

WAARTOE DIENT DIT FORMULIER?

In het kader van de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme beantwoordt het verzoek om een **Formulier Uiteindelijke Begunstigde** in te vullen aan deze dubbele wettelijke verplichting:

- * **Banken** moeten de uiteindelijke begunstigde(n) (zie *Woordenlijst*) van hun klanten identificeren en passende op risico gebaseerde maatregelen nemen om hun identiteit te controleren.
- * **Vennootschappen, andere juridische entiteiten en juridische constructies** moeten de identiteit van hun uiteindelijke begunstigde(n) meedelen aan de banken waarmee zij een zakelijke relatie willen aangaan. Ze moeten de banken ook inlichten over eventuele veranderingen. Als ze niet over die informatie beschikt, mag een bank geen zakelijke relatie met een klant aangaan of in stand houden.

In het kader van de automatische uitwisseling van inlichtingen over financiële rekeningen (FATCA en CRS) moeten de rekeninghouders (hierna "de Klant" genoemd) deze **Eigen Verklaring FATCA-CRS invullen**. Als de Klant of een van zijn uiteindelijke begunstigten een fiscale woonplaats buiten Luxemburg heeft, kan persoonlijke en financiële informatie worden gerapporteerd aan de Luxemburgse belastingautoriteiten en de relevante buitenlandse belastingautoriteiten.

Als deze eigen verklaring niet, onvolledig of onjuist wordt ingevuld, kan dat een onjuiste uitwisseling van inlichtingen tot gevolg hebben.

Als de Klant optreedt als **tussenpersoon** of **Amerikaanse effecten aanhoudt**, moet ook een formulier **W8** of **W9** worden ingevuld.

Wat doet de bank met de informatie in dit document?

- De uiteindelijke begunstigde identificeren is een wettelijke verplichting die helpt om het witwassen van geld te voorkomen en de financiering van terrorisme te bestrijden.
- **Afhankelijk van de in de eigen verklaring vermelde status in het kader van de FATCA-CRS** kan de in dit formulier verstrekte informatie **ook worden gebruikt voor de rapportageverplichtingen** die de bank moet vervullen.
- Daarom is het uiterst belangrijk dat dit **Formulier Uiteindelijke Begunstigde** nauwkeurig wordt ingevuld en de bank wordt ingelicht over alle wijzigingen aan de in dit document vermelde gegevens.

Waar moet ik vooral op letten wanneer ik het formulier invul?

- Vul alle gevraagde rubrieken van het formulier in en voeg een gelegaliseerde kopie van beide zijden van een geldig identiteitsdocument van elke vermelde persoon en een organigram van uw uiteindelijke begunstigten toe, zoals hierna uiteengezet.
- Bij het identificeren van de uiteindelijke begunstigde(n) moet u de hele eigendomsketen doorlopen: de identificatie mag pas stoppen wanneer **een natuurlijke persoon is geïdentificeerd als uiteindelijke begunstigde**.
- Merk op dat u mogelijk meer dan een uiteindelijke begunstigde hebt.
- Als financiële instelling **mogen wij geen fiscaal advies geven**. Uw fiscale adviseur kan u helpen bij het invullen van dit formulier of het bepalen van uw fiscale woonplaats.

- **Uitvoerigere informatie vindt u in de Woordenlijst.**
- **Neem contact op met uw relatiebeheerder als u vragen hebt.**

Naam: _____ (Ref.) Klantnummer: _____

I. IDENTIFICATIE VAN DE KLANT (CL18004)

A. Naam: _____

B. Land van oprichting: _____

C. Vestigingsadres/geregistreerd adres

Nummer, straat		
Postcode, stad		
Land		

D. Fiscale woonplaats
 Vermeld hierna **ALLE** landen waarvan de entiteit ingezetene is voor belastingdoeleinden en het bijbehorende fiscale identificatienummer.

Land van fiscale woonplaats	Fiscaal identificatienummer (FIN / TIN)*

*Indien een FIN 'In aanvraag' is, moet het binnen 90 dagen worden meegedeeld.

E. Amerikaanse persoon

De Klant is op grond van de FATCA-overeenkomst een Amerikaanse persoon.
 Vermeld het Amerikaanse TIN:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

De Klant is op grond van de FATCA-overeenkomst geen Amerikaanse persoon.

II. FATCA- EN CRS-STATUSSEN (een vakje per kolom) (CL18004)

FATCA	CRS	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rapporterende financiële instelling Voor FATCA – Global Intermediary Identification Number (GIIN*): _____
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Niet-rapporterende financiële instelling Omschrijf: _____ Als u volgens FATCA een <i>Sponsored Entity</i> bent, vermeld dan uw <i>Sponsoring GIIN</i> _____
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Beleggingsentiteit in een niet aan de CRS deelnemend rechtsgebied die wordt beheerd door een andere FI
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Actieve NFE/NFBE – Operationele vennootschap (volgens „Actieve NFE” of ‘actieve NFBE a) in de Woordenlijst)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Actieve NFE/NFBE – Niet-financiële groepsentiteit (volgens „Actieve NFE” of ‘actieve NFBE b) in de Woordenlijst)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Actieve NFE/NFBE – Andere (volgens „Actieve NFE” of ‘actieve NFBE in de Woordenlijst) Omschrijf: _____
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Passieve NFE/NFBE
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Overheidsinstantie, internationale organisatie of centrale bank
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Regelmatig verhandelde onderneming of daarmee gelieerde entiteit. Naam van de beursgenoteerde vennootschap: _____
<input type="checkbox"/>		Vul in alle andere gevallen ook een formulier W8 of W9 in.

*Indien een GIIN 'In aanvraag' is, moet het binnen 90 dagen worden meegedeeld.

