



## AANVRAAG TOT OPENING SPAARREKENING BURGERLIJKE MAATSCHAP

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

Via agent:

### 1. Identificatie van de burgerlijke maatschap (BM)

Maatschappelijke benaming			
Rechtsvorm			
Maatschappelijke zetel			
Straat + nummer			
Postcode + gemeente + land			
Ondernemingsnummer		Oprichtingsdatum	
Beschrijving activiteit			
Telefoon		Fax	
Email			
Taalcode: NL of FR			
Doelstelling vd bankrelatie: Privé of professioneel			

### 2. Vertegenwoordigers van de burgerlijke maatschap (BM) (conform oprichtingsakte/statuten)

	Vertegenwoordiger 1	Vertegenwoordiger 2	Vertegenwoordiger 3
Aanspreking	Dhr./Mevr.	Dhr./Mevr.	Dhr./Mevr.
Naam			
Voornaam			
Straat + nummer			
Postcode + gemeente + land			
Land van fiscale residentie (indien verschillend van domicilie)			
Geboorteplaats			



<b>Geboortedatum</b>			
<b>Nationaliteit</b>			
<b>Rijksregisternr.</b>			
<b>Identiteitskaartnr.</b>			
<b>Beroep &amp; sector</b>			
<b>Functie in de BM</b>			
<b>Soort vertegenwoordiging: afzonderlijk of gezamenlijk</b>			
<b>Email</b>			
<b>Telefoon/fax</b>			
<b>Burgerlijke stand (gehuwd, Ongehuwd, weduwe(naar), feitelijk of wettelijk samenwonend, feitelijk of wettelijk gescheiden</b>			
<b>Huwelijksstelsel (gem. van goederen, scheiding van goederen met gem. van aanwinsten, scheiding van goederen)</b>			
<b>Naam en voornaam echtgeno(o)t(e)</b>			
<b>Politiek actieve personen: oefent u of iemand waarmee u nauw verwant bent een politiek mandaat of een openbaar ambt op regionaal, nationaal of internationaal uit of heeft u er ooit één uitgeoefend?</b>	Ja / Nee Indien ja, ga naar punt 7 voor meer aanvulling	Ja / Nee Indien ja, ga naar punt 7 voor meer aanvulling	Ja / Nee Indien ja, ga naar punt 7 voor meer aanvulling



### 3. Statutaire en andere volmachthouders van de burgerlijke maatschap (BM)

	Volmachthouder 1	Volmachthouder 2	Volmachthouder 3
<b>Aanspreking</b>	<b>Dhr./Mevr.</b>	<b>Dhr./Mevr.</b>	<b>Dhr./Mevr.</b>
<b>Naam</b>			
<b>Voornaam</b>			
<b>Straat + nummer</b>			
<b>Postcode + gemeente</b>			
<b>Land</b>			
<b>Land van fiscale residentie (indien verschillend van domicilie)</b>			
<b>Geboorteplaats</b>			
<b>Geboortedatum</b>			
<b>Nationaliteit</b>			
<b>Rijksregisternr.</b>			
<b>Identiteitskaartnr.</b>			
<b>Beroep &amp; sector</b>			
<b>Functie in de BM</b>			
<b>Email</b>			
<b>Telefoon/fax</b>			
<b>Burgerlijke stand (gehuwd, Ongehuwd, weduwe(naar), feitelijk of wettelijk samenwonend, feitelijk of wettelijk gescheiden)</b>			
<b>Huwelijksstelsel (gem. van goederen, scheiding van goederen met gem. van aanwinsten, scheiding van goederen)</b>			
<b>Naam en voornaam echtgeno(o)t(e)</b>			
<b>Soort volmacht: alleen of gezamenlijk</b>			



<b>Politiek actieve personen: Oefent u of iemand waarmee u nauw verwant bent een politiek mandaat of een openbaar ambt op regionaal, nationaal of internationaal uit of heeft u er ooit één uitgeoefend?</b>	Ja / Nee Indien ja, ga naar punt 7 voor meer aanvulling	Ja / Nee Indien ja, ga naar punt 7 voor meer aanvulling	Ja / Nee Indien ja, ga naar punt 7 voor meer aanvulling
--	--	--	--

#### 4. Identificatie van de uiteindelijke begunstigden (natuurlijke personen)

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, verplicht de banken niet alleen de cliënten maar ook de uiteindelijke begunstigde(n) van hun cliënten te identificeren. Als uiteindelijke begunstigde(n) zoals bepaald in de wet, worden ondermeer beschouwd (in te vullen onder punt 4):

- De natuurlijke persoon of personen die de uiteindelijke eigenaar zijn van meer dan 25 % van de aandelen of stemrechten (d.w.z. 25 % + één aandeel of stemrecht) of die dit percentage rechtstreeks of onrechtstreeks houden;
- De natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap heeft/hebben over deze maatschap via andere middelen vb meerderheid van de stemrechten van de aandelen, recht om de meerderheid van de leden van het bestuurs-, leidinggevend of toezichhoudend orgaan te benoemen of te ontslaan, ...
- De natuurlijk 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 van verdenking bestaan, geen van de personen als bedoeld onder voormelde punten is geïdentificeerd, of indien er enige twijfel bestaat of de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijke begunstigde(n) is, respectievelijk zijn. Vb CEO, CFO, CCO, CRO, ...

