
					Ja <input type="checkbox"/>	Neen <input type="checkbox"/>	Functie:	
					Ja <input type="checkbox"/>	Neen <input type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/>	Neen <input type="checkbox"/>
					Ja <input type="checkbox"/>	Neen <input type="checkbox"/>	Functie:	

Als de begunstigten van de juridische constructie nog niet zijn aangewezen, verduidelijk dan hier welke de groep van personen is in wier belang de juridische constructie hoofdzakelijk werd opgericht of hoofdzakelijk werkzaam is:

.....

.....

Wij vragen u een recto-versokopie van de identiteitskaart en een recent woonplaatsbewijs van alle hierboven vermelde personen mee te sturen (zie verklarende nota punt E).

2) (Aanvinken als dit van toepassing is; zie verklarende nota punt C)

In geval er geen uiteindelijke begunstigten van minstens 25% zijn, werden in de tabel hierboven enkel de beslissers als uiteindelijke begunstigde opgenomen

☐ **verklaren dat op/...../..... niemand begunstigde is van minstens 25% van het vermogen van de juridische constructie en dat de tabel hierboven enkel de beslisser(s) als uiteindelijke begunstigde bevat.**

3) (Aanvinken als dit van toepassing is; zie verklarende nota punt D)

☐ **verklaren dat op/...../..... hoger genoemde juridische constructie of één(meer) begunstigde(n) van minstens 25%, een beursgenoteerde vennootschap/een krediet- of financiële instelling/een Belgische overheidsinstantie is(zijn) met volgende identiteitsgegevens:**

Maatschappelijke/officialle benaming	Adres maatschappelijke zetel/officialle adres	Categorie (hetzij beursgenoteerde vennootschap, hetzij krediet- of financiële instelling)	Beurs (als het gaat om een beursgenoteerde vennootschap) Toezichthouder (als het gaat om een krediet- of financiële instelling)

en verbinden zich er toe de bank onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te brengen als er een wijziging aan onderhavige verklaring moet worden aangebracht en haar een recto-versokopie te bezorgen van de identiteitskaart van de nieuwe uiteindelijke begunstigten. De bank behoudt zich het recht voor de relatie met de juridische constructie te beëindigen als zou blijken dat de door haar verstrekte informatie onvolledig of onjuist is.

Verklarende nota bij de "Verklaring betreffende de identiteit van de uiteindelijk begunstigden van een juridische constructie"

A. Waarom moeten banken een "Verklaring betreffende de identiteit van de uiteindelijk 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 uiteindelijk begunstigden van hun klanten te identificeren, in het bijzonder wanneer het om een juridische constructie 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
- 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 cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering, en de voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens.

Met het oog op het correct naleven van deze wettelijke verplichtingen om de uiteindelijk begunstigde(n) van een juridische constructie te identificeren en aan te melden, moet(en) de statutaire vertegenwoordiger(s) van een juridische constructie een "Verklaring betreffende de identiteit van de uiteindelijk begunstigde(n)" invullen en ondertekenen.

B. Wie moet de verklaring invullen en ondertekenen?

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

C. Definities van "juridische constructie", "uiteindelijk begunstigden", " begunstigden van minstens 25%", "beslissers":

De "juridische constructie" is

- Hetzij een rechtspersoon, andere dan een vennootschap, zoals een stichting en een vereniging zonder winstoogmerk;
- Hetzij een feitelijke vereniging;
- Hetzij enige andere juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid, zoals een trust of een fiducie.

Er zijn twee categorieën van "uiteindelijk begunstigden" :

1) Beslissers:

- Als de juridische constructie een rechtspersoon is, dan zijn de beslissers de natuurlijke persoon of personen die een mandaat waarnemen in haar bestuursorgaan. 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 respectieve functie.
- Als de juridische constructie geen rechtspersoonlijkheid heeft, zijn de beslissers de natuurlijke persoon of personen die de macht hebben om invloed uit te oefenen op haar beheer.

- Bij elke juridische constructie moeten ook als beslissers worden beschouwd: de persoon of personen die vermogen inbrengen in de juridische constructie en zeggenschap hebben over het gebruik van dat vermogen.

2) Begunstigden van minstens 25%:

- Als de toekomstige begunstigden reeds werden aangewezen, de natuurlijke persoon of personen die de begunstigden is(zijn) van 25% of meer van het vermogen van de juridische constructie;
of
- Als de natuurlijke personen die de begunstigden 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. In dit geval moet de allerlaatste lijn van het vak onder punt 1) worden ingevuld, zoals aangeduid. Het is uiteraard niet nodig een kopie te bezorgen van het identiteitsdocument van de begunstigden van minstens 25%.

Als geen enkele begunstigde voldoet aan de definitie van “begunstigde van minstens 25%” of als de enige “begunstigde van minstens 25%” de juridische constructie zelf is, dan moet het vakje onder punt 2 aangekruist worden. Op die manier bevestigt de juridische constructie dat niemand begunstigde van minstens 25% is van het vermogen van de juridische constructie.

D. Vrijstelling van de verplichting tot identificatie van de “uiteindelijke begunstigden”

Als de klant of een (of meer) “begunstigde(n) van minstens 25%”:

- 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” (“aandeelhouders van meer dan 25%”, “Beslissers”) niet geïdentificeerd worden.

In dat geval moet het vak onder punt 3 ingevuld worden, 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,
- in voorkomend geval, de beurs (als het gaat om een beursgenoteerde vennootschap) of de bevoegde toezichthouder (als het gaat om een krediet- of financiële instelling).

Opgelet: Als de klant meerdere “uiteindelijke begunstigden” heeft, dan moeten de “uiteindelijke begunstigden” die niet vrijgesteld zijn van identificatieverplichting uiteraard wel worden geïdentificeerd in het vak onder punt 1.

E. Welke documenten toevoegen?

Bij de volledig ingevulde verklaring moet een recto-versokopie van de identiteitskaart en een recent woonplaatsbewijs worden gevoegd van elke persoon die is opgenomen als “wettelijke vertegenwoordiger” of “uiteindelijke begunstigde”. Een woonplaatsbewijs is een uittreksel van de gemeente of een kopie van een recente energie- of telefoonfactuur.