

Inhoud:

CRS/FATCA

- a. [Waarover gaat het?](#)
- b. [Praktische gevolgen](#)

Verklarende woordenlijst

1. [Onderdeel 'Fiscale woonplaats'](#)
 - a. [Fiscale woonplaats](#)
 - b. [US Person](#)
 - c. [Fiscaal identificatienummer \(TIN\)](#)
2. [Onderdeel FATCA & CRS 'Statuut' – Financiële instellingen](#)
 - a. [FATCA](#)
 - Reporting Model 1 Foreign Financial Institution
 - Reporting Model 2 Foreign Financial Institution
 - Participating Foreign Financial Institution
 - Non reporting IGA Foreign Financial Institution
 - Non participating Foreign Financial Institution
 - Andere (formulier W-8BEN-E in te vullen)
 - b. [CRS](#)
 - Beheerde beleggingsentiteit niet gevestigd in een CRS-land
 - Beheerde beleggingsentiteit gevestigd in een CRS-land
 - Andere financiële instelling
3. [Onderdeel FATCA & CRS 'Statuut' – Niet-financiële entiteiten \(NFE\)](#)
 - a. [Actieve niet-financiële entiteit \(NFE\)](#)
 - Overheidsinstantie
 - Internationale organisatie
 - Centrale bank
 - Beursgenoteerde entiteit (Publicly Traded Corporation)
 - Non-profitorganisatie
 - Holdingmaatschappij van niet-financiële entiteiten (Holding Company)
 - Entiteit voor thesauriebeheer (Treasury Center)
 - Starter
 - Niet-financiële entiteit in vereffening of faillissement (Liquidating entity)
 - Actieve niet-financiële entiteit op basis van inkomsten en activa
 - b. [Passieve inkomsten](#)
 - c. [Passieve niet-financiële entiteit \(NFE\)](#)
 - d. [Actieve/Passieve niet-financiële entiteit \(NFE\) in de praktijk](#)
4. [Uiteindelijke begunstigde\(n\) – UBO \(Ultimate Beneficial Owner\)](#)
 - a. [Vennootschap](#)
 - b. [Andere entiteiten – \(I\)VZW, Stichting, Fiducie, Trust of feitelijk vereniging](#)

Waar kan u meer informatie vinden?

- [FATCA](#)
- [CRS](#)
- [FOD Financiën FATCA-pagina](#)
- [FOD Financiën CRS-pagina](#)

CRS/FATCA

a. Waarover gaat het?

Om belastingontduiking te helpen bestrijden en de integriteit van belastingstelsels te beschermen, introduceerde de OESO een vereiste voor het verzamelen en rapporteren van informatie voor financiële instellingen. Dit staat gekend als de **Common Reporting Standard (CRS)**. We helpen u graag begrijpen wat dit voor u betekent.

Voor de Verenigde Staten gelden afzonderlijke regels die gekend zijn onder de **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)**. Deze wetgeving stimuleert een betere naleving van de belastingwetgeving door te voorkomen dat 'US Persons' niet-Amerikaanse financiële organisaties en buitenlandse entiteiten gebruiken om Amerikaanse belastingheffing op hun inkomen en vermogen te ontwijken.

Volgens de CRS en FATCA zijn we verplicht om te bepalen waar u 'fiscaal ingezetene' bent (dit is meestal de plaats waar u inkomsten- of vennootschapsbelasting moet betalen). We zullen ons baseren op informatie die we al hebben of we kunnen u om aanvullende details vragen.

Als u fiscaal ingezetene bent in een CRS-land of de VS, zijn we wettelijk verplicht om details, inclusief informatie over uw rekeningen, te verstrekken aan de Belgische fiscus. Zij delen op hun beurt die informatie met de belastingdienst van het land/rechtsgebied (of landen/rechtsgebieden) waar u fiscaal inwoner bent.

b. Praktische gevolgen

Om tegemoet te komen aan de wettelijke verplichtingen van de hierboven beschreven reglementering over automatische uitwisseling van gegevens hebben we van u bepaalde gegevens nodig. Deze gegevens dient u aan ons over te maken via een eigen verklaring op het formulier dat aan u zal worden overgemaakt op het moment van opening van een rekening of in geval er zich veranderde omstandigheden voordoen zoals een verhuis van de maatschappelijke zetel naar een ander land of een gewijzigd statuut.

