HET UBO-REGISTER

In 5 stappen naar een correcte registratie



Federale Overheidsdienst FINANCIEN
THESAURIE

VBO
Verbond van Belgische Ondernemingen

WOORD VOORAF

De Belgische antiwitwaswet van 18 september 2017 zet de vierde Europese antiwitwasrichtlijn om in Belgisch recht. Ze verplicht vennootschappen, (internationale) vzw's en stichtingen om toereikende, accurate en actuele informatie over hun uiteindelijke begunstigden (Ultimate Beneficial Owners of UBO's) in te winnen en bij te houden. Bestuurders, zaakvoerders, ... Op hun beurt hebben tot 30 september 2019 de tijd om de gegevens over de uiteindelijke begunstigden elektronisch naar het UBO-register te sturen.

Doel van de nieuwe databank? Van elke vennootschap, (i)vzw of juridische entiteit moet perfect duidelijk zijn wie de touwtjes in handen heeft. Niet om het aandeelhouderschap en de vermogensorganisatie ten grabbel te gooien voor God en klein Pierke. Het register moet voorkomen dat mensen met slechte bedoelingen zich anoniem achter bedrijven of andere juridische structuren verschuilen. Daarom verhoogt het register de transparantie van hun controlestructuur.

Het UBO-register is met andere woorden een volgende stap in een Europese evolutie naar meer transparantie.

Overal verschijnen adviezen en artikels over het waarom en de toepassing van het register. Dat is niet het doel van deze brochure. We zoomen daarentegen heel pragmatisch in op de vijf stappen die u moet zetten om in regel te zijn met de aangifte. Immers, afhankelijk van de soort structuur of onderneming zijn er verschillende regels van toepassing om de begunstigden door te geven.

Om ondernemers stap voor stap wegwijs te maken in het hoe van het UBO-register sloegen het Verbond van Belgische Ondernemingen (VBO), en de Algemene Administratie van de Thesaurie de handen in elkaar. Met deze publicatie kunt u hands-on aan de slag om de gegevens accuraat en correct door te geven.

Alexandre De Geest

Administrateur-generaal,
Algemene Administratie van de Thesaurie

Philippe Lambrecht

Bestuurder-secretaris-generaal, VBO

GOED OM WETEN!

Uitstel tot UITERLIJK 30 september 2019 om de gegevens in het register in te voeren

Het Koninklijk Besluit van 30 juli 2018 (*B.S.* 14 augustus 2018) met de concrete werkingsmodaliteiten van het UBO-register trad op 31 oktober 2018 in werking. In principe moesten de gegevens over de begunstigden de eerste keer worden doorgegeven tegen 30 november 2018, maar de FOD Financiën geeft uitstel tot **UITERLIJK 30 september 2019** om de gegevens in het register in te voeren.

Wat als de gegevens te laat of niet worden doorgegeven? Dan riskeert de informatieplichtige een strafrechtelijke administratieve boete van € 250 tot € 50.000.
Die boetes worden opgelegd aan het management van de entiteit, zoals de bestuurders, de zaakvoerders en de leden van het directiecomité. In juridische termen: aan de bestuurders en, in voorkomend geval, aan een of meer leden van het wettelijk orgaan van de voor de informatieplichtige verantwoordelijke personen, hun beheerscomité en aan personen die, bij ontstentenis van een beheerscomité, deelnemen aan hun effectief beleid.

VIJF STAPPEN OM DE GEGEVENS TE REGISTREREN

STAP 1
Bepaal wie de **informatieplichtige** is.

STAP 2
Bepaal de **uiteindelijke begunstigde** (UBO).

STAP 3
Bepaal wie het **register** gaat invullen.

STAP 4
Verzamel tijdig de nodige **informatie**.

STAP 5
Vul het **online-UBO-register** in.