Naam: _____

(Ref.) Klantnummer: _____

III. IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE (naargelang het geval, zie Deel 1 in de Wordenlijst) (CL18003)

III.1. incl. aandeelhouder(s) / persoon(personen) die de zeggenschap uitoefenen / hoger leidinggevend personeel (excl. trusts, stichtingen of gelijkaardige juridische constructies in de structuur)

N°	Type zeggenschap (een type per vak)	Naam, voornaam, geboortedatum, -plaats en -land (natuurlijke persoon)	Complete Officiële woonplaats & e-mailadres	Alle landen met fiscale woonplaats en Amerikaanse persoon		Fiscaal identificatienummer (FIN) (**)
				Land	Sinds(*)	
1.	<input type="checkbox"/> Directe en indirecte eigenaarschap van: _____ % EN/OF <input type="checkbox"/> Zeggenschap via andere middelen. <i>Aard van de zeggenschap</i> (bijv. door middel van de stemrechten of een overeenkomst betreffende aangeduide aandeelhouders): _____ Ingeval het bovenstaande niet van toepassing is, vul dan in: <input type="checkbox"/> Hoger leidinggevend personeel. <i>Functie:</i> _____				<input type="checkbox"/> >2 jaren <input type="checkbox"/> <2 jaren	
				<input type="checkbox"/> >2 jaren <input type="checkbox"/> <2 jaren		
2.	<input type="checkbox"/> Directe en indirecte eigenaarschap van: _____ % EN/OF <input type="checkbox"/> Zeggenschap via andere middelen. <i>Aard van de zeggenschap</i> (bijv. door middel van de stemrechten of een overeenkomst betreffende aangeduide aandeelhouders): _____ Ingeval het bovenstaande niet van toepassing is, vul dan in: <input type="checkbox"/> Hoger leidinggevend personeel. <i>Functie:</i> _____				<input type="checkbox"/> >2 jaren <input type="checkbox"/> <2 jaren	
				<input type="checkbox"/> >2 jaren <input type="checkbox"/> <2 jaren		
3.	<input type="checkbox"/> Directe en indirecte eigenaarschap van: _____ % EN/OF <input type="checkbox"/> Zeggenschap via andere middelen. <i>Aard van de zeggenschap</i> (bijv. door middel van de stemrechten of een overeenkomst betreffende aangeduide aandeelhouders): _____ Ingeval het bovenstaande niet van toepassing is, vul dan in: <input type="checkbox"/> Hoger leidinggevend personeel. <i>Functie:</i> _____				<input type="checkbox"/> >2 jaren <input type="checkbox"/> <2 jaren	
				<input type="checkbox"/> >2 jaren <input type="checkbox"/> <2 jaren		

In mijn hoedanigheid als uiteindelijke begunstigde (met inbegrip van de drie categorieën omschreven in 'Type zeggenschap') bevestig ik, door dit formulier te ondertekenen, uitdrukkelijk de bepalingen inzake gegevensbescherming in **deel VI** van dit formulier te hebben gelezen en goedgekeurd en verbind ik mij ertoe om de bank binnen 30 dagen op de hoogte te brengen van elke wijziging aan de informatie in dit document.

In mijn hoedanigheid als uiteindelijke begunstigde (uitgezonderd de categorie 'hoger leidinggevend personeel'), en met betrekking tot mijn persoonlijke belastingverplichtingen erken ik dat ik de enige persoon ben die instaat voor het onderzoek van de rapportageverplichtingen wat betreft de gegevens die worden overgemaakt of moeten worden overgemaakt aan de belastingdienst in het/de land(en) waar mijn fiscale woonplaats is gelegen en in elk ander rechtsgebied (al naargelang het geval), bijv. met betrekking tot het inkomen dat aan mij door de Klant wordt toegeschreven afkomstig van de rekening van de Klant zoals die in de boekhouding van de Bank gekend is dan wel door mij op die rekening worden belegd. Het is bijgevolg mijn verantwoordelijkheid om, indien ik dat nodig acht, mij te laten bijstaan door een gekwalificeerde onafhankelijke adviseur om de reikwijdte van mijn verplichtingen te bepalen. Ik verklaar hierbij volledig aan die rapportageverplichtingen te voldoen. Ik begrijp dat de Bank, in overeenstemming met haar Algemene Voorwaarden, eenzijdig deze zakelijke relatie kan beëindigen indien de rapportageverplichtingen met betrekking tot voormelde activa of inkomsten niet integraal worden nageleefd.

De persoonsgegevens die aan de Bank worden verstrekt, worden verwerkt in overeenstemming met de geldende Algemene Voorwaarden van de Bank en de "Privacy Statement" van de Bank te vinden op haar website.

(*) Slechts in te vullen als de Uiteindelijke Begunstigde zijn fiscale woonplaats in Luxemburg heeft. (**) Vermeld 'n.v.t.' als uw land van fiscale woonplaats geen FIN uitreikt of 'In aanvraag' als u een FIN hebt aangevraagd. Deel het in dat geval binnen 90 dagen mee.

Handtekening 1	Handtekening 2	Handtekening 3
-----------------------	-----------------------	-----------------------

Naam: _____

(Ref.) Klantnummer: _____

III. IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE *(naargelang het geval, zie Deel 1 in de Woordenlijst)* (CL18003)

III.2. Ingeval dat de Klant een trust, stichting of gelijkaardige juridische constructie is OF een trust, stichting of gelijkaardige juridische constructie deel uitmaakt van de directe of indirecte eigendomsstructuur

N°	Type zeggenschap (een type per vak)	Naam, voornaam, geboortedatum, -plaats en -land (natuurlijke persoon)	Volledig officiële woonplaats & e-mailadres	Alle landen met fiscale woonplaats en Amerikaanse persoon		Fiscaal identificatienummer (FIN) (**)
				Land	Sinds(*)	
1.	<input type="checkbox"/> Oprichter (of gelijkwaardig) <input type="checkbox"/> Trustee(s), Stichtingsbestuur (of gelijkwaardig) vertegenwoordigd door: _____				<input type="checkbox"/> >2 jaren <input type="checkbox"/> <2 jaren	
	<input type="checkbox"/> Protector (of gelijkwaardig) <input type="checkbox"/> Begunstigde (of gelijkwaardig) <input type="checkbox"/> Andere. <i>Aard van de zeggenschap:</i> _____				<input type="checkbox"/> >2 jaren <input type="checkbox"/> <2 jaren	
2.	<input type="checkbox"/> Oprichter (of gelijkwaardig) <input type="checkbox"/> Trustee(s), Stichtingsbestuur (of gelijkwaardig) vertegenwoordigd door: _____				<input type="checkbox"/> >2 jaren <input type="checkbox"/> <2 jaren	
	<input type="checkbox"/> Protector (of gelijkwaardig) <input type="checkbox"/> Begunstigde (of gelijkwaardig) <input type="checkbox"/> Andere. <i>Aard van de zeggenschap:</i> _____				<input type="checkbox"/> >2 jaren <input type="checkbox"/> <2 jaren	
3.	<input type="checkbox"/> Oprichter (of gelijkwaardig) <input type="checkbox"/> Trustee(s), Stichtingsbestuur (of gelijkwaardig) vertegenwoordigd door: _____				<input type="checkbox"/> >2 jaren <input type="checkbox"/> <2 jaren	
	<input type="checkbox"/> Protector (of gelijkwaardig) <input type="checkbox"/> Begunstigde (of gelijkwaardig) <input type="checkbox"/> Andere. <i>Aard van de zeggenschap:</i> _____				<input type="checkbox"/> >2 jaren <input type="checkbox"/> <2 jaren	

