

UBO-register

Een kritische doch praktische commentaar bij de
aangepaste FAQ en de nog onbeantwoorde vragen

Datum: 27/05/2019

Auteurs:

- ▶ Gerd D. Goyvaerts
- ▶ Dirk Coveliers
- ▶ Stephanie Gabriël
- ▶ Caroline Maes
- ▶ Steven Demeulenaere

PEETERS LAW @PeetersLaw · 19 Sep 2018

Mark 30 November 2018 in your calendar as an important date for the UBO Register bit.ly/2pkcGot #uboregister #MoneyLaundering #ultimatebeneficialowner



Els Wyns @ElsWyns1 · 23 Sep 2018

Belangrijk bericht over #UBO: hoewel deze regeling pas op 31/10/2018 in werking treedt, heeft u tijd tot 31/3/2019 om uw uiteindelijke #begunstigden voor de eerste keer te #registeren. Dit kan vanaf nu financien.belgium.be/nl/ubo-register



FOD Financiën @FODFinancien · 27 Sep 2018

Het register van **uiteindelijk begunstigden**, ook bekend als het Ultimate Beneficial Ownership (UBO)-register, is nu online. Alle vennootschappen en juridische entiteiten kunnen nu inloggen. De termijn om de gegevens in te geven is verlengd tot 31 maart 2019. financien.belgium.be/nl/ubo-register



Gerd D Goyvaerts @gerdgoyvaerts · Feb 12

Uitstel voor de registratie in het UBO Register wordt bevestigd tot 30 september 2019 tijd.be/r/t/1/id/10096... via @tijd

Translate Tweet



Bedrijven zwijgen voorlopig over hun aandeelhouders

Van de naar schatting 800.000 tot 1 miljoen bedrijven in ons land hebben nog maar 25.000 bekendgemaakt wie hun aandeelhouders zijn. Nochtans... tijd.be



Tiberghien Lawyers @tiberghientax · 26 Sep 2018

'Het Belgisch UBO-register: Gewijzigde deadline van 31 maart 2019.' Lees hier het artikel van @gerdgoyvaerts en Stephanie Gabriel #UBOregister - bit.ly/2zuVti8



Els Wyns @ElsWyns1 · 23 Sep 2018

Belangrijk bericht over #UBO: hoewel deze regeling pas op 31/10/2018 in werking treedt, heeft u tijd tot 31/3/2019 om uw uiteindelijke #begunstigden voor de eerste keer te #registeren. Dit kan vanaf nu financien.belgium.be/nl/ubo-register



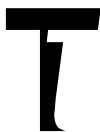
Koan @KoanLaw · Feb 15

The Minister of Finance, Mr. Alexander De Croo, formally announced that the deadline for the **UBO register** is again postponed to September 30, 2019. Click further for more information. bit.ly/2Ih5cPw



Tiberghien Lawyers @tiberghientax · Feb 13

DEADLINE REGISTRE-UBO BELGE REPORTEE AU 30 SEPTEMBRE 2019 #ubo #uboregister
@gerdgoyvaerts & Caroline Maes expliquent: tiberghien.com/fr/1478/deadli...



FAQ VAN 17 OKTOBER 2018

- ▶ FAQ van 17 oktober 2018
 - ▶ *Bijgewerkt (ingetrokken)* op 13 februari 2019
 - ▶ *Laatst bijgewerkt* op 2 april 2019 (hierna “FAQ”)
 - ▶ We beperken ons tot een “selectie”



FAQ vraag 1

Oorsprong van het UBO-register

Oorsprong van het UBO-register

- ▶ Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering
- ▶ 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 (BS 6/10/2017)
- ▶ Koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register (BS 14/08/2018)
 - ▶ Advies 63.630/2 van 4 juli 2018 over een ontwerp van koninklijk besluit "betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register
 - ▶ Verslag aan de Koning van 30 juli 2018 (BS 14/08/2018)

Oorsprong van het UBO-register

- ▶ Diverse gebruikershandleidingen

- ▶ FAQ van 17 oktober 2018
 - ▶ *bijgewerkt* op 13 februari 2019
 - ▶ *Laatst bijgewerkt* op 2 april 2019 (hierna “FAQ”)
 - ▶ We beperken ons tot een “selectie”

FAQ vraag 2

Wat is een UBO?

T

FAQ – VRAAG 2

Wat is een UBO?

- ▶ de natuurlijke perso(o)n(en) die de uiteindelijke eigenaar is (zijn) van of zeggenschap heeft (hebben) over de cliënt, de lasthebber van de cliënt of de begunstigde van levensverzekeringsovereenkomsten en/of de natuurlijke perso(o)n(en) voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan.

FAQ – VRAAG 2

Wat is een UBO?

- ▶ Voor een vennootschap
 - ▶ De natuurlijke perso(o)n(en) die rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in het kapitaal van deze vennootschap houdt/houden. (indicatie van een toereikend percentage: meer dan 25%);
 - ▶ Eén of meerdere natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap heeft/hebben over deze vennootschap via andere middelen. (bijvoorbeeld het recht om bestuurders te benoemen of te ontslaan);
 - ▶ Indien niemand van de hierboven bedoelde personen kan worden geïdentificeerd of indien er enige twijfel bestaat of de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijke begunstigde is of zijn, is de uiteindelijke begunstigde de persoon of personen die behoort /behoren tot het hoger leidinggevend personeel.

T

Wat is een UBO?

- ▶ Voor fiducieën, trusts of gelijkaardige constructies
 - Gelijkaardige constructies is volgens de wet een aparte categorie.
- ▶ De oprichter(s)
- ▶ De fiduciebeheerder(s) of trustee(s)
- ▶ De eventuele protector(s)
- ▶ De begunstigden
 - Wanneer deze nog niet werden aangeduid, de categorie in wier hoofdzakelijk belang de fiducie of 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, het uiteindelijke zeggenschap uitoefent

Wat is een UBO?

- ▶ (Internationale) vzw's en stichtingen
 - ▶ Personen die lid zijn van de raad van bestuur
 - ▶ Personen gemachtigd de vereniging te vertegenwoordigen
 - ▶ Personen belast met het dagelijks bestuur
 - ▶ De natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vzw of stichting werd opgericht of werkzaam is.
 - Bij naam genoemd in statuten => individuele registratie
 - Anders categorie
 - Elke andere natuurlijk persoon die via andere middelen zeggenschap uitoefent over de informatieplichtige
 - Opmerking: enkel laatste twee categorieën moeten worden gemeld

FAQ vraag 3

Toepassingsgebied van het Koninklijk Besluit?

T

FAQ – VRAAG 3

Toepassingsgebied

- ▶ Belgische vennootschappen
 - Statutaire zetelleer (01/05/2019) <> werkelijke zetelleer
 - Vennootschappen in vereffening
 - Beursgenoteerde vennootschappen
- ▶ Vzw's en stichtingen
- ▶ Trust en fiducieën
 - Trust
 - Fiducieën
- ▶ Aan trust en fiducieën gelijkaardige juridische constructies

FAQ – VRAAG 3

Toepassingsgebied - Vennootschappen in vereffening/ faillissement

- ▶ Quid? Binnen het toepassingsgebied van art. 74, §1 van de wet van 18/09/2017?
- ▶ Quid bij vereffening/faillissement?
- ▶ Verplichting bij de vereffenaar/curator?

Toepassingsgebied - Beursgenoteerde vennootschappen

▶ Uitzondering richtlijn

- Motivering: reeds onderworpen aan bijzondere openbaarmakingsvereisten
- Uitzondering onderdeel definitie UBO

▶ Belgische wetgeving

- Uitzondering richtlijn opgenomen in art. 23 §2 wet 18 september 2017
 - Enkel uitzondering op identificatieplicht onderworpen entiteiten AWWW
- Toepassingsgebied UBO-register
 - Verwijst naar definitie UBO
 - Geen uitzondering beursgenoteerde vennootschappen i.k.v. UBO-register

Toepassingsgebied - Beursgenoteerde vennootschappen

▶ **Motivering FAQ**

- Mee te delen informatie overlapt “slechts” deels met informatie databank FSMA
- Databank FSMA kan niet worden geïncorporeerd in UBO-register

Toepassingsgebied – Trusts en fiducieën

- ▶ Voor de trust en fiducieën moet de informatie betreffende hun UBO's meegedeeld worden aan het UBO register wanneer:
 - ▶ De trustee of fiduciebeheerder in België is gevestigd, gedomicilieerd of er verblijft;
 - ▶ De maatschappelijke zetel, voornaamste inrichting, zetel van bestuur of beheer van de trustee of van de fiduciebeheerder in België is gevestigd;
 - ▶ De trustee of fiduciebeheerder niet in een lidstaat is gevestigd, gedomicilieerd of er verblijft of zijn maatschappelijke zetel, voornaamste inrichting, zetel van bestuur of beheer niet in een lidstaat is gevestigd en, als trustee of fiduciebeheerder, een zakelijke relatie aangaat of een onroerend goed verwerft in België in naam van de trust.

- ▶ Vloeit voort uit de toevoeging van art. 31 EU RL 2018/843

Toepassingsgebied – Trusts en fiducieën

- ▶ Aangezien er naar Belgisch recht geen trusts bestaan, kan het luik “trusts” alléén **buitenlandse** trusts betreffen. Het luik “fiducieën” wordt tot op heden nog niet nader ingevuld en is als dusdanig dan ook uitsluitend van toepassing op **buitenlandse** fiducieën,
- ▶ Buitenlandse niet-EU trusts
- ▶ Buitenlandse fiducieën nog nader te bepalen door de Koning (art. 74, §1, tweede lid Wet van 18/09/2017)
- ▶ Quid identificatie UBO, naar Belgisch of buitenlands recht?
- ▶ Quid bv. Belgische trustee ?

FAQ vraag 6

*Het verschil tussen een rechtstreekse en onrechtstreekse
UBO*

ubo-
register

uboregister @uboregister · May 2



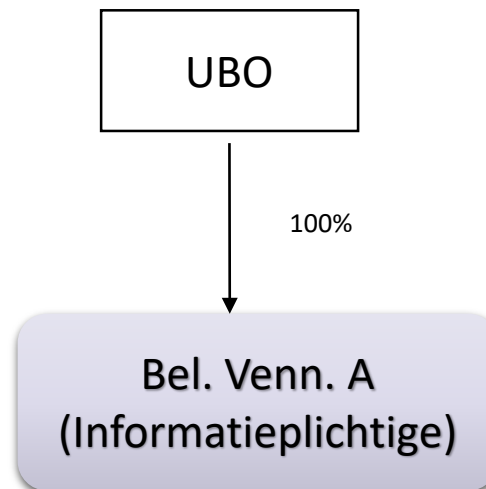
FAQ: Heeft het zijn van '**ubo**' iets te maken met "aan touwtjes trekken"?

