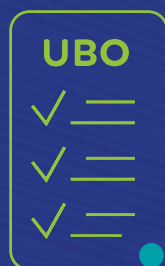


# HET UBO-REGISTER



IN 5 STAPPEN NAAR  
EEN CORRECTE  
REGISTRATIE



Federale  
Overheidsdienst  
**FINANCIEN**

THESAURIE

**VBO FEB**

Verbond van Belgische Ondernemingen  
Fédération des Entreprises de Belgique





# WOORD VOORAF

De Belgische antiwitwaswet van 18 september 2017 zet de vierde Europese antiwitwasrichtlijn om in Belgisch recht. Ze verplicht vennootschappen, (internationale) vzw's, stichtingen, trusts of soortgelijke juridische constructies om toereikende, accurate en actuele informatie over hun uiteindelijke begunstigden (Ultimate Beneficial Owners of UBO's) in te winnen en bij te houden. Wettelijke vertegenwoordigers moeten sinds 30 september 2019 de gegevens over de uiteindelijke begunstigden elektronisch naar het UBO-register sturen.

Doel van de UBO-databank? Van elke vennootschap, (i)vzw of juridische entiteit moet perfect duidelijk zijn wie de touwtjes in handen heeft. Niet om het aandeelhouderschap en de vermogensorganisatie te grabbel te gooien voor God en klein Pierke. Het register moet voorkomen dat mensen met slechte bedoelingen zich anoniem achter bedrijven of andere juridische structuren verschuilen. Daarom verhoogt het register de transparantie van hun controlestructuur.

Het identificeren van de natuurlijke personen die eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over een juridische entiteit maakt deel uit van de strijd tegen witwaspraktijken, terrorismefinanciering en aanverwante misdrijven.

## **Alexandre De Geest**

Administrateur-generaal,  
Algemene Administratie van de Thesaurie

Het UBO-register is met andere woorden een volgende stap in een Europese evolutie naar meer transparantie.

Overal verschijnen adviezen en artikels over het waarom en de toepassing van het register. Dat is niet het doel van deze brochure. We zoomen daarentegen heel pragmatisch in op de vijf stappen die u moet zetten om in orde te zijn met de aangifte. Immers, afhankelijk van de soort structuur of onderneming zijn er verschillende regels van toepassing om de begunstigden door te geven.

Om ondernemers stap voor stap wegwijs te maken in het hoe van het UBO-register sloegen het Verbond van Belgische Ondernemingen (VBO), en de Algemene Administratie van de Thesaurie de handen in elkaar. Met deze publicatie kunt u hands-on aan de slag om de gegevens accuraat en correct door te geven.

## **Arie Van Hoe**

Executive Manager van het competentiecentrum  
Recht & Onderneming van het VBO

## **Pieter Timmermans**

CEO van het VBO



# VIJF STAPPEN OM DE GEGEVENS TE REGISTREREN

**STAP 01** Bepaal wie de **informatieplichtige** is

**STAP 02** Bepaal de **uiteindelijke begunstigde** (UBO)

**STAP 03** Bepaal wie het **register** zal invullen

**STAP 04** Verzamel tijdig de nodige **informatie**

**STAP 05** Vul het **online UBO-register** in



## **GOED OM TE WETEN!**

Het koninklijk besluit van 30 juli 2018 (BS 14 augustus 2018) met de concrete werkingsmodaliteiten van het UBO-register trad op 31 oktober 2018 in werking. Elke op die datum bestaande vennootschap, (i)vzw, stichting, trust of soortgelijke juridische constructie moest ten laatste op 30 september 2019 de gegevens over de uiteindelijke begunstigten doorgeven. Voor nieuwe vennootschappen, (i)vzw's, stichtingen, trusts of soortgelijke juridische constructies is de wettelijke termijn voor het registreren van gegevens in het UBO-register één maand vanaf de datum van oprichting. Indien u wijzigingen doorvoert in de informatie met betrekking tot uw UBO-gegevens heeft u eveneens één maand om die te registreren. De informatie met betrekking tot de UBO-gegevens moet daarnaast jaarlijks worden bevestigd/bijgewerkt.

Wat als de gegevens te laat of niet worden doorgegeven? Dan riskeert de informatieplichtige een strafrechtelijke administratieve boete van 250 tot 50.000 euro. Die boetes worden opgelegd aan het management van de entiteit, zoals de bestuurders, de zaakvoerders en de leden van het directiecomité. In juridische termen: aan de bestuurders en, in voorkomend geval, aan een of meer leden van het wettelijk orgaan van de voor de informatieplichtige verantwoordelijke personen, hun beheerscomité en aan personen die, bij ontstentenis van een beheerscomité, deelnemen aan hun effectief beleid.