In mijn hoedanigheid als uiteindelijke begunstigde (met inbegrip van de vijf categorieën omschreven in 'Type zeggenschap') bevestig ik, door dit formulier te ondertekenen, uitdrukkelijk de bepalingen inzake gegevensbescherming in **deel VI** van dit formulier te hebben gelezen en goedgekeurd en verbind ik mij ertoe om de bank binnen 30 dagen op de hoogte te brengen van elke wijziging aan de informatie in dit document.

In mijn hoedanigheid als uiteindelijke begunstigde (uitgezonderd de categorie 'Protector') en met betrekking tot mijn persoonlijke belastingverplichtingen erken ik dat ik de enige persoon ben die instaat voor het onderzoek van de rapportageverplichtingen wat betreft de gegevens die worden overgemaakt of moeten worden overgemaakt aan de belastingdienst in het/de land(en) waar mijn fiscale woonplaats is gelegen en in elk ander rechtsgebied (al naargelang het geval), bijv. met betrekking tot het inkomen dat aan mij door de Klant wordt toegeschreven afkomstig van de rekening van de Klant zoals die in de boekhouding van de Bank gekend is dan wel door mij op die rekening worden belegd. Het is bijgevolg mijn verantwoordelijkheid om, indien ik dat nodig acht, mij te laten bijstaan door gekwalificeerde onafhankelijke adviseurs om de reikwijdte van mijn verplichtingen te bepalen. Ik verklaar hierbij volledig aan die rapportageverplichtingen te voldoen. Ik begrijp dat de Bank, in overeenstemming met haar Algemene Voorwaarden, eenzijdig deze zakelijke relatie kan beëindigen indien de rapportageverplichtingen met betrekking tot voormelde activa of inkomsten niet integraal worden nageleefd.

De persoonsgegevens die aan de Bank worden verstrekt, worden verwerkt in overeenstemming met de geldende Algemene Voorwaarden van de Bank en de "Privacy Statement" van de Bank te vinden op haar website.

(*) Slechts in te vullen als de Uiteindelijke Begunstigde zijn zij fiscale woonplaats in Luxemburg heeft. (**) Vermeld 'n.v.t.' als uw land van fiscale woonplaats geen FIN uitreikt of 'In aanvraag' als u een FIN hebt aangevraagd. Deel het in dat geval binnen 90 dagen mee.

Handtekening 1	Handtekening 2	Handtekening 3
----------------	----------------	----------------

Naam: _____ (Ref.) Klantnummer: _____

IV. IDENTIFICATIE VAN POLITIEK PROMINENTE PERSONEN ('PPP')*

(CL18003)

- Vink dit vakje aan als ten minste een van de personen vermeld in dit formulier (bijv. de Klant, de Uiteindelijke Begunstigde, gemachtigde vertegenwoordiger(s) van de Klant, een contactpersoon is die kennis heeft van de uiteindelijke begunstigde) en het/de familielid/familieleden daarvan een "Politiek Prominente Persoon" (PPP) is/zijn (Voor meer inlichtingen daaromtrent: zie Deel 1 lid 3 van de Woordenlijst).

Naam en voornaam	Status <i>(vermeld categorie a, b of c, zoals omschreven in de Woordenlijst)</i>	Mandaat

V. CONTACTPERSOON DIE KENNIS HEEFT VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE(N)

(CL18003)

Afhankelijk van de in dit formulier verstrekte antwoorden kan een werknemer van ING met u contact opnemen voor meer informatie over uw uiteindelijke begunstigde(n).

Naam en voornaam, functie van de contactpersoon	Telefoonnummer	E-mailadres

Naam: _____ (Ref.) Klantnummer: _____

VI. VERKLARING EN HANDTEKENINGEN
Bepalingen inzake gegevensbescherming

Alle personen die dit formulier ondertekenen, verklaren en garanderen aan de Bank dat zij instemmen met en/of de voorafgaande toestemming van alle in dit formulier vermelde natuurlijke personen hebben verkregen voor de verwerking van hun persoonsgegevens zoals hierna omschreven.

De personen die dit formulier ondertekenen, uit eigen naam of voor rekening van de andere in dit formulier vermelde natuurlijke personen, verklaren er door de Bank over te zijn ingelicht dat, krachtens de wetgeving krachtens FATCA¹ en/of de CRS (AEFAI)²:

- de Bank verplicht is de persoonsgegevens in dit formulier te verzamelen – bijgevolg moeten de ondertekenaars dit formulier correct en volledig invullen en alle eventuele bijkomende vragen in dit verband beantwoorden; een onvolledig of onjuist antwoord kan leiden tot een onnodige of onjuiste rapportage aan de bevoegde buitenlandse belastingdienst van een land waar een aangifte verplicht is;
- de informatie en gegevens zullen worden verwerkt in overeenstemming met die wetgeving en zolang als nodig krachtens die wetgeving en de geldende wetgeving inzake gegevensbescherming in Luxemburg;
- die gegevens en financiële informatie door de Bank waarschijnlijk zullen worden meegedeeld aan de Luxemburgse belastingautoriteiten, die de gegevens en financiële informatie op hun beurt kunnen doorgeven aan de bevoegde buitenlandse belastingautoriteiten van een land waar een meldingsplicht geldt, met inbegrip van de bevoegde Amerikaanse belastingautoriteiten; en
- iedere natuurlijke persoon het recht heeft om de gegevens die aan de Luxemburgse belastingautoriteiten worden meegedeeld, in te zien en te laten verbeteren.