Antwoord: nee, want om **ubo** te zijn is 25% van de aandelen al voldoende. Vele **ubo**'s trekken niet aan touwtjes

FAQ – VRAAG 6

Rechtstreekse UBO

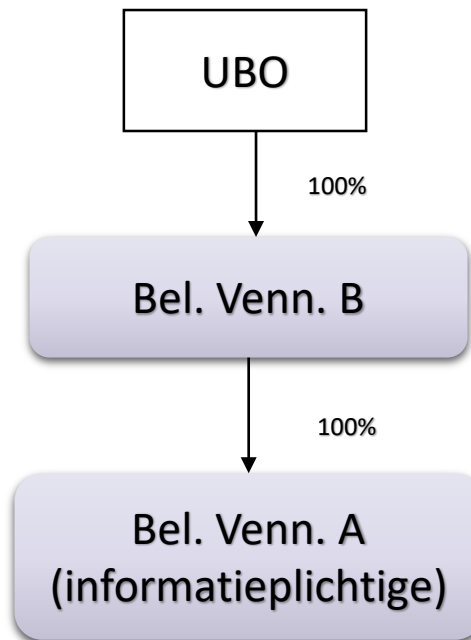
- ▶ Een natuurlijk persoon die rechtstreekse eigenaar is OF zeggenschap heeft over de informatieplichtige (zonder tussenkomst van één of meerdere intermediaire vennootschappen)



FAQ – VRAAG 6

Onrechtstreekse UBO

- ▶ Een natuurlijk persoon die eigenaar is of zeggenschap heeft over de informatieplichtige via één of meerdere intermediaire vennootschappen.



FAQ vraag 7

Hoe een onrechtstreekse uiteindelijke begunstigde identificeren?

Onrechtstreekse UBO

- ▶ Pro memorie art. 4, 27°, a) i) Wet van 18/09/2017:

Worden als UBO van een vennootschap beschouwd, de natuurlijke perso(o)n(en) **die rechtstreeks of onrechtstreeks** een **toereikend percentage** van de stemrechten of van het eigendomsbelang in deze vennootschap houdt/houden, met inbegrip van het houden van aandelen aan toonder

Onrechtstreekse UBO

- ▶ Een door een natuurlijke persoon gehouden belang van meer dan **vijfentwintig procent van de stemrechten of van meer dan vijfentwintig procent van de aandelen of het kapitaal van de vennootschap**, geldt als een **indicatie** van een toereikend percentage van de stemrechten of van het direct belang in de zin van het eerste lid.

FAQ – VRAAG 7

Onrechtstreekse UBO

- ▶ FAQ vraag 7 – onrechtstreekse UBO
 - ▶ Twee criteria
 - Gewogen gemiddelde
 - Meer dan 50% in intermediaire vennootschap die meer dan 25% bezit in de informatieplichtige
 - ▶ Rechtsgrond gewogen gemiddelde?

Onrechtstreekse UBO – gewogen gemiddelde

- ▶ Toepassingsgebied UBO-register
 - ▶ UBO wordt bepaald a.d.h.v. artikel 4, 27° a) tot en met d)
 - Artikel 74 wet 18 september 2017

*Art. 74. § 1. Het UBO-register heeft tot doel toereikende, accurate en actuele informatie ter beschikking te stellen **over de uiteindelijke begunstigen bedoeld in artikel 4, 27°, a)**, van in België opgerichte vennootschappen, **over de uiteindelijke begunstigen bedoeld in artikel 4, 27°, b)**, van trusts, **over de uiteindelijke begunstigen bedoeld in artikel 4, 27°, c)**, van stichtingen en (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk en **over de uiteindelijke begunstigen bedoeld in artikel 4, 27°, d)**, van juridische entiteiten die vergelijkbaar zijn met fiducieën of trusts.*

- KB 30 juli 2018

4° "uiteindelijke begunstigde": de persoon of personen bedoeld in artikel 4, 27°, van de wet van 18 september 2017;

Onrechtstreekse UBO – gewogen gemiddelde

▶ Verduidelijking artikel 4, 27°, a) wet 18/09/2017

▶ MvT:

- Het begrip “uiteindelijke begunstigde” wordt gedefinieerd in artikel 4, 27°, van de ontwerpwet, dat voorziet in de omzetting van de definitie die wordt gegeven in artikel 3, 6), van de Richtlijn. **Het gaat hier om een complex begrip dat noopt tot een gedetailleerde bespreking.**

- *Een toereikend percentage van het eigendomsbelang:* conform de Richtlijn bepaalt artikel 4, 27°, tweede lid, a), i), dat er een indicatie is van een toereikend percentage van eigendomsbelang wanneer:
 - :: een natuurlijke persoon, alleen of samen met anderen, zeggenschap heeft over een vennootschap die op haar beurt zelf meer dan vijftientig procent van de aandelen of meer dan vijftientig procent van het kapitaal van de vennootschap bezit;
 - :: een natuurlijke persoon, alleen of samen met anderen, zeggenschap heeft over verschillende vennootschappen die op hun beurt zelf meer dan vijftientig procent van de aandelen of meer dan vijftientig procent van het kapitaal van de vennootschap bezitten.

Onrechtstreekse UBO - gewogen gemiddelde

▶ Verduidelijking artikel 4, 27°, a) wet 18/09/2017

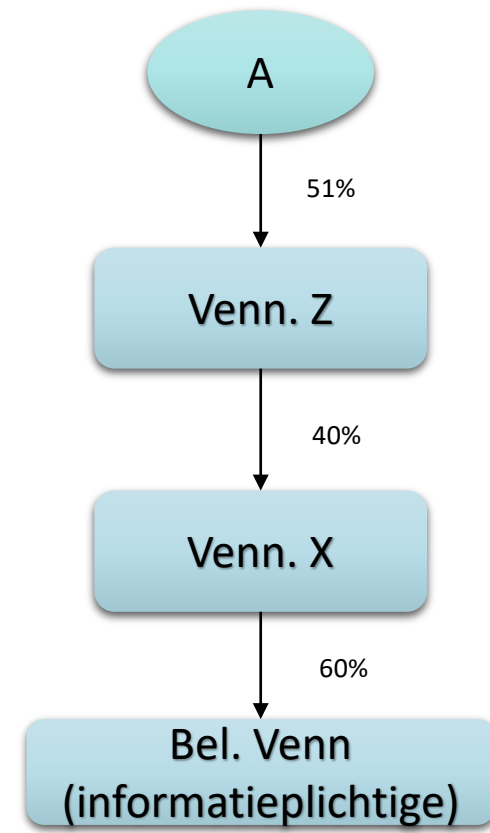
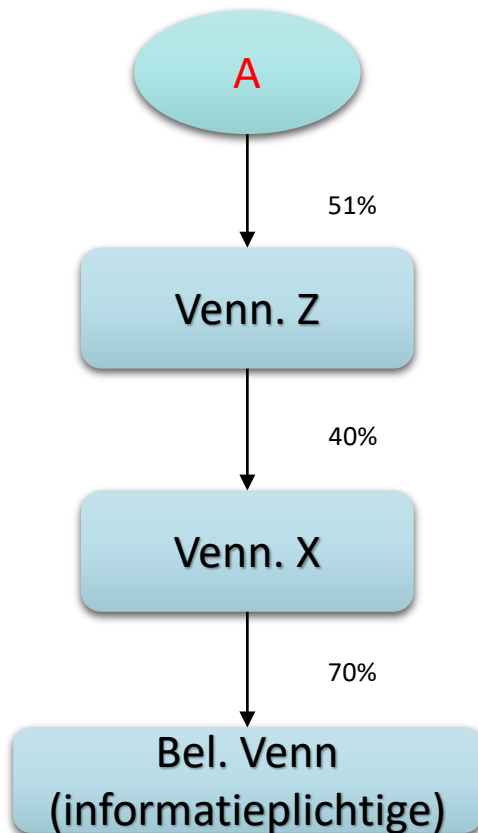
▶ MvT:

- Het begrip “uiteindelijke begunstigde” wordt gedefinieerd in artikel 4, 27°, van de ontwerpwet, dat voorziet in de omzetting van de definitie die wordt gegeven in artikel 3, 6), van de Richtlijn. **Het gaat hier om een complex begrip dat noopt tot een gedetailleerde bespreking.**

- *Een toereikend percentage van het eigendomsbelang*: conform de Richtlijn bepaalt artikel 4, 27°, tweede lid, a), i), dat er een indicatie is van een toereikend percentage van eigendomsbelang wanneer:
 - :: een natuurlijke persoon, alleen of samen met anderen, zeggenschap heeft over een vennootschap die op haar beurt zelf meer dan vijftientig procent van de aandelen of meer dan vijftientig procent van het kapitaal van de vennootschap bezit;
 - :: een natuurlijke persoon, alleen of samen met anderen, zeggenschap heeft over verschillende vennootschappen die op hun beurt zelf meer dan vijftientig procent van de aandelen of meer dan vijftientig procent van het kapitaal van de vennootschap bezitten.

FAQ – VRAAG 7 (VB. 3)

Onrechtstreekse UBO – gewogen gemiddelde



Onrechtstreekse UBO – gewogen gemiddelde

▶ Zienswijze FAQ

■ A is UBO omdat:

- A meerderheidsbelang heeft in Z en Z een onrechtstreeks belang van meer dan 25% ($40\% \times 70\% = 28\%$)
- Er wordt enkel het gewogen gemiddelde berekend voor het belang tussen Z en de informatieplichtige

■ Opmerking:

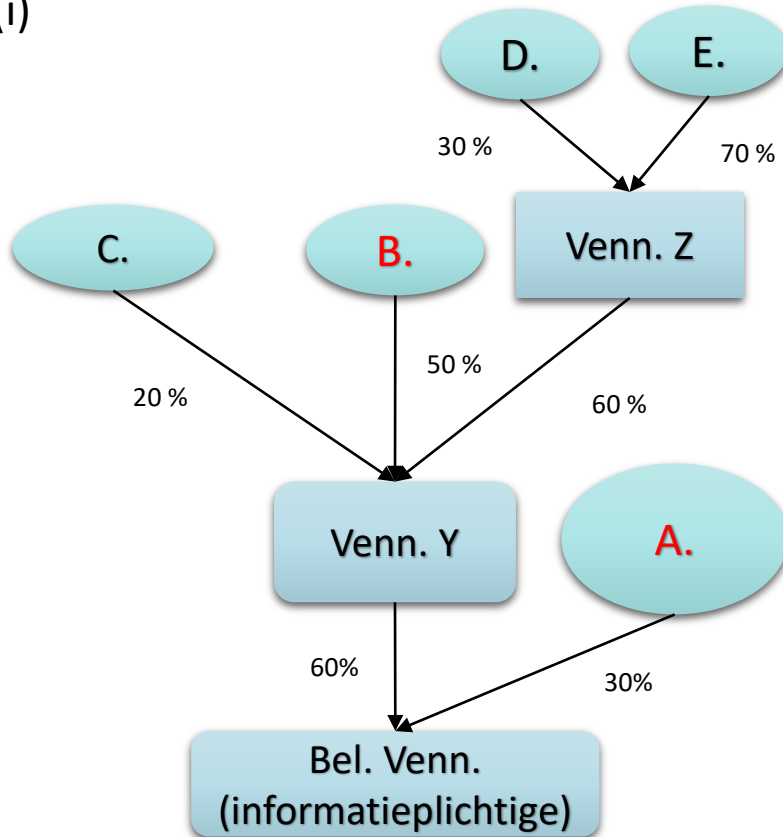
- Vb.: X houdt slechts 60% in de informatieplichtige aan.
 - :: Onrechtstreeks belang van Z is slechts 24% ($40\% \times 60\%$)
 - :: A is geen UBO