Als blijkt dat een uiteindelijke begunstigde een beursgenoteerde vennootschap, een kredietinstelling of financiële instelling dan wel een Belgische overheidsinstelling is, dienen hun uiteindelijke begunstigden niet geïdentificeerd te worden en volstaat het punt 5 in te vullen.

<b>Naam</b>			
<b>Voornaam</b>			
<b>Straat + nummer</b>			
<b>Postcode + gemeente</b>			
<b>Land</b>			
<b>Land van fiscale residentie (indien verschillend van domicilie)</b>			
<b>Geboorteplaats</b>			
<b>Geboortedatum</b>			



<b>Nationaliteit</b>			
<b>Rijksregisternr.</b>			
<b>Identiteitskaartnr.</b>			
<b>Beroep &amp; sector</b>			
<b>Aandeelhouder &gt; 25 % (doorhalen wat niet past)</b>	Ja/nee	Ja/nee	Ja/nee
<b>Zeggenschap via andere middelen (doorhalen wat niet past)</b>	Ja/nee Middel:	Ja/nee Middel:	Ja/nee Middel:
<b>Hoger leidinggevend personeel (indien bovengenoemde categorieën geen resultaten hebben opgeleverd)</b>	Ja/nee Functie:	Ja/nee Functie:	Ja/nee Functie:
<b>Politiek actieve personen: oefent u of iemand waarmee u nauw verwant bent een politiek mandaat of een openbaar ambt op regionaal, nationaal of internationaal uit of heeft u er ooit één uitgeoefend?</b>	Ja / Nee Indien ja, ga naar punt 7 voor meer aanvulling	Ja / Nee Indien ja, ga naar punt 7 voor meer aanvulling	Ja / Nee Indien ja, ga naar punt 7 voor meer aanvulling

**5. Identificatie van de uiteindelijke begunstigen (beursgenoteerde vennootschappen/ kredietinstellingen of financiële instellingen/ Belgische overheidsinstelling)**

<b>Maatschappelijke benaming</b>			
<b>Rechtsvorm</b>			
<b>Maatschappelijke zetel</b>			
<b>Categorie (hetzij beursgenoteerde vennootschap, hetzij kredietinstelling of financiële instelling, hetzij Belgische overheidsinstelling)</b>			
<b>Beurs (indien beursgenoteerde vennootschap)</b>			



<b>Toezichthouder</b> (indien financiële instelling of kredietinstelling)			
<b>% van de aandelen</b>			
<b>Beslisser</b> (doorhalen wat niet past)	Ja/nee	Ja/nee	Ja/nee

## 6. Identificatie van de maten van de burgerlijke maatschap (BM)

	Maat 1	Maat 2	Maat 3
<b>Aanspreking</b>	Dhr./Mevr.	Dhr./Mevr.	Dhr./Mevr.
<b>Naam</b>			
<b>Voornaam</b>			
<b>Straat + nummer</b>			
<b>Postcode + gemeente</b>			
<b>Land</b>			
<b>Land van fiscale residentie</b> (indien verschillend van domicilie)			
<b>Geboorteplaats</b>			
<b>Geboortedatum</b>			
<b>Nationaliteit</b>			
<b>Rijksregisternr.</b>			
<b>Identiteitskaartnr.</b>			
<b>Beroep &amp; sector</b>			
<b>Functie in de BM</b>			
<b>Soort vertegenwoordiging:</b> afzonderlijk of gezamenlijk			
<b>Email</b>			
<b>Telefoon/fax</b>			
<b>Burgerlijke stand (gehuwd, Ongehuwd, weduwe(naar), feitelijk of wettelijk samenwonend, feitelijk of wettelijk gescheiden</b>			
<b>Huwelijksstelsel (gem. van</b>			



goederen, scheiding van goederen met gem. van aanwinsten, scheiding van goederen)			
Naam en voornaam echtgeno(o)t(e)			
Politiek actieve personen: oefent u of iemand waarmee u nauw verwant bent een politiek mandaat of een openbaar ambt op regionaal, nationaal of internationaal uit of heeft u er ooit één uitgeoefend?	Ja / Nee Indien ja, ga naar punt 7 voor meer aanvulling	Ja / Nee Indien ja, ga naar punt 7 voor meer aanvulling	Ja / Nee Indien ja, ga naar punt 7 voor meer aanvulling

Indien zich onder de maten natuurlijke personen bevinden met fiscale woonplaats buiten België dient aanvullend voor deze maten een zelfcertificeringsformulier Common Reporting Standard worden ingevuld.

