

Bundel model formulieren

In toepassing van de AWW van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten

1. INHOUDSTAFEL

1. Inhoudstafel	2
2. Begeleidende nota	3
3. Formulieren identificatie	4
3.1. Identificatie natuurlijke persoon - cliënt	4
3.2. Identificatie natuurlijke persoon - lasthebber	7
3.3. Identificatie rechtspersoon - cliënt	9
3.4. Identificatie rechtspersoon - lasthebber	12
4. Verklaring uiteindelijke begunstigde	15
4.1. Verklaring uiteindelijke begunstigde – natuurlijke persoon	15
4.2. Verklaring uiteindelijke begunstigde - vennootschap	19
4.3. Verklaring uiteindelijke begunstigde VZW - stichting	25
5. Risicobepaling individuele cliënt	30
5.1. Formulier ter bepaling van het risiconiveau van de cliënt	30
5.2. Syntheseformulier risicobepaling cliënt	34
6. Interne verslagen	35
6.1. Interne melding atypische verrichting of gebeurtenis aan AMLCO	35
6.2. Intern verslag AMLCO - atypische verrichting	36
6.3. Intern verslag AMLCO – weigering cliënt	37
6.4. Intern verslag AMLCO – onmogelijkheid uitvoeren risicobeoordeling	38
7. Model meldingsformulier-CFI	39

2. BEGELEIDENDE NOTA

Huidig document bevat modellen van formulieren die door de kantoren van de beroepsbeoefenaars kunnen gebruikt worden.

Deze formulieren laten toe te voldoen aan de verplichtingen inzake identificatie van de cliënten, de lasthebbers en de uiteindelijke begunstigden.

Tevens werden formulieren voorzien inzake de risicobepaling bij een individuele cliënt, alsook model voor verslagen die moeten opgemaakt worden bij bepaalde gebeurtenissen.

Tenslotte bevat het bundel ook een model van een formulier voor melding aan de Cel voor Financiële informatieverwerking.

Het gebruik van deze formulieren is op zich niet verplicht. Indien uw kantoor software gebruikt die toelaat hetzelfde resultaat te bereiken kan dit perfect.

.

3. FORMULIEREN IDENTIFICATIE

3.1. Identificatie natuurlijke persoon - cliënt

IDENTIFICATIE NATUURLIJKE PERSOON - CLIËNT

Referentie/dossiernummer	
Voornaam& naam van de cliënt	

I. De cliënt is een occasionele cliënt en het geheel van de opeenvolgende verrichtingen bedraagt niet meer dan 10.000 € en er is geen verhoogd witwasrisico ?	JA	NEEN*
---	----	-------

*indien neen ga verder. Indien ja zijn de volgende rubrieken facultatief, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid

II. INSCHATTING RISICO WITWASSEN/FINANCIERING TERRORISME: zie formulier risicobepaling	Hoog <input type="checkbox"/>
	Standaard <input type="checkbox"/>
	Laag <input type="checkbox"/>

III. PERSOONSgegevens								
Voornaam*:		Naam*:						
Geboorteplaats** :				Geboortedatum** :				
<i>Straat</i> :					<i>Nr</i>		<i>bus</i>	
Postcode:		Gemeente:				Land:		
* = altijd in te vullen		** = altijd invullen bij hoog of standaard risico			<i>cursief = verplicht in te vullen bij hoog risico,</i>			

IV. VERIFICATIE IDENTITEITSGEGEVENS (*)			
Cliënt is hoog risico (**)			
	JA / NEEN		
Cliënt is standaard risico (**)			
	JA/NEEN		
Cliënt is laag risico (**)			
	JA / NEEN		

(*) kopie (papier-elektronisch) nemen van het document of documenten op basis waarvan de identiteit geverifieerd wordt

(**) de interne procedure geeft aan welke documenten moeten opgevraagd worden om de identiteit te verifiëren

V. CONTROLE PPP* – LIJSTEN / DATABESTANDEN/ GOOGLE ...		
Is de persoon een PPP	JA** / NEEN	

*PPP : Politiek Prominente Personen– zie omschrijving in artikel 4, 28-30

**Indien ja dan moeten de terzake geldende interne procedures toegepast worden

VI. AARD & VOORWERP VAN DE ZAKENRELATIE
Omschrijf kort de aard van de opdracht :

VII. IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN

**! GA NAAR HET FORMULIER VERKLARING UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN – NATUURLIJKE
PERSOON !**

Opgemaakt op/...../202	Handtekening*
Naam + voornaam*:		

* van de persoon die in toepassing van de interne procedures ter zake verantwoordelijk is voor de cliëntacceptatie

Bijwerking /nazicht gegevens op/...../202...
Voor naam + naam + handtekening*
Opdracht voor cliënt werd beëindigd op/...../202... **
Voor naam + naam + handtekening*

* van de persoon die in toepassing van de interne procedures ter zake verantwoordelijk is voor de cliëntacceptatie

** de identiteitsgegevens & bewijsstukken dienen vanaf dan nog 10 jaar bewaard te worden.

3.2. Identificatie natuurlijke persoon - lasthebber

IDENTIFICATIE NATUURLIJKE PERSOON - LASTHEBBER

Referentie/dossiernummer Voornaam & naam van de cliënt	
---	--

I. INSCHATTING RISICO WITWASSEN/FINANCIERING TERRORISME: synthese formulier risicobepaling	Hoog <input type="checkbox"/>
	Standaard <input type="checkbox"/>
	Laag <input type="checkbox"/>

II. PERSOONSgegevens							
Voornaam*:		Naam*:					
Geboorteplaats**				Geboortedatum** :			
Straat :					Nr		bus
Postcode:		Gemeente:				Land:	
* = altijd in te vullen		** = altijd invullen bij hoog of standaard risico		<i>cursief = verplicht in te vullen bij hoog risico,</i>			

III. VERIFICATIE IDENTITEITSGEGEVENS (*)			
Persoon is hoog risico (**)			
	JA / NEE		
Persoon is standaard risico (**)			
	JA/NEEN		
Persoon is laag risico (**)			
	JA / NEEN		

(*) kopie (papier-elektronisch) nemen van het document of documenten op basis waarvan de identiteit geverifieerd wordt

(**) de interne procedure geeft aan welke documenten moeten opgevraagd worden om de identiteit te verifiëren

IV. CONTROLE PPP* – LIJSTEN / DATABESTANDEN/ GOOGLE ...

Is de persoon een PPP	JA** / NEEN	
-----------------------	-------------	--

*PPP : Politiek Prominente Personen– zie omschrijving in artikel 4, 28-30 AWW

**Indien ja dan moeten de terzake geldende interne procedures toegepast worden

V. VERTEGENWOORDIGINGSBEVOEGDHEID

Omschrijf / documenteer vertegenwoordigingsbevoegdheid :

--

VI. IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN VAN DE LASTHEBBER

! GA NAAR HET FORMULIER VERKLARING UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN – NATUURLIJKE
PERSOON !

Opgemaakt op		Handtekening*
Naam + voornaam*:		

* van de persoon die in toepassing van de interne procedures ter zake verantwoordelijk is voor de cliëntacceptatie

Bijwerking /nazicht gegevens op/...../2...
Voornaam + naam + handtekening*
Opdracht voor cliënt werd beëindigd op/...../2...**
Voornaam + naam + handtekening*

* van de persoon die in toepassing van de interne procedures ter zake verantwoordelijk is voor de cliëntacceptatie

** de identiteitsgegevens & bewijsstukken dienen vanaf dan nog 10 jaar bewaard te worden.

3.3. Identificatie rechtspersoon - cliënt

IDENTIFICATIE RECHTSPERSOON CLIËNT

Referentie/dossiernummer

I. De cliënt is een occasionele cliënt en het geheel van de opeenvolgende operaties bedraagt niet meer dan 10.000 € en er is geen verhoogd witwasrisico ?