De persoonsgegevens die aan de Bank worden verstrekt, worden bovendien verwerkt in overeenstemming met de geldende Algemene Voorwaarden van de Bank. Zoals daarin en in de Privacyverklaring van de Bank, die beschikbaar is op haar website, is beschreven, hebben natuurlijke personen het recht om die gegevens in te zien en te laten verbeteren, of blokkeren.

Als gemachtigd vertegenwoordiger(s) om namens de Klant te ondertekenen, verklaar ik (verklaren wij) dat

- de informatie in dit formulier naar mijn (ons) beste weten en overtuiging correct en volledig is. Ik verklaar (wij verklaren) in het bijzonder dat de in dit formulier vermelde Klant geen fiscaal ingezetene is in enig ander land dan hier vermeld.
- Ik(wij) mij(ons) verbinden zich tegenover de Bank, al de fiscale aangifteverplichtingen bij de bevoegde autoriteiten in de landen van de Klants fiscale woonplaats(en) na te leven en, waar nodig, alle belastingen en kosten met betrekking tot alle activa en inkomsten die worden gedeponereerd en/of aangehouden bij en/of beheerd door de Bank, te betalen.
 - Indien en waar van toepassing, wij stappen ondernemen om te voldoen aan de verplichting van de Klant met betrekking tot de van kracht zijnde regelgeving betreffende het Register van Begunstigde Eigenaren.
 - Indien en waar van toepassing, de informatie op dit formulier consistent is met het Register van Begunstigde Eigenaren en dit krachtens het Register van Begunstigde Eigenaren dat van kracht is in het land waarin de Klant is gedomicilieerd.
- Ik(wij) mij(ons) verbinden de Bank binnen 30 dagen schriftelijk op de hoogte te brengen indien er een wijziging in de omstandigheden plaatsvindt waardoor enige verklaring in dit formulier niet langer juist of volledig is. Indien ondergetekende dat nalaat, kan de ondertekende door de Bank aansprakelijk worden gesteld voor alle eventuele gevolgen van dergelijke wijzigingen.

Handtekening(en) van de gemachtigde vertegenwoordiger(s)

Indien de ondertekeningsbevoegdheid een gezamenlijke bevoegdheid is, moet dit formulier door minstens twee van de gezamenlijk bevoegde vertegenwoordigers worden ondertekend.

Plaats _____ Datum: _____

Voornaam en naam: _____ - _____

Handtekeningen: _____

¹ De Luxemburgse FATCA-wet van 24 juli 2015, gepubliceerd in het Mémorial A – Nr. 145 op 29 juli 2015, zoals gewijzigd.

² De Luxemburgse wet betreffende de automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied van 18 december 2015, gepubliceerd in het Mémorial A – Nr. 244 op 24 december 2015, zoals gewijzigd, ook gekend als de CRS (Common Reporting Standard – gezamenlijke rapportagestandaard).

Woordenlijst

Deel I Strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme: definities

1. Uiteindelijke begunstigde

Uiteindelijke begunstigde betekent iedere natuurlijke personen die de uiteindelijke eigenaar is van en/of zeggenschap heeft over de Klant of iedere natuurlijke persoon voor wiens rekening een transactie of activiteit wordt verricht en omvat ten minste:

Indien de Klant een vennootschap, een juridische entiteit of een juridische constructie is (exclusief trusts en gelijkaardige juridische constructies)

→ vul Deel III.1. van dit document in

a) **Directe & indirecte zeggenschap (voorbeelden 1 en 2 in de Woordenlijst)**

De natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van een juridische entiteit doordat hij of zij rechtstreeks of onrechtstreeks meer dan 25% van de aandelen bezit of een eigendomsbelang van meer dan 25% in die entiteit heeft, inclusief via aandelen aan toonder.

a) **Zeggenschap via andere middelen (voorbeelden 3 en 4 in de Woordenlijst)**

De natuurlijke persoon die de uiteindelijke zeggenschap over de juridische entiteit heeft doordat hij of zij een toereikend percentage van de aandelen of de stemrechten of van het eigendomsbelang bezit. Zeggenschap via andere middelen omvat ook de indirecte zeggenschap, die ruimer kan zijn dan het juridische eigendom of kan worden verkregen via een keten van vennootschapsstructuren en/of gevolmachtigden of aangeduide aandeelhouders. Die indirecte zeggenschap kan op verschillende manieren worden geïdentificeerd, zoals een aandeelhoudersovereenkomst, het uitoefenen van overheersende invloed of de bevoegdheid tot benoeming van het hogere leidinggevende personeel evenals de deelname aan de financiering van de juridische entiteit (in het bijzonder als een onderneming in gebreke blijft bij bepaalde betalingen en zulks een overdracht van de zeggenschap veroorzaakt), dan wel omwille van nauwe en hechte familiebanden, historische of contractuele banden. Er kan zelfs van zeggenschap worden uitgegaan als de zeggenschap feitelijk nooit wordt uitgeoefend (zoals de activa die de rechtspersoon bezit, gebruiken, daarvan genieten of daarvan profijt trekken).

Om alle twijfel weg te nemen dient te worden benadrukt dat in het geval van aangeduide aandeelhouders die staan vermeld als de geregistreerde eigenaren van een rechtspersoon, maar aandelen in bezit houden in naam van een andere persoon (krachtens een overeenkomst betreffende bewaaraandeelhouders of aangeduide aandeelhouders of meer informeel ingevolge een nauwe familiale of andere band), een dergelijke persoon op basis van de controle die hij of zij op een andere manier verwerft, dient te worden gekwalificeerd als een begunstigde eigenaar en als zodanig dient te worden geïdentificeerd. Als gevolg hiervan kunnen de feitelijke aandeelhouders die rechtstreeks dan wel onrechtstreeks controle uitoefenen over de aangeduide aandeelhouder die een rechtspersoon is, in dit geval niet gekwalificeerd worden als de begunstigde eigenaren.