Indien de maten entiteiten zijn en geen natuurlijke personen volstaat het om enkel de naam en de rechtsvorm in te vullen op onderhavig document en dient aanvullend een formulier eigen verklaring – entiteit Common Reporting Standard en FATCA te worden ingevuld voor elk van deze entiteiten.

**7. Politiek actief persoon (enkel invullen indien dit eerder werd aangeduid)**

Ik, of iemand waarmee ik nauw verwant ben oefent een politiek mandaat of een openbaar ambt op regionaal, nationaal of internationaal niveau uit of heeft er ooit één uitgeoefend:

- Naam: .....
- Naam van de persoon en zijn/haar band met u: .....
- Correct omschrijving van het mandaat of de functie: .....
- Beschrijving en rol van het mandaat, de functie of het hiërarchisch niveau:  
.....
- Datum van indiensttreding en van beëindiging van de functie: .....



## 8. Verklaring en ondertekening door de wettelijke vertegenwoordigers en de volmachthouders

De wettelijke vertegenwoordiger(s) verklaart/verklaren:

- dat de onder punt 2 en de onder punt 3 vermelde personen kunnen beschikken over alle tegoeden van de onder punt 1 genoemde burgerlijke maatschap en in haar naam geldige transacties kunnen uitvoeren en dit tot herroeping bij aangetekend schrijven gericht aan de maatschappelijke zetel van N.V. CENTRALE KREDIETVERLENING N.V., Mannebeekstraat 33, 8790 Waregem.
- dat de onder punt 4 en de onder punt 5 vermelde personen de uiteindelijke begunstigden zijn van de onder punt 1 genoemde burgerlijke maatschap.
- Dat de onder punt 6 vermelde personen de enige maten zijn van de onder punt 1 genoemde burgerlijke maatschap.
- dat alle inlichtingen op dit document, alsook de bijlagen, volledig, juist en waar zijn en dit document aan elke bevoegde instantie in het kader van de wettelijke verplichtingen van de bank mag overgemaakt worden.
- hiernavolgende documenten over te maken aan de N.V. CENTRALE KREDIETVERLENING:
  - *de recentste versie van de gecoördineerde statuten, oprichtingsdocumenten of reglementen van de burgerlijke maatschap-cliënt;*
  - *indien niet vermeld in voormelde documenten, het recentste document dat de benoeming van de personen gemachtigd om de burgerlijke maatschap te vertegenwoordigen bevat;*
  - *De identiteits- en adresbewijzen van de vertegenwoordigers, de volmachthouders, de uiteindelijke begunstigden en de maten van de burgerlijke maatschap:*
    - *Een leesbare kopie (recto-verso, zwart-wit, formaat A4) van het identiteitsbewijs waarop de foto van de betrokkene duidelijk en herkenbaar is;*
    - *De geldigheidsdatum van het identiteitsbewijs mag niet verstrekken zijn.*
    - *De adressen en handtekeningen vermeld op onderhavig identificatieformulier moeten overeenstemmen met de adressen en handtekeningen op de identiteitsbewijzen.*
    - *Als adresbewijs wordt enkel een uittreksel van de elektronische identiteitskaart dan wel een kopie van een document van de gemeente (bewijs van woonst, gezinssamenstelling) niet ouder dan 5 jaar aanvaard.*
- dat zij zich er onherroepelijk toe verbinden de bank schriftelijk en onverwijld op de hoogte te brengen van elke wijziging in de verstrekte informatie en haar een kopie van de identiteitsdocumenten van de nieuwe vertegenwoordigers/volmachthouders/uiteindelijke begunstigden/maten te bezorgen. De bank behoudt zich het recht voor zonder schadevergoeding noch voorafgaande kennisgeving alle relaties met de burgerlijke maatschap stop te zetten indien blijkt dat zij niet op de hoogte werd gebracht van enige wijziging in de lijst van de vertegenwoordigers/volmachthouders/uiteindelijke begunstigden/maten. De burgerlijke maatschap zal per brief op de hoogte worden gebracht van het stopzetten van de relaties.

De wettelijke vertegenwoordiger(s) en volmachthouder(s) verklaart/verklaren aanvullend:

- dat de tegoeden die op de rekening zullen worden geplaatst, afkomstig zijn van een wettige activiteit binnen het statutaire doel van de burgerlijke maatschap en dat





voornoemde rekeningen niet zullen worden gebruikt voor het witwassen van gelden of de financiering van terrorisme;

- dat Mijn/onze relatie(s) met CKV nv zal/zullen gebeuren volgens het reglement CKV-spaarrekeningen, volgens de algemene prospectus tarieven en volgens het Algemeen reglement der verrichtingen van CKV nv waarvan ze verklaren kennis te hebben genomen en de inhoud ervan te aanvaarden.
- voorafgaandelijk aan de ondertekening van onderhavig openingsformulier het document “essentiële spaardersinformatie CKV-spaarrekening” en de “informatiefiche over de depositobescherming” te hebben ontvangen.