Onrechtstreekse UBO - gewogen gemiddelde

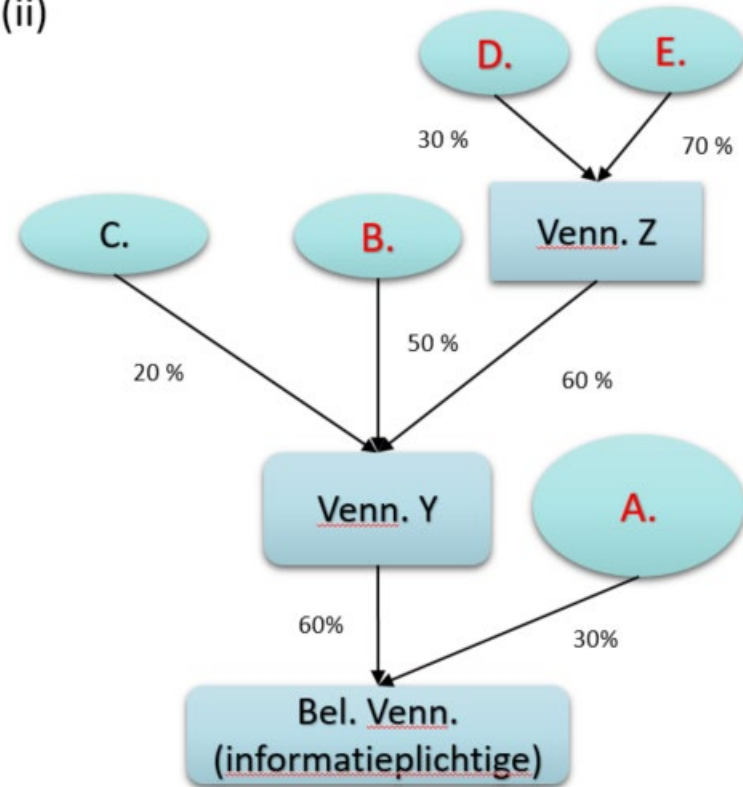
- ▶ Oorsprong gewogen gemiddelde?
 - ▶ Begrip UBO ingevoerd door derde AWW richtlijn
 - ▶ Verslag ESMA (*European Securities and Markets Authority*) omtrent interpretatie begrip (april 2012)
 - Twee benaderingen:
 - (i) Top down: = gewogen gemiddelde
 - (ii) Bottom up: indirecte UBO is natuurlijke persoon die meer dan 25% heeft in intermediaire vennootschap die meer dan 25% aanhoudt in de informatieplichtige
- ∴ Opmerking: zeggenschap onder AWWW = meer dan 25%?
- <=>FAQ interpreteert zeggenschap onder vennootschapsrechtelijke regels, zijnde meer dan 50%.

Onrechtstreekse UBO – gewogen gemiddelde

(i)



(ii)

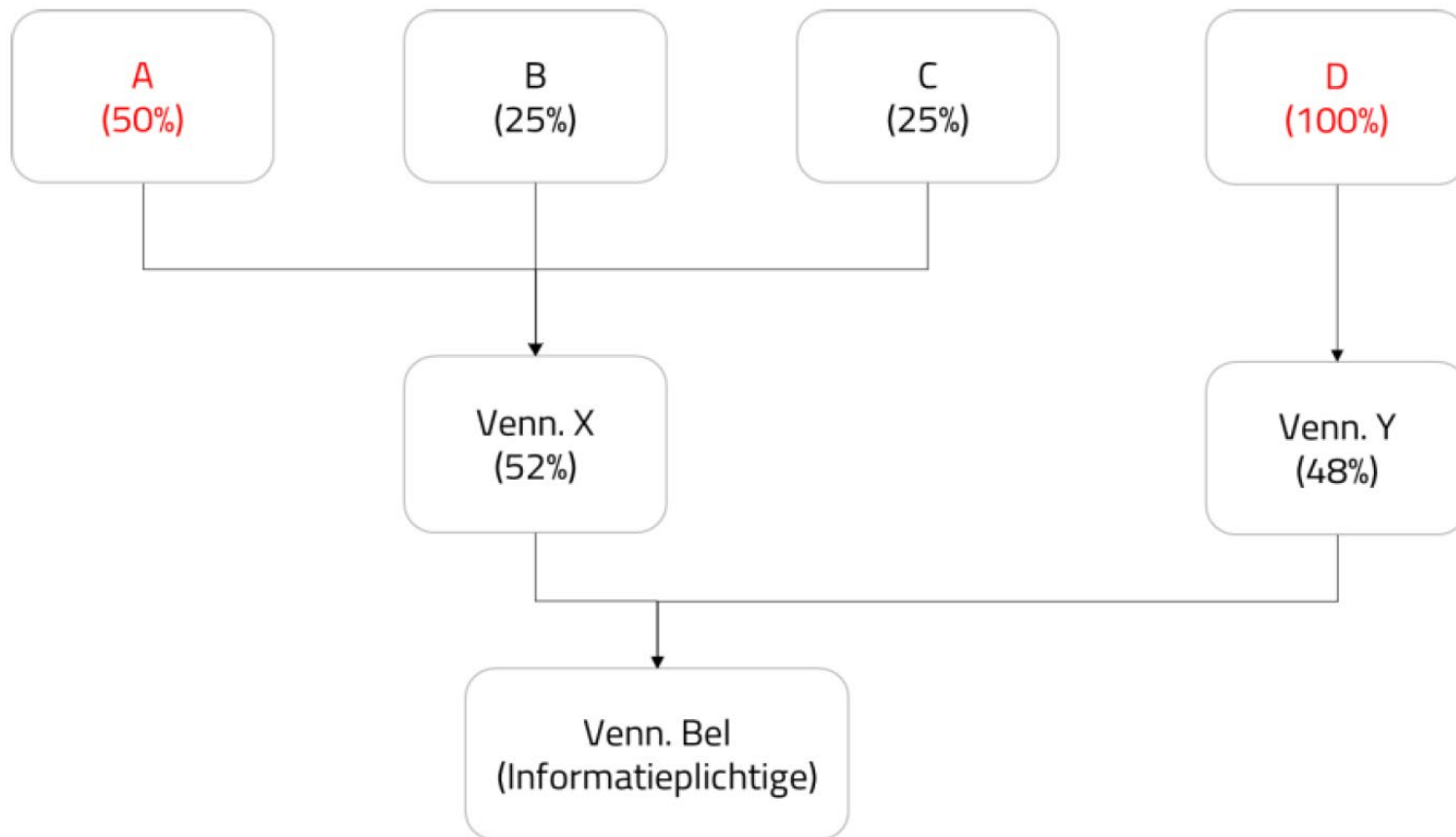


Onrechtstreekse UBO – gewogen gemiddelde

- ▶ A:
 - Rechtstreeks belang van meer dan 25%
- ▶ B:
 - Belang in intermediaire vennootschap van meer dan 25% die op zijn beurt ook meer dan 25% aanhoudt in informatieplichtige
 - Gewogen gemiddelde van 30%
- ▶ C:
 - Geen 25% in intermediaire vennootschap
 - Gewogen gemiddelde van 12%
- ▶ D:
 - Belang in intermediaire vennootschap van meer dan 25% die eveneens meer dan 25% aanhoudt in de informatieplichtige.
 - Gewogen gemiddelde van 5%
- ▶ E:
 - Belang in intermediaire vennootschap van meer dan 25% die eveneens meer dan 25% aanhoudt in de informatieplichtige.
 - Gewogen gemiddelde van 13%

FAQ – VRAAG 7 (VB. 4)

Onrechtstreekse UBO - gewogen gemiddelde



Ac
Go

Onrechtstreekse UBO – gewogen gemiddelde

► Standpunt FAQ

- A = UBO
 - 26% gewogen gemiddelde
 - Geen meerderheidsparticipatie in intermediaire vennootschap
- B en C = geen UBO
 - 13% gewogen gemiddelde
 - Geen meerderheidsparticipatie in intermediaire vennootschap
- D = UBO
 - 48% gewogen gemiddelde
 - Meerderheidsparticipatie in intermediaire vennootschap

Onrechtstreekse UBO - gewogen gemiddelde

▶ Alternatieve zienswijze

■ A = UBO

- Meer dan 25% in intermediaire vennootschap die meer dan 25% aanhoudt in de informatieplichtige.

∴ Opmerking: indien de grens op meer dan 50% wordt gelegd, zou A **niet** kwalificeren als UBO

■ B en C = geen UBO

- Niet meer dan 25% in intermediaire vennootschap

■ D = UBO

- Meer dan 25% in intermediaire vennootschap die meer dan 25% aanhoudt in de informatieplichtige

FAQ – VRAAG 7 (VB. 5-7)

Rechtstreekse en onrechtstreekse participatie

► FAQ:
UBO als,

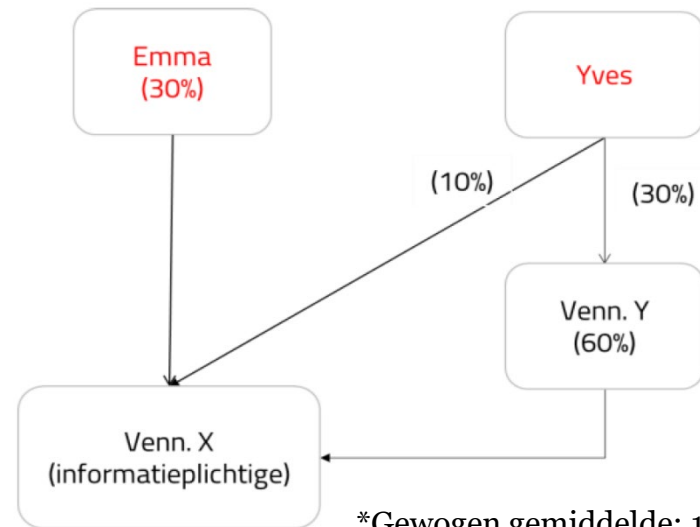
Gewogen gemiddelde (onrechtstreekse participatie)