Er kunnen gevallen zijn waarin het onmogelijk is een natuurlijke persoon aan te duiden die uiteindelijk de eigenaar is van, of zeggenschap uitoefent over, een juridische entiteit. In dergelijke uitzonderlijke gevallen kan de Klant, na uitputting van alle andere identificatiemiddelen, en mits er geen gronden voor verdenking bestaan, het hogere leidinggevende personeel als de uiteindelijke begunstigde(n) beschouwen.

c) **Hoger leidinggevend personeel (voorbeeld 5 in de Woordenlijst)**

De natuurlijke persoon die verantwoordelijk is voor strategische beslissingen die wezenlijke gevolgen hebben voor de zakenpraktijken of de algemene oriëntatie van de juridische entiteit en de natuurlijke persoon die het managementtoezicht uitoefent op de dagelijkse en regelmatige activiteiten van de juridische entiteit via een hogere leidinggevende positie, zoals een bestuurder, Chief Executive Officer (CEO), Chief Financial Officer (CFO), gedelegeerd bestuurder, uitvoerend bestuurder of voorzitter.

Als de Klant een trust of een gelijkaardige juridische constructie is OF als een trust of een gelijkaardige juridische constructie deel uitmaakt van de directe of indirecte eigendomsstructuur

→ vul Deel III.2. van dit document in





a) **In geval van een trust** betekent uiteindelijke begunstigde de **Oprichter**, de **trustee(s)**, de **(eventuele) protector**, de **begunstigden** ongeacht of een van hen al dan niet zeggenschap over de trust uitoefent, of voor zover de afzonderlijke personen die de begunstigden van de juridische entiteit of de juridische constructie zijn, nog niet zijn geïdentificeerd,

de groep van personen in wier belang de juridische entiteit of de juridische constructie hoofdzakelijk werd opgericht of werkzaam is, en **elke andere natuurlijke persoon** die door directe of indirecte eigendom of via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de trust uitoefent.

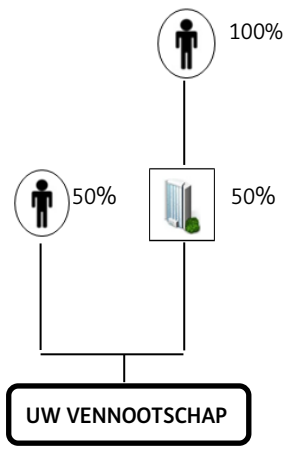
- b) **In geval van een gelijkaardige juridische constructie**, zoals een stichting enz., betekent uiteindelijke begunstigde de natuurlijke persoon die een gelijkwaardige of soortgelijke positie bekleedt als hiervoor uiteengezet.
- c) **Indien voormelde tegenpartijen entiteiten zijn**, betekent uiteindelijke begunstigde iedere natuurlijke persoon die daar zeggenschap over heeft.

2. Voorbeelden van uiteindelijke begunstigten (niet limitatief)

Voorbeelden van uiteindelijke begunstigten / personen die de zeggenschap uitoefenen (niet limitatief)

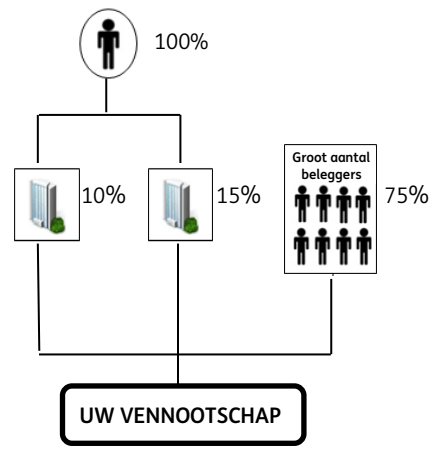
 Natuurlijke persoon
  Juridische entiteit
  Persoon die de zeggenschap uitoefent
  Persoon die geen zeggenschap uitoefent

Voorbeeld 1:
Directe of indirecte eigendom



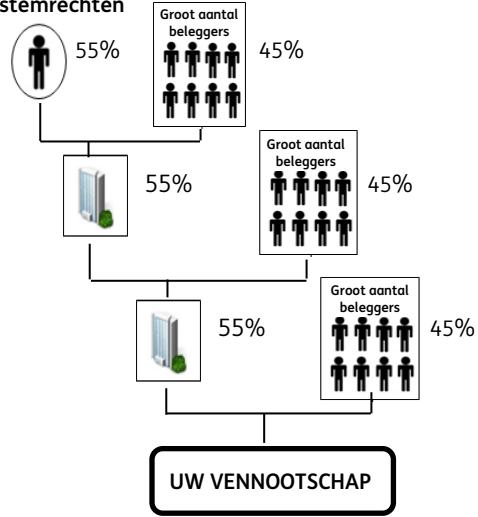
De twee natuurlijke personen oefenen zeggenschap uit, want zij zijn beide natuurlijke personen die rechtstreeks of onrechtstreeks meer dan 25% van de aandelen in de vennootschap bezitten.

Voorbeeld 2:
Indirecte eigendom



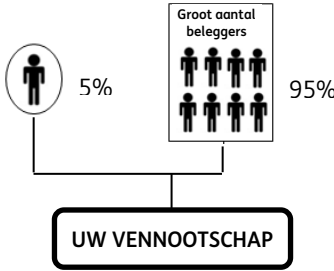
De persoon die zeggenschap uitoefent bezit in dit voorbeeld onrechtstreeks 25% (15% + 10%) van de vennootschap.

Voorbeeld 3:
Zeggenschap via andere middelen
→ aanzienlijk deel van de aandelen / stemrechten



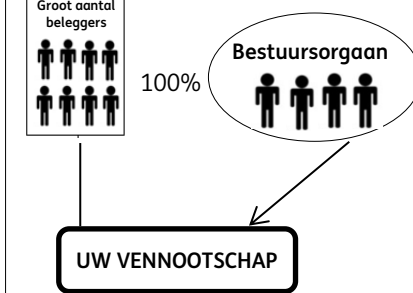
Geen enkele natuurlijke persoon bezit meer dan 25% van de aandelen. De persoon die zeggenschap uitoefent kan de leiding van de vennootschap beïnvloeden, aangezien hij het grootste aandeel in het kapitaal bezit (16,6%).