Handtekening wettelijke vertegenwoordigers voorafgegaan door de vermelding “gelezen en goedgekeurd en “goed voor volmacht” (in geval er ook een volmachthouder is):

	Vertegenwoordiger 1	Vertegenwoordiger 2	Vertegenwoordiger 3
Naam			
Voornaam			
Datum van ondertekening			
Plaats			
Handtekening			

Handtekening volmachthouders voorafgegaan door de vermelding “gelezen en goedgekeurd”:

	Volmachthouder 1	Volmachthouder 2	Volmachthouder 3
Naam			
Voornaam			
Datum van ondertekening			
Plaats			
Handtekening			



## EIGEN VERKLARING - ENTITEITEN Common Reporting Standard

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

De verklaring van de onderlijnde termen vindt u achteraan in de woordenlijst.

### 1. Algemene inlichtingen

Maatschappelijke benaming			
Rechtsvorm			
Maatschappelijke zetel			
Straat + nummer			
Postcode + gemeente + land			
Ondernemingsnummer		Oprichtingsdatum	
Postadres indien verschillend van maatschappelijke zetel			
Email			
Tel			

### 2. Aanvullende inlichtingen

**Belangrijk: een entiteit is belastingplichtig in minstens 1 land en mogelijk in meerdere landen.**

2a Is de entiteit belastingplichtig in België?	<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nee
2b Is de entiteit uitsluitend of eveneens belastingplichtig in een ander land dan België ?	
<input type="radio"/> ja de entiteit is belastingplichtig in:	<input type="radio"/> Neen
Land	TIN in dit land
2c Beantwoordt de entiteit aan één van de volgende definities?	
De entiteit is:	
<input type="radio"/> een vennootschap waarvan de aandelen <u>regelmatig verhandeld worden op één of meer erkende effectenbeurzen</u> => Ga naar punt 5.	
<input type="radio"/> een <u>geliëerde entiteit</u> van een vennootschap waarvan de aandelen <u>regelmatig verhandeld worden op één of meer erkende effectenbeurzen</u> => Ga naar punt 5.	
<input type="radio"/> een <u>overheidsinstantie</u> of een entiteit die volledig in het bezit is van een overheidsinstantie => Ga naar punt 5.	



## EIGEN VERKLARING - ENTITEITEN Common Reporting Standard

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

- o Een internationale organisatie of een entiteit die volledig in het bezit is van een internationale organisatie => Ga naar punt 5.

**Belangrijk:** als de entiteit aan een van de bovenstaande definities beantwoordt, wordt ze beschouwd als een entiteit die niet onderworpen is aan de verklaring krachtens CRS en dient het formulier niet verder worden ingevuld.

- o Nee, geen enkele van die definities past => Ga naar punt 2d.

### 2d Zijn één of meer uiteindelijke begunstigden belastingplichtig in een ander land dan België?

- o Ja
- o Nee

### 3. Informatie over de niet-financiële entiteit

Actieve entiteit	
<b>3a</b> Welk percentage van de bruto-inkomsten van de entiteit vertegenwoordigde de <u>passieve inkomsten</u> van het afgelopen jaar?	<ul style="list-style-type: none"><li>o 50% of meer =&gt; Ga naar punt 3c.</li><li>o Minder dan 50%</li></ul>
<b>3b</b> Welk percentage van de activa van de entiteit werd gebruikt om <u>passieve inkomsten</u> te genereren tijdens het afgelopen jaar?	<ul style="list-style-type: none"><li>o 50% of meer van de activa van de entiteit</li><li>o Minder dan 50% van de activa van de entiteit =&gt; ga naar punt 5.</li></ul> <p><b>Belangrijk:</b> breng ons onmiddellijk op de hoogte van wijzigingen als in de loop van dit jaar of de volgende jaren:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- de passieve inkomsten meer dan 50% van de inkomsten van de entiteit vertegenwoordigen</li></ul> <p><b>of</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- meer dan 50% van de activa van de entiteit gebruikt wordt om passieve inkomsten te genereren.</li></ul>

### Holding

**3c** Is de entiteit een holding?

- o Ja.