+

Rechtstreekse participatie

=

> 25%



FAQ – VRAAG 7 (VB. 5-7)

Rechtstreekse en onrechtstreekse participatie

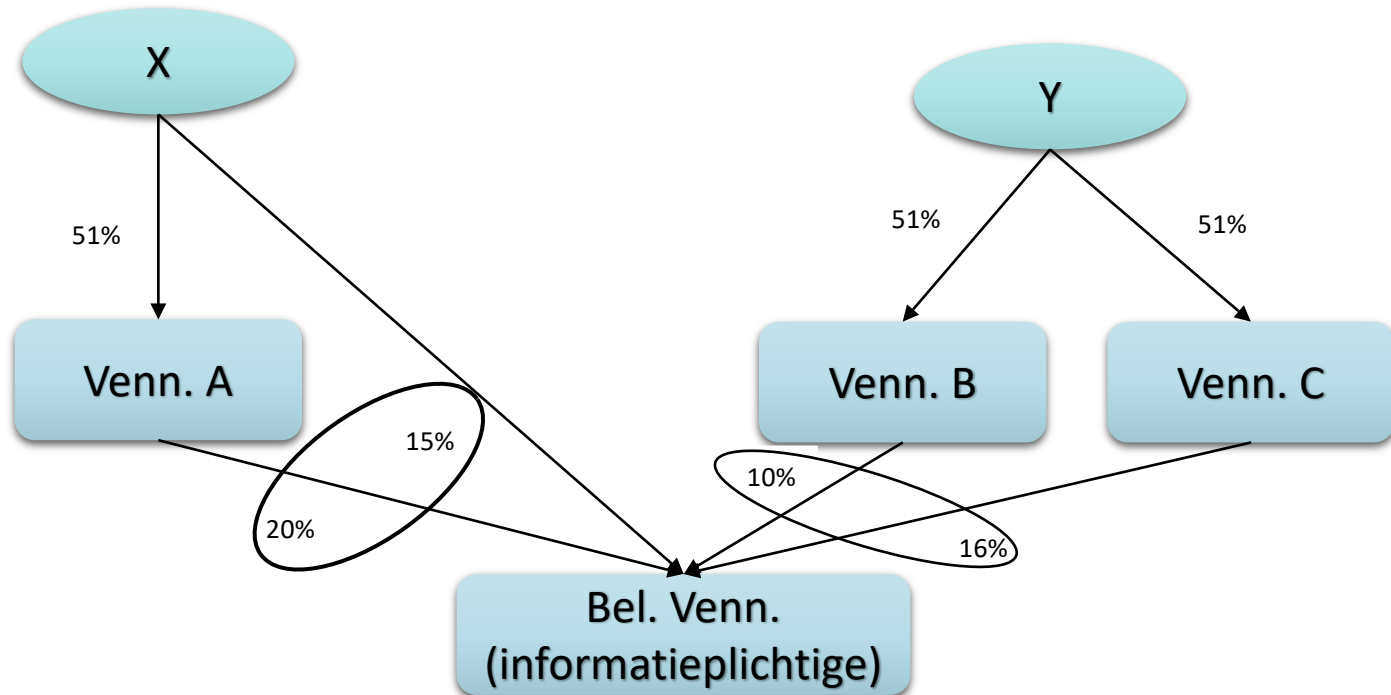
- ▶ Afzonderlijke definitie in wet 18/09/2017 als KB 30 juli 2018

- ▶ Twee aparte categorieën
 - Artikel 3, §1 KB 30 juli 2018: mee te delen informatie over UBO
 - ∴ 13° **of** het gaat om een rechtstreekse **of** onrechtstreekse uiteindelijke begunstigde;

- ▶ Creatie derde categorie?

Rechtstreekse en onrechtstreekse participatie

- ▶ Alternatieve benadering:



Rechtstreekse en onrechtstreekse participatie

▶ Oplossing:

▶ X:

■ Zienswijze FAQ:

:: Gewogen gemiddelde (11,22%) + 15% = 26,22%

■ Alternatieve zienswijze

:: X heeft meerderheid in Venn. A. bijgevolg mag participatie van Venn. A worden samengeteld met rechtstreekse participatie.

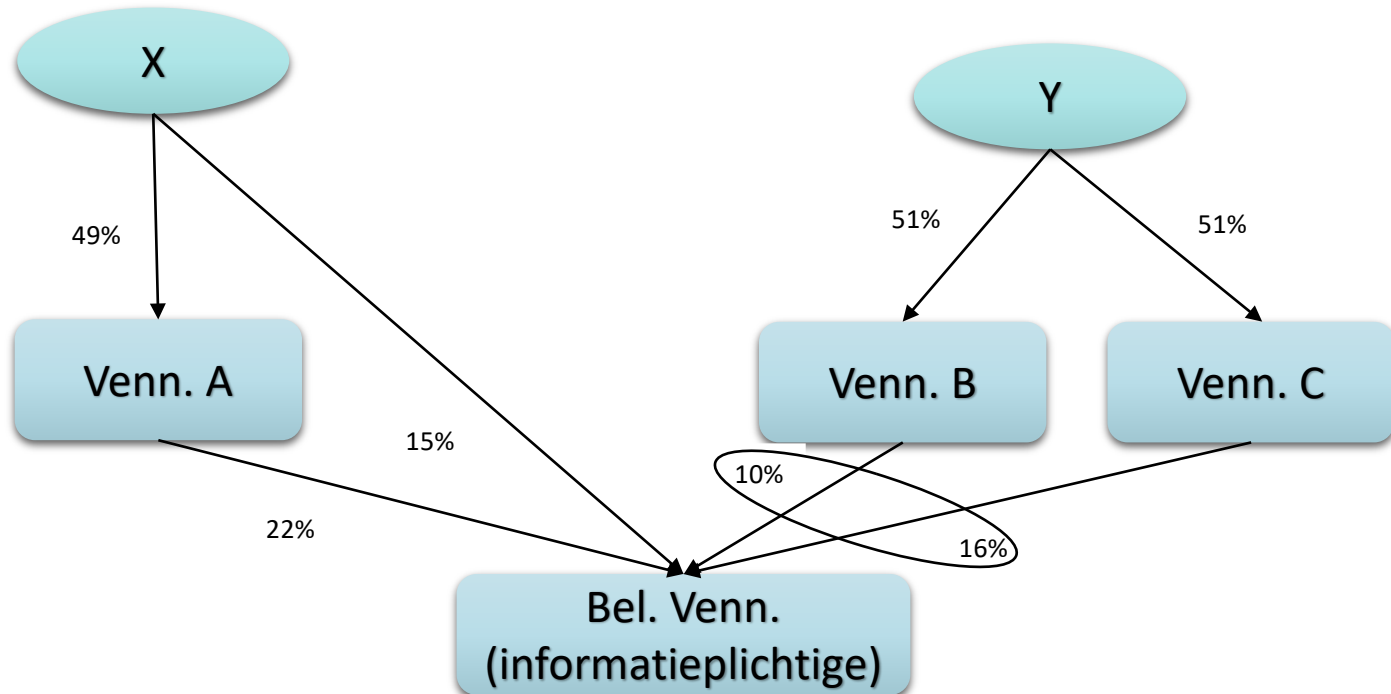
■ Y:

■ Zienswijze FAQ:

FAQ – VRAAG 7 (VB. 5-7)

Rechtstreekse en onrechtstreekse participatie

- ▶ Alternatieve benadering:



Rechtstreekse en onrechtstreekse participatie

▶ Oplossing:

▶ X:

■ Zienswijze FAQ:

:: Gewogen gemiddelde (10,78%) + 15 %

■ Alternatieve zienswijze

:: Geen meerderheid in venn. A

:: Bijgevolg mogen participatie venn. A en rechtstreekse participatie niet worden opgeteld.

FAQ vraag 8

Identificatie van de UBO's als de intermediaire entiteit een vzw, stichting, trust, fiducie of een gelijkwaardige juridische constructie is

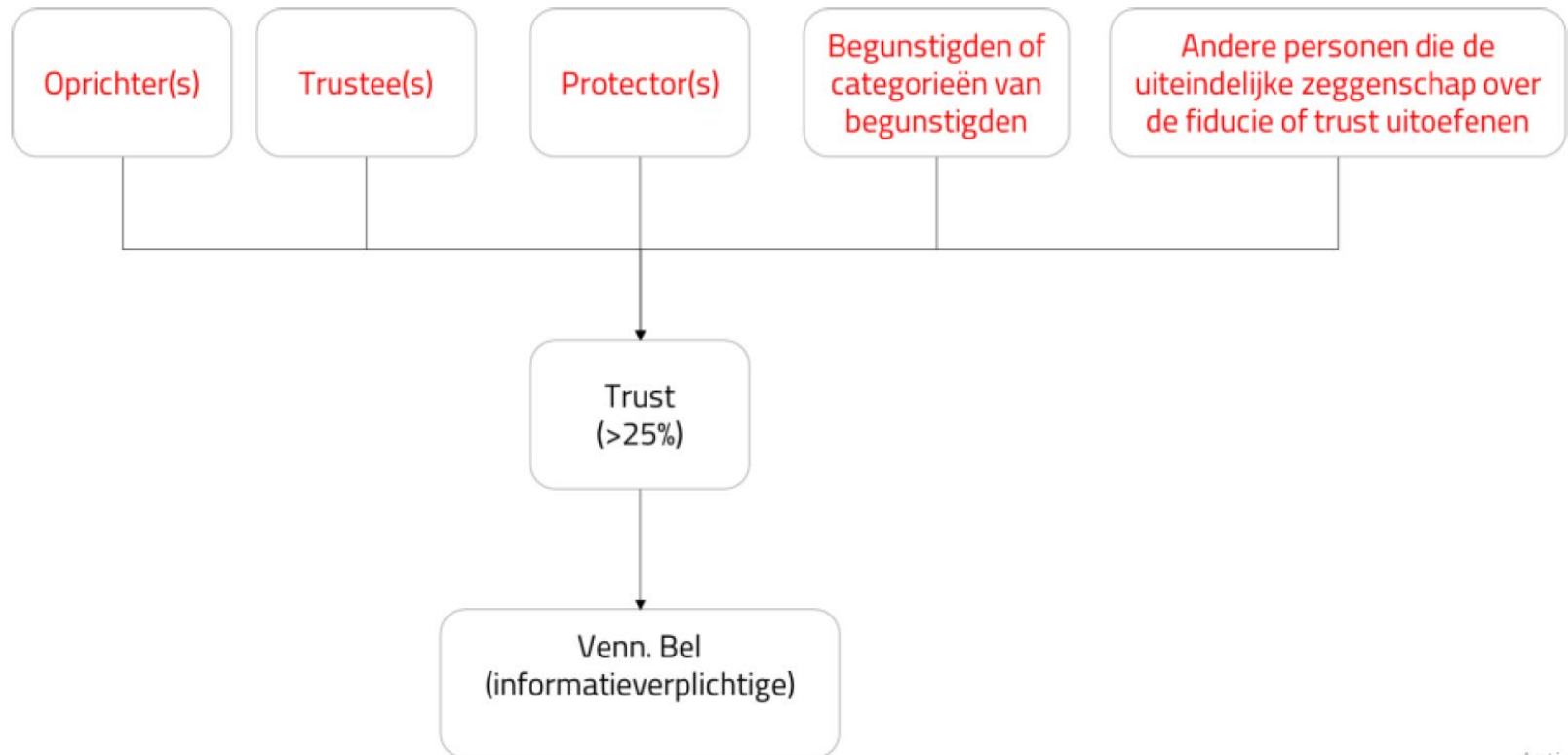
Vennootschap aangehouden door een intermediaire entiteit

- ▶ Een vzw, stichting, trust, fiducie of een gelijkaardige juridische constructie of entiteit kan **meer** dan 25% van een vennootschap bezitten of er zeggenschap over uitoefenen
- ▶ In dat geval zullen, zoals aangegeven in het onderstaand voorbeeld, **alle personen die werden geïdentificeerd als UBO van de intermediaire entiteit**, worden aangemerkt als UBO van de vennootschap.

