

## UBO: informatie en verduidelijkingen

### INLEIDING

De invoering van een register van uiteindelijke begunstigden (hierna "UBO-register") door 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 (B.S., 6 oktober 2017, hierna "UBO-wet") zorgt voor heel wat ongerustheid binnen de socialprofitondernemingen, meer bepaald in de vzw's die personeel te werk stellen. Unisoc heeft daarom besloten om in dialoog te treden met de Algemene Administratie (AA) Thesaurie van de FOD Financiën (hierna "AA Thesaurie") in een poging antwoorden te krijgen op de gestelde vragen en tot oplossingen te komen voor de problemen die teweeggebracht worden door een systeem dat duidelijk niet is afgestemd op de realiteit van vzw's.

Unisoc wil via deze nota met haar leden de verduidelijkingen en/of verbintenissen delen die het reeds mocht verkrijgen van de AA Thesaurie, waarmee het verschillende keren is samengekomen (en in de toekomst zal blijven samenkomen), om op die manier het UBO-systeem zo weinig mogelijk complex en zwaar te maken voor de ongeveer 32.000 werkgevers-vzw's die actief zijn in België en die Unisoc op federaal niveau vertegenwoordigt. De werkvergaderingen tussen de AA Thesaurie en Unisoc worden voortgezet en wij zullen dan ook blijven communiceren over de vooruitgang die in dit dossier worden geboekt.

We stellen voor om de verduidelijkingen te overlopen in de vorm van een FAQ. Deze FAQ heeft niet tot doel de FAQ van de AA Thesaurie te vervangen maar wel om bepaalde aspecten ervan te verduidelijken (totdat de AA Thesaurie in haar eigen communicatie de nodige verduidelijkingen geeft).

## **ZIJN DE VZW'S WERKELIJK ONDERWORPEN AAN DE VERPLICHTING OM HET UBO-REGISTER IN TE VULLEN?**

De verplichtingen in verband met het UBO-register zijn van toepassing op alle juridische entiteiten zoals bedoeld in de artikelen 4 en 74 van de UBO-wet, namelijk:

- “a), in België opgerichte vennootschappen, over de uiteindelijke begunstigen bedoeld in artikel 4, 27°,
- b), trusts, over de uiteindelijke begunstigen bedoeld in artikel 4, 27°,
- c), stichtingen en (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk en over de uiteindelijke begunstigen bedoeld in artikel 4, 27°,**
- d), juridische entiteiten die vergelijkbaar zijn met fiducieën of trusts”.

In het specifieke geval van vzw's voegt artikel 143 van de UBO-wet in de wet betreffende de vzw's van 27 juni 1921 een artikel 58/11 in, waarin de details worden gespecificeerd voor de overdracht van een aantal gegevens over de uiteindelijke begunstigen via het UBO-register. We komen hier op terug.

Nu werd de vraag gesteld of artikel 5 van de UBO-wet geen vrijstelling inhoudt voor alle of een deel van de vzw's, van de verplichting om het UBO-register in te vullen. Het antwoord hierop is neen. Voor de “onderworpen entiteiten” die in artikel 5 worden omschreven, gelden, naast het invullen van het UBO-register, aanvullende verplichtingen die zijn vastgesteld in Boek II van de UBO-wet (verplichtingen inzake de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme). Het gaat hierbij om verplichtingen met betrekking tot de identificatie van hun cliënten (doelstellingen, identiteit, risicoprofiel).

Artikel 4 voorziet in een algemene verplichting voor alle vzw's.

## **VOOR WELKE CATEGORIEËN VAN UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN DIE IN ARTIKEL 4, 27°, C) VAN DE UBO-WET WORDEN OPGESOMD, MOET HET UBO-REGISTER INGEVULD WORDEN?**

Op termijn zal de informatie met betrekking tot alle categorieën 1 tot 6 in het UBO-register worden opgenomen. Het doel van deze regelgeving is immers om de informatie over alle uiteindelijke begunstigen te centraliseren in één enkel register.