JA

NEEN*

*indien neen ga verder. Indien ja zijn de volgende rubrieken facultatief, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid

II. INSCHATTING RISICO
WITWASSEN/FINANCIERING TERRORISME: zie
synthese formulier risicobepaling

Hoog

Standaard

Laag

III. RECHTSPERSOON

Maatschappelijke
naam

Rechtsvorm

Ondernemingsnummer

Maatschappelijke zetel :

Straat :

Nr

bus

Postcode:

Stad:

Land

Exploitatiezetel :

Straat :

Nr

bus

Postcode:

Gemeente

Vet = verplicht in te vullen

Overige: niet verplicht

IV. VERIFICATIE IDENTITEITSGEGEVENS (*)			
Hoog risico (**)			
	JA / NEEN		
Standaard risico (**)			
	JA/NEEN		
Laag risico (**)			
	JA / NEEN		

(*) kopie (papier-elektronisch) nemen van het document of documenten op basis waarvan de identiteit geverifieerd wordt

(**) de interne procedure geeft aan welke documenten moeten opgevraagd worden om de identiteit te verifiëren

V. HET BESTUUR VAN DE RECHTSPERSOON - CLIENT		
Voornaam+ Naam(*) / Rechtsvorm + Maatschappelijke	Hoedanigheid (**)	(***)Publicatie benoeming /vertegenwoordigingsbevoegdheid
		JA / NEEN
		JA / NEEN

(*) De natuurlijke personen bestuurders die de opdrachtbrief tekenen of belast zijn met het dagelijks bestuur dienen vervolgens elk afzonderlijk geïdentificeerd te worden via het formulier identificatie natuurlijke persoon lasthebber –

(**) bestuurder, lid directiecomité of andere hoedanigheid zoals vaste vertegenwoordiger van “ naam rechtspersoon + ondernemingsnummer).

(***) Bron publicatie benoeming /vertegenwoordigingsbevoegdheden toevoegen (papier of link).

VI. AARD & VOORWERP VAN DE ZAKENRELATIE
Omschrijf kort de aard van de opdracht :

VII. IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN RECHTSPERSOON**! GA NAAR HET FORMULIER VERKLARING UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN !**

Opgemaakt op		handtekening
Naam + voornaam*:		

* van de persoon die in toepassing van de interne procedures ter zake verantwoordelijk is voor de cliëntacceptatie

Opdracht voor cliënt werd beëindigd op/...../2... **	Bijwerking /nazicht gegevens op/...../2...
Voor naam + naam + handtekening*	Voor naam + naam + handtekening*

* van de persoon die in toepassing van de interne procedures ter zake verantwoordelijk is voor de cliëntacceptatie

** de identiteitsgegevens & bewijsstukken dienen vanaf dan nog 10 jaar bewaard te worden.

3.4. Identificatie rechtspersoon - lasthebber

IDENTIFICATIE RECHTSPERSOON LASTHEBBER	
Referentie cliënt :	

I. INSCHATTING RISICO WITWASSEN/FINANCIERING TERRORISME: zie synthese formulier risicobepaling	Hoog <input type="checkbox"/>
	Standaard <input type="checkbox"/>
	Laag <input type="checkbox"/>

II. RECHTSPERSOON					
Maatschappelijke naam		Rechtsvorm			
Ondernemingsnummer					
Maatschappelijke zetel :					
Straat :		Nr		bus	
Postcode:		Stad:		Land	
Exploitatiezetel :					
Straat :		Nr		bus	
Postcode:		Gemeente			
Vet = verplicht in te vullen	Overige: niet verplicht				

III. VERIFICATIE IDENTITEITSGEGEVENS (*)			
Hoog risico (**)			
	JA / NEEN		
Standaard risico (**)			
	JA/NEEN		

Laag risico (**)			
	JA / NEEN		

(*) kopie (papier-elektronisch) nemen van het document of documenten op basis waarvan de identiteit geverifieerd wordt

(**) de interne procedure geeft aan welke documenten moeten opgevraagd worden om de identiteit te verifiëren

IV. HET BESTUUR VAN DE RECHTSPERSOON LASTHEBBER		
Voornaam+ Naam*/ Rechtsvorm + Maatschappelijke	Hoedanigheid (**)	(***)Publicatie benoeming /vertegenwoordigingsbevoegdheid
		JA / NEEN
		JA / NEEN
		JA / NEEN

(*) De natuurlijke personen bestuurders die de opdrachtbrief tekenen of belast zijn met het dagelijks bestuur moeten vervolgens elk afzonderlijk geïdentificeerd worden via het formulier identificatie natuurlijke persoon lasthebber –

(**), bestuurder, lid directiecomité of andere hoedanigheid zoals vaste vertegenwoordiger van “ naam rechtspersoon + ondernemingsnummer).

(***) Bron publicatie benoeming /vertegenwoordigingsbevoegdheden toevoegen (papier of link).

V. VERTEGENWOORDIGINGSBEVOEGDHEID VAN DE LASTHEBBER
Omschrijf / documenteer (bv kopie statuten) vertegenwoordigingsbevoegdheid :

VI. IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN RECHTSPERSOON
! GA NAAR HET FORMULIER VERKLARING UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN !

Opgemaakt op		handtekening
Naam + voornaam*:		

* van de persoon die in toepassing van de interne procedures ter zake verantwoordelijk is voor de cliëntacceptatie

Opdracht voor cliënt werd beëindigd op/...../2... **	Bijwerking /nazicht gegevens op/...../2
Voornaam + naam + handtekening*	Voornaam + naam + handtekening*

* van de persoon die in toepassing van de interne procedures ter zake verantwoordelijk is voor de cliëntacceptatie

** de identiteitsgegevens & bewijsstukken dienen vanaf dan nog 10 jaar bewaard te worden.

4. VERKLARING UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE

4.1. Verklaring uiteindelijke begunstigde – natuurlijke persoon

VERKLARING UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE(N) – NATUURLIJKE PERSOON

DE CLIËNT / DE LASTHEBBER	
Naam :	

A. verklaart dat op datum van heden volgende natuurlijke perso(o)n(en) haar uiteindelijke begunstigden (zie keerzijde-punt A) zijn en voegt hier bij documenten (bv kopie identiteitskaart of paspoort) waaruit de identiteit van betrokkene(-n) blijkt.

Voornaam:		Naam:					
Geboorteplaats :				Geboortedatum :			
<i>Straat :</i>				<i>Nr</i>		<i>bus</i>	
<i>Postcode:</i>		<i>Gemeente:</i>			<i>Land:</i>		
<i>B. Deze persoon is een politiek prominente persoon, familielid of naaste geassocieerde (zie toelichting onder B. op keerzijde)</i>					JA	NEEN	
Voornaam:		Naam:					
Geboorteplaats :				Geboortedatum :			
<i>Straat :</i>				<i>Nr</i>		<i>bus</i>	
<i>Postcode:</i>		<i>Gemeente:</i>			<i>Land:</i>		
<i>B. Deze persoon is een politiek prominente persoon, familielid of naaste geassocieerde (zie toelichting onder B. op keerzijde)</i>					JA	NEEN	

De beroepsbeoefenaar behoudt zich het recht voor om de relatie met de cliënt stop te zetten indien zou blijken dat de verschaft informatie onvolledig of niet correct is.

C. verklaart dat op datum vanenkel en alleen voor eigen rekening te handelen en geen PPP (politiek prominent persoon) te zijn of een familielid of naaste geassocieerde ervan te zijn.

Ik verklaar op eer dat de op het inlichtingenformulier verstrekte gegevens oprecht en juist zijn en verbindt mij er toe iedere wijziging onverwijld door te geven aan de beroepsbeoefenaar.