FAQ - VRAAG 8

Vennootschap aangehouden door een intermediaire entiteit

► Voorbeeld FAQ bij vraag 8:



Activat

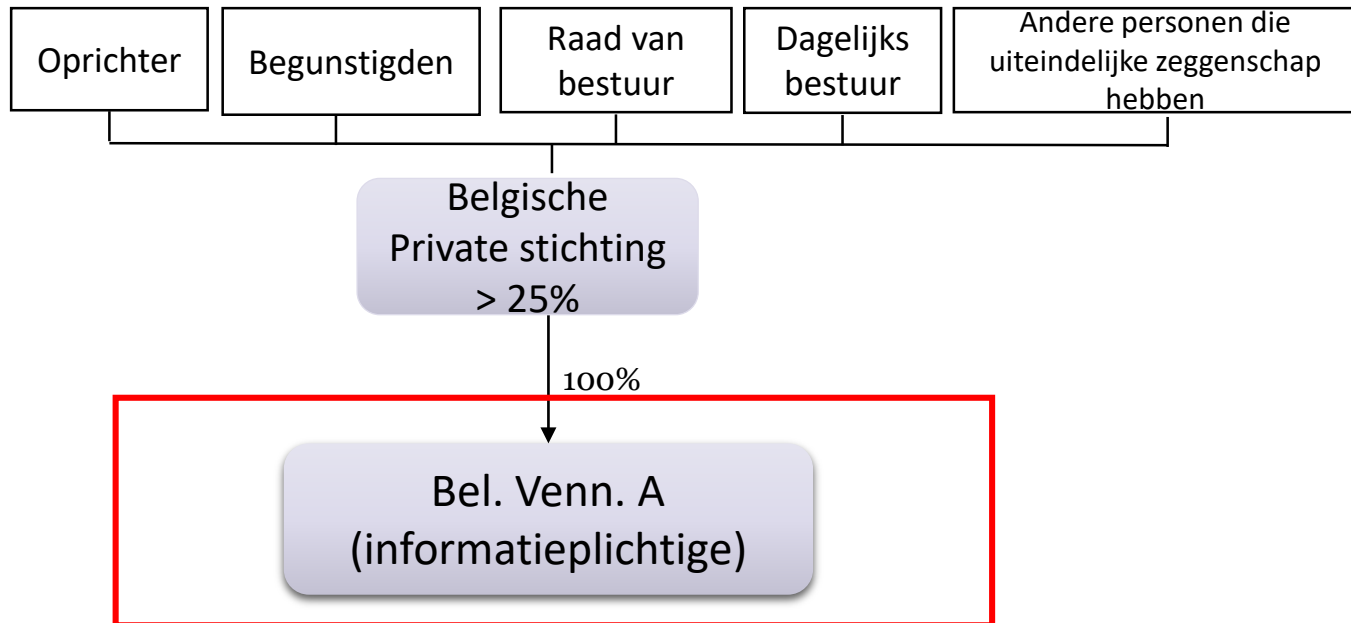
Vennootschap aangehouden door een intermediaire entiteit

- ▶ Standpunt FAQ: UBO's van de Belgische vennootschap zijn de UBO's van de trust, zijnde:
 - Oprichter
 - Fiduciebeheerder(s) of trustee(s)
 - Eventuele protector
 - Begunstigden
 - 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

→ Verschuiving van artikel 4, 27^o, a) wet 18/09/2017 naar artikel 4, 27^o b) of desgevallend voor vzw's, stichtingen c) of voor juridische constructies die vergelijkbaar zijn met fiducieën of trusts d) van de wet 18/09/2017

FAQ - VRAAG 8

De Belgische private stichting als intermediaire entiteit



De Belgische private stichting als intermediaire entiteit

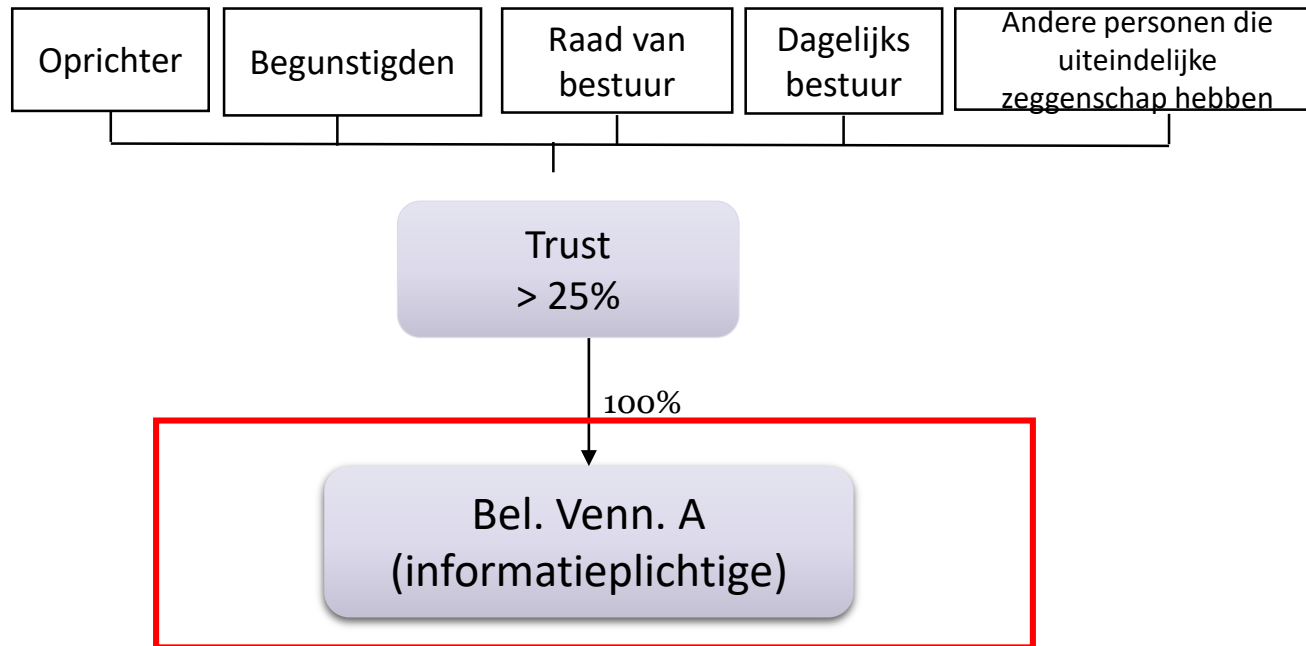
- ▶ Wie is UBO? Verschillende interpretaties:
 - ▶ Interpretatie 1: UBO's van de Belgische private stichting?
 - Natuurlijke personen vermeld in artikel 4, 27^o, b) wet 18/09/2017 → oprichter, begunstigden, etc.
 - Quid consultatie gegevens?
 - Legitiem belang → FAQ vraag 18

De Belgische private stichting als intermediaire entiteit

- ▶ Interpretatie 2: Zeggenschap via andere middelen?
 - De natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap heeft/hebben over deze **vennootschap via andere middelen** cf. art.4, 27^o, a, ii) wet 18/09/2017 aangezien er geen > 25% belang wordt aangehouden door een natuurlijke persoon cf. art. 4, 27^o, a, i) wet 18/09/2017 (Wet)
 - RvB van de private stichting

FAQ - VRAAG 8

Een buitenlandse trust als intermediaire entiteit



FAQ - VRAAG 8

Een buitenlandse trust als intermediaire entiteit

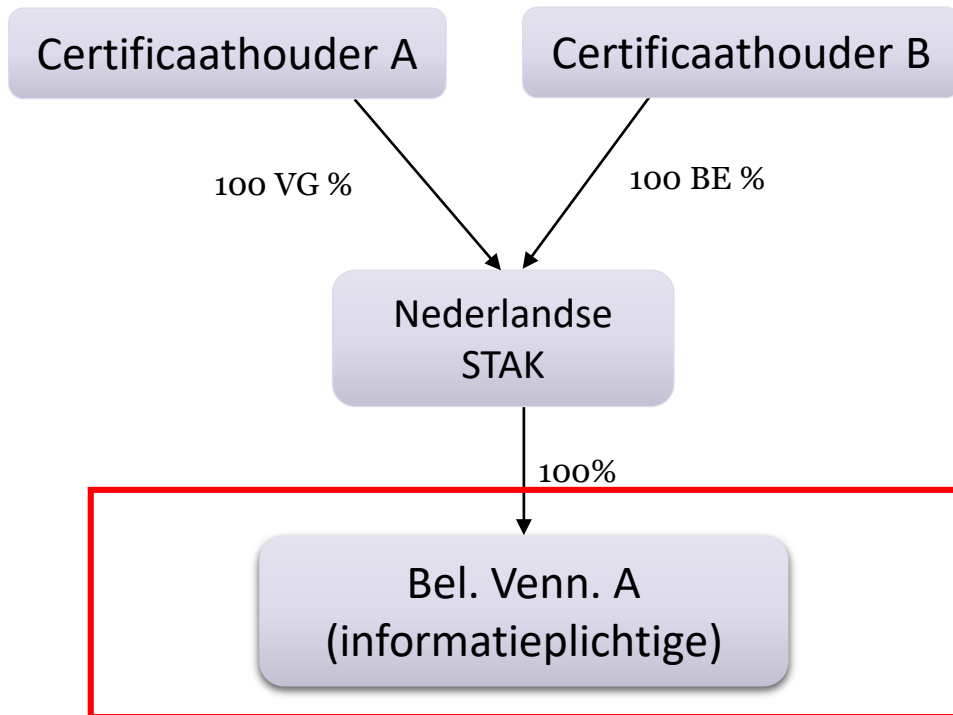
► Bijkomende problemen bij interpretatie FAQ