Wel is het zo dat de vzw's in een eerste fase uitsluitend voor de categorieën 5 en 6 verplicht zijn om tegen 30 september 2019 een codering te verrichten. De vzw's dienen dus zelf niet de informatie in verband met hun bestuurders (categorie 1), de leden van het Bureau (categorie 2) en hun persoon belast met het dagelijks bestuur (categorie 3) te coderen.

In een later stadium zal de informatie met betrekking tot de categorieën 1 tot 3 (categorie 4 heeft betrekking op stichtingen en niet op vzw's) vooraf door de AA Thesaurie geregistreerd worden en verschijnen op basis van de informatie in de KBO. Deze gegevens zullen door de vzw bekrachtigd moeten worden (wanneer de online applicatie is aangepast) en elke eventuele onjuistheid zal verbeterd moeten worden in de KBO. De ontwikkeling van de preregistratie is aan de gang. Unisoc zal op de hoogte worden gesteld wanneer dit operationeel is, zodat de aan de leden meegedeelde informatie kan bijgewerkt worden.

Verduidelijkingen:

- 1) wat reeds geregistreerd werd, blijft geregistreerd en wat eventueel gewijzigd moet worden, zal kunnen gewijzigd worden;
- 2) latere aanpassingen aan de online applicatie hebben geen invloed op de reeds geregistreerde en/of gevalideerde gegevens.

Indien de vzw na controle van de vooraf geregistreerde informatie vaststelt dat er sprake is van een onjuistheid, dan betekent dit dat het probleem bij de KBO ligt. Aangezien het om een authentieke bron gaat, zullen daar stappen genomen moeten worden. Onjuiste informatie kan niet worden gevalideerd.

Normaal gesproken zullen binnenkort details over deze vraag worden opgenomen in de FAQ van de AA Thesaurie.

**WIE VALT ONDER CATEGORIE 5 “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”?**

Deze categorie kan betrekking hebben op algemene doelgroepen zoals geïdentificeerd in de statuten (voorbeelden: de leerlingen van een school, de patiënten van een ziekenhuis) en dit betekent dus niet dat

de vzw elke natuurlijke persoon individueel moet invoeren. Anderzijds kan deze categorie betrekking hebben op rechtspersonen in het geval van vzw's bestaande uit meerdere vzw's (zoals Unisoc en zijn aangesloten federaties).

De online applicatie maakt het momenteel niet mogelijk om "categorieën van uiteindelijke begunstigden" (algemene doelgroepen) te registreren, aangezien natuurlijke personen altijd individueel ingevoerd moeten worden op basis van het rijksregisternummer. De aanpassing van de online applicatie om algemene doelgroepen te kunnen invoeren als categorie 5, bevindt zich momenteel in een testfase. De AA Thesaurie zal aan Unisoc laten weten wanneer deze aanpassing operationeel is, zodat Unisoc op zijn beurt haar leden kan inlichten. De AA Thesaurie past zijn FAQ hierover normaal gesproken binnenkort aan.

### **WIE VALT ONDER CATEGORIE 2 "DE PERSONEN DIE GEMACHTIGD ZIJN DE VERENIGING TE VERTEGENWOORDIGEN OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 13, VIERDE LID, VAN DEZELFDE WET" (NAMELIJK DE WET BETREFFENDE DE VZW'S VAN 1921)?**

Deze categorie heeft betrekking op alle personen zoals bedoeld in artikel 13, lid 4, van de Wet van 1921, ongeacht of het om leden van het Bureau gaat of niet.

Merk op dat deze categorie enkel gevalideerd moet worden, aangezien de informatie door de AA Thesaurie voorafgaand al geregistreerd wordt.

### **UBO: WAT MET EEN SPECIFIEKE HANDLEIDING VOOR "VZW'S"?**

De AA Thesaurie heeft, op verzoek en op advies van Unisoc, een speciale [handleiding](#) voor "vzw's" op de UBO-pagina van de FOD Financiën geplaatst.

De AA Thesaurie overweegt ook om korte didactische video's te posten, maar geeft hiervoor nog geen precieze datum.