STAP 01

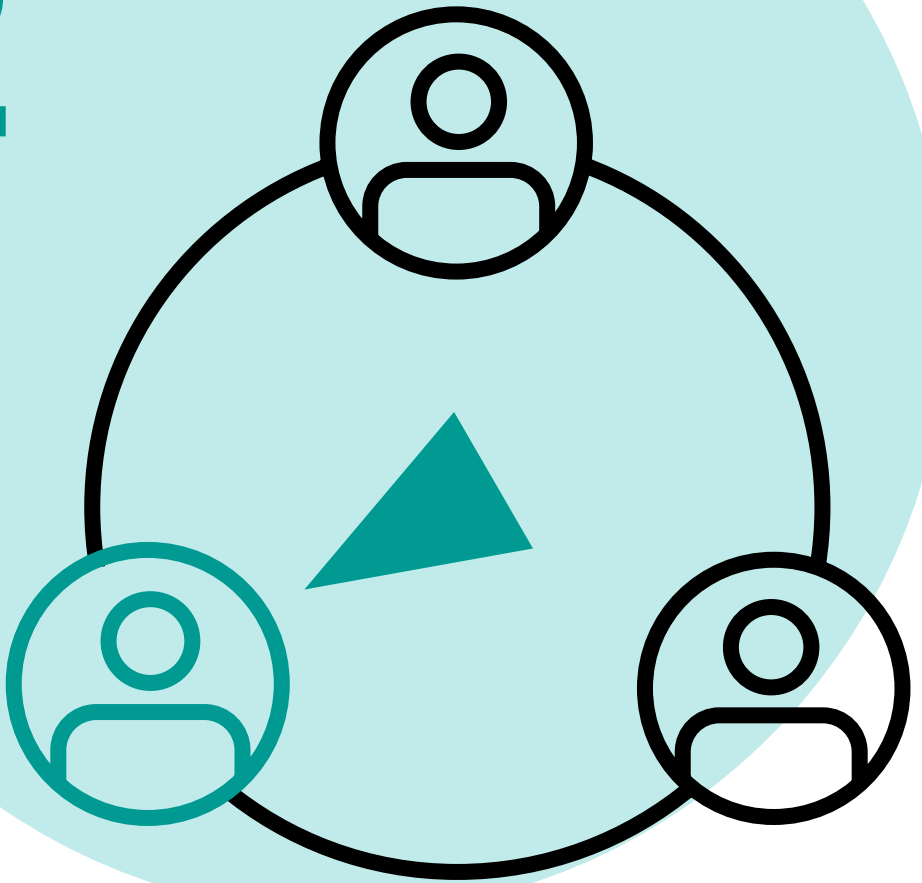


BEPAAL WIE DE INFORMATIEPLICHTIGE IS.

Informatieplichtigen zijn in België opgerichte (of bestuurde, in het geval van trusts)

1. **vennootschappen**;
2. **stichtingen** en (internationale) **vzw's**;
3. **trusts** en juridische entiteiten die **vergelijkbaar** zijn met fiducieën of trusts.

STAP 02



BEPAAL UW UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN.

De **uiteindelijke begunstigde** of **UBO** is

1. de natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of rechtstreeks zeggenschap heeft over de informatieplichtige;

Men moet dus niet via een of meerdere tussenliggende juridische entiteiten passeren. Dat noemen we de *rechtstreekse UBO*.

2. de natuurlijke persoon die via een of meerdere tussenliggende juridische entiteiten de eigenaar is of zeggenschap heeft over de informatieplichtige. Dat noemen we de *onrechtstreekse UBO*.

GOED OM WETEN!

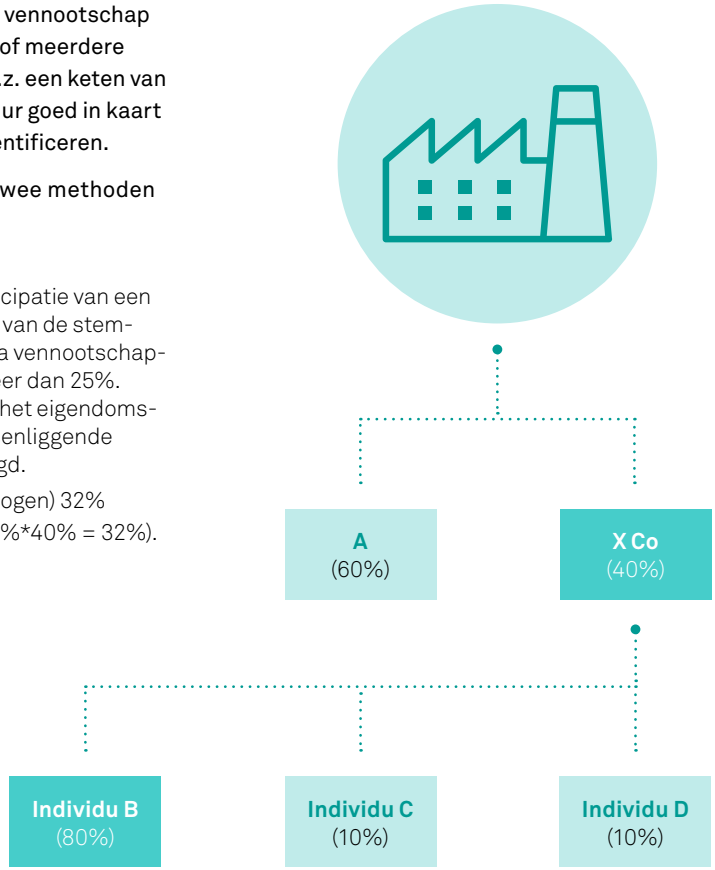
Opgepast bij identificatie onrechtstreekse UBO