- Bepaling van de UBO volgens welk toepasselijk recht?
 - UBO's bepalen onder definitie geldend in land van vestiging?
 - **Quid buitenlandse entiteit gelegen buiten EER?**

- Consultatie gegevens?
 - Legitiem belang – FAQ vraag 18

FAQ - VRAAG 8

Een Nederlandse stichting-administratiekantoor als intermediaire entiteit



Vennootschap aangehouden door trust of stichting

- ▶ Wie is UBO van Vennootschap A?
 - Interpretatie 1: UBO van de STAK (oprichter, begunstigden, etc.?)
 - Natuurlijke personen vermeld in artikel 4, 27^o, b) wet 18/09/2017 cf. FAQ?
 - Bepaling van de UBO volgens Belgisch of Nederlands recht?
 - Quid consultatie gegevens?
 - ∴ Legitiem belang – FAQ vraag 18

Vennootschap aangehouden door trust of stichting

- ▶ Interpretatie 2: Natuurlijke personen vermeld in artikel artikel 4, 27° a) wet 18/09/2017
 - De natuurlijke perso(o)n(en) die rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage (<25%) van de stemrechten of van het eigendomsbelang in vennootschap A houdt/houden
 - :: Certificaathouder A? → zie FAQ vraag 9 waarbij enkel de VG als UBO wordt aangemerkt bij 25% bezit van de stemrechten
 - :: Certificaathouder B
 - En/of de natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap heeft/hebben over deze vennootschap via andere middelen cf. art.4, 27°, a, ii) wet 18/09/2017
 - :: Bestuurder(s) STAK?

FAQ vraag 9

*In geval van splitsing van het eigendomsrecht of
in geval van onverdeeldheid*

T

Splitsing van het eigendomsrecht of onverdeeldheid

- ▶ Principe bij splitsing van het eigendomsrecht
 - ▶ Blote eigenaar = UBO indien > dan 25% aandelen die het kapitaal vertegenwoordigen
 - ▶ Vruchtgebruiker = UBO indien > dan 25% stemrechten verbonden aan aandelen die het kapitaal vertegenwoordigen
 - ▶ “Contractuele afspraken tussen blote eigenaar en vruchtgebruiker zijn mogelijk”

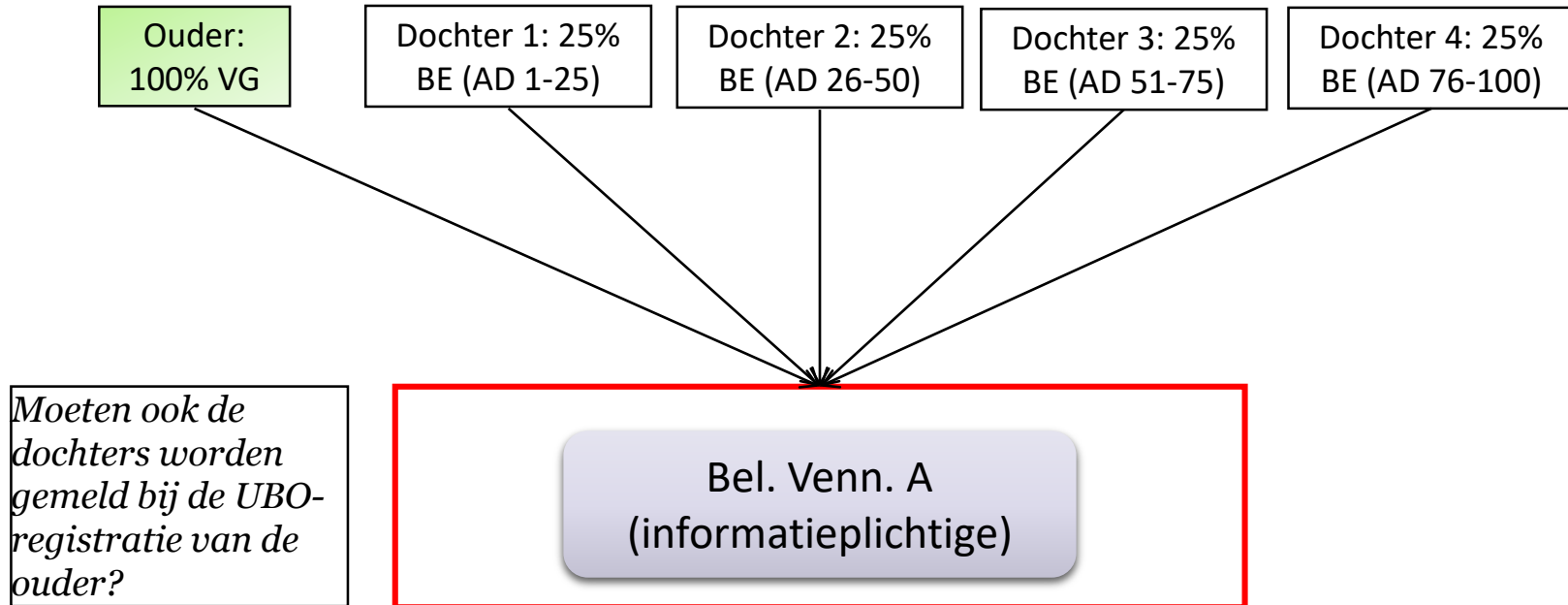
Splitsing van het eigendomsrecht of onverdeeldheid

- ▶ Bedenking bij splitsing van het eigendomsrecht:
 - ▶ Blote eigenaar meldt dat hij de blote eigenaar is
 - ▶ Vruchtgebruiker meldt dat hij vruchtgebruiker is *“van de effecten, aangehouden door de UBO blote eigenaar”*

- ▶ 3 interpretaties mogelijk:
 - ▶ Blote eigenaar meldt vruchtgebruiker niet en vruchtgebruiker meldt blote eigenaar niet
 - ▶ Vruchtgebruiker meldt blote eigenaar altijd
 - ▶ Vruchtgebruiker meldt blote eigenaar uitsluitend indien blote eigenaar ook UBO is

Splitsing van het eigendomsrecht of onverdeelheid

- ▶ Blote eigenaar bezit < dan 25% aandelen die het kapitaal vertegenwoordigen
 - ▶ Blote eigenaar kwalificeert niet als UBO
 - ▶ Toch melden bij registratie van vruchtgebruiker?



Splitsing van het eigendomsrecht of onverdeeldheid

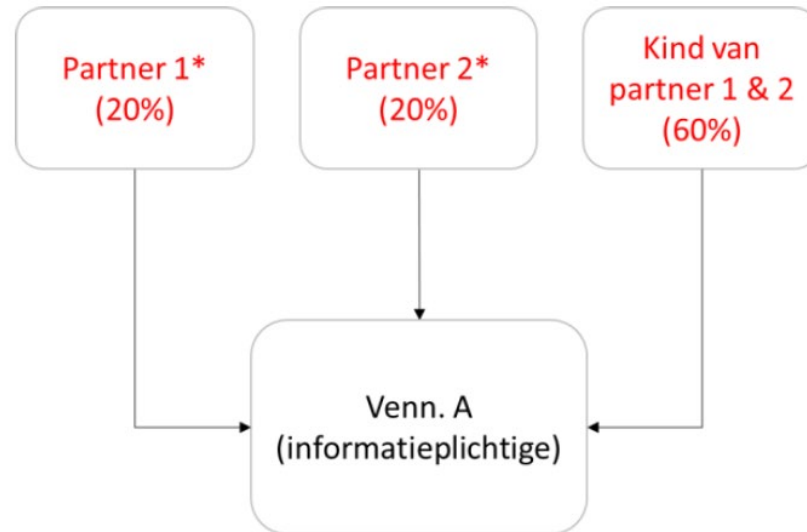
- ▶ Principe in geval van onverdeeldheid
 - ▶ Onverdeelde eigenaars = UBO's indien gezamenlijke controle middels participatie > dan 25%

- ▶ Wat is de impact van het toepasselijk huwelijksvermogensrecht?
 - ▶ FAQ geeft slechts twee summiere voorbeelden
 - ▶ Wettelijk stelsel = huwelijksgemeenschap = onverdeeldheid (cf. FAQ 7, vb. 8)
 - ▶ Scheiding van goederen = geen onverdeeldheid (cf. FAQ 7, vb. 9)
 - ▶ Echter, nog heel wat onbeantwoorde vragen

FAQ – VRAAG 9

Splitsing van het eigendomsrecht of onverdeelde

- ▶ Wettelijks stelsel (FAQ 7, vb. 8)



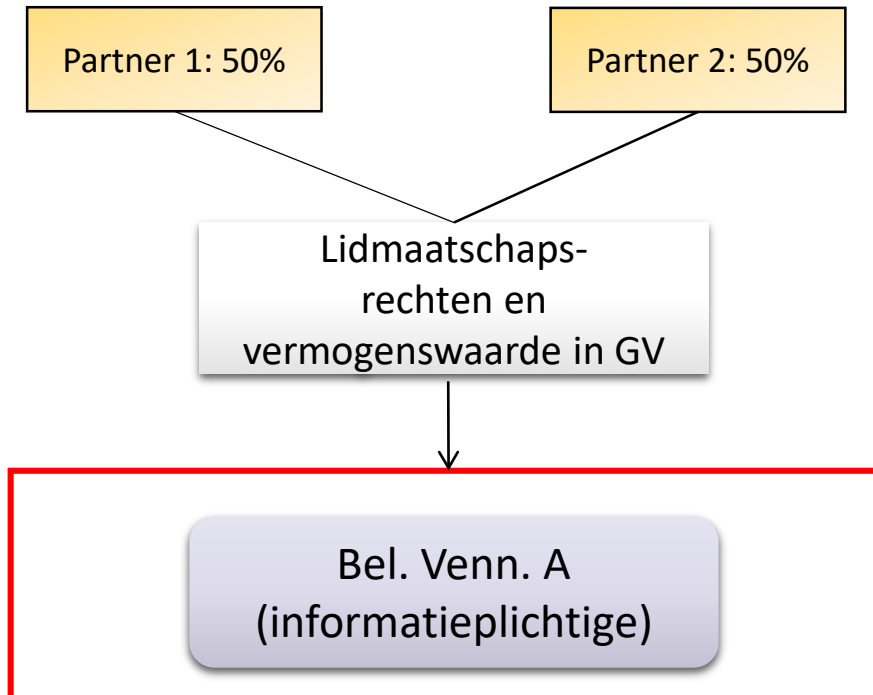
* Partner 1 & 2 gehuwd onder wettelijk stelsel