Voorbeeld 4:
Zeggenschap via andere middelen
→ preferente aandelen



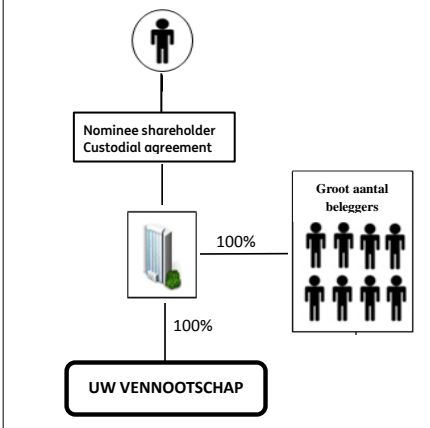
Geen enkele natuurlijke persoon bezit meer dan 25% van de aandelen. De persoon die zeggenschap uitoefent is hier een gepensioneerde oprichter van de vennootschap. Preferente aandelen verlenen hem een vetorecht op alle beslissingen van de andere aandeelhouders.

Voorbeeld 5:
Hogere leidinggevende



De leden van het directiecomité nemen strategische beslissingen of hebben de dagelijkse leiding over de activiteiten van de juridische entiteit.

Voorbeeld 6: Controle op andere manieren
Krachtens een overeenkomst betreffende bewaaraandeelhouders/aangeduide aandeelhouders



3. Politiek Prominent Persoon ('PPP')

a) Politiek Prominent Persoon ('PPP')

Een natuurlijke persoon die een prominente publieke functie bekleedt of in het afgelopen jaar bekleed heeft, een direct familielid (zie hieronder) of een persoon bekend als naaste geassocieerde (zie hieronder). Een prominente publieke functie zoals: *staatshoofden, regeringsleiders, ministers, onderministers en staatssecretarissen / parlementsleden en leden van soortgelijke wetgevende organen / leden van bestuurslichamen van politieke partijen / leden van hooggerechtshoven, constitutionele hoven of andere hoge rechterlijke instanties die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden / leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken / ambassadeurs, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten / leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van staatsbedrijven / bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie*. Middelbare of lagere ambtenaren vallen niet onder de in voormelde categorieën bedoelde publieke functies.

b) Directe familieleden van een 'PPP'

In het licht van de Luxemburgse Anti-witwaswet van 12 november 2004, zoals gewijzigd, kunnen de volgende personen als familieleden worden beschouwd (de lijst is niet-exhaustief): de echtgenoot of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot van een politiek prominente persoon wordt aangemerkt / de kinderen en hun echtgenoten of de personen die als gelijkwaardig met een echtgenoot van een politiek prominente persoon worden aangemerkt / de ouders van een politiek prominente persoon, broers en zusters van een politiek prominente persoon.

c) Personen bekend als naaste geassocieerden van een 'PPP'

Natuurlijke personen van wie bekend is dat zij met een politiek prominente persoon de gezamenlijke uiteindelijke begunstigen zijn van juridische entiteiten of juridische constructies, of met een politiek prominente persoon andere nauwe zakelijke relaties hebben / natuurlijke personen die als enige de uiteindelijke begunstigen zijn van een juridische entiteit of juridische constructie waarvan bekend is dat deze is opgezet ten behoeve van de feitelijke begunstiging van een politiek prominente persoon.

Deel II FATCA-CRS: definities

Deze definities zijn gebaseerd op de gezamenlijke rapportagestandaard voor de automatische uitwisseling van inlichtingen over financiële rekeningen van de OESO (de 'gezamenlijke rapportagestandaard' of 'CRS') en de Intergouvernementele Overeenkomst betreffende de FATCA die voor de doeleinden van de FATCA werd gesloten tussen Luxemburg en de Verenigde Staten.

Met vragen over deze definities of voor meer informatie kunt u terecht bij uw belastingadviseur.

'CRS'

De gezamenlijke rapportagestandaard (Common Reporting Standard – CRS) is een door de OESO voorgestelde standaard met het oog op de ontwikkeling van een systeem voor de automatische uitwisseling van inlichtingen om een grotere fiscale transparantie te bewerkstelligen. De CRS werd door de Europese Unie aangenomen via de Richtlijn wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied (Richtlijn 2014/107/EU), ook gekend als 'DAC 2'. De Richtlijn is omgezet in Luxemburgs recht (wet goedgekeurd op 9 december 2015).

'Aan de CRS deelnemend rechtsgebied'

Een aan de CRS deelnemend rechtsgebied is een rechtsgebied dat een overeenkomst tussen bevoegde autoriteiten heeft ondertekend. Het betreft onder meer alle lidstaten van de Europese Unie (uit hoofde van Richtlijn 2014/107/EU).

'Niet aan de CRS deelnemend rechtsgebied'

Deze term verwijst naar een rechtsgebied dat geen lidstaat van de EU is en geen overeenkomst over de automatische uitwisseling van financiële informatie heeft gesloten.

'Financiële instelling'

De term 'financiële instelling' betekent een 'instelling die deposito's neemt', een 'bewaarinstelling', een 'beleggingsentiteit' of een 'omschreven verzekeringsmaatschappij', zoals hierna gedefinieerd:

- De term 'instelling die deposito's neemt' betekent een entiteit die opvorderbare gelden verkrijgt in het kader van de normale uitoefening van het bankbedrijf of een daarmee vergelijkbaar bedrijf.
- De term 'bewaarinstelling' betekent een entiteit die voor rekening van derden financiële activa in bewaring houdt als een wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten.

- De term 'beleggingsentiteit' betekent elke 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, etc.), vreemde valuta's, wisselkoersen, rentepercentage- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten of goederentermijnhandel;
 - (ii) beheren van een individueel vermogen en collectief portefeuillebeheer; of
 - (iii) andere vormen van het beleggen, beheren of manager van financiële activa of geld ten behoeve van derden;
 - b) met een bruto-inkomen dat hoofdzakelijk is toe te rekenen aan beleggingen, herbeleggingen 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.

