

Verklaring van de identificatie van de uiteindelijke begunstigen van verenigingen zonder winstoogmerk en stichtingen

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 (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk (vzw's) of stichtingen zijn.

De uiteindelijke begunstigde is:

- de natuurlijke persoon (of personen) die **de uiteindelijke eigenaar is** (of zijn) van **of zeggenschap heeft** (hebben) over de vereniging zonder winstoogmerk of de stichting; en/of
- de natuurlijke persoon (of personen) voor **wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd** of een zakelijke relatie wordt aangegaan.

In het geval van (internationale) vzw's en stichtingen gaat het concreet over de volgende natuurlijke personen (cumulatief):

1. De leden van de raad van bestuur;
2. De personen die gemachtigd zijn de vereniging te vertegenwoordigen;
3. De personen belast met het dagelijks bestuur van de (internationale) vereniging of stichting;
4. De stichters van een stichting;
5. De natuurlijke personen of, wanneer deze personen nog niet werden aangeduid, de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of stichting werd opgericht of werkzaam is;
6. Elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefent.

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 (i)VZW/stichting die u vertegenwoordigt.



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

Maatschappelijke benaming - rechtsvorm – maatschappelijke zetel (<i>betreffende de klantvereniging/stichting</i>):	Ondernemingsnummer (indien van toepassing):

1) verklaart/verklaren op/...../..... (datum) dat de volgende natuurlijke personen de leden zijn van de Raad van Bestuur van de (i)VZW of stichting:

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



2) verklaart/verklaren op .../.../..... (datum) dat de volgende natuurlijke personen gemachtigd zijn om de (i)VZW te vertegenwoordigen (*enkel van toepassing op de VZW*)

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

3) verklaart/verklaren op .../.../..... (datum) dat de volgende natuurlijke personen belast zijn met het dagelijks bestuur van de (i)VZW of stichting:

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



4) verklaart/verklaren op .../.../..... (datum) dat de volgende natuurlijke personen de stichting hebben opgericht (de 'stichters') – (*enkel van toepassing op de stichting*):

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

5) verklaart/verklaren op .../.../..... (datum) dat de volgende natuurlijke personen of, wanneer deze personen nog niet werden aangeduid, een categorie van natuurlijke personen, de personen zijn in wier hoofdzakelijk belang de (i)VZW of stichting werd opgericht of werkzaam is (*zie toelichtende nota om te weten wie precies in dit vak moet worden opgenomen*);

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



Categorie van natuurlijke personen (indien individuele personen niet werden aangeduid - zie *toelichtende nota om te weten wie precies in dit vak moet worden opgenomen*)

--

6) verklaart/verklaren op .../.../.... (datum) dat volgende natuurlijke personen via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (i)VZW of stichting uitoefenen:

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

7) Identificatie van een Politiek Prominent Persoon (“PPP”)¹:

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 d) om te weten wie precies in dit vak moet worden opgenomen.

¹ 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.



- 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.

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

Persoonlijke gegevens van de wettelijke vertegenwoordiger(s) van de VZW of stichting:			
Naam	Voornaam	Functie	Handtekening

Gelieve volgende documenten bij te voegen bij deze verklaring²:

- 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 raden van bestuur** van de (i)VZW's of stichting;
- **statuten van de (i)VZW of stichting**;
- Uittreksel aangifte UBO register;

² 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 verenigingen zonder winstoogmerk en stichtingen”

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 begunstigten zijn. Deze verplichting vloeit voort uit een Europese witwasrichtlijn die werd omgezet naar Belgisch recht, meer bepaald naar 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 verenigingen of stichtingen moeten aan deze identificatie meewerken, daar de *wet* evenals het reglement aangaande leasingondernemingen van de FOD Economie van 23 oktober 2015 hen verplicht om informatie over hun uiteindelijke begunstigten 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 vertegenwoordiger(s) van een (i)VZW of een stichting 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 (internationale) vereniging of stichting 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 (internationale) vereniging of de stichting of er zeggenschap over heeft.

Het is de natuurlijke persoon 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 (internationale) vereniging of stichting.**

Deze identificatie gebeurt in **zes stappen**, die hieronder beschreven worden.

i. De bestuurders van de VZW/stichting

De bestuurders, zoals bedoeld in de volgende bepalingen van de *wet van 27 juni 1921 betreffende de verenigingen zonder winstoogmerk, de stichtingen en de Europese politieke partijen en stichtingen*, respectievelijk:

- artikel 13, eerste lid (VZW) : *De raad van bestuur bestaat uit ten minste drie personen. Als evenwel maar drie personen lid zijn van de vereniging, bestaat de raad van bestuur uit slechts twee personen. Het aantal bestuurders moet in elk geval altijd lager zijn dan het aantal personen dat lid is van de vereniging.*
- artikel 34, § 1 (stichting) : *De stichting wordt bestuurd door een raad van bestuur bestaande uit minstens drie leden. Hij is bevoegd om alle handelingen te verrichten die nodig of dienstig zijn tot verwezenlijking van de doeleinden van de stichting*
- artikel 49, tweede lid (iVZW): *De bestuurders en de dagelijkse bestuurders zijn niet persoonlijk verbonden door de verbintenissen van de internationale vereniging zonder winstoogmerk. Zij zijn alleen verantwoordelijk voor de vervulling van de hun opgedragen taak en aansprakelijk voor de tekortkomingen in hun bestuur.*



ii. De vertegenwoordigers van de (i)VZW

De personen die gemachtigd zijn de vereniging zonder winstoogmerk te vertegenwoordigen overeenkomstig