Opgemaakt te..... op

Handtekening**:.....

(*) voornaam + naam en handtekening

Waarover gaat dit ?

De Belgische preventieve antiwitwaswetgeving **verplicht** onder meer de banken, advocaten, notarissen en de economische beroepen tot het identificeren van de uiteindelijke begunstigen van haar cliënten en de lasthebbers van de cliënten. Zo dient ook ons kantoor al haar cliënten te verzoeken nadere informatie te verstrekken omtrent de uiteindelijke begunstigen van de cliënten en de lasthebbers ervan.

Over wie gaat het ?

De term **uiteindelijke begunstigen** zijn die natuurlijke personen ten voordele van wie een verrichting wordt gedaan of een zakelijke relatie wordt aangegaan of die de uiteindelijke eigenaar of bezitter zijn de cliënt of de lasthebber.

Wij vestigen de aandacht op het feit dat als uiteindelijke begunstigde(n) steeds **natuurlijke personen** moeten worden opgegeven. Indien de uiteindelijke begunstigde(n) zelf weer één of meer vennootschappen zijn, moet er verder gekeken worden wie daar dan weer de eigenaars- of bestuurders-natuurlijke personen van zijn. Het zijn die natuurlijke personen van wie de gegevens moeten worden verzameld en medegedeeld worden aan de beroepsbeoefenaar.

Teneinde u toe te laten deze informatie te verzamelen en mede te delen aan uw boekhouder volgt een overzicht van wie als uiteindelijke begunstigde beschouwd kan worden en in welke mate de verdere identificatie moet gebeuren.

A. Volgende uiteindelijke begunstigen moeten wel verder geïdentificeerd worden en wij verzoeken u om, indien mogelijk, bv kopie van identiteitskaart of paspoort toe te voegen.

“Worden beschouwd als personen die de uiteindelijke eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de cliënt, de lasthebber van de cliënt:

De perso(o)n(en) voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan, de natuurlijke perso(o)n(en) die voordeel behaalt of behalen of zal of zullen behalen uit deze verrichting of zakelijke relatie 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 zakelijke relatie en/of de modaliteiten ervan te bepalen of ermee in te stemmen.”

B. Worden beschouwd als PPP (Politiek Prominente Personen) conform art.4 28°-30° van de 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:

28° Een natuurlijke persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft, en met name: staatshoofden, regeringsleiders, ministers, staatssecretarissen; parlamentsleden, leden van bestuurslichamen van politieke partijen; leden van hoge rechterlijke instanties; leden van rekenkamers of raden van bestuur van centrale banken; ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden, hoge officieren van strijdkracht; leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichamen van overheidsbedrijven; (plaatsvervangende) bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleeders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie.

29° "familielid" :

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;

30° "personen bekend als naaste geassocieerden" :

a) natuurlijke personen die samen met een politiek prominente persoon de uiteindelijke begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c), of d), 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 entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c) of d), waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon;

Privacyverklaring (1)

Het kantoor is verantwoordelijk voor de verwerking van uw persoonsgegevens. Het kantoor zal deze persoonsgegevens enkel verwerken voor de doelen zoals beschreven in de Wet van 18 september 2017 tot voorkoming tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Het kantoor neemt de nodige maatregelen om deze persoonsgegevens te beschermen, te verwerken en te bewaren overeenkomstig de toepasselijke wetgeving, namelijk de Algemene Verordening Gegevensbescherming van 27 april 2016 (AVG), alsook de wet van 18 september 2017 tot voorkoming tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Voor meer informatie hierover of voor verdere toelichting omtrent de verwerking van uw persoonsgegevens verwijzen we naar de uitgebreide Privacyverklaring, beschikbaar in ons kantoor en op de website van het kantoor: Indien u nog verdere vragen heeft, kan u contact opnemen via mail met

Daar wij tevens persoonsgegevens van de door u vermelde uiteindelijke begunstigden bewaren verzoeken wij u om een kopie van huidig document aan al deze personen over te maken. (AVG voorziet in een informatieplicht naar betrokkenen en dit ook t.a.v. betrokkenen van wie onrechtstreeks persoonsgegevens verkrijgen.)

Of (in plaats van verwijzen naar Privacyverklaring)

Privacyverklaring (2)

Het kantoor is verantwoordelijk voor de verwerking van uw persoonsgegevens. Het kantoor zal deze persoonsgegevens enkel verwerken voor de doelen zoals beschreven in de AWW van 18 september 2017 tot voorkoming tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Het kantoor neemt de nodige maatregelen om deze persoonsgegevens te beschermen, te verwerken en te bewaren overeenkomstig de toepasselijke wetgeving, namelijk de Algemene Verordening Gegevensbescherming van 27 april 2016 (AVG), alsook de wet van 18 september 2017 tot voorkoming tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Deze persoonsgegevens worden, in overeenstemming met artikel 60 van de AWW van 18 september 2017, bewaard tot uiterlijk tien jaar na het einde van de zakelijke relatie met de cliënt of te rekenen vanaf de datum van een occasionele verrichting.

Ter zake de uitoefening van de rechten van toegang, rectificatie, vergeteldheid, gegevensoverdraagbaarheid, bezwaar, niet-profilering en betreffende kennisgeving veiligheidsgebreken dienen wij u te wijzen op het artikel 65 van de wet van 18 september 2017 :

“De persoon op wie krachtens deze wet de verwerking van de persoonsgegevens van toepassing is, geniet niet van het recht op toegang en de rechtzetting van zijn gegevens, noch van het recht om vergeten te worden, op gegevensoverdraagbaarheid of om bezwaren aan te voeren, noch van het recht om niet geprofileerd te worden, noch van kennisgeving van de veiligheidsgebreken.


Het recht op toegang van de betrokken persoon tot de persoonsgegevens die hem aangaan, wordt onrechtstreeks uitgeoefend, krachtens het artikel 13 van de voornoemde wet van 8 december 1992, bij de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer zoals ingesteld door artikel 23 van dezelfde wet.


De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer deelt uitsluitend aan de verzoeker mede dat de nodige verificaties werden verricht en over het resultaat daarvan wat de rechtmatigheid van de verwerking in kwestie betreft.

Deze gegevens kunnen worden meegedeeld aan de verzoeker wanneer de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer, in samenspraak met de CFI en na advies van de verantwoordelijke voor de verwerking, enerzijds vaststelt dat de mededeling ervan niet vatbaar is voor bekendmaking van het bestaan van een melding van een vermoeden bedoeld in de artikelen 47 en 54, van de gevolgen die hieraan werden gegeven of van de uitoefening door de CFI van haar recht om bijkomende inlichtingen te vragen op grond van artikel 81, noch vatbaar is om de doelstelling van de strijd tegen WG/FT in het gedrang te brengen, en anderzijds vaststelt dat de betreffende gegevens betrekking hebben op de verzoeker en door onderworpen entiteiten, de CFI of de toezichtautoriteiten worden bijgehouden voor toepassing van deze wet.”

Voor de toepassing van uw rechten inzake uw persoonsgegevens dient u zich dus te wenden tot de de of Gegevensbeschermingsautoriteit

Gegevensbeschermingautoriteit
Drukpersstraat 35, 1000 Brussel

 +32 (0)2 274 48 00

 +32 (0)2 274 48 35

 [contact\(at\)apd-gba.be](mailto:contact(at)apd-gba.be)

Daar wij tevens persoonsgegevens van de door u vermelde uiteindelijke begundigden bewaren verzoeken wij u om een kopie van huidig document aan al deze personen over te maken. (AVG voorziet in een informatieplicht naar betrokkenen en dit ook t.a.v. betrokkenen van wie onrechtstreeks persoonsgegevens verkrijgen.)