## EIGEN VERKLARING - ENTITEITEN Common Reporting Standard

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

	<ul style="list-style-type: none"><li>o Nee =&gt; Ga naar punt <b>3k</b></li></ul>
<b>3d</b> Zijn alle <u>dochterondernemingen</u> van de <u>holding</u> <u>actieve vennootschappen</u> ?	<ul style="list-style-type: none"><li>o Ja</li><li>o Nee =&gt; ga naar punt <b>3k</b></li></ul>
<b>3e</b> Voert de <u>holding</u> activiteiten uit die hoofdzakelijk bestaan uit het aanhouden van <u>actieve vennootschappen</u> ?	<ul style="list-style-type: none"><li>o Ja =&gt; Ga naar punt <b>5</b>.</li><li>o Nee</li></ul>
<b>3f</b> Voert de <u>holding</u> activiteiten uit die hoofdzakelijk bestaan uit het aanbieden van financieringen en diensten aan <u>actieve vennootschappen</u> ?	<ul style="list-style-type: none"><li>o Ja =&gt; Ga naar punt <b>5</b></li><li>o Nee</li></ul>
<b>3g</b> Voert de <u>holding</u> activiteiten uit die hoofdzakelijk bestaan uit een combinatie van de functies vermeld onder de punten 3 <sup>e</sup> en 3f?	<ul style="list-style-type: none"><li>o Ja =&gt; Ga naar punt <b>5</b></li><li>o Nee</li></ul>
<b>3h</b> Heeft de <u>holding</u> andere bruto-inkomsten dan die van de <u>actieve vennootschappen</u> ?	<ul style="list-style-type: none"><li>o Ja =&gt; Ga naar punt <b>5</b></li><li>o Nee</li></ul>
<b>3i</b> Welk percentage van die andere bruto-inkomsten vertegenwoordigde de <u>passieve inkomsten</u> tijdens het afgelopen jaar?	<ul style="list-style-type: none"><li>o 50% of meer =&gt; Ga naar punt <b>3k</b>.</li><li>o Minder dan 50%</li></ul>
<b>3j</b> Hoe heeft de entiteit haar <u>passieve inkomsten</u> van het afgelopen jaar gegenereerd?	<ul style="list-style-type: none"><li>o Met 50% of meer van de activa van de <u>holding</u></li><li>o Met minder dan 50% van de holding =&gt; Ga naar punt <b>5</b>.</li></ul> <p><b>Belangrijk:</b> houd geen rekening met de deelnemingsbewijzen of schuldvorderingen die uitgegeven zijn door actieve vennootschappen. Breng ons onmiddellijk op de hoogte van wijzigingen als in de loop van dit jaar of de volgende jaren:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Meer dan 50% van de andere bruto-inkomsten bedoeld in vraag <b>3i</b> uit passieve inkomsten bestaan; <b>of</b></li><li>- Meer dan 50% van de activa van de entiteit gebruikt wordt om de passieve inkomsten te genereren bedoeld in vraag <b>3j</b>.</li></ul>



## EIGEN VERKLARING - ENTITEITEN Common Reporting Standard

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

Vereniging zonder winstgevend doel (vzw)	
<b>3k</b> Is de entiteit een VZW??	<input type="radio"/> Ja => Ga naar punt <b>5</b> <input type="radio"/> Nee

Entiteit in vereffening of reorganisatie	
<b>3l</b> Is de entiteit momenteel in vereffening of in faillissement, of wordt ze momenteel georganiseerd met het oog op een hervatting van activiteiten?	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee => Ga naar punt <b>3o</b>
<b>3m</b> Kon de entiteit aangezien worden als een financiële instelling gedurende de voorbije 5 jaar?	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee => Ga naar punt <b>3o</b>
<b>3n</b> Is de entiteit van plan om een financiële instelling te worden	<input type="radio"/> Ja => Breng ons onmiddellijk op de hoogte als de entiteit een financiële instelling is geworden. Ga nu naar punt <b>3o</b> . <input type="radio"/> Nee => Ga naar punt <b>5</b> .

Treasury centrum	
<b>3o</b> Is de entiteit een <u>treasury centrum</u> dat deel uitmaakt van een groep?	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee => Ga naar punt <b>3s</b>
<b>3p</b> Houdt de <u>groep</u> zich voornamelijk bezig met een activiteit verschillend van die van een financiële instelling?	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee => Ga naar punt <b>3s</b>
<b>3q</b> Verstrekt de entiteit treasury diensten aan <u>derden</u> ?	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee => Ga naar punt <b>3s</b> .
<b>3r</b> Verstrekt de entiteit treasury diensten aan <u>financiële instellingen</u> ?	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee => Ga naar punt <b>5</b> .

Niet-actieve entiteit	
<b>3s</b> Oefent de entiteit momenteel een activiteit uit?	<input type="radio"/> Ja => Ga naar punt <b>4</b> . <input type="radio"/> Nee
<b>3t</b> Heeft de entiteit in het verleden een activiteit uitgeoefend?	<input type="radio"/> Ja => Ga naar punt <b>4</b> . <input type="radio"/> Nee
<b>3u</b> Werde de entiteit minder dan 24 maanden geleden opgericht?	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee => Ga naar punt <b>4</b> .



## EIGEN VERKLARING - ENTITEITEN Common Reporting Standard

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

<b>3v</b> Is de entiteit van plan een activiteit uit te oefenen?	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee => Ga naar punt 4
<b>3w</b> Is de entiteit van plan een activiteit uit te oefenen die vergelijkbaar is met die van een financiële instelling?	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee => Ga naar punt 5. Breng ons onmiddellijk op de hoogte zodra de entiteit met die activiteit van start is gegaan.

