

Verklaring uiteindelijke begunstigde(n) van een rechtspersoon

UBO-VRAGENLIJST

De wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van kapitalen en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten verplicht de verzekeringondernemingen de uiteindelijke begunstigde van hun klanten te identificeren.

Volgens de wet zijn de uiteindelijke begunstigten van een vennootschap 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 eigendombelang van meer dan 25% en de personen die in feite of in rechte het bestuur van de vennootschap in handen hebben. Meer informatie vindt u in de toelichting in bijlage.

Geïdentificeerde begunstigde(n)

De geïdentificeerde uiteindelijke begunstigde(n) zijn:

- De uiteindelijke begunstigde(n) van de verzekeringnemer
- De vertegenwoordiger van de verzekeringnemer
- De uiteindelijke begunstigde(n) van de vennootschap die eigenaar is van de verzekeringnemer
- De uiteindelijke begunstigde(n) van de vennootschap die begunstigde is van het contract (= prestatie)

De vennootschap

Naam en rechtsvorm van de vennootschap

Adres maatschappelijke zetel

Ondernemingsnummer

I. Enkel in te vullen voor een niet-beursgenoteerde vennootschap

Ondergetekende(n) verklaart / verklaren dat op __ / __ / ____ (datum):

- de hierna vermelde natuurlijke personen aandeelhouders zijn van meer dan 25% van het kapitaal of van de stemrechten van het bedrijf OF de natuurlijke personen die zeggenschap hebben over het bedrijf door andere middelen:**

Naam & voornaam	Geboorteplaats	Geboortedatum	Hoedanigheid uiteindelijke begunstigde*
		__ / __ / ____	
Domicilieadres	Beroep (niet van toepassing op groepsverzekering loontrekkenden)		Politiek Prominent Persoon** <input type="radio"/> neen <input type="radio"/> ja

Naam & voornaam	Geboorteplaats	Geboortedatum	Hoedanigheid uiteindelijke begunstigde*
		__ / __ / ____	
Domicilieadres	Beroep (niet van toepassing op groepsverzekering loontrekkenden)		Politiek Prominent Persoon** <input type="radio"/> neen <input type="radio"/> ja

Naam & voornaam	Geboorteplaats	Geboortedatum	Hoedanigheid uiteindelijke begunstigde*
		__ / __ / ____	
Domicilieadres	Beroep (niet van toepassing op groepsverzekering loontrekkenden)		Politiek Prominent Persoon** <input type="radio"/> neen <input type="radio"/> ja

Naam & voornaam	Geboorteplaats	Geboortedatum	Hoedanigheid uiteindelijke begunstigde*
		__ / __ / ____	
Domicilieadres	Beroep (niet van toepassing op groepsverzekering loontrekkenden)		Politiek Prominent Persoon** <input type="radio"/> neen <input type="radio"/> ja

I. Enkel in te vullen voor een **niet-beursgenoteerde** vennootschap vervolg

- * Omschrijf de hoedanigheid van de uiteindelijke begunstigde (aandeelhouder, bestuurder, andere middelen van zeggenschap)
Voeg voor elke uiteindelijke begunstigde een **recto verso kopie van het identiteitsbewijs** toe. Als de woonplaats niet vermeld staat op het identiteitsbewijs, voeg dan ook een ander officieel document toe waarop de woonplaats duidelijk vermeld staat. Een kopie van het identiteitsbewijs is niet nodig als het gaat om een groepsverzekering voor loontrekkenden.
- ** Voor elke uiteindelijke begunstigde die een Politiek Prominente Persoon is, gelieve de "VRAGENLIJST OPSPORING VAN POLITIEK PROMINENTE PERSONEN" in te vullen.