4.2. Verklaring uiteindelijke begunstigde - vennootschap

VERKLARING UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE(N) VAN EEN VENNOOTSCHAP

DE CLIËNT / DE LASTHEBBER	
Naam :	

A. Verklaart (verklaren) dat op datum van volgende van **identificatie vrijgestelde** (rechts-) personen (zie keerzijde-punt A) haar uiteindelijke begunstigten (zie keerzijde) zijn

Naam	Maatschappelijke Zetel	Beurs van notering of toezichhoudende autoriteit

B. verklaart (verklaren) dat op datum van volgende natuurlijke perso(o)n(en) haar uiteindelijke begunstigten (zie keerzijde-punt B) zijn en voegt hier bij documenten (bv kopie identiteitskaart of paspoort) waaruit de identiteit van betrokken personen blijkt.

Voornaam:		Naam:	
Geboorteplaats :		Geboortedatum :	
<i>Straat :</i>		<i>Nr</i>	<i>bus</i>
<i>Postcode:</i>		<i>Gemeente:</i>	<i>Land:</i>
<i>C.Deze persoon is een politiek prominente persoon, familielid of naaste geassocieerde (zie toelichting onder C. op keerzijde)</i>		JA	NEEN
Voornaam:		Naam:	
Geboorteplaats :		Geboortedatum :	
<i>Straat :</i>		<i>Nr</i>	<i>bus</i>
<i>Postcode:</i>		<i>Gemeente:</i>	<i>Land:</i>
<i>C.Deze persoon is een politiek prominente persoon, familielid of naaste geassocieerde (zie toelichting onder C. op keerzijde)</i>		JA	NEEN

De beroepsbeoefenaar behoudt zich het recht voor om de relatie met de cliënt stop te zetten indien zou blijken dat de verschafte informatie onvolledig of niet correct is.

Ik/ Wij verkla(a)ren op eer dat de op het inlichtingenformulier verstrekte gegevens oprecht en juist zijn en verbinden er zich toe iedere wijziging onverwijld door te geven aan de beroepsbeoefenaar en in het UBO-register en dit conform de artikelen 1:33 tot en met 1:36 van het wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Opgemaakt te..... op

Handtekening(en)*:.....

(*) voornaam + naam en handtekening van de zaakvoerder(s), bestuurder(s) of andere lasthebbers die deze verklaring heeft/hebben opgemaakt

Waarover gaat dit ?

De Belgische preventieve antiwitwaswetgeving **verplicht** onder meer de banken, advocaten, notarissen en de economische beroepen tot het identificeren van de uiteindelijke begunstigen van haar cliënten en de lasthebbers van de cliënten. Zo dient ook ons kantoor al haar cliënten te verzoeken nadere informatie te verstrekken omtrent de uiteindelijke begunstigen van de cliënten en de lasthebbers ervan.

Over wie gaat het ?

De term **uiteindelijke begunstigen** zijn die natuurlijke personen ten voordele van wie een verrichting wordt gedaan of een zakelijke relatie wordt aangegaan of die de uiteindelijke eigenaar of bezitter zijn de cliënt of lasthebber.

Wij vestigen de aandacht op het feit dat als uiteindelijke begunstigde(n) steeds **natuurlijke personen** moeten worden opgegeven. Indien de eigenaars/bestuurders van een vennootschap zelf weer één of meer vennootschappen zijn, moet er verder gekeken worden wie daar dan weer de eigenaars- of bestuurders-natuurlijke personen van zijn. Het zijn die natuurlijke personen van wie de gegevens moeten worden verzameld en medegedeeld worden aan de beroepsbeoefenaar.

Teneinde u toe te laten deze informatie te verzamelen en mede te delen aan uw boekhouder volgt een overzicht van wie als uiteindelijke begunstigde beschouwd kan worden en in welke mate de verdere identificatie moet gebeuren.

A., De procedure onder B is niet van toepassing indien de cliënt, de lasthebber van de cliënt, of een vennootschap die zeggenschap heeft over de cliënt of de lasthebber, een vennootschap is die genoteerd is op een gereglementeerde markt in een EU-lidstaat of een derde land met een gelijkwaardige reglementering.

In **België** is dit : Euronext

Voor de andere **EU-lidstaten** kan men een lijst raadplegen op de website van de ESMA (Europese beurs en marktautoriteit): https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma_registers_upreg#

De **derde landen** zijn vandaag : Australië, Hong-Kong, Zwitserland en de Verenigde Staten van Amerika (zie https://ec.europa.eu/info/files/overview-table-equivalence-decisions_en)

Volgende uiteindelijke begunstigen¹ moeten wel verder geïdentificeerd worden en wij verzoeken u om, indien mogelijk, bv kopie van identiteitskaart of paspoort toe te voegen.

1. De natuurlijke perso(o)n(en) aandeelhouders die meer dan 25 % van de aandelen of stemrechten hebben.
2. De natuurlijke perso(o)n(en) die geen 25 % van de aandelen of stemrechten hebben maar die wel op een andere wijze de controle hebben over het bestuur van de vennootschap. Wie dergelijke controle heeft over het bestuur van de vennootschap kan bepaald worden aan de hand van de artikelen 1:14 tot 1:18 van het wetboek van vennootschappen en verenigingen:

[Art. 1:14](#). § 1. Onder "controle" over een vennootschap wordt verstaan, de bevoegdheid in rechte of in feite om een beslissende invloed uit te oefenen op de aanstelling van de meerderheid van bestuurders of zaakvoerders of op de oriëntatie van het beleid.

¹ Definitie in artikel 4, 27° wet van 18 September 2017

§ 2. De controle is in rechte en wordt onweerlegbaar vermoed:

1° wanneer zij voortvloeit uit het bezit van de meerderheid van de stemrechten verbonden aan het totaal van de aandelen van de betrokken vennootschap;

2° wanneer een vennoot het recht heeft de meerderheid van de bestuurders of zaakvoerders te benoemen of te ontslaan;

3° wanneer een vennoot krachtens de statuten van de betrokken vennootschap of krachtens met die vennootschap gesloten overeenkomsten over de controlebevoegdheid beschikt;

4° wanneer op grond van een overeenkomst met andere vennoten van de betrokken vennootschap, een vennoot beschikt over de meerderheid van de stemrechten verbonden aan het totaal van de aandelen van die vennootschap;

5° in geval van gezamenlijke controle.

§ 3. De controle is in feite wanneer zij voortvloeit uit andere factoren dan bedoeld in paragraaf 2.

Een vennoot wordt, behoudens bewijs van het tegendeel, vermoed over een controle in feite te beschikken op een vennootschap, wanneer hij op de voorlaatste en laatste algemene vergadering van deze vennootschap stemrechten heeft uitgeoefend die de meerderheid vertegenwoordigen van de stemrechten verbonden aan de op deze algemene vergaderingen vertegenwoordigde effecten.

[Art. 1:15](#). Voor de toepassing van dit wetboek wordt verstaan onder:

1° "moedervenootschap", de vennootschap die een controlebevoegdheid uitoefent over een andere vennootschap;

2° "dochtervenootschap", de vennootschap ten opzichte waarvan een controlebevoegdheid bestaat.

[Art. 1:16](#). § 1. Om de controlebevoegdheid vast te stellen:

1° wordt de onrechtstreekse bevoegdheid via een dochtervenootschap bij de rechtstreekse bevoegdheid geteld;

2° wordt de bevoegdheid van een persoon die optreedt als tussenpersoon van een andere persoon, geacht uitsluitend in het bezit te zijn van laatstgenoemde.

Om de controlebevoegdheid vast te stellen wordt geen rekening gehouden met een schorsing van het stemrecht, noch met de stemrechtbeperkingen bedoeld in dit wetboek of in wettelijke of statutaire bepalingen met een soortgelijke uitwerking.

