

## Belangrijk bericht

# Actualiseren van de gegevens van de vennootschap en van de Uiteindelijke Begunstigden

Update nu de gegevens van uw vennootschap en haar uiteindelijke begunstigden. En voorkom daarmee een gedwongen stopzetting van de rekeningen van uw vennootschap.

### Wat moet de vertegenwoordiger van de vennootschap doen?

- ✓ Het bijgevoegd formulier volledig invullen, handtekenen en dateren,
- ✓ De gevraagde bijlagen toevoegen,
- ✓ Alles verzenden naar **entities@keytradebank.com** (max. 8Mb)

### De vereiste bijlagen

#### > In verband met de vennootschap:

- ▶ Een kopie van de aanwezigheidslijst van de laatste algemene vergadering van aandeelhouders en/of van het aandelenregister (voor de aandeelhouders die meer dan 25% van de aandelen bezitten);
- ▶ Elk document dat het bezit van meer dan 25% van de stemrechten in de vennootschap in hoofde van één of meerdere uiteindelijke begunstigden aantoont;
- ▶ Indien van toepassing, elk document dat de uitoefening van de controle van de vennootschap in hoofde van één of meerdere uiteindelijke begunstigden via andere middelen aantoont.

#### > In verband met de uiteindelijke begunstigden van de vennootschap:

- ▶ Een leesbare recto-verso kopie van hun identiteitsbewijs of paspoort,
- ▶ Een bewijs van de wettelijke en/of fiscale woonplaats **wanneer een uiteindelijke begunstigde een wettelijke en/of fiscale woonplaats buiten België heeft.**

Dit bewijs moet:

- Worden afgeleverd door een overheidsinstantie van het land van verblijf (ambassade, consulaat, gemeente, etc.);
- Minder dan 3 maanden oud zijn;
- Opgesteld zijn in het Engels, Nederlands of Frans;
- Het adres vermelden.

#### > Voor financiële instellingen (geen GIIN) of uiteindelijke begunstigden die gecatalogeerd kunnen worden als US person:

- ▶ Een ingevuld en getekend W-8BEN-E. Dit formulier kan u downloaden op [www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf](http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf)

### Waarom vraagt Keytrade Bank dit?

Krachtens 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' moeten vennootschappen aan hun bank de identiteit doorgeven van hun uiteindelijke begunstigden, namelijk de natuurlijke personen die de uiteindelijke eigenaar is van, of zeggenschap hebben over, de vennootschap

Als onderdeel van de automatische uitwisseling van informatie over financiële rekeningen (in overeenstemming met FATCA en de Common Reporting Standard - CRS) zijn wij verplicht informatie betreffende bepaalde vennootschappen die rekeninghouder zijn, te verzamelen en te rapporteren.

Concreet betekent dit dat wanneer de vennootschap of een van haar uiteindelijke begunstigden zijn fiscale woonplaats buiten België heeft of een US Person is, de persoonlijke en financiële informatie over elke financiële rekening bij Keytrade Bank jaarlijks kan worden doorgegeven aan de Belgische en buitenlandse belastingautoriteiten. Deze jaarlijkse rapportering is niet alleen afhankelijk van de fiscale woonplaats van de vennootschap of de uiteindelijke begunstigden, maar ook van het statuut van uw vennootschap, dat wij indien nodig zullen vragen om te certificeren.

## &gt; 1. Identificatie van de vennootschap

BENAMING .....		
ADRES VAN DE STATUTAIRE ZETEL:		
Straat .....		Nr ..... Bus .....
Postcode .....	Gemeente .....	Land .....
Ondernemingsnummer: .....		NACE-code(s).....
<b>Is de vennootschap een financiële instelling<sup>1</sup>?</b> <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee		
Zo ja, vermeld het GIIN <sup>2</sup> of geef aan waarom er geen <b>GIIN</b> is .....		

## &gt; 2. Fiscale woonplaats van de vennootschap

De fiscale regelgeving verplicht Keytrade Bank om bepaalde gegevens over het belastingstatuut van haar cliënten te verzamelen. Vermeld in de onderstaande tabel ALLE landen waar de vennootschap fiscaal inwoner is, samen met haar fiscaal identificatienummer (FIN)<sup>3</sup> of het equivalent daarvan in die landen.

LAND VAN FISCALE WOONPLAATS	FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER (FIN)
.....	.....
.....	.....

<sup>1</sup> Zie bijlage 3, punt 6, voor een definitie van financiële instelling. Indien het antwoord ja is, vermeld dan het type financiële instelling in punt 6 hieronder.

<sup>2</sup> Zie bijlage 3, punt 7, voor een definitie van GIIN.