---

**HOE ZULLEN DE CONTROLES WORDEN UITGEVOERD? OP EIGEN INITIATIEF EN/OF NA KLACHTEN/MELDINGEN?**

Er kunnen zowel op eigen initiatief als na klachten of meldingen controles worden uitgevoerd. Dergelijke controle zal worden uitgevoerd overeenkomstig de toezichtsbevoegdheden zoals bedoeld in artikel 110, lid 2, van de UBO-wet die krachtens artikel 74 van deze wet aan de AA Thesaurie worden toegekend.

De praktische procedure voor het uitvoeren van deze controles is in voorbereiding. Unisoc zal door de AA Thesaurie worden ingelicht wanneer deze klaar is.

**HOE VULLEN VZW'S SAMENGESTELD UIT ANDERE VZW'S EN WAARVAN DE LEDEN DUS GEEN NATUURLIJKE PERSONEN MAAR ANDERE RECHTSPERSONEN ZIJN, HET UBO-REGISTER IN?**

In afwachting van de aanpassingen in de online applicatie passen vzw's samengesteld uit rechtspersonen dezelfde redenering toe als de redenering die geldt voor vzw's bestaande uit natuurlijke personen met betrekking tot de categorieën 1 tot 3 (namelijk preregistratie op basis van de gegevens van de KBO en controle van de juistheid van de gepreregistreerde gegevens).

Vzw's samengesteld uit rechtspersonen zullen dus in het UBO-register hun leden-rechtspersonen aantreffen die ingevoerd werden bij de KBO. Dit punt zal normaal gesproken binnenkort aangepast worden in de FAQ van de AA Thesaurie.

Voor categorie 5 is het wettelijk kader momenteel nog niet aangepast, aangezien deze categorie specifiek naar natuurlijke personen verwijst. In afwachting van een verduidelijking van de regelgeving, voeren vzw's samengesteld uit meerdere vzw's algemene doelgroepen van natuurlijke personen in het UBO-register in, zoals vzw's van natuurlijke personen.

## **HOE ZIT HET MET DE AANPASSING VAN DE ONLINE APPLICATIE OM ZE BETER GESCHIKT TE MAKEN VOOR VZW'S?**

De AA Thesaurie bevestigt dat zij, op basis van de opmerkingen van Unisoc, de nodige aanpassingen in de online applicatie zal aanbrengen, om deze beter af te stemmen op de specifieke situatie van vzw's.

## **WAT BETEKENT "BINNEN DE MAAND" IN ARTIKEL 143 VAN DE UBO-WET: BINNEN DE MAAND NA DE BESLISSING VAN DE AV, BINNEN DE MAAND NA DE PUBLICATIE IN HET BELGISCH STAATSBLED OF BINNEN DE MAAND NA DE NEERLEGGING TER GRIFFIE VAN DE WIJZIGINGSAKTE VAN STATUTEN?**

Na overleg met Unisoc werd overeengekomen om de beslissing van de Algemene vergadering van de vzw als vertrekpunt te nemen voor de termijn van één maand die is vastgesteld voor het meedelen aan het UBO-register van de informatie in verband met categorieën 5 en 6.

De FAQ van de AA Thesaurie wordt normaal gesproken binnenkort in deze zin aangepast.

## **WIE KAN GEMACHTIGD WORDEN OM DE INFORMATIE VOOR DE VZW MEE TE DELEN AAN HET UBO-REGISTER?**

Het begrip "machtiging" moet zeer ruim worden geïnterpreteerd. Het is aan het orgaan of de personen die gemachtigd zijn om de vzw (zie statuten van de vzw) te verbinden om de machtiging te verlenen via de hiervoor bestemde online applicaties.

Het begrip "interne machtiging" (of RMA voor *Role Management Administration*) kan derhalve in beginsel betrekking hebben op elk lid of elke werknemer die gebonden is door een arbeidsovereenkomst, of op een vrijwilliger. De juridische band tussen de vzw en de interne gemachtigde wordt niet gecontroleerd. Merk op dat het begrip RMA een ruimere toepassing heeft dan louter het UBO-kader, en dat er daarvoor een specifieke site bestaat.

Merk ook op dat binnen de onderneming beter de term "rol" in plaats van "interne machtiging" gebruikt kan worden. Voorbeeld: een persoon belast met het dagelijks bestuur geeft aan zijn/haar secretaresse de opdracht om het UBO-register in te vullen = interne machtiging = rol als

wettelijk vertegenwoordiger. De interne machtiging kan alleen worden toegewezen aan een natuurlijke persoon.

