

## Vragenlijst EBO: Verklaring m.b.t. de identiteit van de uiteindelijke begunstigde(n) van rechtspersonen en andere juridische constructies

De wet ter voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering, verplicht de levensverzekeraars tot identificatie van de uiteindelijke begunstigten van hun klanten, in het bijzonder wanneer die klanten vennootschappen (nv, bvba, ...) zijn of andere juridische constructies met rechtspersoonlijkheid (vzw, stichting,...) of zonder (feitelijke vereniging,...) die gelden beheren of uitkeren. De identificatie verloopt op basis van deze verklaring.

### Voor vennootschappen (nv, bvba,...):

Volgens de wet zijn de uiteindelijke begunstigten van vennootschappen, de natuurlijke persoon of personen die in feite of in rechte de controle hebben over de vennootschap. In het bijzonder betreft het de houders van een participatie van minstens 25% van de aandelen of stemrechten én de personen die in feite of in rechte het bestuur van de vennootschap in handen hebben. In bijlage 1 vindt u meer gedetailleerde informatie (die bijlage maakt integraal deel uit van deze verklaring).

### Voor andere juridische constructies (vzw, stichting, feitelijke vereniging,...):

Volgens de wet zijn de uiteindelijke begunstigten van andere juridische constructies dan vennootschappen, de natuurlijke personen die de begunstigten zijn van minstens 25% van het vermogen van de juridische constructie **alsook** iedere natuurlijke persoon met een mandaat in het bestuursorgaan (voor juridische constructies met rechtspersoonlijkheid) of iedere persoon die een invloed kan uitoefenen op het beheer (voor juridische constructies zonder rechtspersoonlijkheid). In bijlage 2 vindt u meer gedetailleerde informatie (die bijlage maakt integraal deel uit van deze verklaring).

**Gelieve het document volledig in te vullen en op te sturen:**

- bij voorkeur per mail naar [business.fit@axa.be](mailto:business.fit@axa.be)
- per fax naar 02.678.80.35
- per post naar AXA Belgium - Business FIT (088/045) – Troonplein, 1 - 1000 Brussel

### 1. De ondergetekende(n),

		Naam	Voornaam	Functie	Handtekening

die de nodige bevoegdheid heeft/hebben om op te treden als vertegenwoordiger(s) van:

Maatschappelijke benaming - rechtsvorm – maatschappelijke zetel:	Ondernemingsnummer (indien van toepassing)
--	--

verklaart/verklaren dat op ...../...../..... (dd/mm/jjjj) de volgende natuurlijke personen de uiteindelijke begunstigten zijn van de hierboven genoemde vennootschap / juridische constructie (zie bijlage 1 en 2 punt c om te weten welke vakjes u in de laatste twee kolommen dient aan te vinken):

		Naam	Voor-na(a)m(en)	Adres	Geboorte-plaats	Geboorte-datum	Aandeelhouder / Begunstigde ≥ 25%	Beslisser
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....

	<b>Voor juridische constructies:</b>
	Als de begunstigde(n) van de juridische constructie nog niet is/zijn aangeduid, verduidelijk hier dan welke de groep van personen is in wier belang de juridische constructie hoofdzakelijk werd opgericht of hoofdzakelijk werkzaam is (zie bijlage 2 punt c 1):

**Onvoldoende plaats? Voeg extra bladen toe (zie bijlage 3) waarop u de gevraagde informatie verder aanvult. Aantal bladzijden toegevoegd:**

\_\_\_\_\_

**Vergeet niet een recto-versokopie bij te voegen van de identiteitsdocumenten van alle hierboven vermelde personen  
(zie bijlage 1 en 2 punt e)**

**2. Enkel in te vullen in geval er enkel 'beslissers' in de tabel hierboven werden opgenomen:**

**a) Voor vennootschappen (nv, bvba, ...): zie ook bijlage 1 punt c**

Als er geen ultieme aandeelhouders zijn die minstens 25 % van de aandelen of stemrechten hebben, werden in de tabel hierboven enkel de beslissers als uiteindelijke begunstigde opgenomen.

