

Verklaring van de identificatie van de uiteindelijke begunstigen van vennootschappen

De wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme verplicht leasingmaatschappijen tot identificatie van de zogenaamde 'uiteindelijke begunstigen' van hun klanten, in het bijzonder wanneer deze klanten vennootschappen zijn (met of zonder rechtspersoonlijkheid).

De uiteindelijke begunstigde is:

- de natuurlijke persoon (of personen) die **de uiteindelijke eigenaar is** (of zijn) van **of zeggenschap heeft** (hebben) over de vennootschap; en/of
- de natuurlijke persoon (of personen) voor **wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd** of een zakelijke relatie wordt aangegaan.
- Indien de vorige punten niet leiden tot de identificatie van een 'uiteindelijke begunstigde', dient opgegeven te worden wie tot het **hoger leidinggevend personeel** behoort.

Voor de twee eerstbeschreven punten hierboven gaat dit concreet over de **natuurlijke personen die de vennootschap controleren, bijvoorbeeld door aandeelhouder te zijn voor meer dan 25%** van de aandelen, of door op een andere wijze **de feitelijke controle over de vennootschap** te bezitten, bijvoorbeeld via het sluiten van aandeelhoudersovereenkomsten.

Voor wat betreft het laatste punt supra kan dit o.m. de CEO, gedelegeerd bestuurder of zaakvoerder van een vennootschap zijn.

Meer gedetailleerde informatie vindt u in de uitgebreide **toelichtende nota** in bijlage bij dit document.

Gelieve via de velden hieronder aan te geven wie de uiteindelijke begunstigde(n) is (zijn) van de vennootschap die u vertegenwoordigt.



De ondergetekende(n), die de nodige bevoegdheid hebben om op te treden als wettelijke vertegenwoordiger(s) van de vennootschap:

Maatschappelijke benaming - rechtsvorm – maatschappelijke zetel (<i>betreffende de klant-vennootschap, bv. BV/CV/NV XYZ</i>):	Ondernemingsnummer (indien van toepassing):

1) verklaart/verklaren dat op/...../..... (datum) de volgende natuurlijke personen de uiteindelijke begunstigen zijn van hoger genoemde vennootschap aangezien zij rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage (**meer dan 25 %**) van de stemrechten of aandelen in de vennootschap aanhouden (*zie toelichtende nota punt c (i) om te weten wie precies in dit vak moet worden opgenomen*):

Naam	Voorna(a)m(en)	Adres	Nationaliteit	Geboorteplaats	Geboortedatum	Percentage stemrechten/aandelen

Indien de vennootschap **niet in eerste lijn gecontroleerd wordt door een natuurlijke persoon** maar door een (of meerdere) andere (**niet-genoteerde – zie toelichtende nota punt d voor meer informatie**) vennootschap(pen) dient u de natuurlijke personen die het toereikend percentage stemrechten of aandelen van die **controlerende vennootschap(pen)** aanhouden, te identificeren. Gelieve in dat geval bij deze



verklaring ook **een organigram**¹ toe te voegen dat een overzicht biedt van de vennootschapsstructuur waar de vennootschap-klant deel van uit maakt.

2) verklaart/verklaren dat op .../.../..... (datum) de volgende natuurlijke personen de uiteindelijke begunstigden zijn van hoger genoemde vennootschap daar zij zeggenschap hebben over de **vennootschap via andere middelen** dan een toereikend percentage van stemrechten, bijvoorbeeld krachtens een **aandeelhoudersovereenkomst** of over de **bevoegdheid beschikken om een meerderheid van de leden van de raad van bestuur van de vennootschap te benoemen of te ontslaan (zie toelichtende nota punt c (ii) om te weten wie precies in dit vak moet worden opgenomen)**:

Naam	Voorna(a)m(en)	Adres	Nationaliteit	Geboorteplaats	Geboortedatum	Controle via welke middelen?

¹ In functie van de eigen risicoanalyse, kan elke lessor in zijn intern beleid bepalen in hoeverre het organigram wordt opgevraagd.