Als de entiteit haar fiscale woonplaats in een ander CRS-land dan België heeft of in de Verenigde Staten, OF in geval de entiteit een passieve entiteit is en (één van) de uiteindelijke begunstigen hun fiscale residentie in een ander CRS-land dan België hebben of een link hebben met de VS, dan zullen volgende gegevens meegedeeld worden aan de Belgische fiscus die ze op zijn beurt zal uitwisselen met de betrokken lokale belastingautoriteiten:

- Naam, adres, rechtsgebied(en) waarvan de entiteit een inwoner is, Tax Identification Number(s) (TIN)
- Indien uiteindelijke begunstigen (UBO's) rapporteerbaar zijn: naam, adres, geboorteplaats en -datum, TIN(s) en rechtsgebied waarvan de UBO('s) inwoner is (zijn)
- Rekeningnummer(s) (inclusief effectenrekeningen)
- Saldi
- Brutobedragen van de roerende inkomsten
- Bruto-opbrengst van verkoop, afkoop of terugbetalingen van financiële producten

Verklarende woordenlijst

Deze verklarende woordenlijst volgt de structuur en de volgorde van de in te vullen 'CRS-FATCA Verklaring & UBO identificatie'. De klant is zelf verantwoordelijk voor het invullen hiervan en wettelijk gezien mag de bank onder geen beding deze verklaring invullen voor de klant.

1. Onderdeel 'Fiscale woonplaats'

a. Fiscale woonplaats

In principe resideert een entiteit fiscaal in het land waar zij aan belasting onderworpen is omdat:

- de maatschappelijke zetel of de voornaamste inrichting in dat land gevestigd is; of
- de plaats van werkelijke leiding er zich bevindt; of
- de entiteit in dat land opgericht werd.

Opgelet: Het aanhouden van een vaste inrichting (branch) buiten België betekent in het kader van CRS niet dat men in dat land een fiscale residentie heeft.

Elk land heeft zijn eigen regels voor het definiëren van de fiscale woonplaats. Raadpleeg voor meer informatie over fiscale woonplaats uw belastingadviseur of raadpleeg het OESO AEOI-portaal (Automatic Exchange Of Information) via [deze link](#) voor een overzicht van de regels per land.

Het land moet volledig worden vermeld, een afkorting is niet voldoende.

b. US Person

Een 'US Person' betekent onder andere:

- een natuurlijke persoon die Amerikaans staatsburger (persoon met Amerikaanse nationaliteit) of inwoner van de Verenigde Staten is
- een samenwerkingsverband (*partnership*) opgericht of georganiseerd in de Verenigde Staten of krachtens de wetgeving van de Verenigde Staten (of van een Staat van de Verenigde Staten), of het District of Columbia
- een vennootschap (corporation) opgericht of georganiseerd in de Verenigde Staten of krachtens de wetgeving van de Verenigde Staten (of van een staat van de Verenigde Staten), of het District of Columbia
- een persoon die voldoet aan de 'substantial presence test'. Om aan deze test te voldoen, moet u fysiek aanwezig zijn in de Verenigde Staten (VS) op ten minste:
 - o 31 dagen tijdens het lopende jaar, en
 - o 183 dagen gedurende de periode van 3 jaar die het lopende jaar en de 2 jaar onmiddellijk daarvoor omvat, te rekenen:
 - alle dagen dat u aanwezig was in het lopende jaar, en
 - 1/3 van de dagen dat u aanwezig was in het eerste jaar vóór het lopende jaar, en
 - 1/6 van de dagen dat u aanwezig was in het tweede jaar vóór het lopende jaar.

Zie voor meer info [Substantial Presence Test | Internal Revenue Service \(irs.gov\)](#)

c. Fiscale identificatienummer (TIN)

Dit uniek nummer is een combinatie van letters en/of cijfers die aan een particulier of entiteit wordt toegekend door de fiscale administratie van zijn woonplaats. Entiteiten en particulieren die hun fiscale woonplaats niet in België hebben, moeten Belfius Bank ook een TIN bezorgen.

Opgelet: niet alle landen kennen een fiscaal identificatienummer toe maar kunnen afhankelijk zijn van andere uitgegeven nummers, zoals socialezekerheids-/verzekeringsnummers of bedrijfsregistratienummers voor entiteiten. Via [deze link](#) kan u een lijst van de OESO raadplegen waarin per land de aanvaardbare formaten voor fiscale identificatienummers en hun alternatieven zijn opgenomen.