Vink in dat geval het vakje hieronder aan en vul de datum in:

De ondergetekende(n) verklaart/verklaren dat op ...../...../..... (dd/mm/jjjj) geen enkele ultieme aandeelhouder minstens 25 % van de aandelen of stemrechten heeft van de vennootschap en dat de tabel hierboven enkel de beslisser(s) als uiteindelijke begunstigde bevat.

**b) Voor andere juridische constructies: zie ook bijlage 2 punt c**

Als er geen uiteindelijke begunstigten zijn die begunstigde zijn van minstens 25% van het vermogen van de juridische constructie, werden in de tabel hierboven enkel de beslissers als uiteindelijke begunstigde opgenomen. Vink in dat geval het vakje hieronder aan en vul de datum in:

De ondergetekende(n) verklaart/verklaren dat op ...../...../..... (dd/mm/jjjj) er 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. Enkel in te vullen als punt d van bijlage 1 of 2 van toepassing is:**

De ondergetekende(n) verklaart/verklaren dat op ...../...../..... (dd/mm/jjjj)

- de hierboven vernoemde vennootschap of één (of meer) van haar aandeelhouders van minstens 25%:
- de hierboven vernoemde juridische constructie of één (of meer) van haar begunstigde(n) van minstens 25%:

- (a) een beursgenoteerde vennootschap is \*
- (b) een kredietinstelling of financiële instelling is \*
- (c) een Belgische overheidsinstantie is \*

		<b>(*) Maatschappelijke / officiële benaming van a), b) en/of c)</b>	<b>Adres maatschappelijke zetel / officieel adres van a), b) en/of c)</b>	<b>Categorie (a, b of c)</b>	<b>Beurs (indien beursgenoteerde vennootschap) Toezichhouder (indien financiële instelling of kredietinstelling)</b>

**4. De ondergetekende(n) verbindt/verbinden de klant ertoe de verzekeringsmaatschappij onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te brengen indien een wijziging aan onderhavige verklaring moet worden aangebracht en haar een kopie te bezorgen van het identiteitsdocument van elke nieuwe uiteindelijke begunstigde. De verzekeringsmaatschappij behoudt zich het recht voor de relatie met de vennootschap of juridische constructie te beëindigen als zou blijken dat de haar verstrekte informatie onvolledig of onjuist is.**

## BIJLAGE 1

### Verklarende nota bij de ‘Verklaring m.b.t. de identiteit van de uiteindelijke begunstigde(n)’ van een VENNOOTSCHAP (nv, bvba, ...)

#### a. Waarom moeten levensverzekeraars een ‘Verklaring betreffende de identiteit van de uiteindelijke begunstigde(n)’ vragen?

De wetgeving tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, verplicht de levensverzekeraars om de uiteindelijke begunstigten van hun klanten te identificeren, in het bijzonder wanneer het om vennootschappen gaat. Tegelijkertijd verplicht ze vennootschappen om aan hun verzekeringsmaatschappij de identiteit van hun uiteindelijke 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, voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering, en voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens.

Met het oog op het correct naleven van deze wettelijke verplichtingen om de uiteindelijke begunstigde(n) van een vennootschap te identificeren en aan te melden, moet(en) de vertegenwoordiger(s) van een vennootschap een ‘Verklaring m.b.t. 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. Definities van ‘uiteindelijke begunstigten’, ‘controle’, ‘aandeelhouders van minstens 25%’, ‘beslissers’

De **uiteindelijke begunstigten** van een vennootschap zijn de natuurlijke personen die, alleen of samen handelend, rechtstreeks of onrechtstreeks, in rechte of in feite, de uiteindelijke controle hebben over de vennootschap. Onder **controle** moet worden verstaan, de bevoegdheid, in rechte of in feite, om een beslissende invloed uit te oefenen op de aanstelling van de meerderheid van de bestuurders of zaakvoerders van de vennootschap of op de oriëntatie van haar beleid.