Voor de toepassing van artikel 1:14, § 2, 1° en 4°, moeten de stemrechten verbonden aan het totaal van de effecten van een dochtervenootschap worden verminderd met de stemrechten verbonden aan de effecten van deze dochtervenootschap, gehouden door laatstgenoemde zelf of door haar dochtervenootschap. Dezelfde regel is van toepassing in het in artikel 1:14, § 3, tweede lid, bedoelde geval, wat de effecten betreft die op de laatste twee algemene vergaderingen zijn vertegenwoordigd.

§ 2. Onder "tussenpersoon" wordt verstaan, elke persoon die optreedt krachtens een overeenkomst van lastgeving, commissie, portage, naamlening, fiducie of een overeenkomst met een gelijkwaardige uitwerking, voor rekening van een andere persoon.

[Art. 1:17](#). Onder "exclusieve controle" wordt verstaan, de controle die een vennootschap alleen of samen met één of meer van haar dochtervenootschappen uitoefent.

[Art. 1:18](#). Onder "gezamenlijke controle" wordt verstaan, de controle die een beperkt aantal vennoten samen uitoefenen, wanneer zij zijn overeengekomen dat beslissingen over de oriëntatie van het beleid niet zonder hun gemeenschappelijke instemming kunnen worden genomen.

Onder "gemeenschappelijke dochtervenootschap" wordt verstaan, de vennootschap ten opzichte waarvan een gezamenlijke controle bestaat.

3. de natuurlijke persoon of personen die behoort/behoren tot het hoger leidinggevend personeel, indien na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen als bedoeld onder 1) of 2) is geïdentificeerd, of indien er enige twijfel bestaat of de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijke begunstigde(n) is, respectievelijk zijn.

Met het begrip "leidinggevend personeel" wordt bedoeld de personen werkzaam bij de vennootschap die in de praktijk de meest beslissende invloed uitoefenen op het beheer van de vennootschap. Dit kan gaan om de Chief Executive Officer, de voorzitter van het directiecomité, of bij afwezigheid daarvan, de bestuurder, de zaakvoerder, de afgevaardigde voor het dagelijks bestuur, een lid van de directieraad,...

C. Worden beschouwd als PPP (Politiek Prominente Personen) conform art.4 28°-30° van de 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:

28° Een natuurlijke persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft, en met name: staatshoofden, regeringsleiders, ministers, staatssecretarissen; parlementsleden, leden van bestuurslichamen van politieke partijen; leden van hoge rechterlijke instanties; leden van rekenkamers of raden van bestuur van centrale banken; ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden, hoge officieren van strijdkracht; leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichamen van overheidsbedrijven; (plaatsvervangende) bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleeders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie.

29° "familielid" :

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;

30° "personen bekend als naaste geassocieerden" :

a) natuurlijke personen die samen met een politiek prominente persoon de uiteindelijke begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c), of d), 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 entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c) of d), waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon;

Privacyverklaring (1)

Het kantoor is verantwoordelijk voor de verwerking van uw persoonsgegevens. Het kantoor zal deze persoonsgegevens enkel verwerken voor de doelen zoals beschreven in de 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.

Het kantoor neemt de nodige maatregelen om deze persoonsgegevens te beschermen, te verwerken en te bewaren overeenkomstig de toepasselijke wetgeving, namelijk de Algemene Verordening Gegevensbescherming van 27 april 2016 (AVG), alsook de 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.

Voor meer informatie hierover of voor verdere toelichting omtrent de verwerking van uw persoonsgegevens verwijzen we naar de uitgebreide Privacyverklaring, beschikbaar in ons kantoor en op de website van het kantoor: Indien u nog verdere vragen heeft, kan u contact opnemen via mail met

Daar wij tevens persoonsgegevens van de door u vermelde uiteindelijke begundigden bewaren verzoeken wij u om een kopie van huidig document aan al deze personen over te maken. (AVG voorziet in een informatieplicht naar betrokkenen en dit ook t.a.v. betrokkenen van wie onrechtstreeks persoonsgegevens verkrijgen.)

Of (in plaats van verwijzen naar Privacyverklaring)

Privacyverklaring (2)

Het kantoor is verantwoordelijk voor de verwerking van uw persoonsgegevens. Het kantoor zal deze persoonsgegevens enkel verwerken voor de doelen zoals beschreven in de 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.

Het kantoor neemt de nodige maatregelen om deze persoonsgegevens te beschermen, te verwerken en te bewaren overeenkomstig de toepasselijke wetgeving, namelijk de Algemene Verordening Gegevensbescherming van 27 april 2016 (AVG), alsook de 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.

Deze persoonsgegevens worden, in overeenstemming met artikel 60 van de wet van 18 september 2017, bewaard tot uiterlijk tien jaar na het einde van de zakelijke relatie met de cliënt of te rekenen vanaf de datum van een occasionele verrichting.

Ter zake de uitoefening van de rechten van toegang, rectificatie, vergeteldheid, gegevensoverdraagbaarheid, bezwaar, niet-profilering en betreffende kennisgeving veiligheidsgebreken dienen wij u te wijzen op het artikel 65 van de wet van 18 september 2017 :

“De persoon op wie krachtens deze wet de verwerking van de persoonsgegevens van toepassing is, geniet niet van het recht op toegang en de rechtzetting van zijn gegevens, noch van het recht om vergeten te worden, op gegevensoverdraagbaarheid of om bezwaren aan te voeren, noch van het recht om niet geprofileerd te worden, noch van kennisgeving van de veiligheidsgebreken.


Het recht op toegang van de betrokken persoon tot de persoonsgegevens die hem aangaan, wordt onrechtstreeks uitgeoefend, krachtens het artikel 13 van de voornoemde wet van 8 december 1992, bij de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer zoals ingesteld door artikel 23 van dezelfde wet.


De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer deelt uitsluitend aan de verzoeker mede dat de nodige verificaties werden verricht en over het resultaat daarvan wat de rechtmatigheid van de verwerking in kwestie betreft.


Deze gegevens kunnen worden meegedeeld aan de verzoeker wanneer de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer, in samenspraak met de CFI en na advies van de verantwoordelijke voor de verwerking, enerzijds vaststelt dat de mededeling ervan niet vatbaar is voor bekendmaking van het bestaan van een melding van een vermoeden bedoeld in de artikelen 47 en 54, van de gevolgen die hieraan werden gegeven of van de uitoefening door de CFI van haar recht om bijkomende inlichtingen te vragen op grond van artikel 81, noch vatbaar is om de doelstelling van de strijd tegen WG/FT in het gedrang te brengen, en anderzijds vaststelt dat de betreffende gegevens betrekking hebben op de verzoeker en door onderworpen entiteiten, de CFI of de toezichtautoriteiten worden bijgehouden voor toepassing van deze wet.”

Voor de toepassing van uw rechten inzake uw persoonsgegevens dient u zich dus te wenden tot de de of Gegevensbeschermingsautoriteit

Gegevensbeschermingautoriteit
Drukpersstraat 35, 1000 Brussel

 +32 (0)2 274 48 00

 +32 (0)2 274 48 35

 [contact\(at\)apd-gba.be](mailto:contact(at)apd-gba.be)

Daar wij tevens persoonsgegevens van de door u vermelde uiteindelijke begundigden bewaren verzoeken wij u om een kopie van huidig document aan al deze personen over te maken. (AVG voorziet in een informatieplicht naar betrokkenen en dit ook t.a.v. betrokkenen van wie onrechtstreeks persoonsgegevens verkrijgen.)