Een beleggingsentiteit is ook een entiteit die fungeert als een beleggingsfonds, zoals een *private equity* fonds, een durfkapitaalfonds, een overnamefonds dat met schulden wordt gefinancierd of een beleggingsvehikel met het doel ondernemingen te verwerven of te financieren en bij wijze van belegging daarin vervolgens belangen aan te houden als vermogensbestanddelen.

- De term 'omschreven verzekeringsmaatschappij' betekent een entiteit die een verzekeringsmaatschappij is (of de houdstermaatschappij van een verzekeringsmaatschappij) die een kapitaalverzekering of lijfrenteverzekering aanbiedt.

'Rapporterende financiële instelling'

In het kader van de FATCA verwijst deze term naar een instelling die is geregistreerd bij de Amerikaanse belastingautoriteit, de *Internal Revenue Service* (IRS). Elke rapporterende financiële instelling krijgt een *Global Intermediary Identification Number* ('GIIN').

In het kader van de CRS betekent deze term een financiële instelling die geen niet-rapporterende financiële instelling is.

'Niet-rapporterende financiële instelling'

In het kader van de FATCA betekent deze term een financiële instelling of een andere entiteit die ingezetene is van een rechtsgebied dat met de Verenigde Staten een intergouvernementele overeenkomst heeft gesloten en die in Bijlage II bij die intergouvernementele overeenkomst wordt omschreven als een niet-rapporterende financiële instelling of waarnaar in de regelgeving van het Amerikaanse ministerie van Financiën wordt verwezen als een FATCA-conform geachte BFI (buitenlandse financiële instelling).

In het kader van de CRS betekent de term 'niet-rapporterende financiële instelling' elke financiële instelling die:

- een pensioenfonds met brede deelname, een pensioenfonds met beperkte deelname, een pensioenfonds van een overheidsinstantie, een internationale organisatie of een centrale bank of een gekwalificeerde uitgever van een kredietkaart is;
- een andere entiteit is met een laag risico om te worden gebruikt voor belastingontduiking en die is opgenomen in de lijst van niet-rapporterende financiële instellingen die is gepubliceerd in het Publicatieblad van de Europese Unie (PB);
- een vrijgesteld collectief beleggingsvehikel is, wat doorgaans verwijst naar een beleggingsentiteit die wordt gereguleerd als een vehikel voor collectieve beleggingen, op voorwaarde dat alle belangen in het collectief beleggingsvehikel worden gehouden door of via natuurlijke personen of entiteiten die geen te rapporteren personen zijn, behalve een passieve NFE/NFBE waarvan de personen die de zeggenschap uitoefenen te rapporteren personen zijn; of
- een trust is, voor zover de trustee van de trust een rapporterende financiële instelling is en alle vereiste informatie rapporteert met betrekking tot alle te rapporteren rekeningen van de trust.

'Beleggingsentiteit in een niet aan de CRS deelnemend rechtsgebied die wordt beheerd door een andere financiële instelling'

Deze term verwijst naar een beleggingsentiteit die geen financiële instelling in een deelnemend rechtsgebied is en waarvan het bruto-inkomen hoofdzakelijk is toe te rekenen aan beleggen, herbeleggen of de handel in financiële activa. De entiteit wordt beheerd door een andere entiteit die een instelling is die deposito's neemt, een bewaarinstelling, een omschreven verzekeringsmaatschappij of een andere beleggingsentiteit.

'NFE' of 'NFBE'

Betekent 'niet-financiële entiteit' in het kader van de CRS of 'niet-financiële buitenlandse entiteit' in het kader van de FATCA en verwijst naar een entiteit die geen financiële instelling of Amerikaanse persoon is.

'Actieve NFE' of 'actieve NFBE'

De term 'actieve NFE' of 'actieve NFBE' betekent in het bijzonder elke NFE / NFBE die voldoet aan een van de volgende criteria:

a) Actieve operationele vennootschap:

Een vennootschap die 50% of meer van haar bruto-inkomsten genereert uit actieve operationele activiteiten (in tegenstelling tot beleggingen) en waarvan de activa gedurende het voorgaande kalenderjaar of een andere relevante periode waarover gerapporteerd dient te worden, voor minder dan 50% bestonden uit activa die passieve inkomsten genereren of die werden aangehouden voor het genereren van passieve inkomsten. Een financiële instelling is geen actieve operationele vennootschap.

b) Houdstermaatschappij of financieringsvennootschap van een niet-financiële groep:

Een substantieel deel van de activiteiten van de NFE / NFBE bestaat uit het (geheel of gedeeltelijk) aanhouden van de geplaatste aandelen van, of het verschaffen van financiering en diensten aan, een of meer dochterondernemingen die betrokken zijn bij handels- of bedrijfsactiviteiten anders dan die van een financiële instelling, met dien verstande dat een entiteit niet in aanmerking komt voor de status van niet-financiële entiteit indien de entiteit fungeert als een beleggingsfonds, zoals een private equity fonds, durfkapitaalfonds, een overnamefonds dat met schulden wordt gefinancierd of een beleggingsvehikel met het doel ondernemingen te verwerven of te financieren en bij wijze van belegging daarin vervolgens belangen aan te houden als vermogensbestanddelen.

c) Startende ondernemingen:

De NFE / NFBE oefent nog geen bedrijfsactiviteiten uit en heeft dat ook in het verleden niet gedaan, maar investeert vermogen in activa teneinde bedrijfsactiviteiten uit te oefenen anders dan die van een financiële instelling, op voorwaarde dat de NFE / NFBE 24 maanden na de datum van haar oprichting niet in aanmerking komt voor deze uitzondering.

d) Entiteit in vereffening of reorganisatie:

De NFE / NFBE was gedurende de voorgaande vijf jaar geen financiële instelling en is bezig met de liquidatie van haar activa of met een reorganisatie teneinde de activiteiten voort te zetten of te hervatten, niet zijnde die van een financiële instelling.

e) Treasury centre van een niet-financiële groep:

De NFE / NFBE is voornamelijk betrokken bij financierings- en hedgingtransacties met of voor gelieerde entiteiten die geen financiële instellingen zijn, mits de groep van dergelijke gelieerde entiteiten voornamelijk betrokken is bij bedrijfsactiviteiten anders dan die van een financiële instelling.

f) NFE/NFBE zonder winstoogmerk.