Het fiscaal identificatienummer van een Amerikaanse entiteit is zijn Employer Identification Number (EIN). Voor particulieren geldt een Social Security Number (SSN) of Individual Taxpayer Identification Number (ITIN).

IGA (Intergovernmental Agreement)

Een IGA is een overeenkomst tussen de VS en een buitenlandse overheid om FATCA te implementeren. Een IGA vereist dat financiële instellingen de informatie geïnterpreteerd door FATCA rapporteren. Er bestaan 2 IGA-modellen:

- Model 1 IGA: de rapportering gebeurt door de financiële instelling aan de buitenlandse overheid, die dan zal doorsturen naar de IRS
- Model 2 IGA: de rapportering gebeurt door de financiële instelling rechtstreeks naar de IRS

België heeft een Model 1 IGA afgesloten met de VS.

2. Onderdeel FATCA & CRS 'Statuut' – Financiële instellingen

Financiële instellingen zijn entiteiten die deposito's aanvaarden, bewaarinstellingen, beleggingsentiteiten of bepaalde verzekeringsmaatschappijen.

a. FATCA

• Reporting Model 1 Foreign Financial Institution

Een rapporterende financiële instelling die haar zetel heeft in een land dat een Model 1 IGA met de US Treasury heeft afgesloten en zich registreerde bij de Amerikaanse Internal Revenue Service (IRS), waardoor ze een Global Intermediary Identification Number (GIIN) verkreeg.

• Reporting Model 2 Foreign Financial Institution

Een rapporterende financiële instelling die haar zetel heeft in een land dat een Model 2 IGA met de US Treasury heeft afgesloten en zich registreerde bij de Amerikaanse Internal Revenue Service (IRS), waardoor ze een Global Intermediary Identification Number (GIIN) verkreeg.

• Participating Foreign Financial Institution

Een rapporterende financiële instelling die haar zetel heeft in een land dat geen IGA met de US Treasury heeft afgesloten. Ze sloot echter zelf een overeenkomst met de Internal Revenue Service (IRS), waardoor ze een Global Intermediary Identification Number (GIIN) verkreeg.

• Non reporting IGA Foreign Financial Institution

Een financiële instelling die haar zetel heeft in een IGA-land en die in bijlage II van de betreffende IGA als een niet-rapporterende financiële instelling wordt omschreven. Subtypes kunnen onder andere 'Collective Investment Vehicles of 'Investment Advisors and Investment Managers' zijn.

• Non participating Foreign Financial Institution

Een financiële instelling die niet-FATCA-compliant is.

• Andere (formulier W-8BEN-E in te vullen)

Indien uw entiteit een ander FATCA-statuut heeft dan u hier kan aanduiden dan moet een W-8BEN-E formulier ingevuld worden met het toepasselijke statuut.

b. CRS

• Beleggingsentiteit

Iedere entiteit:

- a) met als voornaamste bedrijfsactiviteit het voor of namens een klant uitvoeren van een of meer van de volgende activiteiten of transacties:
 - i. handel in geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositobewijzen, derivaten, enz.), vreemde valuta's, wissel-

- koersen, rentepercentage- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten of goederentermijnhandel; of
 - ii. individueel of collectief portfeuillebeheer; of
 - iii. andere vormen van het beleggen, administreren of beheeren van financiële activa of geld ten behoeve van derden, of
- b) met een bruto-inkomen dat hoofdzakelijk is toe te rekenen aan beleggen, herbeleggen of handel in financiële activa, indien de entiteit wordt beheerd door een andere entiteit die een instelling is die deposito's neemt, een bewaarinstelling, een omschreven verzekeringsmaatschappij of een beleggingsentiteit omschreven in alinea a) hierboven.

Een entiteit wordt beschouwd als een entiteit met als voornaamste bedrijfsactiviteit het uitvoeren van een of meer van de in a) omschreven activiteiten, of de bruto-inkomsten van een entiteit zijn hoofdzakelijk toe te rekenen aan beleggen, herbeleggen of handel in financiële activa voor de in b) bedoelde doelen, indien de bruto-inkomsten van de entiteit die verband houden met deze activiteiten gelijk zijn aan of groter zijn dan 50% van de bruto-inkomsten van de entiteit gedurende:

- de periode van 3 jaar die eindigt op 31 december van het jaar voorafgaand aan het jaar waarin de vaststelling geschiedt; of
- de bestaansperiode van de entiteit, indien deze korter is dan 3 jaar.