3) verklaart/verklaren dat op .../.../..... (datum) de hierna opgesomde personen de positie bekleeden van **hoger leidinggevende in de vennootschap** (bv. **CEO, voorzitter directiecomité, zaakvoerder,...** zie **toelichtende nota punt c (iii)** om te weten wie precies in dit vak moet worden opgenomen) – **Opgelet: dit veld hoeft enkel te worden ingevuld als bovenstaande 2 stappen niet tot identificatie van een uiteindelijke begunstigde hebben geleid:**

Naam	Voorna(a)m(en)	Adres	Nationaliteit	Geboorteplaats	Geboortedatum	Functie?

4) Identificatie van een Politiek Prominent Persoon (“PPP”)²:

Van alle hierboven vermelde personen die als UBO zijn aangeduid, dient u zich de vraag te stellen of de desbetreffende persoon beschouwd kan worden als een Politiek Prominent Persoon. Wanneer wordt iemand beschouwd als een PPP? Zie toelichtende nota punt e) om te weten wie precies in dit vak moet worden opgenomen.

- a) Deze persoon bekleedt een belangrijk openbaar ambt of een prominente publieke functie of heeft dergelijk ambt uitgeoefend of een dergelijke publieke functie bekleedt (in de loop van het voorbije jaar).
- b) Deze persoon is verwant (naaste familie of naaste verwant) met een natuurlijke persoon die een belangrijk openbaar ambt of een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleedt (in de loop van het voorbije jaar).
- c) Deze persoon is uiteindelijke begunstigde van een juridische constructie, gezamenlijk met een PPP of opgericht ten behoeve van een PPP of staat bekend om zijn nauwe zakelijke relaties met een PPP.

² In functie van de eigen risicoanalyse, kan elke lessor in zijn intern beleid bepalen of hij de identificatie van de PPP's via dit document wenst te behouden.



Voor elk van deze personen die beantwoordt aan de omschrijving van een PPP, dient u ook volgende vragen te beantwoorden:

Naam PPP:		
Beschrijving	Datum waarop de functie werd opgenomen	Datum waarop de functie werd neergelegd
Naam PPP:		
Beschrijving	Datum waarop de functie werd opgenomen	Datum waarop de functie werd neergelegd
Naam PPP:		
Beschrijving	Datum waarop de functie werd opgenomen	Datum waarop de functie werd neergelegd
Naam PPP:		
Beschrijving	Datum waarop de functie werd opgenomen	Datum waarop de functie werd neergelegd



5) en verbindt/verbinden zich ertoe de leasingmaatschappij **onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te brengen indien een wijziging aan onderhavige verklaring moet worden aangebracht**. De leasingmaatschappij behoudt zich het recht voor de relatie met de juridische constructie niet te beginnen of te beëindigen indien zou blijken dat de verstrekte informatie onvolledig of onjuist is.

Persoonlijke gegevens van de wettelijke vertegenwoordiger(s) van de vennootschap:			
Naam	Voornaam	Functie	Handtekening

Gelieve volgende documenten toe te voegen bij deze verklaring³:

- Een **recto-verso kopie van het identiteitsbewijs en adresbewijs** (bv. een officieel document of correspondentie van een overheidsinstantie die het volledig adres bevat) van iedere geïdentificeerde uiteindelijke begunstigde en van de wettelijke vertegenwoordiger die deze verklaring ondertekent;
- De **aanwezigheidslijst van de laatste algemene vergadering** van aandeelhouders en **raden van bestuur** van de vennootschap;
- **Organigram** van de vennootschap (indien van toepassing – zie pagina 2, punt 1) van de verklaring);
- **Aandeelhoudersovereenkomsten** (indien van toepassing – zie pagina 3, punt 2) van de verklaring);
- Uittreksel **Aangifte UBO register**.

³ In functie van de eigen risicoanalyse, kan elke lessor in zijn intern beleid bepalen welke van hieronder opgesomde documenten worden opgevraagd.



Toelichtende nota bij de “Verklaring betreffende de identiteit van de Uiteindelijke Begunstigde(n) van een vennootschap”

a) Waarom moeten leasingmaatschappijen een "Verklaring betreffende de identiteit van de Uiteindelijke Begunstigde(n)" vragen?