Er zijn twee categorieën van uiteindelijke begunstigten:

##### 1) *Aandeelhouders van minstens 25%:*

- De natuurlijke persoon of personen die de uiteindelijke eigenaar is/zijn van minstens 25% van de aandelen of stemrechten van de vennootschap, of die dit percentage rechtstreeks of onrechtstreeks houden.
- Indien een aandeelhouder van minstens 25% geen natuurlijke persoon is, maar een juridische constructie andere dan een vennootschap, dan moeten worden geïdentificeerd als uiteindelijke begunstigten:
  - als de toekomstige begunstigten reeds werden aangeduid: de natuurlijke persoon of personen die de begunstigten zijn van minstens 25% van het vermogen van die juridische constructie; of
  - als de natuurlijke personen die de begunstigten zijn van die juridische constructie, nog niet werden aangeduid: de in abstracto gedefinieerde groep van personen in wier belang die juridische constructie hoofdzakelijk werd opgericht of hoofdzakelijk werkzaam is.
- Als geen enkele ultieme aandeelhouder voldoet aan de definitie van ‘aandeelhouder van minstens 25%’, dan moet het vakje onder punt 2 aangekruist worden. Op die manier bevestigt de vennootschap dat geen enkele ultieme aandeelhouder minstens 25% van de aandelen of de stemrechten van de vennootschap bezit. In de tabel worden dan enkel nog de beslissers als uiteindelijke begunstigten (zie hieronder) opgenomen.

## 2) Beslissers

Worden beschouwd als beslissers:

- de natuurlijke persoon of personen die een mandaat waarnemen in het bestuursorgaan van de vennootschap (bijvoorbeeld de zaakvoerder van een bvba of de bestuurder van een nv). Belangrijk:
  - 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 dat mandaat (bijvoorbeeld de permanente vertegenwoordiger).
  - Alle mandaathouders in het bestuursorgaan moeten worden vermeld met aanduiding van hun respectievelijke functie.
- de natuurlijke persoon of personen die, alleen of samen handelend, rechtstreeks of onrechtstreeks de feitelijke controle over de vennootschap uitoefenen zonder daarom een deelneming van minstens 25% in de vennootschap of een mandaat binnen het bestuursorgaan te houden.

### d. Vrijstelling van de verplichting tot identificatie van de uiteindelijke begunstigen

De identificatieverplichting voor uiteindelijke begunstigen (aandeelhouders van minstens 25%, beslissers) geldt niet als de klant of een (of meer) aandeelhouder(s) 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 kredietinstelling 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.

In die gevallen 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, desgevallend,
- de beurs (als beursgenoteerde vennootschap) of de bevoegde toezichthouder (als financiële instelling of kredietinstelling).

#### Opgelet:

**Als de klant meerdere uiteindelijke begunstigen heeft, dan moeten de uiteindelijke begunstigen die niet genieten van de vrijstelling van identificatieverplichting, uiteraard wél worden geïdentificeerd in het vak onder punt 1.**

### e. Welke documenten toevoegen?

Bij de volledig ingevulde verklaring moet een recto-versokopie van het identiteitsbewijs worden gevoegd van elke persoon die is opgenomen als uiteindelijke begunstigde.

## BIJLAGE 2

Verklarende nota bij de 'Verklaring m.b.t. de identiteit van de uiteindelijke begunstigde(n)' van een **JURIDISCHE CONSTRUCTIE**  
(vzw, stichting, feitelijke vereniging,...)

### a. Waarom moeten levensverzekeraars een 'Verklaring m.b.t. de identiteit van de Uiteindelijke Begunstigde(n)' vragen?