<sup>3</sup> Zie bijlage 3, punt 13, voor meer informatie over het fiscaal identificatienummer van een vennootschap.

### > 3. Informatie over de Uiteindelijke Begunstigden

De Uiteindelijke Begunstigden van een vennootschap zijn de natuurlijke perso(o)n(en) die de uiteindelijke eigenaar is (zijn) van of zeggenschap heeft (hebben) over de vennootschap. Meer informatie daarover vindt u in de Verklarende nota over de verklaring betreffende de identiteit van de uiteindelijke begunstigde(n) van een vennootschap (zie bijlage 1)

Vermeld hierna de natuurlijke persoon (personen) die op de datum van ondertekening de Uiteindelijke Begunstigde(n) van de vennootschap is (zijn). Voeg zo nodig extra bladen toe.

Naam ..... Voornaam .....

Wettelijk adres: Straat ..... Nr ..... Bus .....

Postcode ..... Gemeente ..... Land .....

Geboortedatum ..... Geboorteplaats en -land .....

Nationaliteit(en) ..... Rijksregisternummer .....

Vermeld ALLE landen, België inbegrepen indien van oepassing, waar de Uiteindelijke Begunstigde als fiscaal inwoner<sup>1</sup> wordt beschouwd, alsook zijn/haar FIN<sup>2</sup> in die landen.

Fiscale woonplaats ..... FIN .....

Fiscale woonplaats ..... FIN .....

Fiscale woonplaats ..... FIN .....

Hoedanigheid Uiteindelijke Begunstigde:

(i) Aandeelhouder en stemrechten > 25%     (ii) Aandeelhouder > 25%     (iii) Stemrechten > 25%     (iv) Besluitvormer

Politiek prominente persoon<sup>3</sup>:     ja     nee

US Person<sup>4</sup>:     ja     nee

Naam ..... Voornaam .....

Wettelijk adres: Straat ..... Nr ..... Bus .....

Postcode ..... Gemeente ..... Land .....

Geboortedatum ..... Geboorteplaats en -land .....

Nationaliteit(en) ..... Rijksregisternummer .....

Vermeld ALLE landen, België inbegrepen indien van oepassing, waar de Uiteindelijke Begunstigde als fiscaal inwoner<sup>4</sup> wordt beschouwd, alsook zijn/haar FIN<sup>5</sup> in die landen.

Fiscale woonplaats ..... FIN .....

Fiscale woonplaats ..... FIN .....

Fiscale woonplaats ..... FIN .....

Hoedanigheid Uiteindelijke Begunstigde:

(i) Aandeelhouder en stemrechten > 25%     (ii) Aandeelhouder > 25%     (iii) Stemrechten > 25%     (iv) Besluitvormer

Politiek prominente persoon<sup>6</sup>:     ja     nee

US Person<sup>7</sup>:     ja     nee

**Indien de vennootschap één of meerdere Uiteindelijke Begunstigden heeft die US Person zijn, gelieve een W-8BEN-E formulier te bezorgen op naam van de vennootschap (<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>) . Wij raden u aan uw fiscale adviseur te raadplegen om de W-8BEN-E in te vullen.**

1 Zie bijlage 3, punt 15, voor een toelichting op «fiscaal inwoner».  
 2 Zie bijlage 3, punt 14, voor meer informatie over het fiscaal identificatienummer van een natuurlijke persoon.  
 3 Zoals beschreven in bijgevoegde bijlage 2. Indien het antwoord positief is, gelieve punt 5 hieronder in te vullen.  
 4 Zie bijlage 3, punt 12, voor een definitie van «US Person».

> 4. De vennootschap of één (of meer) Uiteindelijke Begunstigde(n) is (zijn) een beursgenoteerde vennootschap met de volgende identificatiegegevens:

Officiële benaming .....

Adres van de statutaire zetel .....

Beurs van de notering .....

Officiële benaming .....

Adres van de statutaire zetel .....

Beurs van de notering .....

> 5. Identificatie van politiek prominente personen<sup>1</sup>

Naam van de persoon .....

Gaat het om de Uiteindelijke Begunstigde?

ja  nee

één van zijn directe familieleden?

ja  nee (zo ja, vermeld de naam, voornaam en de exacte band) .....

.....

of een naaste geassocieerde van de Uiteindelijke Begunstigde?

ja  nee (zo ja, vermeld de naam, voornaam en band van associatie) .....

.....

Exacte omschrijving van het mandaat / de functie .....

Datum van opneming van de functie ..... Datum van beëindiging van de functie .....

Naam van de persoon .....