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 in de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

De vennootschappen moeten aan deze identificatie meewerken, daar de wet evenals het reglement aangaande leasingondernemingen van de FOD Economie van 23 oktober 2015 hen verplichten om informatie over hun uiteindelijke begunstigden te verzamelen, te bewaren en door te geven aan de leasingmaatschappijen waar zij klant zijn. Met het oog op het correct naleven van deze wettelijke verplichting moet(en) de bevoegde vertegenwoordiger(s) van een vennootschap een "verklaring betreffende de identiteit van de Uiteindelijke Begunstigde(n)" invullen en ondertekenen.

b) Wie moet de verklaring invullen en ondertekenen?

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



c) Wie is een uiteindelijke begunstigde: toelichting bij de wettelijke definities en begrippen.

Zoals verduidelijkt in de inleiding van het document is de uiteindelijke begunstigde de natuurlijke persoon die uiteindelijk eigenaar is van de vennootschap of er zeggenschap over heeft.

Het betreft de natuurlijke perso(o)n(en) voor wiens rekening de verrichting bij de leasingmaatschappij wordt uitgevoerd, zijnde diegene die:

- voordeel behaalt (of behalen) of zal (of zullen) behalen uit deze verrichting of de relatie met de leasingmaatschappij; en
- in rechte of in feite, rechtstreeks of onrechtstreeks, beschikt (of beschikken) over de bevoegdheid om te beslissen over de uitvoering van die verrichting of het aangaan van die relatie en/of de modaliteiten ervan te bepalen of ermee in te stemmen.

Aangezien het vaak **moeilijk is om te bepalen wie de uiteindelijke eigenaar is of zeggenschap heeft, bepaalt de anti-witwaswetgeving specifiek wie gezien moet worden als uiteindelijke begunstigde van een vennootschap.**

Deze identificatie gebeurt **in drie stappen**, die hieronder beschreven worden. Stappen (i) en (ii) moeten in alle gevallen worden gevolgd. **Stap (iii) is enkel vereist wanneer er na de eerste twee stappen geen uiteindelijke begunstigde kan worden geïdentificeerd.**

i. **Natuurlijke personen met een toereikend percentage van de stemrechten of aandelen (25%)**

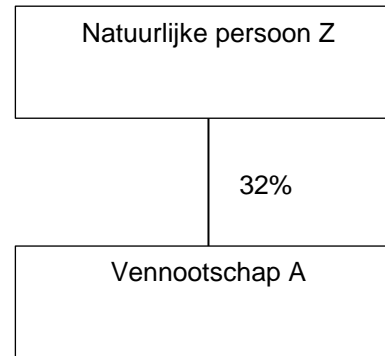
Stap (i): in de eerste plaats moet bepaald worden welke natuurlijke persoon of personen rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in de vennootschap aanhouden.

- Indicatie van een **toereikend percentage van de stemrechten**:
 - o een natuurlijke persoon die rechtstreeks of onrechtstreeks meer dan 25 % procent van de stemrechten bezit, moet worden beschouwd als een persoon die een toereikend percentage van de stemrechten bezit.



- Indicatie van een toereikend **percentage van het eigendomsbelang**:
 - o een natuurlijke persoon die **meer dan 25 % procent van de aandelen** of meer dan 25 % procent van het kapitaal van de vennootschap bezit.

Bijvoorbeeld:

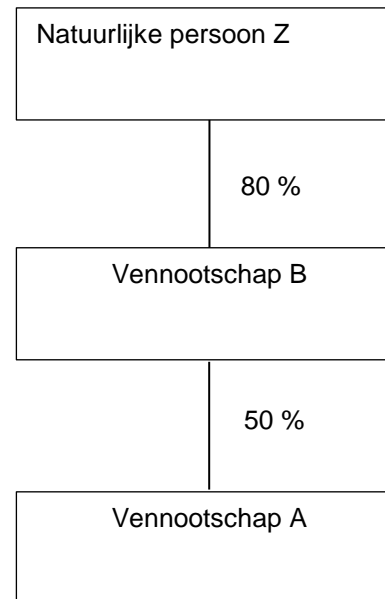


Natuurlijke persoon Z is bijgevolg uiteindelijke begunstigde van de vennootschap A via een rechtstreeks belang van 32% van de aandelen (> 25% in de vennootschap).



