

FAQ Inlichtingsformulier uiteindelijke begunstigden

1. Waarom dient u dit formulier in te vullen?

Het betreft een wettelijke verplichting voor alle vennootschappen en andere rechtspersonen, bv. een vzw of een stichting, evenals de overige juridische constructies, bv. een trust of een fiducie, om te verklaren wie hun uiteindelijke begunstigden zijn. Deze verplichting vloeit voort uit een Europese witwasrichtlijn die werd omgezet naar Belgisch recht, meer bepaald naar de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De **uiteindelijke begunstigde** is iedere natuurlijke persoon voor rekening van wie of ten voordele van wie een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan, of die de uiteindelijke eigenaar is van of de uiteindelijke controle heeft over de rechtspersoon-klant.

2. Waarom dien ik bij een ander leasebedrijf dit formulier niet in te vullen?

Enkel bedrijven die financiële leasing (en over een erkenning volgens KB 55 dienen te beschikken) en/of consumentenkrediet (en over erkenning als kredietgever moeten beschikken in het kader van de wet consumentenkrediet) aanbieden, vallen onder het toepassingsgebied van deze wetgeving. Mogelijks hebben andere leasebedrijven geen van beide erkenningen nodig en bijgevolg zijn ze niet onderworpen aan deze wetgeving.

3. Kan ik weigeren om dit formulier in te vullen?

Neen. Zoals vermeld onder punt 1 is het opgeven van de uiteindelijke begunstigden en hun identiteit een wettelijke verplichting.

4. Wat indien ik toch weiger om dit formulier in te vullen?

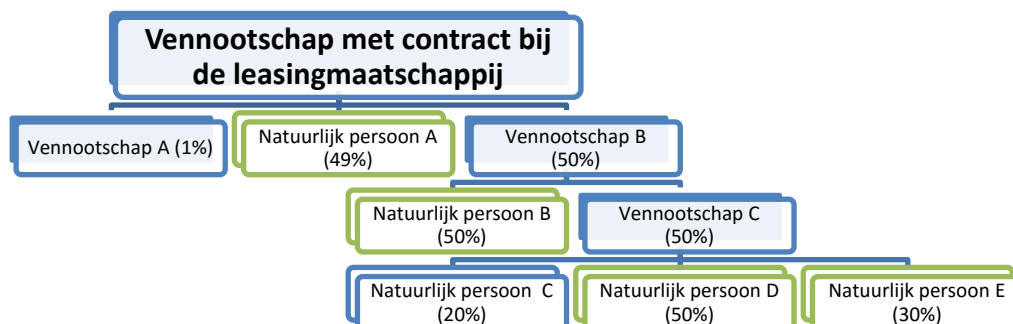
In dit geval mag de leasingmaatschappij geen contract met u aangaan. Indien u reeds een contract heeft, dient dit te worden beëindigd (zonder recht op vergoeding). Het is voor de leasingmaatschappij namelijk bij wet verboden om een klantenrelatie aan te gaan of te behouden indien er geen uiteindelijke begunstigde kan worden geïdentificeerd.

5. Wie zijn de aandeelhouders die als uiteindelijke begunstigde moeten worden vermeld?

Elke natuurlijke persoon die minimum 25% van de aandelen of stemrechten van de vennootschap bezit of controleert (al dan niet rechtstreeks of onrechtstreeks).

6. Wat indien de aandeelhouders rechtspersonen zijn?

In dit geval dienen de uiteindelijke begunstigden van die rechtspersoon de welke minimum 25% van de aandelen of stemrechten bezitten of controleren te worden geïdentificeerd. Deze regel moet worden toegepast doorheen de volledige aandeelhoudersstructuur. Zie aub het voorbeeld hierna volgend – de vakjes in het groen dienen in het formulier te worden opgegeven als uiteindelijke begunstigden.



7. Wie zijn de ‘vermogensbegunstigten’ die als uiteindelijke begunstigten moeten worden vermeld?

Indien er sprake is van een rechtspersoon of juridische constructie - andere dan een vennootschap - zoals een vzw, een stichting of een trust, dan heeft deze geen ‘aandeelhouders’ en zijn de uiteindelijke begunstigten de natuurlijke personen die de begunstigten zijn van 25 % of meer van het vermogen van de rechtspersoon of de juridische constructie.