- OF verklaart/verklaren dat geen uiteindelijke begunstigde van het bedrijf aandeelhouder is met meer dan 25% van de aandelen of van de stemrechten van het bedrijf en dat geen natuurlijke persoon zeggenschap heeft door andere middelen.**
- OF verklaart/verklaren dat de uiteindelijke begunstigde van het bedrijf deels een rechtspersoon is, aandeelhouder voor ___ %.**

2. In te vullen in geval dat de vennootschap **beursgenoteerd** is of een financiële instelling met zetel in de Europese Economische Ruimte is of een Belgische overheidsinstantie is

Ondergetekende(n) verklaart / verklaren dat op __ / __ / ____ (datum):

Naam en rechtsvorm van de onderneming	Adres maatschappelijke zetel	Betrokken Beurs (of toezichthouder indien financiële instelling)

De klant verbindt zich er onherroepelijk toe Vivium, schriftelijk en onmiddellijk, in kennis te stellen van elke wijziging aan deze lijst van uiteindelijke begunstigde(n) en een kopie te bezorgen van de identiteitsbewijzen van de nieuwe uiteindelijke begunstigde(n). Deze kopie van ID is niet nodig bij een groepsverzekering voor loontrekkenden. De klant verbindt zich ertoe Vivium, bij onderschrijving en bij aanpassing van het contract, het uittreksel uit het UBO-register te bezorgen.

Ondertekening door vertegenwoordiger(s)

Ondertekenende gevolmachtigde(n) verklaart / verklaren de bevoegdheid te bezitten om de werkgever contractueel te verbinden.

Verklaring gedaan te _____, op __ - __ - ____

Naam & voornaam	Functie*	Domicilieadres	Handtekening

* Geef de exacte functie aan van de personen die gemachtigd zijn om het bedrijf te vertegenwoordigen (bestuurder, directeur, beheerder, ...).

Algemene verordening met betrekking tot de gegevensbescherming

Uw persoonsgegevens als kandidaat-verzekeringnemer en de gegevens van de personen die u vertegenwoordigt (andere bestuurders dan uzelf, begunstigten, werknemers, ...) worden in onze bestanden geregistreerd en verwerkt overeenkomstig ons privacybeleid. U moet de personen die in het formulier vermeld zijn, hiervan individueel op de hoogte brengen.

Wij gebruiken die gegevens om uw aanvraag op te volgen. Ook zijn wij in het kader van diverse wetgevingen verplicht om bepaalde persoonsgegevens te verwerken. Bovendien willen wij u op de hoogte houden van ons product- en dienstenaanbod dat wij voortdurend verbeteren. Wij bewaren die gegevens zolang wij ze nodig hebben om die doeleinden te bereiken.

U hebt recht op inzage in uw persoonsgegevens. In voorkomend geval kunt u schriftelijk vragen om foutieve gegevens te verbeteren of om onrechtmatig verwerkte gegevens te blokkeren of te verwijderen. Meer informatie over de manier waarop wij uw persoonsgegevens verwerken en over hoe u uw rechten kunt uitoefenen, vindt u in onze klantenbrochure of op <https://www.vivium.be/privacy>.

Toelichting bij de verklaring betreffende de identiteit van de uiteindelijke begunstigde(n) van een vennootschap of een andere juridische constructie

Elke verzekeringsonderneming is wettelijk verplicht om de natuurlijke personen te kennen die de macht hebben om een aanzienlijke invloed uit te oefenen op het beheer van de vennootschap wanneer er welbepaalde levenszekeringen (pensioenvoorzieningen, etc.) worden afgesloten binnen deze vennootschap.

1. WIE MOET DE VERKLARING INVULLEN EN ONDERTEKENEN?

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

Hoewel we voor de eenvoud spreken over vennootschappen (NV; BV; CV; CommV; VOF; de Maatschap), gaat het juridisch genomen over alle juridische entiteiten en constructies; dus ook feitelijke verenigingen, stichtingen, VZW of enige andere juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid zoals een trust, een fiducie, etc.

2. WIE ZIJN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN VAN EEN VENNOOTSCHAP?

2.1. Uiteindelijke begunstigden van een vennootschap

De **uiteindelijke begunstigden** 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.

Voorbeeld: Vennootschap B en vennootschap C hebben elk 20% van de aandelen van vennootschap A. Natuurlijke persoon Z bezit 90% van de aandelen van zowel vennootschap B als vennootschap C. Z is aandeelhouder van meer dan 25% van A, omdat hij – onrechtstreeks – 36% van haar aandelen aanhoudt.

Onder **controle** moet worden verstaan, de bevoegdheid, 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.

2.2. Twee categorieën van uiteindelijke begunstigden van een vennootschap

a) 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 de natuurlijke persoon of personen die de begunstigden zijn van minstens 25% van het vermogen van die juridische constructie, worden geïdentificeerd als uiteindelijke begunstigde.