4.3. Verklaring uiteindelijke begunstigde VZW - stichting

VERKLARING UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE(N) VAN DE CLIËNT / DE LASTHEBBER
DIE EEN (INTERNATIONALE) VZW/STICHTING IS

DE CLIËNT / DE LASTHEBBER	
Naam :	

A. Verklaart (verklaren) dat op datum van volgende van **identificatie vrijgestelde** (rechts-) personen (zie keerzijde-punt A) haar uiteindelijke begunstigten (zie keerzijde) zijn

Naam	Maatschappelijke Zetel	Beurs van notering of toezichhoudende autoriteit

B. verklaart (verklaren) dat op datum van volgende natuurlijke perso(o)n(en) haar uiteindelijke begunstigten (zie keerzijde-punt B) zijn en voegt hier bij documenten (bv kopie identiteitskaart of paspoort) waaruit de identiteit van betrokken personen blijkt.

Voornaam:		Naam:	
Geboorteplaats :		Geboortedatum :	
Straat :		Nr	bus
Postcode:		Gemeente:	Land:
<i>C.Deze persoon is een plitiek prominente persoon, familielid of naaste geassocieerde (zie toelichting onder C. op keerzijde)</i>		JA	NEEN
Voornaam:		Naam:	
Geboorteplaats :		Geboortedatum :	
Straat :		Nr	bus
Postcode:		Gemeente:	Land:
<i>C.Deze persoon is een plitiek prominente persoon, familielid of naaste geassocieerde (zie toelichting onder C. op keerzijde)</i>		JA	NEEN

De beroepsbeoefenaar behoudt zich het recht voor om de relatie met de cliënt stop te zetten indien zou blijken dat de verschaft informatie onvolledig of niet correct is.

Ik/ Wij verkla(a)ren op eer dat de op het inlichtingenformulier verstrekte gegevens oprecht en juist zijn en verbinden er zich toe iedere wijziging onverwijld door te geven aan de beroepsbeoefenaar en in het UBO-register en dit conform de artikelen 1:33 tot en met 1:36 van het wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Opgemaakt te..... op

Handtekening(en)*:.....

(*) voornaam + naam en handtekening van de zaakvoerder(s), bestuurder(s) of andere lasthebbers die deze verklaring heeft/hebben ingevuld

Waarover gaat dit ?

De Belgische preventieve antiwitwaswetgeving **verplicht** onder meer de banken, advocaten, notarissen en de economische beroepen tot het identificeren van de uiteindelijke begunstigen van haar cliënten en de lasthebbers van de cliënten. Zo dient ook ons kantoor al haar cliënten te verzoeken nadere informatie te verstrekken omtrent de uiteindelijke begunstigen van de cliënten en de lasthebbers ervan.

Over wie gaat het ?

De term **uiteindelijke begunstigen** zijn die natuurlijke personen ten voordele van wie een verrichting wordt gedaan of een zakelijke relatie wordt aangegaan of die de uiteindelijke eigenaar of bezitter zijn de cliënt of lasthebber.

Wij vestigen de aandacht op het feit dat als uiteindelijke begunstigde(n) steeds **natuurlijke personen** moeten worden opgegeven. Indien de eigenaars/bestuurders van een VZW/Stichting zelf weer één of meer rechtspersonen zijn, moet er verder gekeken worden wie daar dan weer de eigenaars- of bestuurders-natuurlijke personen van zijn. Het zijn die natuurlijke personen van wie de gegevens moeten worden verzameld en medegedeeld worden aan de beroepsbeoefenaar.

Teneinde u toe te laten deze informatie te verzamelen en mede te delen aan uw boekhouder volgt een overzicht van wie als uiteindelijke begunstigde beschouwd kan worden en in welke mate de verdere identificatie moet gebeuren.

A., De procedure onder B is niet van toepassing indien de cliënt, de lasthebber van de cliënt, of een vennootschap die zeggenschap heeft over de cliënt of de lasthebber, een vennootschap is die genoteerd is op een gereglementeerde markt in een EU-lidstaat of derde land met een gelijkwaardige reglementering.

In **België** is dit : Euronext

Voor de andere **EU-lidstaten** kan men een lijst raadplegen op de website van de ESMA (Europese beurs en marktautoriteit):

https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma_registers_upreg#

De **derde landen** zijn vandaag : Australië, Hong-Kong, Zwitserland en de Verenigde Staten van Amerika (zie https://ec.europa.eu/info/files/overview-table-equivalence-decisions_en)

B. Volgende uiteindelijke begunstigen² moeten wel verder geïdentificeerd worden en wij verzoeken u om, indien mogelijk, bv kopie van identiteitskaart of paspoort toe te voegen.

- i) de personen die lid zijn van de raad van bestuur;
- ii) de personen die gemachtigd zijn de vereniging te vertegenwoordigen;
- iii) de personen belast met het dagelijks bestuur van de (internationale) vereniging of stichting;
- iv) de stichters van een stichting;
- 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;
- vi) elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefent;

² Definitie in artikel 4, 27° AWW van 18 September 2017

C. Worden beschouwd als **PPP (Politiek Prominente Personen)** conform art.4 28°-30° van de 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:

28° Een natuurlijke persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft, en met name: staatshoofden, regeringsleiders, ministers, staatssecretarissen; parlementsleden, leden van bestuurslichamen van politieke partijen; leden van hoge rechterlijke instanties; leden van rekenkamers of raden van bestuur van centrale banken; ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden, hoge officieren van strijdkracht; leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichamen van overheidsbedrijven; (plaatsvervangende) bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleeders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie.

29° "familielid" :

- 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;*

30° "personen bekend als naaste geassocieerden" :

- a) natuurlijke personen die samen met een politiek prominente persoon de uiteindelijke begunstigden zijn van een entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c), of d), 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 entiteit bedoeld in de bepaling onder 27°, a), b), c) of d), waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon;*

Privacyverklaring (1)

Het kantoor is verantwoordelijk voor de verwerking van uw persoonsgegevens. Het kantoor zal deze persoonsgegevens enkel verwerken voor de doelen zoals beschreven in de wet van 18 september 2017 tot voorkoming tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Het kantoor neemt de nodige maatregelen om deze persoonsgegevens te beschermen, te verwerken en te bewaren overeenkomstig de toepasselijke wetgeving, namelijk de Algemene Verordening Gegevensbescherming van 27 april 2016 (AVG), alsook de wet van 18 september 2017 tot voorkoming tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Voor meer informatie hierover of voor verdere toelichting omtrent de verwerking van uw persoonsgegevens verwijzen we naar de uitgebreide Privacyverklaring, beschikbaar in ons kantoor en op de website van het kantoor: Indien u nog verdere vragen heeft, kan u contact opnemen via mail met

Daar wij tevens persoonsgegevens van de door u vermelde uiteindelijke begundigden bewaren verzoeken wij u om een kopie van huidig document aan al deze personen over te maken. (AVG voorziet in een informatieplicht naar betrokkenen en dit ook t.a.v. betrokkenen van wie onrechtstreeks persoonsgegevens verkrijgen).

Of (in plaats van verwijzen naar Privacyverklaring)

Privacyverklaring (2)

Het kantoor is verantwoordelijk voor de verwerking van uw persoonsgegevens. Het kantoor zal deze persoonsgegevens enkel verwerken voor de doelen zoals beschreven in de wet van 18 september 2017 tot voorkoming tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Het kantoor neemt de nodige maatregelen om deze persoonsgegevens te beschermen, te verwerken en te bewaren overeenkomstig de toepasselijke wetgeving, namelijk de Algemene Verordening Gegevensbescherming van 27 april 2016 (AVG), alsook de wet van 18 september 2017 tot voorkoming tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Deze persoonsgegevens worden, in overeenstemming met artikel 60 van de wet van 18 september 2017, bewaard tot uiterlijk tien jaar na het einde van de zakelijke relatie met de cliënt of te rekenen vanaf de datum van een occasionele verrichting.