FAQ – VRAAG 9

Splitsing van het eigendomsrecht of onverdeelde

▶ Wettelijks stelsel

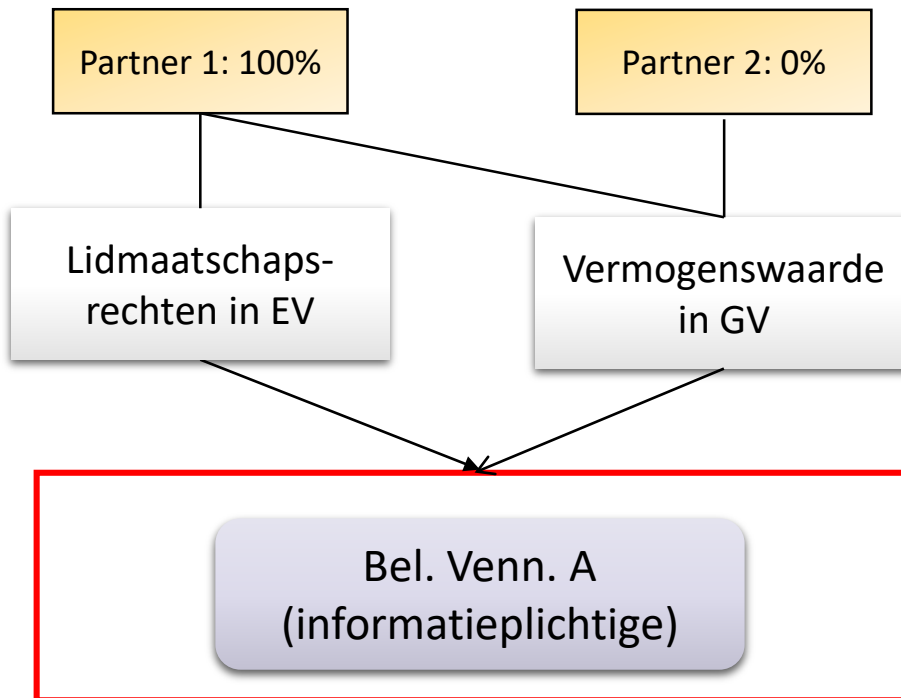
Gehuwd onder het wettelijk stelsel



Splitsing van het eigendomsrecht of onverdeelbaarheid

► Wettelijks stelsel

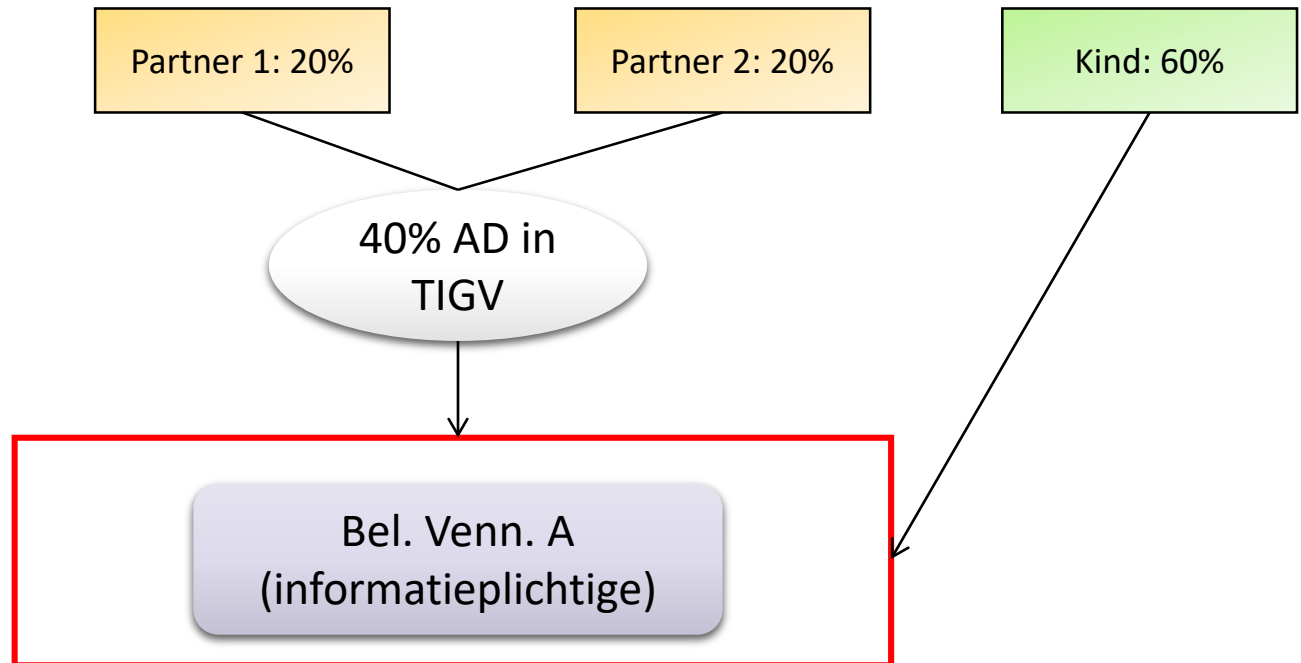
Gehuwd onder het wettelijk stelsel



Splitsing van het eigendomsrecht of onverdeeldeidheid

► Scheiding van goederen met TIGV

*Gehuwd onder
scheiding van goederen*



FAQ vraag 12

*Documenten die toegevoegd kunnen worden aan
uw verklaring*

T

Documenten die toegevoegd kunnen worden aan verklaring

- ▶ FAQ d.d. 17 oktober 2018, vraag 4
 - ▶ “Opgelet, het is belangrijk op te merken dat al de bewijsstukken van de meegedeelde informatie in het UBO-register bijgevoegd **dienen** te worden”
 - ▶ Deze verplichting blijkt noch uit het KB, noch uit het verslag aan de Koning

- ▶ FAQ d.d. 2 april 2019, vraag 12
 - ▶ “Het onlineplatform biedt u de **mogelijkheid** om toelichtende documenten of bewijsdocumenten toe te voegen bij de registratie van een UBO. Deze **mogelijkheid** wordt u aangeboden om uw verklaring te verduidelijken.”

Documenten die toegevoegd kunnen worden aan verklaring

- ▶ Bijkomende documenten = bewijsmiddel
 - ▶ “Indien de informatieplichtige vaststelt dat de intermediaire entiteit die bovenaan de eigendomsketen staat, weigert informatie te verschaffen over de UBO’s, dan kan de informatieplichtige alle bewijzen leveren over de stappen die werden gezet om de informatie over de UBO’s te verkrijgen”
 - ▶ Van belang om zich te vrijwaren van eventuele sancties

FAQ vraag 17

Wanneer moet ik de informatie over mijn UBO registreren of bijwerken?

Wanneer informatie registreren of bijwerken?

- ▶ **Registratie:** uiterlijk 30 september 2019
 - ▶ **Bijwerken:** elke wijziging van geregistreeerde informatie moet binnen de maand worden meegedeeld
 - ▶ **Bevestigen:** de informatieplichtige moeten jaarlijks bevestigen dat de informatie in het UBO-register toereikend, accuraat en actueel is
 - ▶ FAQ gaat uit van bestaande entiteiten: quid termijn voor nieuwe entiteiten?
-

Wanneer informatie registreren of bijwerken?

▶ **Bevestigen:**

- ▶ Art. 5 KB maakt uitsluitend melding van ‘bijwerken’
 - Geen juiste woordkeuze
 - Dit veronderstelt een wijziging
- ▶ FAQ d.d. 17 oktober 2018, vraag 7:
 - “De juistheid van de informatie in het UBO-register moet jaarlijks worden bevestigd door de informatieplichtige”
 - Duidelijke en betere woordkeuze dan art. 5 KB
- ▶ FAQ d.d. 2 april 2019:
 - “de informatieplichtigen moeten jaarlijks bevestigen dat de informatie in het UBO-register toereikend, accuraat en actueel is en moeten ze bijwerken, indien nodig”
 - Onduidelijke woordkeuze: bijwerken moet gebeuren binnen de maand

FAQ vraag 18

Wie zal het UBO-register kunnen raadplegen

FAQ – VRAAG 18

Toegang tot het UBO-register

- ▶ De bevoegde autoriteiten
 - ▶ Te allen tijde
 - ▶ Gratis toegang tot alle informatie

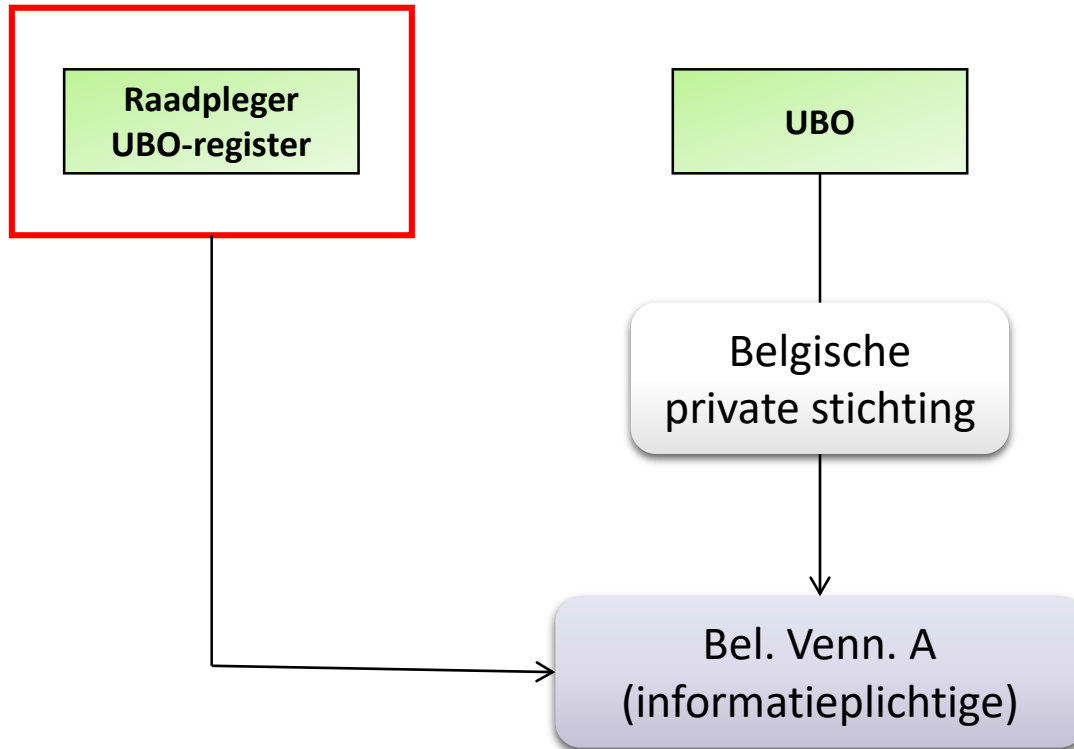
- ▶ Onderworpen entiteiten
 - ▶ In het kader van de nakoming van hun verplichtingen inzake waakzaamheid ten aanzien van de cliënten
 - ▶ Betalende toegang tot alle informatie