- **Beheerde beleggingsentiteit die niet gevestigd is in een CRS-land**

Een beleggingsentiteit onder punt b van de definitie 'beleggingsentiteit' op voorwaarde dat zij gevestigd is in een land dat CRS niet onderschreven heeft.

- **Beheerde beleggingsentiteit die gevestigd is in een CRS-land**

Een beleggingsentiteit onder punt b) van de definitie 'beleggingsentiteit' op voorwaarde dat zij gevestigd is in een land dat CRS onderschreven heeft (zie voor deze lijst: [CRS by jurisdiction - Organisation for Economic Co-operation and Development \(oecd.org\)](#))

- **Andere financiële instelling**

Een financiële instelling die geen beheerde beleggingsentiteit is.

3. Onderdeel FATCA & CRS 'Statuut' – Niet-financiële entiteiten (NFE)

Een niet-financiële entiteit (NFE) is een entiteit die geen financiële instelling is, zoals in het hoofdstuk hierboven omschreven.

a. Actieve niet-financiële entiteit (NFE)

Een actieve NFE (meestal een bedrijf dat een handelsentiteit is) is een niet-financiële entiteit die aan een van volgende criteria voldoet:

- **Overheidsinstantie**

De regering van een rechtsgebied, een staatkundig onderdeel van een rechtsgebied of elk agentschap dat, of elke instantie die, volledig daartoe behoort. Deze categorie bestaat uit de integrale delen en de entiteiten waarover zeggenschap wordt uitgeoefend van een rechtsgebied. Ze omvat met name de Belgische regering, de staatkundige onderdelen van België (met inbegrip van de Staat, de gemeenschappen, de gewesten, de provincies, de bestuurlijke arrondissementen en de gemeenten) en elk agentschap dat, of elke instantie die daartoe behoort.

- **Internationale organisatie**

Iedere internationale organisatie of een agentschap of instantie daarvan dat/die daar volledig toe behoort. Deze categorie omvat elke intergouvernementele organisatie (met inbegrip van een supranationale organisatie):

- o die voornamelijk bestaat uit regeringen
- o die een zetelakkoord of een in wezen soortgelijke overeenkomst gesloten heeft met België
- o en waarvan de inkomsten niet ten goede komen van privépersonen

- **Centrale bank**

De Europese Centrale Bank, de Nationale Bank van België of de nationale bank van een ander land.

- **Beursgenoteerde entiteit (Publicly Traded Corporation)**

De aandelen van de entiteit worden regelmatig verhandeld op een gereguleerde effectenbeurs of de entiteit is een gelieerde entiteit van een entiteit waarvan de aandelen regelmatig verhandeld worden op een gereguleerde effectenbeurs.

Een entiteit is een 'gelieerde entiteit' van een andere entiteit als een van de 2 entiteiten de andere entiteit controleert, of als de 2 entiteiten onder gemeenschappelijke zeggenschap vallen. Voor dit doel omvat zeggenschap directe of indirecte eigendom van meer dan 50 procent van het aantal stemmen en het vermogen in een entiteit.

- **Non-profitorganisatie**

Non-profitorganisaties zijn niet-financiële instellingen die aan onderstaande voorwaarden voldoen:

- o De entiteit is opgericht in het rechtsgebied waarvan ze inwoner is en wordt daar uitsluitend voor godsdienstige, liefdadige, wetenschappelijke, artistieke, culturele, sportieve of educatieve doeleinden geëxploiteerd; of zij is opgericht in het rechtsgebied waarvan ze inwoner is en wordt daar geëxploiteerd als een beroepsfederatie, een werkgeversorganisatie, een kamer van koophandel, een vakbond, een land- of tuinbouworganisatie, een burgerorganisatie of een organisatie waarvan het enige doel de bevordering van het maatschappelijk welzijn is.
- o De entiteit is vrijgesteld van de vennootschapsbelasting in het rechtsgebied waarvan ze inwoner is.
- o De entiteit heeft geen aandeelhouders of leden die als eigenaar of rechthebbende aanspraak kunnen maken op haar inkomsten of activa.
- o De van toepassing zijnde wetgeving van het rechtsgebied waarvan de entiteit inwoner is of de oprichtingsdocumenten van de entiteit, laten niet toe dat er inkomsten of activa van de entiteit worden verdeeld aan of gebruikt ten behoeve van een privépersoon of een niet-liefdadige entiteit op een andere wijze dan in het kader van de liefdadige activiteiten van de entiteit, of ter betaling van een redelijke vergoeding voor door de entiteit verleende diensten of ter betaling, tegen de marktprijs, van door de entiteit verworven goederen.
- o De van toepassing zijnde wetgeving van het rechtsgebied waarvan de entiteit inwoner is of de oprichtingsdocumenten van de entiteit vereisen dat, bij liquidatie of ontbinding van de entiteit, al haar activa worden verdeeld aan een overheidsinstantie of aan een andere liefdadigheidsorganisatie, of toevallen aan de regering van de woonstaat van de entiteit of aan een staatkundig onderdeel daarvan.

- **Holdingmaatschappij van niet-financiële entiteiten (Holding Company)**

De activiteiten van de entiteit bestaan voornamelijk uit het (geheel of gedeeltelijk) aanhouden van de aandelen die geplaatst zijn door een of meer dochterondernemingen waarvan de handels- of bedrijfsactiviteiten andere zijn dan die van een financiële instelling, of uit het verschaffen van financiering of diensten aan die dochterondernemingen.

Een entiteit komt niet in aanmerking voor de status indien ze fungeert (of zich presenteert) als een beleggingsfonds, zoals een private equity fonds, een durfkapitaalfonds, een overnamefonds dat met schulden wordt gefinancierd of elk ander beleggings-

vehikel dat als doel heeft ondernemingen te verwerven of te financieren en daarin vervolgens bij wijze van belegging belangen aan te houden activa.

- Entiteit voor thesauriebeheer (Treasury Center)

De entiteit is voornamelijk betrokken bij de financiering van gelieerde entiteiten die geen financiële instellingen zijn en bij hedgingtransacties met of voor die gelieerde entiteiten en ze verschaft geen financiering of hedgingdiensten aan entiteiten die geen gelieerde entiteiten zijn, mits de groep waartoe die gelieerde entiteiten behoren voornamelijk betrokken is bij bedrijfsactiviteiten die geen bedrijfsactiviteiten van een financiële instelling zijn.

- Starter

De entiteit oefent nog geen bedrijfsactiviteiten uit en heeft dat ook in het verleden nooit gedaan, maar ze investeert vermogen in activa teneinde bedrijfsactiviteiten uit te oefenen niet zijnde die van een financiële instelling, met dien verstande dat de entiteit 24 maanden na de datum van haar oprichting niet in aanmerking komt voor deze uitzondering.

- Niet-financiële entiteit in vereffening of faillissement (Liquidating Entity)

De entiteit was gedurende de 5 voorgaande jaren geen financiële instelling en is bezig met de liquidatie van haar activa of met een reorganisatie teneinde transacties en activiteiten voort te zetten of te hervatten die niet die van een financiële instelling zijn.

- Actieve niet-financiële entiteit op basis van inkomsten en activa

Een niet-financiële entiteit waarvan:

- o minder dan 50% van de bruto-inkomsten in het voorgaande kalenderjaar of een andere relevante boekhoudkundige rapporteringsperiode, passieve inkomsten zijn; EN
- o minder dan 50% van de activa van de entiteit gedurende het voorgaande kalenderjaar of een andere relevante boekhoudkundige rapporteringsperiode activa zijn die passieve inkomsten voortbrengen of die met dat doel worden aangehouden.

Zie ook hieronder 'Actieve / Passieve niet-financiële entiteit (NFE) in de praktijk'.

b. Passieve inkomsten

Passieve inkomsten worden over het algemeen beschouwd als het deel van het bruto-inkomen dat bestaat uit:

- dividenden
- interesten
- inkomsten gelijkgesteld met interesten
- huurgelden en royalty's, met uitzondering van huurgelden en royalty's die voortvloeien uit een actieve handelsactiviteit uitgeoefend, tenminste gedeeltelijk, door werknemers van de entiteit
- lijfrentes
- het positieve verschil tussen winsten en verliezen uit de verkoop of omruiling van financiële activa die aan de basis liggen van de hierboven omschreven passieve inkomsten
- het positieve verschil tussen winsten en verliezen uit transacties (inclusief futures, termijncontracten, opties en soortgelijke transacties) in financiële activa
- het positieve wisselkoersverschil tussen valutawinsten en valutaverliezen
- netto-inkomsten uit swaps
- bedragen ontvangen krachtens kapitaalverzekeringscontracten.