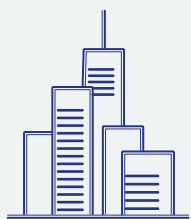


# STAP 01

## BEPAAL WIE DE INFORMATIEPLICHTIGE IS



Informatieplichtigen zijn



**vennootschappen**



**stichtingen** en  
(internationale) **vzw's**



**trusts** en juridische entiteiten  
die **vergelijkbaar** zijn  
met fiducieën of trusts

die in België zijn opgericht (of bestuurd in het geval van trusts). Ook entiteiten die in het buitenland zijn opgericht, en waarvan de hoofdzetel naar België is verhuisd, vallen hieronder.



# STAP 02

## BEPAAL UW UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN

De **uiteindelijke begunstigde** of **UBO** is

1. de natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of rechtstreeks zeggenschap heeft over de informatieplichtige.

Men moet dus niet via een of meerdere tussenliggende juridische entiteiten passeren. Dat noemen we de *rechtstreekse UBO*.

2. de natuurlijke persoon die via een of meerdere tussenliggende juridische entiteiten de eigenaar is of zeggenschap heeft over de informatieplichtige.

Dat noemen we de *onrechtstreekse UBO*.



## STAP 02 BEPAAL UW UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN

### GOED OM TE WETEN!

#### OPGEPAST BIJ IDENTIFICATIE ONRECHTSTREEKSE UBO

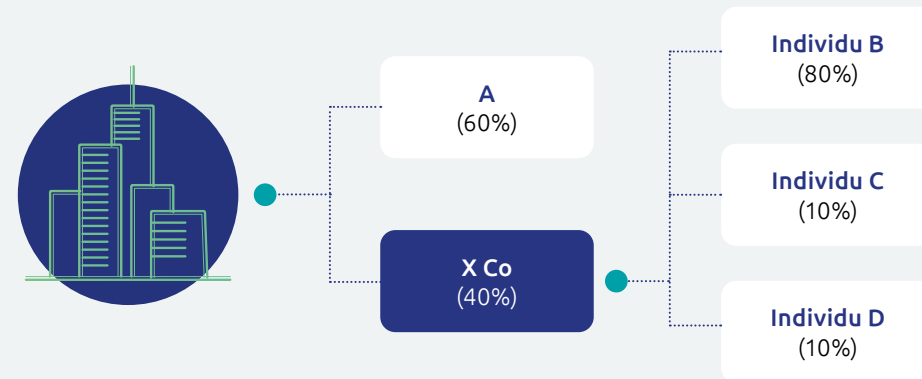
Wanneer de eigendomsstructuur van een vennootschap gelaagd is door de aanwezigheid van een of meerdere tussenliggende juridische entiteiten (d.w.z. een keten van eigendom) moet men de aandelenstructuur goed in kaart brengen om zo de uiteindelijke UBO te identificeren.

Onrechtstreekse zeggenschap kan via twee methoden worden vastgesteld:

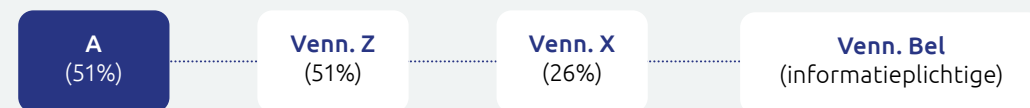
1. Door de gewogen waarde van de participatie van een natuurlijke persoon in de aandelen of van de stemrechten van de informatieplichtige (via vennootschappen van een eigendomsketen) van meer dan 25%.

Hiervoor kunnen de percentages van het eigendomsbelang of de stemrechten in elke tussenliggende vennootschap worden vermenigvuldigd.

Individu B houdt onrechtstreeks (gewogen) 32% aan van de informatieplichtige (i.e.  $80\% \times 40\% = 32\%$ ).



2. Door het eigendomsbelang of de zeggenschap van een natuurlijke persoon of natuurlijke personen van meer dan 50% in een intermediaire vennootschap die een belang of zeggenschap heeft van meer dan 25% van de stemrechten of aandelen van de informatieplichtige.