### 4. Inlichtingen over de uiteindelijke begunstigen

Als de uiteindelijke begunstigen van de entiteit belastingplichtig zijn in een deelnemend land, zijn wij wettelijk verplicht om hun gegevens door te geven aan de Belgische belastingadministratie. De Belgische belastingadministratie zal die gegevens op haar beurt doorgeven aan de bevoegde buitenlandse belastingadministratie.

#### Uiteindelijke begunstigde 1

Naam: ..... Voornaam.....

Geboortedatum: ..... Geboorteplaats:.....

Nationaliteit: .....

Domicilieadres:

Straat: ..... Nr. ....

Postcode: ..... Gemeente: .....

Land: .....

Postadres indien verschillend van domicilieadres:

Straat: ..... Nr. ....

Postcode: ..... Gemeente: .....

Land: .....

De uiteindelijke begunstigde van de entiteit is belastingplichtig in:

Land: ..... TIN in dat land: .....

Land: ..... TIN in dat land: .....



## EIGEN VERKLARING - ENTITEITEN Common Reporting Standard

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

### Uiteindelijke begunstigde 2

Naam: ..... Voornaam.....

Geboortedatum: ..... Geboorteplaats:.....

Nationaliteit: .....

Domicilieadres:

Straat: ..... Nr. ....

Postcode: ..... Gemeente: .....

Land: .....

Postadres indien verschillend van domicilieadres:

Straat: ..... Nr. ....

Postcode: ..... Gemeente: .....

Land: .....

De uiteindelijke begunstigde van de entiteit is belastingplichtig in:

Land: ..... TIN in dat land: .....

Land: ..... TIN in dat land: .....

### Uiteindelijke begunstigde 3

Naam: ..... Voornaam.....

Geboortedatum: ..... Geboorteplaats:.....

Nationaliteit: .....

Domicilieadres:

Straat: ..... Nr. ....

Postcode: ..... Gemeente: .....

Land: .....

Postadres indien verschillend van domicilieadres:

Straat: ..... Nr. ....

Postcode: ..... Gemeente: .....

Land: .....

De uiteindelijke begunstigde van de entiteit is belastingplichtig in:

Land: ..... TIN in dat land: .....

Land: ..... TIN in dat land: .....



## EIGEN VERKLARING - ENTITEITEN Common Reporting Standard

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

### Uiteindelijke begunstigde 4

Naam: ..... Voornaam.....

Geboortedatum: ..... Geboorteplaats:.....

Nationaliteit: .....

Domicilieadres:

Straat: ..... Nr. ....

Postcode: ..... Gemeente: .....

Land: .....

Postadres indien verschillend van domicilieadres:

Straat: ..... Nr. ....

Postcode: ..... Gemeente: .....

Land: .....

De uiteindelijke begunstigde van de entiteit is belastingplichtig in:

Land: ..... TIN in dat land: .....

Land: ..... TIN in dat land: .....

## 5. Verklaring en ondertekening

Als **wettelijke vertegenwoordiger** die gemachtigd is om in naam van de entiteit te ondertekenen, **verklaar ik** dat ik alle inlichtingen die in dit formulier verstrekt worden, onderzocht heb en dat ze bij mijn weten waarheidsgetrouw, correct en volledig zijn.

Als **wettelijke vertegenwoordiger** die gemachtigd is om in naam van de entiteit te ondertekenen, **stem ik ermee in** om binnen 30 dagen een nieuw document te bezorgen, als er een wijziging is waardoor een verklaring of inlichting in dit document niet meer correct is.

Als **wettelijke vertegenwoordiger** die gemachtigd is om in naam van de entiteit te ondertekenen, **verklaar ik dat** ik van de uiteindelijke begunstigden van de entiteit, die (eventueel) vermeld worden in deel 4, de toestemming heb gekregen om hun gegevens bekend te maken met oog op mededeling ervan aan de bevoegde belastingadministratie.

Als de **wettelijke vertegenwoordiger** gemachtigd om te ondertekenen, een gezamenlijke handtekeningvolmacht heeft gekregen, moet het formulier door minstens twee gezamenlijke bevoegde personen ondertekend worden.





## EIGEN VERKLARING - ENTITEITEN Common Reporting Standard

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

<b>Wettelijke vertegenwoordiger 1</b> <b>Handtekening:</b> <b>Datum:</b>	Naam: Voornaam:
<b>Wettelijke vertegenwoordiger 2</b> <b>Handtekening:</b> <b>Datum:</b>	Naam: Voornaam:
<b>Wettelijke vertegenwoordiger 3</b> <b>Handtekening:</b> <b>Datum:</b>	Naam: Voornaam:
<b>Wettelijke vertegenwoordiger 4</b> <b>Handtekening:</b> <b>Datum:</b>	Naam: Voornaam:



## EIGEN VERKLARING - ENTITEITEN Common Reporting Standard

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

### Woordenlijst - Zelfcertificering belastingplicht in het buitenland

**Aandelen die regelmatig verhandeld worden:** aandelen worden regelmatig verhandeld op een erkende effectenbeurs als er doorlopend een beduidend aantal transacties met betrekking tot die aandelen verricht wordt. Er bestaat echter een uitzondering op die regel: een aandelenbelang (deelbewijs, aandeel, enz.) in een financiële instelling wordt niet regelmatig verhandeld wanneer de houder van dat aandelenbelang (die geen financiële instelling is die optreedt als tussenpersoon) ingeschreven is in het aandeelhoudersregister van die financiële instelling.