Niettegenstaande het voorgaande omvatten passieve inkomsten in het geval van een entiteit die regelmatig optreedt als een

makelaar in financiële activa niet de inkomsten uit een transactie die wordt afgesloten in het gewone kader van de makelaarsactiviteiten van deze makelaar.

Het maakt niet uit of de financiële activa effectief passieve inkomsten opbrengen. Het feit dat de mogelijkheid er is volstaat, bijvoorbeeld bij cash op een zichtrekening die gedurende een periode geen interesten uitkeert.

c. Passieve niet-financiële entiteit (NFE)

Een niet-financiële entiteit die geen Actieve niet-financiële entiteit is.

d. Actieve / Passieve niet-financiële entiteit (NFE) in de praktijk

Zoals omschreven in de CRS- en FATCA-richtlijnen, opgesteld op sectorniveau in samenwerking met de Belgische fiscus, kan de bank zich onder andere beroepen op bepaalde ratio's om na te gaan of een entiteit een Actieve of Passieve niet-financiële entiteit (NFE) is. Deze ratio's worden jaarlijks berekend door de Nationale Bank van België (NBB) en ter beschikking gesteld van de financiële sector. Belfius Bank baseert zich op deze lijsten, als ook op de eventueel recentere neergelegde jaarrekeningen die raadpleegbaar zijn via de balanscentrale van de NBB. De ratio's gebruiken volgende jaarrekeningcodes:

Te berekenen ratio's:

Ratio 1:	Financial Income	75
	Financial Income + Operating P/L + Extraordinary Income	(9901+6061+62+630 +6314 +6358+6408+649 +9960+75+76A+76B)
	Financial Assets + Investments + Cash at bank and in hand	28+50/53+54/58 20/58
Ratio 2:	Total Assets	

Indien ratio 1 <50% EN ratio 2 <50% => Actieve niet-financiële entiteit (NFE)

Indien één of beide ratio's ≥50% => Passieve niet-financiële entiteit (NFE)

Code 6061: Vervangen door de som van code 60 en 61 of door nul indien niet beschikbaar.

Code 9960: Alleen gebruikt wanneer geconsolideerde rekeningen in aanmerking worden genomen. Niet gebruikt wanneer berekend door de Nationale Bank van België.

Een negatieve ratio wordt beschouwd als minder dan 50%.

4. Uiteindelijke begunstigde(n) – UBO (Ultimate Beneficial Owner)

De term 'Uiteindelijk Begunstigde' verwijst naar de natuurlijke persoon of personen die de uiteindelijke eigenaar is/zijn van of (al dan niet feitelijke) zeggenschap heeft/hebben over de vennootschap of een andere entiteit.

Voor meer details over de definitie van Uiteindelijke Begunstigde(n) en eventuele uitzonderingen kan u terecht in de FAQ-sectie op de website van het UBO-register ([FAQ UBO-register | FOD Financiën \(belgium.be\)](#)).

a. Vennootschap

De categorieën van Uiteindelijke Begunstigden van een vennootschap worden hieronder beschreven.

Opgelet: het is mogelijk dat meerdere personen als UBO geïdentificeerd moeten worden, wanneer ze respectievelijk tot categorie 1 of 2 behoren.

- o Categorie 1: natuurlijke persoon/personen die rechtstreeks of onrechtstreeks alleen of samen met (een) andere natuurlijke persoon/personen (indien er tussen deze personen een on-

derling akkoord bestaat) **minstens 25% van de stemrechten of aandelen/kapitaal van de vennootschap** aanhoudt of aanhouden.