Ter zake de uitoefening van de rechten van toegang, rectificatie, vergeteldheid, gegevensoverdraagbaarheid, bezwaar, niet-profilering en betreffende kennisgeving veiligheidsgebreken dienen wij u te wijzen op het artikel 65 van de AWW van 18 september 2017 :

“De persoon op wie krachtens deze wet de verwerking van de persoonsgegevens van toepassing is, geniet niet van het recht op toegang en de rechtzetting van zijn gegevens, noch van het recht om vergeten te worden, op gegevensoverdraagbaarheid of om bezwaren aan te voeren, noch van het recht om niet geprofileerd te worden, noch van kennisgeving van de veiligheidsgebreken.

Het recht op toegang van de betrokken persoon tot de persoonsgegevens die hem aangaan, wordt onrechtstreeks uitgeoefend, krachtens het artikel 13 van de voornoemde wet van 8 december 1992, bij de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer zoals ingesteld door artikel 23 van dezelfde wet.


De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer deelt uitsluitend aan de verzoeker mede dat de nodige verificaties werden verricht en over het resultaat daarvan wat de rechtmatigheid van de verwerking in kwestie betreft.


Deze gegevens kunnen worden meegedeeld aan de verzoeker wanneer de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer, in samenspraak met de CFI en na advies van de verantwoordelijke voor de verwerking, enerzijds vaststelt dat de mededeling ervan niet vatbaar is voor bekendmaking van het bestaan van een melding van een vermoeden bedoeld in de artikelen 47 en 54, van de gevolgen die hieraan werden gegeven of van de uitoefening door de CFI van haar recht om bijkomende inlichtingen te vragen op grond van artikel 81, noch vatbaar is om de doelstelling van de strijd tegen WG/FT in het gedrang te brengen, en anderzijds vaststelt dat de betreffende gegevens betrekking hebben op de verzoeker en door

onderworpen entiteiten, de CFI of de toezichtautoriteiten worden bijgehouden voor toepassing van deze wet.”

Voor de toepassing van uw rechten inzake uw persoonsgegevens dient u zich dus te wenden tot de de of Gegevensbeschermingsautoriteit

Gegevensbeschermingautoriteit
Drukpersstraat 35, 1000 Brussel

 +32 (0)2 274 48 00

 +32 (0)2 274 48 35

 [contact\(at\)apd-gba.be](mailto:contact(at)apd-gba.be)

Daar wij tevens persoonsgegevens van de door u vermelde uiteindelijke begundigden bewaren verzoeken wij u om een kopie van huidig document aan al deze personen over te maken. (AVG voorziet in een informatieplicht naar betrokkenen en dit ook t.a.v. betrokkenen van wie onrechtstreeks persoonsgegevens verkrijgen.)

5. RISICOBEPALING INDIVIDUELE CLIËNT

5.1. Formulier ter bepaling van het risiconiveau van de cliënt

Referentie / Dossiernummer / Identiteit van de cliënt				
Criterium	Risiconiveau*			Commentaren
	Laag	Standaard	Hoog	
Aard van de opdracht (bijlage I van AWW)	Laag	Standaard	Hoog	
Doel van de relatie				
de regelmaat of de duur van de zakelijke relatie				
Cliëntgebonden risicofactoren				
Beschrijving van de activiteit van de cliënt				
Is de cliënt verbonden met sectoren die vaak met een hoog risico van WG/FT worden geassocieerd?				
Is de cliënt verbonden met sectoren die vaak met de politiek (PEP) worden geassocieerd?				
Is de operationele en controleomgeving aangepast aan de kenmerken van de entiteit?				
Risicofactoren verbonden aan de aard, de reputatie of het gedrag van de cliënt ?	Laag	Standaard	Hoog	
Zijn er negatieve mediaberichten?				
Zijn de activa van de cliënt bevroren vanwege administratieve of strafrechtelijke procedures ?				
Is de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt transparant en is deze logisch?				
Verzoekt de cliënt om transacties die complex, ongebruikelijk of onverwacht groot zijn?				
In hoeverre is cliënt en/of UBO transparant en open naar ons kantoor toe ?				
Kan de oorsprong van het vermogen of de oorsprong van de geldmiddelen van de cliënt of de UBO gemakkelijk worden verklaard?				

Is de cliënt of zijn UBO's een PPP?				
Is de cliënt of lasthebber beursgenoteerd?				
Geografische risicofactoren	Laag	Standaard	Hoog	
Bevinden de activiteiten van de cliënt zich in de eurozone?				
Bevinden de activiteiten van de cliënt zich in een fiscaal paradijs of land met hoog risico?				
Risicofactoren verbonden aan diensten of verrichtingen	Laag	Standaard	Hoog	
In hoeverre staan onze diensten de cliënt of de UBO toe om anoniem te blijven, of maken ze het voor hen gemakkelijker om hun identiteit verborgen te houden?				
In hoeverre is cliënt en/of UBO transparant en open betreffende de verrichtingen ?				
Ligt de gevraagde dienst in lijn met de wetgeving ?				
Client (bijlage III van AWW)	Laag	Standaard	Hoog	
Heeft de cliënt zakelijke relaties die in ongebruikelijke omstandigheden plaats vinden?				
Is de cliënt een rechtspersoon of een juridische constructie die een vehikel is voor het aanhouden van persoonlijke activa?				
Is de cliënt een bedrijf waar veel geldverkeer in contanten plaatsvindt?				
Is de cliënt een vennootschap waarvan de eigendomsstructuur ongebruikelijk of buitensporig complex is, gezien de aard van de activiteit?				
Activiteit (bijlage III van AWW)	Laag	Standaard	Hoog	
Biedt de cliënt producten of verrichtingen aan die anonimiteit bevorderen?				
Heeft de cliënt zakelijke relaties op afstand of verrichtingen op afstand, zonder bepaalde garanties, zoals elektronische handtekeningen?				
Mag de cliënt betalingen krijgen die worden ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden?				

Ontwikkelt de cliënt nieuwe producten en nieuwe zakelijke praktijken, onder andere nieuwe leveringsmechanismen, en het gebruik van nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën voor zowel nieuwe als reeds bestaande producten?				
Locatie (bijlage III van AWW)	Laag	Standaard	Hoog	
Werkt de cliënt in landen die, op basis van geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-uprapporten, worden aangemerkt als een land zonder effectieve WF/FT-systemen, onverminderd artikel 38 AWW?				
Werkt de cliënt in landen die volgens geloofwaardige bronnen significante niveaus van corruptie of andere criminele activiteit hebben?				
Werkt de cliënt in landen waarvoor sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen gelden die bijvoorbeeld door de Europese Unie of de Verenigde Natie zijn uitgevaardigd?				
Werkt de cliënt in landen die financiering of ondersteuning verschaffen voor terroristische activiteiten, of op het grondgebied waarvan als terroristisch aangemerkte organisatie actief zijn?				
VARIA	Laag	Standaard	Hoog	
Heeft de cliënt een activiteit in de kanspelsector ?				
Is de cliënt een makelaar in sectoren met een hoog risico?				
Is de cliënt een vzw in de religieuze of sportieve sfeer?				
Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : elektronisch geld of geldtransferdiensten?				
Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : virtuele valuta's of crowdfundingplatforms?				
Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : financiële technologieën (FinTech)?				

Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : Verkoop van consumentenkredieten en kleine leningen?				
Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : land gebonden sportweddenschappen, of onlinegokken?				
Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : handelaar in goud of diamanten,juwelen, horloges?				
Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : koop/verkoop van culturele kunstvoorwerpen, ...				
Synthese	Laag	Standaard	Hoog	

* indien er in het kantoor nog bijkomende risiconiveau's worden gebruikt dan dient u deze toe te voegen

Opgemaakt te		Handtekening
Naam + voornaam beroepsbeoefenaar		

5.2. Syntheseformulier risicobepaling cliënt

Referentie/dossiernummer	
Identiteit cliënt	

Criterium	Risiconiveau*			Motivering/toelichting**
	LAAG	STANDAARD	HOOG	
Cliënt	LAAG	STANDAARD	HOOG	
Activiteit/Sector	LAAG	STANDAARD	HOOG	
Geografisch	LAAG	STANDAARD	HOOG	
Aard van de opdracht	LAAG	STANDAARD	HOOG	
Synthese	LAAG	STANDAARD	HOOG	

*omcirkelen wat past

** moet in concreto verwijzen naar de risicocriteria in hoofdstuk 7&8 van de handleiding interne procedure / zie ook formulier 5.1.

Opgemaakt op		
Naam + voornaam AMLCO:		
		handtekening

6. INTERNE VERSLAGEN

6.1. Interne melding atypische verrichting of gebeurtenis aan AMLCO

Formulier atypische verrichting of gebeurtenis -

Referentie/dossiernummer Identiteit cliënt	
---	--

1.Aard verrichting of gebeurtenis:	
2.Datum verrichting:	
3.Bedragen (indien van toepassing):	
4.Elementen/informatie die de grondslag vormen voor deze melding	
Naam Voornaam	Doorgegeven aan dossierverantwoordelijke / AMLCO* op /...../

*doorhalen wat niet past

6.2. Intern verslag AMLCO - atypische verrichting

Formulier verslag atypische verrichting - zie art 35 & 45 AWW / punt 12 van deze handleiding

dossiernummer / Identiteit cliënt

1.Aard verrichting:			
2.Datum verrichting:			
3.Bedragen:			
4.Elementen/informatie die de grondslag vormen voor huidig onderzoek*:			
5.Stappen die werden ondernomen om verduidelijking te bekomen:			
6.Antwoorden of rechtvaardiging die werd bekomen:			
7. Evaluatie na 6:			
7.1.Twijfel werd opgeheven:	ja	neen	
7.2. Beslissing tot aangifte CFI:	ja	neen	
Indien ja bij 7.2.: voor de aangifte weerhouden aanwijzingen die leiden tot een vermoeden van witwassen:			
Toegevoegde stukken:			

*o.a. verrichting die door haar aard vatbaar is voor witwassen, het ongebruikelijk karakter gelet op de activiteit van de cliënt (ontbreken van economische grondslag, legitimiteit), de omstandigheden of de hoedanigheid van de betrokken personen.

Opgemaakt op		handtekening
Naam + voornaam AMLCO:		

6.3. Intern verslag AMLCO – weigering cliënt

Formulier verslag weigering cliënt - punt 9 van deze handleiding			
dossiernummer / Identiteit cliënt			
1.Reden weigering			
2.Datum beslissing			
3.Elementen/informatie die de grondslag vormen voor de beslissing:			
4.Stappen die werden ondernomen om de informatie te bekomen:			
5.Vermoeden van WG/FT	ja	neen	
6.Beslissing tot aangifte CFI:	ja	neen	
Indien ja bij 6.: voor de aangifte weerhouden aanwijzingen die leiden tot een vermoeden van witwassen:			
Toegevoegde stukken:			

Opgemaakt op		handtekening
Naam + voornaam AMLCO:		

6.4. Intern verslag AMLCO – onmogelijkheid uitvoeren risicobeoordeling

Formulier verslag onmogelijkheid risicobeoordeling uit te voeren - **punt 7 van deze handleiding**

dossiernummer / Identiteit cliënt

1.Reden onmogelijkheid			
2.Datum vaststelling onmogelijkheid			
3.Elementen/informatie die de grondslag vormen voor de vaststelling:			
4.Stappen die werden ondernomen			
5.Vermoeden van WG/FT	ja	neen	
6 Beslissing tot aangifte CFI:	ja	neen	
Indien ja bij 6.: voor de aangifte weerhouden aanwijzingen die leiden tot een vermoeden van witwassen:			
Toegevoegde stukken:			

Opgemaakt op		handtekening
Naam + voornaam AMLCO:		

7. MODEL MELDINGSFORMULIER-CFI

Model van [meldingsformulier](#) betreffende een vermoeden van WG/FTP in uitvoering van de 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

1. MELDER (artikel 5, § 1 van de Wet van 18 september 2017)

(Identificatie- en contactgegevens)

2. CLIËNT (artikel 21 van de Wet van 18 september 2017)

Te vermelden: alle identificatiegegevens zoals vereist in toepassing van artikel 26 van de AWW

3. LASTHEBBER(S) VAN DE CLIËNT (artikel 22 van de Wet van 18 september 2017)

Te vermelden: alle identificatiegegevens zoals vereist in toepassing van artikel 26 van de AWW

4. UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN (artikel 23 van de Wet van 18 september 2017)

zijnde de natuurlijke perso(o)n(en) die de uiteindelijke eigenaar is (zijn) van of zeggenschap heeft (hebben) over de cliënt, of de lasthebber van de cliënt, of de begunstigde van levensverzekeringsovereenkomsten (zoals gedefinieerd in artikel 4, 27°, tweede lid van de Wet van 18 september 2017 en/of de natuurlijke perso(o)n(en) voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan (zoals gedefinieerd in artikel 4, 27°, derde lid van de Wet van 18 september 2017)

Te vermelden: alle identificatiegegevens zoals vereist in toepassing van artikel 26 van de **Wet van 18 september 2017**

5. BEGUNSTIGDEN VAN LEVENSVERZEKERINGSOVEREENKOMSTEN (artikel 24 van de Wet van 18 september 2017)

Te vermelden: alle identificatiegegevens zoals vereist in toepassing van artikel 26 van de AWW

–

6. ANDERE PERSONEN DIE BIJ DE VERRICHTING OF DE FEITEN TUSSENKOMEN

Te vermelden: De indentificatiegegevens, (zie vorige punten), van andere natuurlijke personen of rechtspersonen, of juridische constructies die bij de verrichting tussenkomen als opdrachtgever, borg, tegenpartij of tussenkomende bank of andere tussenpersoon, of die in de vermelde feiten een rol spelen.

7. OMSCHRIJVING VAN DE KENMERKEN VAN DE CLIENT, EN VAN HET DOEL EN DE AARD VAN DE ZAKELIJKE RELATIE OF VAN DE OCCASIONELE VERRICHTING (artikel 34 van de Wet van 18 september 2017)

–

8. BESCHRIJVING VAN DE GELDMIDDELEN, (POGING TOT) VERRICHTING OF VAN DE FEITEN

Aard van de geldmiddelen, de verrichtingen of pogingen tot verrichtingen of de feiten die een aanwijzing van witwassen of van financiering van terrorisme of proliferatie kunnen zijn, bedrag, munt, plaats (naam en adres van het kantoor), datum, enz.

9. UITVOERING VAN DE VERRICHTING

Termijn binnen dewelke de verrichting door de melder zal worden uitgevoerd. Indien de verrichting uitgevoerd werd vooraleer de CFI werd ingelicht, reden aangeven waarom de CFI niet voorafgaandelijk op de hoogte werd gebracht.

10. VERMOEDENS VAN WITWASSEN EN FINANCIERING VAN TERRORISME/PROLIFERATIE

Aanwijzingen die laten vermoeden dat de feiten verband houden met WG/FTP of een poging daartoe.

11. STRAFONDERZOEK

Hier aangeven zo er reeds een strafonderzoek hangend is of zo er contacten zijn tussen de melder en een gerechtelijke overheid of een politiedienst. Zo ja, het dossiernummer of de identiteit van de contactpersoon vermelden.

–

12. EVENTUEEL COMMENTAAR

13. BIJLAGEN

Datum

Naam en functie van de ondertekenaar

Handtekening