- een natuurlijke persoon die, alleen of samen met anderen, **zeggenschap heeft over een vennootschap die op haar beurt zelf meer dan 25 % procent van de aandelen** of meer dan 25 % procent van het kapitaal van de vennootschap bezit;

Bijvoorbeeld:

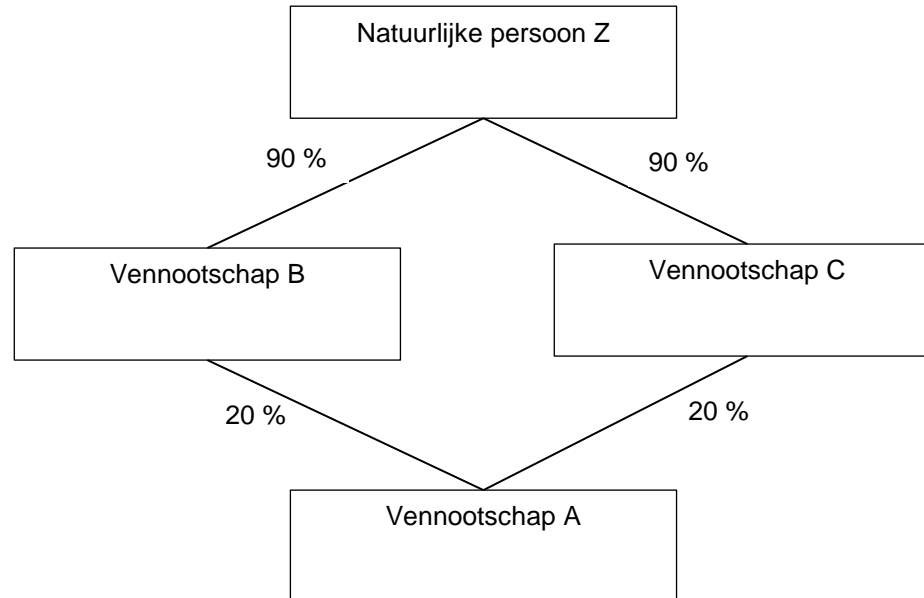


Z is bijgevolg uiteindelijke begunstigde van A omdat hij – onrechtstreeks – 40% van haar aandelen aanhoudt (> 25 %).



- een natuurlijke persoon die, alleen of samen met anderen, zeggenschap **heeft over verschillende vennootschappen die op hun beurt zelf meer dan 25 % procent van de aandelen** of meer dan 25 % procent van het kapitaal van de vennootschap bezitten.

Bijvoorbeeld:



Z is uiteindelijke begunstigde van A, omdat hij – onrechtstreeks - 36% van haar aandelen aanhoudt (> 25%).



ii. **Natuurlijke personen die zeggenschap uitoefenen via andere middelen.**

Stap (ii): in de tweede plaats moet bepaald worden welke natuurlijke persoon of personen zeggenschap hebben over de vennootschap via **andere middelen dan het houden van een toereikend percentage van de stemrechten** of een toereikend percentage van het **eigendomsbelang** in de vennootschap.

Voorbeelden van zeggenschap of controle in de vennootschap via **andere middelen**:

- de natuurlijke persoon die het recht bezit om de **meerderheid van de leden van het bestuurs-, beheers- of toezichthoudend orgaan van deze vennootschap te benoemen** of te ontslaan;
- de natuurlijke persoon die, **krachtens een overeenkomst afgesloten met andere aandeelhouders** (bv. aandeelhoudersovereenkomsten) of vennoten van deze vennootschap, de meerderheid van de stemrechten van de aandeelhouders of vennoten van deze vennootschap controleert;
- de natuurlijke persoon die het recht heeft om **een dominante invloed uit te oefenen op de vennootschap**, krachtens een overeenkomst afgesloten met deze laatste of krachtens een clause van haar statuten.

iii. **Bepalen wie de positie bekleedt van hoger leidinggevende.**

Deze laatste stap zal **enkel vereist zijn wanneer geen enkele natuurlijke persoon als uiteindelijke begunstigde werd geïdentificeerd** na het voltooien van de eerste twee stappen.

In dat geval dient overgegaan te worden tot deze derde stap, waarbij men bepaalt welke personen tot **het hoger leidinggevend personeel** behoren van de vennootschap. Het zijn deze personen die in laatste instantie zullen worden beschouwd als de uiteindelijke begunstigden van de vennootschap.