# STAP 03

## BEPAAL WIE HET REGISTER ZAL INVULLEN

De informatieplichtige is verplicht om de informatie over de UBO in het register te plaatsen via **zijn wettelijke vertegenwoordigers**. Het zijn dus de bestuurders of zaakvoerders van vennootschappen en (i)vzw's, de beheerders van stichtingen die de melding in het UBO-register moeten doen. Of ze kunnen daarvoor iemand het mandaat geven.

De wettelijke vertegenwoordiger van een informatieplichtige kan die rol geven aan een lid van zijn juridische entiteit. Dat noemen we een eenzijdig intern mandaat, verleend via de applicatie 'Role Management Administration' (RMA).

De wettelijke vertegenwoordiger kan een externe derde het mandaat geven om de informatie in zijn naam in te vullen (bv. de accountant, revisor, boekhouder, belastingadviseur, een natuurlijk persoon of rechtspersoon). Dat noemen we een extern mandaat, verleend via de applicatie 'Mandaten'.

# STAP 04

## VERZAMEL TIJDIG DE NODIGE INFORMATIE

Die informatie verschilt naargelang de rechtsvorm en -structuur van de informatieplichtige waardoor het binnen complexe of internationale structuren soms veel tijd kan vergen om de UBO's te achterhalen.

### WELKE INFORMATIE MOETEN VENNOOTSCHAPPEN MELDEN AAN HET REGISTER?

#### 1. WIE IS OF ZIJN DE UBO'S?

- De natuurlijke perso(n)en die rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van aandelen in de vennootschap houdt/houden (indicatie van een toereikend percentage: 25%); en
- de natuurlijke perso(n)en die zeggenschap heeft/hebben over de vennootschap via andere middelen, ongeacht het aantal aandelen of stemrechten (bv. via een aandeelhoudersovereenkomst, een vetorecht ...).
- Bij het ontbreken van a of b wordt/worden de natuurlijke perso(n)en die behoort/behoren tot het hoger leidinggevend personeel, als UBO beschouwd.

#### 2. WELKE GEGEVENS OVER DE UBO MOETEN WORDEN GEMELD?

- naam en voornaam
- geboortedatum
- nationaliteit
- adres
- datum waarop hij of zij UBO werd
- rijksregisternummer (of gelijkaardig identificatiemiddel en identiteitsbewijs voor buitenlandse UBO)
- categorie van UBO
- of het gaat om een rechtstreekse of onrechtstreekse UBO
- als het om een onrechtstreekse UBO gaat, het aantal tussenpersonen en hun identiteit
- de omvang van het uiteindelijke belang in de vennootschap
- of het gaat om een alleenstaande of gegroepeerde UBO
- een of meer bewijsstukken waaruit blijkt dat de informatie juist, adequaat en up-to-date is

#### 3. WIE KAN DE GEGEVENS RAADPLEGEN?

- bevoegde autoriteiten en overheden (o.a. de fiscus)
- onderworpen entiteiten om te voldoen aan hun verplichting inzake waakzaamheid ten aanzien van klanten (banken, notarissen, cijferberoepen, advocaten ...)
- elke burger die een legitiem belang aantoonde dat verband houdt met de strijd tegen witwassen en terrorisme (gratis toegang en beperkte inzage)



## STAP 04 VERZAMEL TIJDIG DE NODIGE INFORMATIE

### WELKE INFORMATIE MOETEN (I)VZW'S EN STICHTINGEN MELDEN AAN HET REGISTER?

#### 1. WIE IS OF ZIJN DE UBO'S?

- de personen die lid zijn van de raad van bestuur
- de personen die gemachtigd zijn de vereniging te vertegenwoordigen
- de personen die belast zijn met het dagelijks bestuur
- de stichters (enkel voor stichtingen)
- de natuurlijke personen of de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vzw of stichting werd opgericht of werkzaam is
- elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefent

#### 2. WELKE GEGEVENS OVER DE UBO MOETEN WORDEN GEMELD?

- naam en voornaam
- geboortedatum
- nationaliteit
- adres
- datum waarop hij of zij UBO werd
- rijksregisternummer (of gelijkaardig identificatiemiddel en identiteitsbewijs voor buitenlandse UBO)
- categorie van UBO
- een of meer bewijsstukken waaruit blijkt dat de informatie juist, adequaat en up-to-date is

#### 3. WIE KAN DE GEGEVENS RAADPLEGEN?

- bevoegde autoriteiten en overheden (o.a. de fiscus)
- onderworpen entiteiten om te voldoen aan hun verplichting inzake waakzaamheid ten aanzien van klanten (banken, notarissen, cijferberoepen, advocaten ...)
- elke burger die een legitiem belang aantoont dat verband houdt met de strijd tegen witwassen en terrorisme (gratis toegang en beperkte inzage)

De vermelde categorieën zijn cumulatief. Dat betekent dat de informatieplichtigen alle personen moeten doorgeven die als UBO's worden beschouwd, evenals de categorie waartoe zij behoren. Als een persoon tot meerdere categorieën behoort, moet in elke categorie een afzonderlijke registratie gebeuren.