Wanneer de eigendomsstructuur van een vennootschap gelaagd is door de aanwezigheid van een of meerdere tussenliggende juridische entiteiten (d.w.z. een keten van eigendom) moet men de aandelenstructuur goed in kaart brengen om zo de uiteindelijke UBO te identificeren.

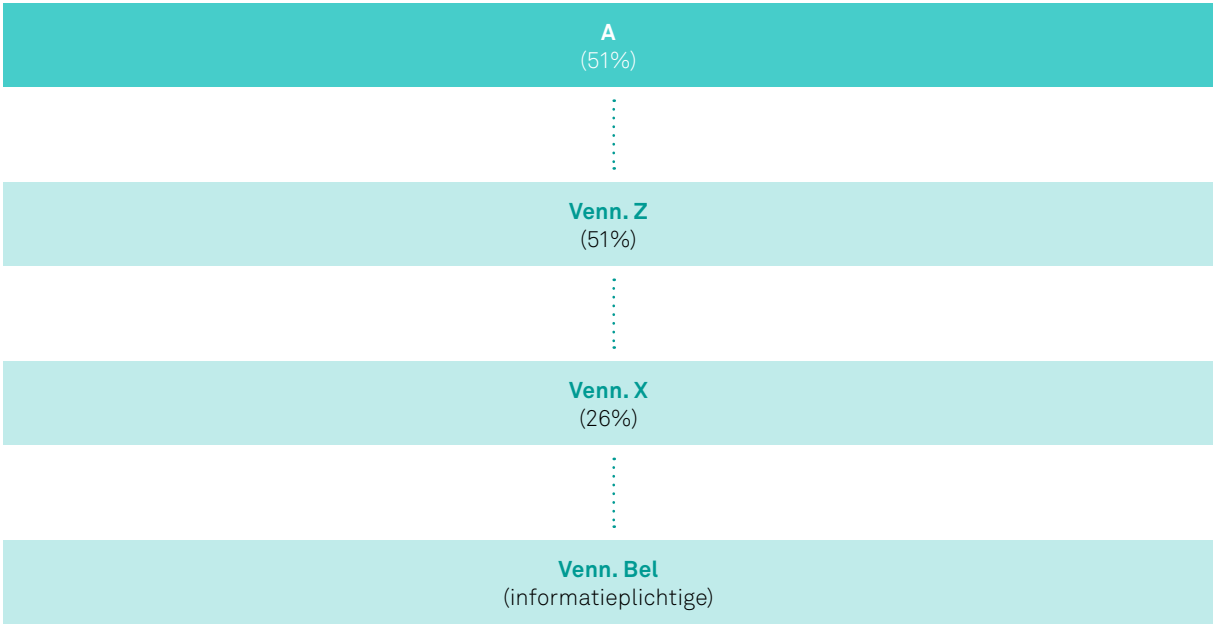
Onrechtstreekse zeggenschap kan via twee methoden worden vastgesteld:

1. Door de gewogen waarde van de participatie van een natuurlijke persoon in de aandelen of van de stemrechten van de informatieplichtige (via vennootschappen van een eigendomsketen) van meer dan 25%. Hiervoor kunnen de percentages van het eigendomsbelang of de stemrechten in elke tussenliggende vennootschap worden vermenigvuldigd.

Individu B houdt onrechtstreeks (gewogen) 32% aan van de informatieplichtige (i.e. 80%*40% = 32%).



2. Door het eigendomsbelang of de zeggenschap van een natuurlijke persoon of natuurlijke personen van meer dan 50% in een intermediaire vennootschap die een belang of zeggenschap heeft van meer dan 25% van de stemrechten of aandelen van de informatieplichtige.



STAP 03



BEPAAL WIE HET REGISTER GAAT INVULLEN.