Als de natuurlijke personen die de begunstigten zijn nog niet werden aangewezen, moet de in abstracto gedefinieerde groep van personen worden opgegeven, nl. deze in wiens belang de rechtspersoon of de juridische constructie hoofdzakelijk werd opgericht of hoofdzakelijk werkzaam is.

8. Wie zijn de besluitvormers die als uiteindelijke begunstigten moeten worden vermeld?

Alle natuurlijke personen die een mandaat uitoefenen in het bestuursorgaan, bv. CEO, CFO of soortgelijke functies, evenals de personen die in feite de controle uitoefenen over het bestuur of het beheer van de rechtspersoon doordat zij een beslissende invloed kunnen uitoefenen op de aanstelling van de meerderheid van de bestuurders of zaakvoerders of op de oriëntatie van het beleid.

Indien een rechtspersoon een mandaat uitoefent in het bestuursorgaan, moeten de identiteitsgegevens worden vermeld van de natuurlijke persoon die het bestuursmandaat in naam en voor rekening van de rechtspersoon zal uitoefenen (de ‘vaste vertegenwoordiger’).

9. Moet ik als eenmanszaak (natuurlijk persoon) ook een formulier invullen?

Ja. In het geval van een eenmanszaak/natuurlijk persoon en indien u begunstigde bent van 100% van het vermogen, dan dient u dit aan te duiden bij punt 4.

10. Moet ik als buitenlandse vennootschap ook een formulier invullen?

Ja, er wordt geen onderscheid gemaakt tussen buitenlandse en binnenlandse rechtspersonen.

11. Waarom moet ik een identiteitsdocument toevoegen van de personen vermeld op het formulier?

De leasingmaatschappij heeft de wettelijke verplichting om de identiteit van de personen die werden vermeld als uiteindelijke begunstigten te verifiëren aan de hand van geldige identiteitsdocumenten.

12. Wat zijn de gevolgen van dit formulier voor de uiteindelijke begunstigden / voor mij?

Geen. Deze informatie wordt bewaard door de leasingmaatschappij. Deze gegevens zijn beschermd door de privacywetgeving.

13. Wat indien er een wijziging optreedt van de uiteindelijke begunstigden?

In dit geval dient u de nieuwe gegevens dadelijk door te geven aan de leasingmaatschappij en een kopie van de identiteitsdocumenten van de nieuwe uiteindelijke begunstigden te verstrekken.

14. Wie dient als een Politiek Prominent Persoon te worden beschouwd ?

Politiek Prominente Personen zijn:

- **Natuurlijke personen die een belangrijk openbaar ambt uitoefenen** – meer bepaald personen die in de loop van de twaalf laatste maanden de hoogste internationale, nationale en regionale functies bekleden of hebben bekleed.

Deze categorie omvat de volgende personen:

- Staatshoofden, regeringsleiders, ministers, onderministers en staatssecretarissen;
- Parlementsleden;
- Leden van de opperste gerechtshoven, grondwettelijke hoven of andere rechtscolleges waarvan de beslissingen gewoonlijk niet vatbaar zijn voor hoger beroep;
- Leden van de rekenhoven en de directie van de centrale banken;
- Ambassadeurs, zaakgelastigden en hoogste officieren van de krijgsmacht;
- Leden van bestuurs-, directie- of toezichtsorganen van overheidsbedrijven.

- **Directe familieleden van deze personen zoals:**

- De echtgeno(o)t(e);
- Een partner die krachtens het nationaal recht rechtsgeldig kan worden gelijkgesteld met een echtgenoot (bijvoorbeeld de wettelijk samenwonende partner);
- De kinderen en hun echtgenoten of partners;
- De ouders.

- **Of de personen die nauw verbonden zijn met deze personen, namelijk:**

- Iedere natuurlijke persoon van wie is geweten dat hij met een politiek prominente persoon de gemeenschappelijke uiteindelijke begunstigde is van juridische entiteiten of constructies, of een band heeft met de betrokken persoon via andere hechte zakenrelaties;
- Iedere natuurlijke persoon die de enige uiteindelijke begunstigde is van een rechtspersoon of van een juridische constructie waarvan is geweten dat ze de facto is opgericht ten gunste van een politiek prominent persoon.