De wetgeving tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, verplicht de levensverzekeraars om de uiteindelijke begunstigten van hun klanten te identificeren, in het bijzonder wanneer het om juridische constructies gaat. Tegelijkertijd verplicht ze juridische constructies om aan hun verzekeringsmaatschappijen de identiteit van hun uiteindelijke begunstigde(n) mee te delen.

#### Toepasselijke Belgische regelgeving:

- o Wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme,
- o 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,
- o Circulaire 2010-09 van 6 april 2010 van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen betreffende de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering, en voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens.

Met het oog op het correct naleven van deze wettelijke verplichtingen om de uiteindelijke begunstigde(n) van een juridische constructie te identificeren en aan te melden, moet(en) de vertegenwoordiger(s) van een juridische constructie een 'Verklaring m.b.t. 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 juridische constructie te vertegenwoordigen tegenover derden in overeenstemming met haar juridische en statutaire regime.

### c. Definities van 'juridische constructie', 'uiteindelijke begunstigten', 'begunstigten van minstens 25%', 'beslissers'

Een **juridische constructie** is:

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

Er zijn twee categorieën van uiteindelijke begunstigten:

1) De begunstigten van minstens 25% van een juridische constructie. Dat zijn:

- o als de toekomstige begunstigten reeds werden aangeduid: de natuurlijke persoon of personen die de begunstigten zijn van minstens 25% van het vermogen van de juridische constructie; of
- o als de natuurlijke personen die de begunstigten van de juridische constructie zijn, nog niet zijn aangeduid: de *in abstracto* gedefinieerde groep van personen in wier belang de juridische constructie hoofdzakelijk werd opgericht of hoofdzakelijk werkzaam is. In dat geval moet de allerlaatste lijn van het vak onder punt 1 worden ingevuld zoals beschreven. Het is dan uiteraard niet nodig een kopie te bezorgen van het identiteitsdocument van de begunstigten van minstens 25%.
- o 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 worden aangevinkt. Op die manier verklaart de juridische constructie dat er niemand begunstigde van minstens 25% is van het vermogen van de juridische constructie. In de tabel worden dan enkel nog de beslissers (zie hieronder) als uiteindelijke begunstigten opgenomen.

## 2) Beslissers

- Als de juridische constructie een rechtspersoon is, dan zijn de beslissers de natuurlijke persoon of personen die een mandaat waarnemen in haar bestuursorgaan. Belangrijk:
  - 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 dat mandaat (bijvoorbeeld de permanente vertegenwoordiger).
  - Alle mandaathouders in het bestuursorgaan moeten worden vermeld met aanduiding van hun respectievelijke 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 dienen ook als beslissers te worden beschouwd: de persoon of personen die vermogen inbrengen in de juridische constructie en zeggenschap hebben over het gebruik van dat vermogen.

### d. Vrijstelling van de verplichting tot identificatie van de uiteindelijke begunstigen

De identificatieverplichting voor uiteindelijke begunstigen (begunstigde(n) van minstens 25%, beslissers) geldt niet 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 kredietinstelling 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.

In die gevallen 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, desgevallend,
- de beurs (als beursgenoteerde vennootschap) of de bevoegde toezichthouder (als financiële instelling of kredietinstelling).

#### **Opgelet:**

**Als de klant meerdere uiteindelijke begunstigen heeft, dan moeten de uiteindelijke begunstigen die niet genieten van de vrijstelling van identificatieverplichting, uiteraard wél worden geïdentificeerd in het vak onder punt 1.**

### e. Welke documenten toevoegen?

Bij de volledig ingevulde verklaring moet een recto-verskopie van het identiteitsbewijs worden gevoegd van elke persoon die is opgenomen als uiteindelijke begunstigde.

**BIJLAGE 3**

Extra blad eventueel toe te voegen als er in de tabel van de verklaring onvoldoende plaats was voor de vermelding van alle gegevens

		Naam	Voor- na(a)m(en)	Adres	Geboorte- plaats	Geboorte datum	Aandeelhouder / Begunstigde ≥ 25%	Beslisser
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....
							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Functie : .....