Als **geen enkele ultieme aandeelhouder voldoet aan de definitie** van 'aandeelhouder van minstens 25%', dan moet het overeenkomstig vakje onder **punt I van de verklaring** worden aangevinkt.

b) Beslissers

- De **natuurlijke persoon** of personen die een **mandaat waarnemen in het bestuursorgaan van de vennootschap** (bijvoorbeeld de zaakvoerder van een bv of de bestuurder van een nv).
- 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.

3. VRIJSTELLING VAN DE VERPLICHTING TOT IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN

De identificatieverplichting geldt niet voor rechtspersonen die behoren tot één van de drie onderstaande categorieën.

- 1) **Beursgenoteerde vennootschap** waarvan de effecten in een land van de Europese Economische Ruimte zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt
- 2) **Kredietinstelling of financiële instelling** 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)
- 3) **Belgische overheidsinstantie**: 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 moeten de identiteitsgegevens onder punt 2 van de verklaring ingevuld worden.

4. POLITIEK PROMINENTE PERSONEN (PPP)

Natuurlijke personen die een prominente publieke functie – het gaat concreet om de hoogste functies op internationaal, nationaal en regionaal niveau – bekleeden of hebben bekleed.

Volgens de wet, is een “politiek prominente persoon” een natuurlijk persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft, en **met name**:

1° staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen :

- a) de Koning;
- b) de Eerste minister, Minister-president, Vice-Eerste ministers,

2° parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen :

- a) de Kamervoorzitter, Senaatsvoorzitter, Parlementsvoorzitter, parlementsleden, senatoren, gecoöpteerde senatoren, commissievoorzitters en commissieleden;

3° leden van bestuurslichamen van politieke partijen :

- a) de leden van het partijbestuur, de politieke raad, de partijraad, het directiecomité, het dagelijks bestuur en het partijsecretariaat;

4° 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 :

- a) raadsheer in het Hof van Cassatie (met inbegrip van de eerste voorzitter, de voorzitter en de sectievoorzitters);
- b) raadsheer in het Hof van beroep (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);
- c) raadsheer in het Arbeidshof (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);
- d) plaatsvervangende raadsheren bij deze drie hoven;
- e) de eerste Voorzitter, voorzitters, kamervoorzitters, staatsraden, assessoren, en auditeurs bij de Raad van State;
- f) rechters in het Grondwettelijk Hof (met inbegrip van de voorzitters);

5° leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken :

- a) de Gouverneur en de leden van het Directiecomité en van de Regentenraad van de Nationale Bank van België;
- b) de eerste voorzitter, de voorzitters en raadsheren bij het Rekenhof;

6° ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten :

- a) de ambassadeurs, consuls en zaakgelastigden;
- b) de officieren bekleed met de graad van generaal of van admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;
- c) de officieren bekleed met de graad van luitenant-generaal of vice-admiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;
- d) de officieren bekleed met de graad van generaal-majoor of divisieadmiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;
- e) de officieren bekleed met de graad van brigadegeneraal of flottielje-admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;

7° leden van het leidinggevend, toezichhoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven :

- a) de Chief Executive Officer, de Afgevaardigd of Gedelegeerd Bestuurder, de voorzitter, bestuurders en leden van de raad van bestuur, de voorzitter en de leden van het directiecomité en het uitvoerend comité, de regeringscommissarissen;
- b) bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleeders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie gevestigd op het Belgisch grondgebied.

Worden beschouwd als een “politiek prominente persoon”, zijn / haar “**familielid**” met name :

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

Worden eveneens beschouwd als een “politiek prominente persoon”, de “**personen bekend als naaste geassocieerden**”, met name :

- a) natuurlijke personen die samen met een politiek prominente persoon de uiteindelijke begunstigden zijn van een vennootschap (cfr hierboven), of waarvan bekend is dat zij met een politiek prominente persoon andere nauwe zakelijke relaties hebben;
- b) natuurlijke personen die als enige de uiteindelijke begunstigden zijn van een vennootschap (cfr hierboven), waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon.

Een persoon is dus een naaste geassocieerde van een PPP als hij samen met de PEP bestuurder is van een vennootschap, een vzw of een stichting; of als hij net zoals de PPP zelf 25% (of meer) van de aandelen of stemrechten van een vennootschap bezit.