Als de NFE / NFBE aan geen van bovenstaande vereisten voldoet, wordt de entiteit beschouwd als een passieve NFE / NFBE.

'Passieve NFE' / 'passieve NFBE'

In het kader van de CRS betekent een 'passieve NFE': (i) elke NFE die geen actieve NFE is; of (ii) een beleggingsentiteit in een niet aan de CRS deelnemend rechtsgebied.

In het kader van de FATCA betekent een 'passieve NFBE' elke NFBE die (i) geen actieve NFBE is, of (ii) krachtens de desbetreffende regelgeving van het Amerikaanse ministerie van Financiën geen inhoudingsplichtig buitenlands samenwerkingsverband of inhoudingsplichtige buitenlandse trust is.

'Passieve inkomsten'

Passieve inkomsten omvatten doorgaans een deel van de bruto-inkomsten dat bestaat uit:

- a) dividenden en met dividenden gelijk te stellen uitkeringen;
- b) interesten en met interesten gelijk te stellen inkomsten;
- c) huurgelden, royalties en lijfrentes;
- d) het batige saldo uit de verkoop of ruil van financiële activa dat aanleiding geeft tot de hiervoor omschreven passieve inkomsten;
- e) het batige saldo uit transacties (met inbegrip van futures, forwards, opties en gelijkaardige transacties) met financiële activa;
- f) het batige saldo van wisselkoerstransacties;
- g) netto-inkomsten uit swaps; of
- h) bedragen ontvangen uit hoofde van kapitaalverzekeringen.

Niettegenstaande het voorgaande omvatten passieve inkomsten niet, in het geval van een NFE / NFBE die regelmatig optreedt als een handelaar in financiële activa, alle inkomsten uit transacties die worden aangegaan in het kader van de gewone activiteiten van een dergelijke handelaar als een dergelijke handelaar.

'Beursgenoteerde vennootschap'

De aandelen van de NFE / NFBE worden verhandeld op een gereguleerde financiële markt of de NFE / NFBE is een gelieerde entiteit van een entiteit waarvan de aandelen worden verhandeld op een gereguleerde financiële markt.

'Gelieerde entiteit'

Een entiteit is een gelieerde entiteit van een andere entiteit indien een van de entiteiten de andere beheerst of indien beide entiteiten onder een gemeenschappelijke zeggenschap vallen. Daartoe wordt onder zeggenschap mede verstaan de directe of indirecte eigendom van meer dan 50% van het aantal stemmen en het vermogen in een entiteit.

'Vrijgestelde entiteit'

In het raam van de FATCA is een 'vrijgestelde entiteit' een entiteit die voor 100% het eigendom is van een natuurlijke persoon en/of die krachtens de *Internal Revenue Code* wordt aanzien als fiscaal transparant.

'Te rapporteren persoon'

Iedere persoon die een fiscale woonplaats buiten Luxemburg heeft of een Amerikaanse persoon is.

'Amerikaanse persoon'

In het raam van de FATCA betekent de term Amerikaanse persoon een Amerikaans staatsburger of ingezetene natuurlijke persoon, een samenwerkingsverband of onderneming gevestigd of opgericht in de Verenigde Staten.

'Fiscaal ingezetene' / 'Fiscale woonplaats'

Een persoon is altijd een fiscaal ingezetene van minstens een land.

Een entiteit is een fiscaal ingezetene in een rechtsgebied wanneer zij uit hoofde van de belastingwetten van dat rechtsgebied als ingezetene wordt aanzien en in dat rechtsgebied belastingen betaalt. De invulling van het begrip 'fiscaal ingezetene' / 'fiscale woonplaats' kan verschillen van rechtsgebied tot rechtsgebied.

Courante internationale criteria die in aanmerking kunnen worden genomen om de fiscale woonplaats te bepalen, zijn:

- een woonplaats in een rechtsgebied; OF
- de plaats van oprichting/vestiging; OF
- nationaliteit.

Merk op dat een tijdelijk verblijf in een rechtsgebied ertoe kan bijdragen dat u fiscaal ingezetene van dat rechtsgebied bent. Bovendien kunt u in meer dan een rechtsgebied als fiscaal ingezetene worden beschouwd. Overheidsfunctionarissen, diplomaten en militairen zijn doorgaans fiscaal ingezetene van hun rechtsgebied van herkomst. Van welk rechtsgebied u fiscaal ingezetene bent, wordt bepaald op basis van de plaatselijke belastingwetten.

U kunt de voorwaarden uit de plaatselijke wetgeving opzoeken op volgende website: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

Juridische constructies en fiscale woonplaats:

Een entiteit zoals een juridische constructie, die geen woonplaats voor fiscale doeleinden heeft (transparante entiteit) is voor de doeleinden van de CRS fiscaal ingezetene van het rechtsgebied waar haar werkelijke leiding zich bevindt. Als er geen centrale administratie is, kan het adres van het hoofdkantoor worden gebruikt om de fiscale woonplaats te bepalen.

Wij mogen geen fiscaal advies geven bij het bepalen van de fiscale woonplaats van een klant. Neem contact op met uw belastingadviseur indien u twijfelt aan uw fiscale woonplaats.

'FIN'

Het 'fiscaal identificatienummer' (FIN) is het nummer dat de belastingadministratie gebruikt om belastingbetalers te identificeren. Indien het land van fiscale woonplaats geen FIN uitreikt, vermeldt u een functioneel equivalent.

Meer informatie over fiscale identificatienummers vindt u op

'Functioneel equivalent'

Hoewel veel rechtsgebieden voor belastingdoeleinden een FIN gebruiken, reiken sommige rechtsgebieden geen FIN uit. Die rechtsgebieden gebruiken echter vaak een ander nummer dat met grote betrouwbaarheid een gelijkwaardige mate van identificatie mogelijk maakt (een 'functioneel equivalent').

Een voorbeeld van een dergelijk nummer voor rechtspersonen is een ondernemingsnummer.

Meer informatie:

Website van de OESO over de automatische uitwisseling van financiële informatie: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>

De FATCA in Luxemburg: http://www.impotsdirects.public.lu/echanges_electroniques/FATCA/

Websites van ING Luxemburg: <http://www.ing.lu/crs> en <http://www.ing.lu/fatca>.