De informatieplichtige is verplicht om de informatie over de UBO in het register te plaatsen via **zijn wettelijke vertegenwoordigers**. Het zijn dus de *bestuurders* of *zaakvoerders* van vennootschappen en (i)vzw's, de *beheerders* van stichtingen die de melding in het UBO-register moeten doen. Of ze kunnen daarvoor iemand het mandaat geven.

De wettelijke vertegenwoordiger van een informatieplichtige kan die rol geven aan een lid van zijn juridische entiteit.

Dat noemen we een eenzijdig intern mandaat, verleend via de applicatie 'Role Management Administration' (RMA).

De wettelijke vertegenwoordiger kan een externe derde het mandaat geven om de informatie in zijn naam in te vullen (bijv. de accountant, revisor, boekhouder, belastingadviseur, een natuurlijk persoon of rechtspersoon. Dat noemen we een extern mandaat, verleend via de applicatie 'Mandaten'.

STAP 04



VERZAMEL TIJDIG DE NODIGE INFORMATIE.

Die informatie verschilt naargelang de rechtsvorm en -structuur van de informatieplichtige waardoor het binnen complexe of internationale structuren soms veel tijd kan vergen om de UBO's te achterhalen.

WELKE INFORMATIE MOETEN VENNOOTSCHAPPEN MELDEN AAN HET REGISTER?

1. WIE IS OF ZIJN DE UBO'S?

a. De natuurlijke perso(o)n(en) die rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van aandelen in de vennootschap houdt/houden (indicatie van een toereikend percentage: 25%).

b. De natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap heeft/hebben over de vennootschap via andere middelen, ongeacht het aantal aandelen of stemrechten (bijv. via een aandeelhoudersovereenkomst, een vetorecht, ...).

c. Bij het ontbreken van a of b wordt/worden de natuurlijke perso(o)n(en) die behoort/behoren tot het hoger leidinggevend personeel, als UBO beschouwd.

2. WELKE GEGEVENS OVER DE UBO MOETEN WORDEN GEMELD?

- naam en voornaam
- geboortedatum
- nationaliteit
- adres
- datum waarop hij of zij UBO werd
- rijksregisternummer (of gelijkaardig identificatiemiddel voor buitenlandse UBO)
- categorie van UBO
- of het gaat om een rechtstreekse of onrechtstreekse UBO
- als het om een onrechtstreekse UBO gaat, het aantal tussenpersonen en hun identiteit
- de omvang van het uiteindelijke belang in de vennootschap
- of het gaat om een alleenstaande of gegroepeerde UBO

3. WIE KAN DE GEGEVENS RAADPLEGEN?

- bevoegde autoriteiten en overheden (o.a. de fiscus);
- onderworpen entiteiten om te voldoen aan hun verplichting inzake waakzaamheid ten aanzien van klanten (banken, notarissen, cijferberoepen, advocaten ...);
- elke burger (tegen betaling en beperkte inzage).



WELKE INFORMATIE MOETEN (I)VZW'S EN STICHTINGEN MELDEN AAN HET REGISTER?

1. WIE IS OF ZIJN DE UBO'S?

- de personen die lid zijn van de raad van bestuur;
- de personen die gemachtigd zijn de vereniging te vertegenwoordigen;
- de personen die belast zijn met het dagelijks bestuur;
- de stichters van de (i)vzw of stichting;
- de natuurlijke personen of de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vzw of stichting werd opgericht of werkzaam is;
- elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefent.

De vermelde categorieën zijn cumulatief. Dat betekent dat de informatieplichtigen alle personen moeten doorgeven die als UBO's worden beschouwd, evenals de categorie waartoe zij behoren. Als een persoon tot meerdere categorie behoort, moet een afzonderlijke registratie in elke categorie gebeuren.

2. WELKE GEGEVENS OVER DE UBO MOETEN WORDEN GEMELD?

- naam en voornaam
- geboortedatum
- nationaliteit
- adres
- datum waarop hij of zij UBO werd
- rijksregisternummer (of gelijkaardig identificatiemiddel voor buitenlandse UBO)
- categorie van UBO

3. WIE KAN DE GEGEVENS RAADPLEGEN?

- bevoegde autoriteiten en overheden (o.a. de fiscus);
- onderworpen entiteiten om te voldoen aan hun verplichting inzake waakzaamheid ten aanzien van klanten (banken, notarissen, cijferberoepen, advocaten ...);
- elke andere persoon of organisatie die een legitiem belang aantoont dat verband houdt met de strijd tegen witwassen en terrorisme.