**Actieve vennootschap:** een exploitatiebedrijf, waarvan minstens 50 % van de bruto-inkomsten afkomstig is van activiteiten (en niet van beleggingen). In dat opzicht kan een financiële instelling niet als een actieve vennootschap beschouwd worden.

**Activa:** alle bezittingen van een entiteit.

#### **Belastingplicht/fiscale woonplaats:**

*Wat is een entiteit en wanneer wordt een entiteit als belastingplichtig in België beschouwd?*

Een entiteit is een rechtspersoon die belastingplichtig is. Een fiscaal transparante juridische constructie, bijvoorbeeld een commanditaire vennootschap, een maatschap of een vennootschap onder firma naar Belgisch recht, die dus niet belastingplichtig is in België, wordt toch als een entiteit beschouwd voor de toepassing van de CRS-standaard inzake rapportering van fiscale woonplaatsen.

Een entiteit is belastingplichtig in België als haar maatschappelijke zetel in België gevestigd is. De voornaamste elementen die het mogelijk maken dat te bepalen, zijn:

- de plaats waar de belangrijke beslissingen voor de activiteit genomen worden;
- de plaats waar de bestuurders werken en bijeenkomen;
- de plaats waar de boekhouding wordt bijgehouden en de financiële staten worden opgesteld.

De volgende elementen kunnen wat dat betreft ook een indicatie vormen:

- de plaats waar de aandeelhouders wonen en bijeenkomen;
- de plaats waar de entiteit ingeschreven is;
- de plaats waar de entiteit opgericht werd.

*Wanneer is een entiteit belastingplichtig in een ander land dan België?*

De nationale wetgeving van de andere landen bepaalt de voorwaarden waaraan een entiteit moet voldoen om als belastingplichtig te worden beschouwd. Ze kan verschillende vormen van verbondenheid met een land vastleggen, die de basis vormen voor een globale belastingheffing (onbeperkte belastingplichtigheid) in toepassing van de nationale fiscale wetgeving. Voor de geldende voorwaarden kunt u terecht bij de regering van het betrokken land of op deze website: [www.oecd.com/taxresidence](http://www.oecd.com/taxresidence). Als u twijfels hebt over uw fiscale woonplaats, vragen we u een belastingadviseur te raadplegen.



## EIGEN VERKLARING - ENTITEITEN Common Reporting Standard

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

**CRS:** CRS (Common Reporting Standard) is de gemeenschappelijke standaard inzake rapportering van fiscale woonplaatsen. Op basis hiervan wisselen de landen die akkoorden tussen bevoegde autoriteiten gesloten hebben inlichtingen uit met betrekking tot de financiële rekeningen.

**Derde:** de term 'derde' duidt een natuurlijke of rechtspersoon aan die geen deel uitmaakt van de groep gelieerde ondernemingen.

**Deelnemend land:** een land dat de CRS-standaard inzake rapportering en zorgvuldigheid doorgevoerd heeft, en een of meerdere akkoorden tussen bevoegde autoriteiten gesloten heeft met het land waar de entiteit de rekening aanhoudt die vermeld wordt in deel 1 van dit formulier. Voor meer informatie verwijzen we naar [www.triodos.be](http://www.triodos.be) onder Contact & documenten/Meest gestelde vragen in de rubriek 'Wettelijke bepalingen'

**Dochteronderneming:** een dochteronderneming is een entiteit die rechtstreeks of onrechtstreeks onder controle van de holding staat (die definitie heeft ook betrekking op de dochterondernemingen van dochterondernemingen).

**Entiteit:** een entiteit is een rechtspersoon of een juridische constructie. Een vennootschap met beperkte aansprakelijkheid en een naamloze vennootschap naar Belgisch recht zijn voorbeelden van rechtspersonen. Een vennootschap onder firma, een maatschap en een commanditaire vennootschap naar Belgisch recht zijn voorbeelden van juridische constructies. Een trust wordt ook als een entiteit beschouwd.

**Erkende effectenbeurs:** een erkende effectenbeurs is een effectenbeurs die officieel erkend is door een overheidsinstantie van het land waarin ze is opgericht. Ze moet onder toezicht staan van die instantie. Een effectenbeurs wordt als gevestigd beschouwd wanneer er jaarlijks een beduidende waarde aan aandelen verhandeld wordt.