Het begrip “hoger leidinggevend personeel” wordt niet gedefinieerd in de wet. Het dient te worden opgevat als de leiders van de vennootschap die in de praktijk de meest beslissende invloed uitoefenen op het beheer van de vennootschap. Dit zal meestal **de Chief Executive Officer (CEO), de voorzitter van het directiecomité of de zaakvoerder van de vennootschap** zijn.

Bestuurders (leden van de raad van bestuur) van de vennootschap moeten **niet als uiteindelijke begunstigde** worden geïdentificeerd, behalve als zij, naast hun mandaat als bestuurder, ook een leidinggevende uitvoerende functie uitoefenen of een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in de vennootschap houden (zie stap (i), meer dan 25%).



d) Uitzonderingen

De verplichting tot identificatie van de Uiteindelijke begunstigde is niet van toepassing indien de **vennootschap** die klant is **wordt genoteerd op een gereguleerde markt**. Indien dergelijke genoteerde vennootschap zeggenschap heeft over de vennootschap die klant is, dan hoeft zijn uiteindelijke begunstigde ook niet te worden geïdentificeerd.

e) Wie dient als een politiek prominent persoon te worden beschouwd?

PPP's zijn personen met verblijfplaats in België of in het buitenland die zijn blootgesteld aan bijzondere risico's als gevolg van de prominente publieke (politieke, gerechtelijke of administratieve) functies die zij uitoefenen of hebben uitgeoefend.

Meer in het bijzonder wordt het begrip 'PPP' in artikel 4, 28° van de antiwitwaswet gedefinieerd als een natuurlijk persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft (geen middelbare of lagere ambtenaren), met name (niet-exhaustieve lijst):

- a. staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen;
- b. parlementsleden en leden van soortgelijke wetgevende organen;
- c. leden van bestuurslichamen van politieke partijen;
- d. leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden;
- e. leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken;
- f. ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten;
- g. leden van bestuursorganen, leidinggevende of toezichthoudende organen van overheidsbedrijven;
- h. bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleeders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie. Internationale organisaties worden in artikel 4, 32° van de Wet gedefinieerd als middelen- of belangenassociaties die worden opgericht bij een internationale overeenkomst tussen Staten, in voorkomend geval voorzien van gemeenschappelijke organen, die rechtspersoonlijkheid bezitten en onderworpen zijn aan een rechtsstelsel onderscheiden van dat van de leden.



Familieleden van PPP's

Het begrip "familieleden" wordt in artikel 4, 29° van de antiwitwaswet gedefinieerd als zijnde:

- de echtgenoot of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot wordt aangemerkt;
- de kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoot worden aangemerkt;
- de ouders.

Personen bekend als naaste geassocieerden van PPP's

"Personen bekend als naaste geassocieerden" worden in artikel 4, 30° van de antiwitwaswet gedefinieerd als zijnde:

- natuurlijke personen die met een PPP de gezamenlijke uiteindelijke begunstigden zijn van juridische entiteiten of juridische constructies, of van wie bekend is dat zij met een dergelijk persoon andere nauwe zakelijke relaties hebben;
- natuurlijke personen die als enigen de uiteindelijke begunstigden zijn van een juridische entiteit of juridische constructie waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een PPP.

f) Welke documenten toevoegen?

Bij de volledig ingevulde verklaring moeten volgende documenten worden toegevoegd⁴:

- Een **recto-verso kopie van het identiteitsbewijs** en adresbewijs (bv. een officieel document of correspondentie van een overheidsinstantie die het volledig adres bevat) van iedere geïdentificeerde uiteindelijke begunstigde;
- De **aanwezigheidslijst van de laatste Algemene vergadering** van aandeelhouders en **raden van bestuur** van de vennootschap;
- **Organigram** van de vennootschap (indien van toepassing – zie pagina 2, punt 1) van de verklaring);
- **Aandeelhoudersovereenkomsten** (indien van toepassing – zie pagina 3, punt 2) van de verklaring);
- Uittreksel **Aangifte UBO register**.

⁴ In functie van de eigen risicoanalyse, kan elke lessor in zijn intern beleid bepalen welke van hieronder opgesomde documenten worden opgevraagd.