Toegang tot het UBO-register

- ▶ Elke andere natuurlijke persoon of rechtspersoon
 - ▶ Register van UBO's van vennootschappen
 - Te allen tijde
 - Betalende toegang tot beperkte hoeveelheid informatie
 - ▶ Register UBO's van (i)vzw's, stichtingen, trusts, fiducieën en gelijkaardige juridische constructies
 - Indien legitiem belang
 - Betalende toegang tot beperkte hoeveelheid informatie
 - ▶ Register UBO's van (i)vzw's, stichtingen, trusts, fiducieën en gelijkaardige juridische constructies die zeggenschap hebben over een vennootschap, (i)vzw of stichting
 - Te allen tijde of mits legitiem belang?
 - Betalende toegang tot beperkte hoeveelheid informatie

FAQ – VRAAG 18

Toegang tot het UBO-register



FAQ vraag 20

Naleving van de reglementering inzake de bescherming van de persoonlijke levenssfeer



Tiberghien Lawyers @tiberghientax · 4 May 2017
 Strengthened #transparency requirements & the Belgian #UBOregister, by @gerdgoyvaerts ENG bit.ly/2qvBqwm NL bit.ly/2pJbc6B



Gerd D Goyvaerts @gerdgoyvaerts · Feb 2
 Heeft u de begunstigen van uw vennootschap al geregistreerd? Een beetje commentaar bij het UBO-register. tijd.be/netto/belastin... via @nettobe

Translate Tweet



Hebt u de begunstigen van uw vennootschap al
 Binnenkort moeten alle vennootschappen, vzw's en stichtingen bekendmaken wie hun uiteindelijke begunstigen zijn. Het doel is nobel: de strijd tegen ci
tijd.be



Steven Vanden Berghe @berghe_s · 16 Aug 2018
 Vooral buitenlandse UBO-registers zouden interessante info kunnen opleveren. Iedereen mag straks neuzen in 'rijkenregister' tijd.be/politiek-econo... via @tijd

Translate Tweet



Iedereen mag straks neuzen in 'rijkenregister'
 Wie een participatie van 25 procent in een bedrijf heeft, komt in het vizier van de fiscus via het UBO-register. Maar ook elke burger zal dat 'rijkenregister' - deels -
tijd.be



Michel Maus @MausMichel · 16 Aug 2018
 Nu het wetgevend kader er is om belastingplichtigen manieren te leren, is het nu stilaan tijd voor een weggevend kader om fiscale ambtenaren manieren te leren.

Translate Tweet



Iedereen mag straks neuzen in 'rijkenregister'
 Wie een participatie van 25 procent in een bedrijf heeft, komt in het vizier van de fiscus via het UBO-register. Maar ook elke burger zal dat 'rijkenregister' - deels -
tijd.be



Gerd D Goyvaerts Retweeted
Anton van Zantbeek @Anton_Rivus · Mar 26
 Transparantie slinger slaat door. Met #uboregister zal het nog erger worden. Transparantie naar overheid is normaal. Maar ook naar de buurman, journalisten, cafevrienden, etc ?

Steven Vanden Berghe @berghe_s
 #interneliqidatie #art537 #Geensreserve
 Fiscaliteit door de bril van @HLN_BE @DagAllemaal

Bart De Pauw kan 603.000 euro bijschrijven op rekening ...



Michel Maus @MausMichel · 6 Aug 2013
 Economisch begunstigen van fiscale constructies worden verplicht om uit de kast komen. Transparantie via aangifte. bit.ly/15lpnel



GreenillebyLaga @GreenillebyLaga · 17 Aug 2018
 Het Ubo-register komt op 31 oktober 2018. Al is rijkenregister niet echt een goede term. tijd.be/politiek-econo...



Successiehuis.be @successiehuis · 27 Sep 2018
 New! Register voor uiteindelijke begunstigen van (onder andere) maatschappen. Alle vermogens zijn transparant. There is no way back. Legale en voordelige #successieplanning wordt alsmaar belangrijker.



Michel Maus @MausMichel · 6 Nov 2017
 #ParadisePapers tonen nood aan van transparantie en gegevensuitwisseling van economische begunstigen van (offshore) bedrijven, trusts, etc.



Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

- ▶ Gunstig advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer (Advies 43/2018 van 23 mei 2018)
- ▶ De verwerking van persoonsgegevens is onderworpen aan de wetgeving betreffende de verwerking van persoonsgegevens
- ▶ Elke raadpleging wordt geregistreerd en bewaard voor een periode van 10 jaar

FAQ vraag 22

Kan men een afwijking verkrijgen om de informatie niet te laten verschijnen in het UBO-register?

Afwijking m.b.t. zichtbaarheid van geregistreeerde informatie

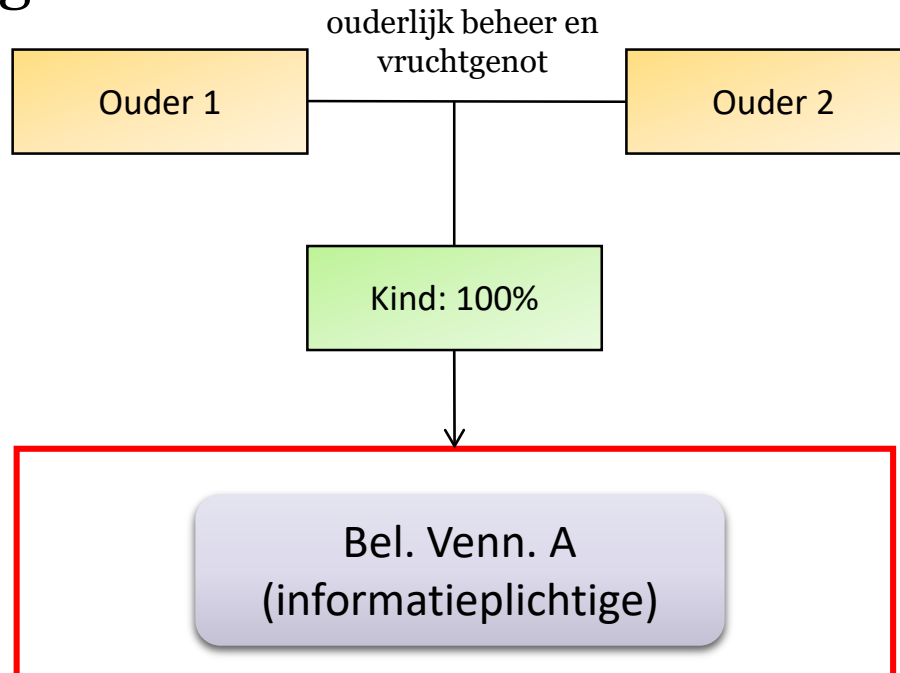
- ▶ Afwijking m.b.t. de zichtbaarheid van de geregistreeerde informatie, niet m.b.t. de registratieverplichting zelf
- ▶ Gevallen waarvoor afwijking m.b.t. de zichtbaarheid kan worden toegestaan worden omschreven in art. 16, §2 KB
 - ▶ Risico voor de UBO op fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie (case-by-case beoordeling)
 - ▶ UBO is minderjarig (automatisch)
 - Controle door het systeem op basis van geboortedatum?
 - Kennisgeving van opheffing afwijking bij meerderjarigheid?
 - ▶ UBO is handelingsonbekwaam (automatisch)
 - Wat bij opnieuw handelingsbekwaam worden? Verplichting tot het melden van deze informatie binnen de maand?

Afwijking m.b.t. zichtbaarheid van geregistreeerde informatie

- ▶ Bedenking ingeval van een minderjarig kind:
 - ▶ FAQ 7, vb. 9: “Voor de ouders moet evenwel nagegaan worden of zij geen controle op een andere manier uitoefenen, vb. vruchtgebruik over het aandeel van het kind, beheer voor rekening van een minderjarig kind”
 - ▶ Vruchtgenot en beheer voor rekening van een minderjarig kind
 - ▶ Ouders kunnen alsnog kwalificeren als UBO
 - ▶ **Opgelet:** ouders genieten niet van de beperking op de publieke toegang zoals die geldt t.a.v. een minderjarige UBO

Afwijking m.b.t. zichtbaarheid van geregistreeerde informatie

- ▶ Vruchtgenot en beheer voor rekening van een minderjarig kind



Afwijking m.b.t. zichtbaarheid van geregistreeerde informatie

- ▶ Voorafgaande registratie van de UBO is verplicht
- ▶ Verzoek via het elektronisch platform door UBO of diens lasthebber
 - ▶ Of verzoek per bode
 - ▶ Of verzoek per email
- ▶ Niet zichtbaarheid vanaf indiening verzoek
 - ▶ Opgelet indien voorafgaande registratie en verzoek niet via ‘dezelfde applicatie’ plaatsvinden
- ▶ Behandeling van en beslissing over de aanvraag
 - ▶ Termijn voor beslissing over de aanvraag?
 - ▶ Beroepsmogelijkheid tegen de beslissing?

FAQ vraag 23

*Word ik ingelicht over mijn identificatie als UBO
in het register?*

Informatieverplichting over identificatie als UBO

- ▶ Kennisgeving door de informatieplichtige entiteit
 - ▶ Hoe?
 - ▶ Quid administratieve last bij groepsvennootschappen?
Mogelijkheid tot kennisgeving op de algemene vergadering?

- ▶ Kennisgeving door Administratie van de Thesaurie
 - ▶ Via MyMinfin-portaal
 - ▶ Via emailadres indien dit is gekend door de Administratie

FAQ vraag 25

Met wie kan ik contact opnemen voor bijkomende vragen betreffende het UBO-register?

FAQ – VRAAG 25

Zijn er nog vragen?

- ▶ Voor verdere vragen over het UBO-register of over de werking ervan kan u een e-mail sturen naar:
ubobelgium@minfin.fed.be

Tiberghien

Advocaten / Avocats / Lawyers



Gerd D Goyvaerts
Partner
Gerdd.goyvaerts@tiberghien.com



Dirk Coveliers
Senior Associate
Dirk.coveliers@tiberghien.com



Stephanie Gabriel
Senior Associate
Stephanie.gabriel@tiberghien.com



Caroline Maes
Associate
Caroline.maes@tiberghien.com



Steven Demeulenaere
Legal Assistant
Steven.demeulenaere@tiberghien.com

Tour & Taxis
Havenan 86C B419 Ave du Port
BE1000 **Brussels**
t +32 2 773 40 00

Grote Steenweg 214 B4
BE2600 **Antwerp**
t +32 3 443 20 00

Esplanade O. Van De Voorde 1
BE9000 **Ghent**
t+32 9 265 95 51

Koningin Astridlaan 35
BE3500 **Hasselt**
t+32 11 57 00 13

Forte Building
2, rue Albert Borschette
LU-1246 **Luxembourg**
t +352 27 47 51 11