- o **Categorie 2:** natuurlijke persoon/personen die **zeggenschap hebben over deze vennootschap via andere middelen zoals:**
 - a) het recht om de meerderheid van de bestuurders te benoemen of te ontslaan
 - b) mogelijkheid om vetorechten uit te oefenen
 - c) zeggenschap zonder rechtstreekse eigendom bijvoorbeeld via contractuele betrekkingen
 - d) het gebruik van activa in eigendom van de klant of het ontlenen van genot of voordeel daaruit
 - e) verantwoordelijkheid voor strategische besluiten die grote invloed hebben op de bedrijfspraktijk of de algemene koers van een rechtspersoon.
- o **Categorie 3:** indien er op basis van de 2 bovenstaande categorieën geen natuurlijke persoon/personen als uiteindelijke begunstigden kan/kunnen worden geïdentificeerd, of als er twijfel bestaat, kan/kunnen een natuurlijke persoon/personen uit **het hoger leidinggevend kader** als UBO worden aangeduid.

Het gaat hier om een persoon of personen die werkzaam is/zijn binnen de vennootschap en in de praktijk de meest beslissende invloed heeft/hebben op het management. Het betreft personen die de uiteindelijke en algehele verantwoordelijkheid voor de vennootschap dragen en namens de vennootschap bindende beslissingen nemen.

Dit dient voor iedere vennootschap in concreto te worden nagegaan.

De onderstaande **niet exhaustieve tabel** kan daarbij een **indicatieve leidraad** zijn.

De registratie van een UBO in categorie 3 is in principe een uitzondering en enkel mogelijk als er geen UBO in categorie 1 of 2 kan worden geïdentificeerd.

Juridische vorm		Hoger leidinggevend kader
Naamloze vennootschap (NV)	Duale structuur NV EV	Voorzitter van de directieraad
		CEO of CFO
Besloten vennootschap (BV)	ECV	Voorzitter van de Raad van Toezicht
		Gedelegeerd bestuurder
Europese Vennootschap (EV)	Monistische structuur NV BV EV ECV	Alle bestuurders
		Voorzitter van de raad van bestuur
		CEO of CFO
		Gedelegeerd bestuurder
Europese coöperatieve vennootschap (ECV)	Stelsel met 1 bestuurder NV BV	Alle bestuurders
		De bestuurder
Coöperatieve Vennootschap (CV)		Voorzitter van het directiecomité
		CEO
		Voorzitter van de raad van bestuur
		Gedelegeerd bestuurder
Vennootschap onder firma (VOF)		Alle bestuurders
		Zaakvoerder(s)
Commanditaire Vennootschap (CommV)		Vennoten
		Zaakvoerder(s)
Maatschap		Beherende of gecommanditeerde vennoten
		Zaakvoerder(s)
		Vennoten

b. Andere entiteiten - (I)VZW, Stichting, Fiducie, Trust of feitelijke vereniging

- o De categorieën voor het bepalen van Uiteindelijke Begunstigden van een (I)VZW, Stichting, Fiducie, Trust of feitelijke vereniging zijn cumulatief (alle personen toebehorend aan de verschillende categorieën moeten worden geregistreerd) en omvatten de volgende:

Juridische vorm	Categorieën van Uiteindelijk Begunstigden
(I) vZw Stichting	Leden raad van bestuur
	+ De personen die krachtens de statuten gemachtigd zijn om de vereniging of stichting te vertegenwoordigen
	+ De personen belast met het dagelijks bestuur
	+ De natuurlijke personen of, bij gebreke daaraan, de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of stichting werd opgericht of werkzaam is
	+ Elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap uitoefent over de (I)vzw of stichting
Fiducie Trust	+ Stichters van de stichting (in het kader van een stichting)
	Oprichter(s)
	+ De fiduciebeheerder(s) of trustee(s)
	+ De eventuele protectors
	+ De begunstigden van de fiducie of van de trust zijn, of bij gebrek daaraan, de categorie van personen in wier hoofdzakelijk belang de fiducie of de trust werd opgericht of werkzaam is
Feitelijke vereniging	+ 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
	Geen verklaring UBO vereist

Waar kan u meer informatie vinden?

FATCA: [Foreign Account Tax Compliance Act \(FATCA\) | Internal Revenue Service \(irs.gov\)](#)

CRS: [Common Reporting Standard \(CRS\) - Organisation for Economic Co-operation and Development \(oecd.org\)](#)

FOD Financiën CRS-pagina: [Common Reporting Standard \(CRS\) | FOD Financiën \(belgium.be\)](#)

FOD Financiën FATCA-pagina: [FATCA | FOD Financiën \(belgium.be\)](#)