## STAP 04 VERZAMEL TIJDIG DE NODIGE INFORMATIE

### WELKE INFORMATIE MOETEN TRUSTS EN FIDUCIEËN MELDEN AAN HET REGISTER?

#### 1. WIE IS OF ZIJN DE UBO'S?

- de oprichter
- de fiduciebeheerder(s) of trustee(s)
- de protector
- de begunstigden, of wanneer die nog niet werden aangeduid, de categorie van personen in wier hoofdzakelijk belang de fiducie of de trust werd opgericht of werkzaam is
- elke andere natuurlijke persoon die wegens het feit dat hij directe of indirecte eigenaar is of via andere middelen, uiteindelijke zeggenschap over de fiducie of de trust uitoefent

#### 2. WELKE GEGEVENS OVER DE UBO MOETEN WORDEN GEMELD?

- naam en voornaam
- geboortedatum
- nationaliteit
- adres
- datum waarop hij of zij UBO werd
- rijksregisternummer (of gelijkaardig identificatiemiddel en identiteitsbewijs voor buitenlandse UBO)
- categorie van UBO
- een of meer bewijsstukken waaruit blijkt dat de informatie juist, adequaat en up-to-date is

#### 3. WIE KAN DE GEGEVENS RAADPLEGEN?

- bevoegde autoriteiten en overheden (o.a. de fiscus)
- onderworpen entiteiten om te voldoen aan hun verplichting inzake waakzaamheid ten aanzien van klanten (banken, notarissen, cijferberoepen, advocaten ...)
- elke burger die een legitiem belang aantoont dat verband houdt met de strijd tegen witwassen en terrorisme (gratis toegang en beperkte inzage)

De vermelde categorieën zijn cumulatief. Dat betekent dat de informatieplichtigen alle personen moeten doorgeven die als UBO's worden beschouwd, evenals de categorie waartoe zij behoren. Als een persoon tot meerdere categorieën behoort, moet in elke categorie een afzonderlijke registratie gebeuren.

# STAP 05

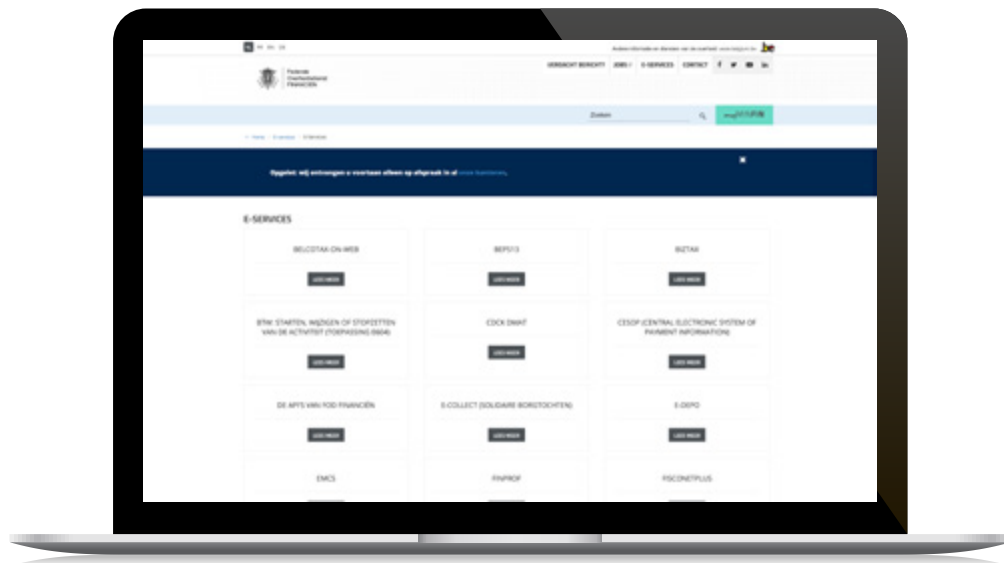
## VUL HET ONLINE UBO-REGISTER IN



Dat kan via <https://financien.belgium.be/nl/E-services/ondernemingen>

Zorg dat je vooraf alle nodige informatie bij de hand hebt.