WELKE INFORMATIE MOETEN TRUSTS EN FIDUCIEËN MELDEN AAN HET REGISTER?

1. WIE IS OF ZIJN DE UBO'S?

- de oprichter;
- de fiduciebeheerder(s) of trustee(s);
- de protector;
- de begunstigden, of wanneer die nog niet werden aangeduid, de categorie van personen in wier hoofdzakelijk belang de fiducie of de trust werd opgericht of werkzaam is;
- elke andere natuurlijke persoon die wegens het feit dat hij directe of indirecte eigenaar is of via andere middelen, uiteindelijke zeggenschap over de fiducie of de trust uitoefent.

De vermelde categorieën zijn cumulatief. Dat betekent dat de informatieplichtigen alle personen moeten doorgeven die als UBO's worden beschouwd, evenals de categorie waartoe zij behoren. Als een persoon tot meerdere categorie behoort, moet een afzonderlijke registratie in elke categorie gebeuren.

2. WELKE GEGEVENS OVER DE UBO MOETEN WORDEN GEMELD?

- naam en voornaam
- geboortedatum
- nationaliteit
- adres
- datum waarop hij of zij UBO werd
- rijksregisternummer (of gelijkaardig identificatiemiddel voor buitenlandse UBO)
- categorie van UBO

3. WIE KAN DE GEGEVENS RAADPLEGEN?

- bevoegde autoriteiten en overheden (o.a. de fiscus);
- onderworpen entiteiten om te voldoen aan hun verplichting inzake waakzaamheid ten aanzien van klanten (banken, notarissen, cijferberoepen, advocaten ...);
- elke andere persoon of organisatie die een legitiem belang aantoont dat verband houdt met de strijd tegen witwassen en terrorisme.



STAP 05



VUL HET ONLINE-UBO-REGISTER IN.

Dat kan via ***https://financien.belgium.be/nl/E-services/ondernemingen***

Zorg dat je vooraf alle nodige informatie bij de hand hebt.

Weet ook dat, zodra de situatie wijzigt, de aanpassingen van de UBO's binnen de maand moeten worden doorgegeven.

WIE KAN WELKE INFORMATIE

RAADPLEGEN IN HET UBO-REGISTER?

BEVOEGDE AUTORITEITEN EN ONDERWORPEN ENTITEITEN

- hebben toegang tot alle informatie;
- moeten naam, voornaam en geboortedatum van een natuurlijke persoon of zijn rijksregisternummer doorgeven vóór de raadpleging
- alleen een bevoegde autoriteit krijgt gratis toegang tot het register.

BURGERS EN PERSONEN MET EEN LEGITIEM BELANG

- hebben geen toegang tot voornaam, volledige geboortedatum, verblijfsadres en rijksregisternummer;
- moeten hun aanvraag indienen op basis van het KBO-nummer (Kruispuntbank van Ondernemingen) of de naam van de vennootschap;
- betalen een administratieve kost voor de raadpleging.

GOED OM WETEN!

- Alle raadplegingen worden geregistreerd en 10 jaar lang bewaard.
- De informatieplichtige noch de UBO wordt op de hoogte gebracht van raadpleging ;
- De Administratie van de Thesaurie zal elke persoon die in het UBO-register is geregistreerd, informeren over zijn inschrijving.

MEER INFO

Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten
https://financien.belgium.be/sites/default/files/20170918_Loi%20AML.pdf

Koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register
https://financien.belgium.be/sites/default/files/20180814_AR%20UBO.pdf

FAQ: UBO-register van de Thesaurie
https://financien.belgium.be/sites/default/files/20190402__FAQ_NL_FINAL_CLEAN.pdf

Algemene informatie en landingspagina betreffende het UBO register van de Thesaurie
https://financien.belgium.be/nl/ubo-register

REDACTIE

Erik Peetermans (VBO)
Alexandre Taymans (FOD Financiën)
Olivier Vandeputte (VBO)
Johan Van Praet (VBO)

VERTALING

Vertaaldienst VBO

VERANTWOORDELIJKE UITGEVER

VBO vzw
Stefan Maes
Ravensteinstraat 4
1000 Brussel

OPMAAK EN ONTWERP

manythink

EDITIE

April 2019

WETTELIJK DEPOT

D/0140/2019/5

ISBN

9789075495539

Federale Overheidsdienst FINANCIEN
THESAURIE

VBO
Verbond van Belgische Ondernemingen

www.financien.belgium.be

www.vbo.be