**Exploitatiebedrijf:** een exploitatiebedrijf is een rechtspersoon waarvan de activiteiten verschillend zijn van die van een financiële instelling.

**Gelieerde entiteit:** een gelieerde entiteit is een entiteit die deel uitmaakt van een groep.

**Groep:** een groep bestaat uit alle vennootschappen die verbonden zijn met andere vennootschappen van dezelfde groep. Twee entiteiten zijn gelieerd als:

1. de ene entiteit de andere beheerst of
2. ze allebei onder zeggenschap van dezelfde entiteit staan.

In dat verband staat een entiteit 'onder zeggenschap' wanneer:



## EIGEN VERKLARING - ENTITEITEN Common Reporting Standard

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

- een natuurlijke of rechtspersoon van de groep rechtstreeks of onrechtstreeks een meerderheidsbelang in de entiteit heeft;
- een natuurlijke of rechtspersoon van de groep rechtstreeks of onrechtstreeks de meerderheid van de stemrechten van de entiteit in handen heeft.

**Holding:** een holding is een entiteit die werkt als een (centrale) vennootschap die de dochterondernemingen ervan in handen heeft of er toezicht over uitoefent. De holding controleert en beheert de aandelen van de entiteiten van de groep.

Een entiteit is geen holding als 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 beleggingsvehikel dat als doel heeft ondernemingen te verwerven of te financieren en daarin vervolgens bij wijze van belegging belangen aan te houden.

**Internationale organisatie:** elke internationale organisatie of publiekrechtelijk agentschap dat of publiekrechtelijke rechtspersoon die volledig in handen is van die organisatie. Die categorie omvat elke intergouvernementele organisatie (met inbegrip van elke supranationale organisatie) (1) die voornamelijk uit regeringen bestaat; (2) die over een zetelakkoord of een in wezen soortgelijke overeenkomst met het land beschikt; en (3) waarvan de inkomsten niet ten goede komen van privépersonen.

**Niet aan rapportering onderworpen entiteit:** een niet aan rapportering onderworpen entiteit is een entiteit waarvoor de financiële instelling geen mededeling moet doen aan de Belgische belastingadministratie met het oog op de CRS.

**Overheidsinstantie:** de regering van een land, elke staatkundige onderverdeling van een land (met name staat, provincie, graafschap of gemeente) en elk publiekrechtelijk agentschap dat of publiekrechtelijke rechtspersoon die integraal in handen is van het land of van een of meer staatkundige onderverdelingen ervan.

**Passieve inkomsten:** de term 'passieve inkomsten' duidt het deel van de bruto-inkomsten aan dat bestaat uit:

- dividenden en vervangende betalingen (inkomsten equivalent aan dividenden);
- rente en inkomsten equivalent aan rente;
- huurgelden en royalty's;
- inkomsten uit swapovereenkomsten;
- huurinkomsten uit vastgoed, op voorwaarde dat die inkomsten verkregen kunnen worden door geen enkele activiteit of slechts een beperkte activiteit uit te oefenen.

Bovenstaande lijst is niet volledig. Als u niet zeker weet of bepaalde inkomsten passieve inkomsten zijn, vragen we u een belastingadviseur te raadplegen.



## EIGEN VERKLARING - ENTITEITEN Common Reporting Standard

ORIGINEEL – HOOFDKANTOOR BO RETAIL  
KOPIE – KANTOOR

**Regelmatig verhandeld worden op een of meer erkende effectenbeurzen:** een entiteit wordt beschouwd als een entiteit waarvan de aandelen regelmatig verhandeld worden op een of meer erkende effectenbeurzen, als minstens 50 % van haar aandelen regelmatig verhandeld worden op een erkende effectenbeurs.

**TIN:** het fiscaal identificatienummer (Taxpayer Identification Number - TIN) is het persoonlijk identificatienummer van de entiteit voor belastingdoeleinden.

**Treasury centrum:** een entiteit wordt als een treasury centrum beschouwd als haar hoofdactiviteit bestaat uit het afsluiten van hedging- en financieringstransacties.

**Uiteindelijke begunstigde:** de natuurlijke persoon of personen voor rekening van wie of ten bate van wie een transactie uitgevoerd wordt of een zakenrelatie aangegaan wordt of de natuurlijke persoon of personen die de organisatie uiteindelijk in handen heeft (hebben) of er zeggenschap over heeft (hebben). Uiteindelijke begunstigden zijn natuurlijk personen. Een uiteindelijke begunstigde kan de organisatie in handen hebben (bv. de aandeelhouders), maar kan ook over de economische beslissingsbevoegdheid beschikken (bv. de bestuurders van een vereniging).

**Wettelijke vertegenwoordiger:** een wettelijke vertegenwoordiger is gemachtigd om verklaringen te ondertekenen of contracten te sluiten in naam van de entiteit, conform de statuten en de publicatie in het Belgische Staatsblad.