Anderzijds wordt de “externe machtiging” gegeven aan een rechtspersoon (in het onderhavige geval, door een rechtspersoon aan een andere rechtspersoon). Het zijn voornamelijk de wettelijke vertegenwoordigers, namelijk de personen die met naam opgenomen zijn in de KBO die een machtiging kunnen geven voor de vzw.

Voorbeeld van een externe machtiging: de persoon belast met het dagelijks bestuur geeft aan een andere rechtspersoon (bijvoorbeeld een extern boekhoudkantoor) de opdracht om het UBO-register in te vullen. Dit soort machtiging kan aangemaakt worden vanuit een specifieke applicatie van de FOD Financiën<sup>1</sup> door middel van de elektronische handtekeningen van de wettelijke vertegenwoordigers van de vzw enerzijds en van de rechtspersoon die gemachtigd wordt om het UBO-register in te vullen, anderzijds.

Deze applicatie wordt reeds gebruikt door de dienstverleners die in contact staan met de FOD Financiën om andere soorten machtigingen in verband met de verplichtingen van hun klanten tegenover de FOD Financiën te beheren (bijvoorbeeld: BTW-aangifte, Tax-on-web, enz.).

### **OP WELKE MANIER DIENT DE JAARLIJKSE BEVESTIGING VAN DE IN HET UBO-REGISTER OPGENOMEN INFORMATIE DOOR DE INFORMATIEPLICHTIGEN TE GEBEUREN?**

De periode van één jaar vanaf wanneer de in het UBO-register opgenomen informatie moet worden bevestigd, begint te lopen vanaf de laatste wijziging die ingevoerd werd in het UBO-register. Deze periode valt dus niet noodzakelijkerwijze samen met een kalenderjaar.

Deze verduidelijking alsook verduidelijkingen over de manier waarop deze bevestiging verricht moet worden, zal normaal gesproken binnenkort opgenomen worden in de FAQ van de AA Thesaurie.

### **RAADPLEGING VAN HET UBO-REGISTER DOOR IEDERE PERSOON "DIE EEN LEGITIEM BELANG AANTOONT": WAT IS DE DEFINITIE HIERVAN? WIE BEOORDEELT DIT?**

<sup>1</sup> <https://financien.belgium.be/nl/E-services/mandaten>

De vraag of iemand die de informatie in het UBO-register wenst te raadplegen een legitiem belang heeft, zal geval per geval beoordeeld worden door de AA Thesaurie.

### **UBO-REGISTER EN EERBIEDIGING VAN DE PERSOONLIJKE LEVENSSFEER?**

De AA Thesaurie garandeert dat gepaste voorzorgsmaatregelen werden genomen om de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer en de naleving van de GDPR tijdens de verschillende gebruiksfases van het UBO-register te waarborgen en verwijst voor uitleg en contacten naar haar website<sup>2</sup>.

### **CONCLUSIE: WORK IN PROGRESS**

De dialoog en de ontmoetingen tussen Unisoc en de AA Thesaurie worden voortgezet, dit alles in een constructieve geest om de taak van de vzw's ten aanzien van hun verplichtingen onder de UBO-wet te vergemakkelijken.

Zowel de FAQ van de AA Thesaurie als de online applicatie (UBO-register) worden verder aangepast. Het team van Unisoc blijft dit dossier op de voet volgen en zal u op de hoogte brengen van nieuwe verduidelijkingen en vorderingen.

*Contact:*

Mehmet Saygin  
Juridisch adviseur  
02/739.10.76  
[m.saygin@unisoc.be](mailto:m.saygin@unisoc.be)

---

\*\*\*

---

<sup>2</sup> [https://financien.belgium.be/nl/over\\_de\\_fod/privacy/beleid-van-de-fod-financi%C3%ABn-inzake-de-bescherming-van-de-persoonlijke](https://financien.belgium.be/nl/over_de_fod/privacy/beleid-van-de-fod-financi%C3%ABn-inzake-de-bescherming-van-de-persoonlijke)