Weet ook dat, zodra de situatie wijzigt, de aanpassingen van de UBO's binnen de maand moeten worden doorgegeven.



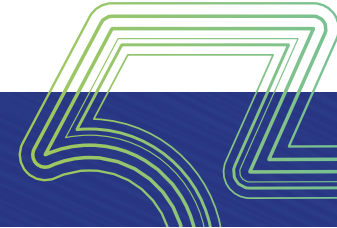
### WIE KAN WELKE INFORMATIE? RAADPLEGEN IN HET UBO-REGISTER?

#### BEVOEGDE AUTORITEITEN EN ONDERWORPEN ENTITEITEN

- hebben toegang tot alle informatie, maar niet tot bewijsstukken en informatie over personen voor wie een uitzondering geldt;
- moeten naam, voornaam en geboortedatum van een natuurlijke persoon of zijn rijksregisternummer doorgeven vóór de raadpleging.

#### BURGERS EN PERSONEN MET EEN LEGITIEM BELANG

- hebben geen toegang tot voornaam, volledige geboortedatum, verblijfsadres en rijksregisternummer;
- moeten hun aanvraag indienen op basis van het KBO-nummer (Kruispuntbank van Ondernemingen) of de naam van de vennootschap.



## STAP 05 VUL HET ONLINE UBO-REGISTER IN

### GOED OM TE WETEN!

- Alle raadplegingen en gegevens in het UBO-register worden 10 jaar lang bewaard.
- De informatieplichtige noch de UBO wordt op de hoogte gebracht van raadpleging.
- De Administratie van de Thesaurie zal elke persoon die in het UBO-register is geregistreerd, via een melding op MyMinfin en/of op de eBox informeren over zijn inschrijving.

### MEER INFO



Algemene informatie en landingspagina betreffende het UBO-register  
Email : [ubobelgium@minfin.fed.be](mailto:ubobelgium@minfin.fed.be) | Tel. : 02 572 57 57 (code 16552)

>> Klik **hier**

<https://finances.belgium.be/nl/E-services/ubo-register>



UBO-register  
Vereenvoudigde brochure

>> Download **hier**

<https://justitie.belgium.be/sites/default/files/UBO-register.pdf>

FAQ: UBO-register

>> Download **hier**

[https://financien.belgium.be/sites/default/files/thesaurie/ubo/20220425\\_FAQ\\_UBO\\_NL.pdf](https://financien.belgium.be/sites/default/files/thesaurie/ubo/20220425_FAQ_UBO_NL.pdf)



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

>> Download **hier**

[https://financien.belgium.be/sites/default/files/20170918\\_Loi%20AML.pdf](https://financien.belgium.be/sites/default/files/20170918_Loi%20AML.pdf)

Koninklijk besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO-register

>> Download **hier**

[https://financien.belgium.be/sites/default/files/20180814\\_AR%20UBO.pdf](https://financien.belgium.be/sites/default/files/20180814_AR%20UBO.pdf)



## HET UBO-REGISTER

Een publicatie van het Verbond  
van Belgische Ondernemingen

### REDACTIE

Erik Peetermans  
Alexandre Taymans  
Olivier Vandeputte  
Johan Van Praet (VBO)

### VERTALING

Vertaaldienst VBO

### OPMAAK

Landmarks

### VERANTWOORDELIJKE UITGEVER

Stefan Maes, Ravensteinstraat 4, 1000 Brussel

Publicatiedatum: April 2019 (in april 2024 geactualiseerd)

Cette publication est également disponible en français.  
Deze publicatie kunt u ook lezen op  
[www.vbo-feb.be/nl/kijk-lees-luister/](http://www.vbo-feb.be/nl/kijk-lees-luister/)

### WETTELIJK DEPOT

D/0140/2019/5

### ISBN

9789075495928

# UBO-REGISTER

**VBO FEB**  
Verbond van Belgische Ondernemingen  
Fédération des Entreprises de Belgique

[WWW.VBO-FEB.BE](http://WWW.VBO-FEB.BE)



Federale  
Overheidsdienst  
**FINANCIEN**

THESAURIE

[WWW.FINANCIEN.BELGIUM.BE/NL](http://WWW.FINANCIEN.BELGIUM.BE/NL)