- artikel 13, vierde lid, van dezelfde wet: *De bevoegdheid om de vereniging in en buiten rechte te vertegenwoordigen, kan evenwel op de wijze bepaald in de statuten worden opgedragen aan één of meer personen, al dan niet bestuurder of lid die ofwel alleen, ofwel gezamenlijk, ofwel als college optreden.*

iii. De dagelijkse bestuurders van de (i)VZW/stichting

De personen belast met het dagelijks bestuur, zoals bedoeld in de volgende bepalingen van dezelfde wet:

- Artikel 13 bis, eerste lid (VZW): *Het dagelijks bestuur van de vereniging, alsook de vertegenwoordiging van de vereniging wat dat bestuur aangaat, mogen op de wijze bepaald in de statuten worden opgedragen aan één of meer personen, al dan niet bestuurder of lid, die ofwel alleen, ofwel gezamenlijk, ofwel als college optreden.*
- Artikel 35 (Stichting): *Het dagelijks bestuur van de stichting, alsook de vertegenwoordiging van de stichting wat dat bestuur aangaat, mogen op de wijze bepaald in de statuten worden opgedragen aan één of meer personen, al dan niet bestuurders, die alleen of gezamenlijk optreden. Hun benoeming, afzetting en bevoegdheden worden geregeld door de statuten. Beperkingen van hun vertegenwoordigingsbevoegdheid ten aanzien van het dagelijks bestuur kunnen aan derden echter niet worden tegengeworpen, zelfs indien zij zijn bekendgemaakt.*
- Artikel 49, tweede lid (iVZW): *De bestuurders en de dagelijkse bestuurders zijn niet persoonlijk verbonden door de verbintenissen van de internationale vereniging zonder winstoogmerk. Zij zijn alleen verantwoordelijk voor de vervulling van de hun opgedragen taak en aansprakelijk voor de tekortkomingen in hun bestuur.*

iv. De stichters van de stichting

Hier moeten de stichters van een stichting worden vermeld, zoals bedoeld in :

- artikel 27, eerste lid, van dezelfde wet: *Een stichting wordt opgericht door een rechtshandeling van één of meer natuurlijke personen of rechtspersonen waarbij een vermogen wordt aangewend ter verwezenlijking van een bepaald belangeloos doel. De stichting mag geen stoffelijk voordeel verschaffen aan de stichters, de bestuurders, of enig ander persoon, behalve, in dit laatste geval, indien dit kadert in de verwezenlijking van het belangeloos doel.*

De oprichters van een (internationale) vereniging zonder winstoogmerk kunnen daarentegen bezwaarlijk als uiteindelijke begunstigden hiervan worden beschouwd wanneer ze niet tevens onder één van de andere categorieën van uiteindelijke begunstigden zouden vallen die door onderhavige wet worden bepaald. (Internationale) verenigingen zonder winstoogmerk worden doorgaans opgericht met een bepaald doel dat vaak een langdurige inspanning vergt. (Internationale) verenigingen zonder winstoogmerk hebben dan ook vaak een heel lang bestaan en verschillende generaties van leden en bestuurders volgen er elkaar op om het belangeloos doel van de (internationale) vereniging zonder



winstoogmerk na te streven. Vaak verlaten de oprichters de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk na een tijdje om plaats te ruimen voor anderen en jong bloed in de vereniging aan te trekken. Oprichters die, soms jaren of zelfs tientallen jaren geen lid meer van de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk meer zijn en er geen functie of mandaat in uitoefenen, kunnen bijgevolg bezwaarlijk als uiteindelijke begunstigden ervan worden beschouwd.

v. De natuurlijke personen of, wanneer deze personen nog niet werden aangeduid, de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of stichting werd opgericht of werkzaam is

Hier kan het gaan om de persoon of personen (niet-leden) waarvoor het doel van de stichting of vereniging zonder winstoogmerk voorziet in een ondersteuning, voordeel, hulp, enz. Een voorbeeld is een vereniging zonder winstoogmerk die als doel heeft het ondersteunen van oorlogsslachtoffers. Begunstigden zijn dan bijvoorbeeld Syrische oorlogsslachtoffers. Ander voorbeeld is een stichting die zich bekommert over gehandicapten. Ofwel gaat het om iemand met naam genoemd in de statuten of zo niet een categorie van deze personen bijvoorbeeld enkel uit het Brussels Hoofdstedelijk Gewest;

vi. Elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefent

Het kan bijvoorbeeld gaan om de persoon of personen (niet leden) waarvoor het doel van een stichting voorziet in een ondersteuning, voordeel, hulp, enz. De term “begunstigden” vloeit voort uit de algemene definitie onder artikel 4, 27°, eerste lid van de antiwitwaswet, en slaat onder meer op diegene die zeggenschap heeft over de vereniging zonder er lid van te zijn, bijvoorbeeld een persoon die achter de schermen handelt via een of meer stromannen, of een lid dat, door middel van een cumulatie van vertegenwoordigingsmandaten gekoppeld aan de afwezigheid van andere leden op de algemene vergadering, gedurende verschillende opeenvolgende boekjaren een feitelijke uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging zou uitoefenen.

- **Belangrijk:** De inlichtingen i) tot en met iv) bevinden zich in de Kruispuntbank van Ondernemingen. De inlichtingen onder v) tot en met vi) moeten de VZW's/stichtingen overmaken aan het Register van uiteindelijke begunstigden, opgericht door artikel 73 van de antiwitwaswet.



d) 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 begunstigen 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 begunstigen zijn van een juridische entiteit of juridische constructie waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een PPP.



e) Welke documenten toevoegen?

Bij de volledig ingevulde verklaring moeten volgende documenten worden toegevoegd³:

- 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;
- **statuten van de (i)VZW of stichting**;
- 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.