Gaat het om de Uiteindelijke Begunstigde?

ja  nee

één van zijn directe familieleden?

ja  nee (zo ja, vermeld de naam, voornaam en de exacte band) .....

.....

of een naaste geassocieerde van de Uiteindelijke Begunstigde?

ja  nee (zo ja, vermeld de naam, voornaam en band van associatie) .....

.....

Exacte omschrijving van het mandaat / de functie .....

Datum van opneming van de functie ..... Datum van beëindiging van de functie .....

<sup>1</sup> Zie bijlage 2 voor een definitie van politiek prominente persoon.

## > 6. Statuut volgens de Common Reporting Standard (CRS)

**Alleen als de vennootschap een Financiële Instelling is of als de vennootschap en/of één of meer van haar uiteindelijke begunstigden een fiscale woonplaats hebben in een ander land dan België,**

gelieve hieronder het overeenstemmend statuut van de vennootschap, rekeninghouder, aan te kruisen.

- KRUIS SLECHTS ÉÉN VAKJE AAN:

(a) Financiële instelling - Beleggingsentiteit

i. Een beleggingsentiteit gevestigd in een niet-deelnemend rechtsgebied en beheerd door een andere Financiële instelling

ii. Overige Beleggingsentiteit

(b) Financiële instelling - Bewaarinstelling, Instelling die deposito's neemt of Omschreven verzekeringsmaatschappij

(c) actieve NFE: beursgenoteerde vennootschap of vennootschap gelieerd aan een beursgenoteerde vennootschap.

Beurs van notering: .....

Indien de vennootschap gelieerd is aan een beursgenoteerde vennootschap, gelieve dan de naam van deze vennootschap te vermelden:

.....

(d) actieve NFE: overheidsinstantie of centrale bank

(e) actieve NFE: internationale organisatie

(f) actieve NFE: ander dan (c) tot (e)

(g) passieve NFE

Voor de definities van de termen hierboven, zie bijlage 3. Wij raden aan uw fiscale adviseur of fiscale administratie te raadplegen om deze sectie in te vullen.

## > 7. Know Your Customer – Vennootschap

Om te voldoen aan onze reglementaire verplichtingen in verband met de identificatie van onze cliënten en om uw verrichtingen bij Keytrade Bank te vereenvoudigen, verzoeken wij u om alle onderstaande vragen te beantwoorden.

**WAT IS DE VOORNAAMSTE HERKOMST VAN DE BEDRAGEN DIE OP DE REKENINGEN VAN DE VENNOOTSCHAP WORDEN GECREDITEERD?**

**INKOMSTEN UIT DE BEROEPSACTIVITEITEN VAN DE VENNOOTSCHAP:**

Betaling van facturen

Geografische herkomst:  EU  Niet-EU

Inbreng van kapitaal

Geografische herkomst:  EU  Niet-EU

Andere, verduidelijk: .....

Geografische herkomst:  EU  Niet-EU

**INKOMSTEN DIE NIET RECHTSTREEKS UIT DE BEROEPSACTIVITEITEN VAN DE VENNOOTSCHAP KOMEN:**

Sparen

Geografische herkomst:  EU  Niet-EU

Beursverrichtingen

Geografische herkomst:  EU  Niet-EU

Verkoop van een onroerend goed

Geografische herkomst:  EU  Niet-EU

Verkoop van een roerend goed

Geografische herkomst:  EU  Niet-EU

Huurgeld(en)

Geografische herkomst:  EU  Niet-EU

Andere, verduidelijk: .....

Geografische herkomst:  EU  Niet-EU

## Actualisering van de gegevens van een vennootschap en van de Uiteindelijke Begunstigden - 6

WAT IS/ZAL DE AARD ZIJN VAN DE TRANSACTIES DIE OP DE REKENING VAN UW VENNOOTSCHAP UITGEVOERD (ZULLEN) ZIJN ?  
(MEERDERE OPTIES ZIJN MOGELIJK)

OVERSCHRIJVINGEN?  JA  NEE

Indien U meer dan 5 overschrijvingen per maand van of naar landen buiten de EU doet/verwacht op de rekening, kunt u een indicatie geven van:  
het bedrag: ..... de frequentie: .....

Vermeld hierna de betrokken niet-EU landen : .....

Vermeld hierna de tegenpartijen als u ze kent : .....

SPAREN ?  JA  NEE

Indien uw vennootschap een spaarbedrag van meer dan €100.000 beoogt, hoe wordt/zal de rekening van geldmiddelen voorzien (worden)?

Vanuit een andere rekening op naam van de Vennootschap Geografische herkomst : .....

Andere, gelieve te verduidelijken : ..... Geografische herkomst : .....

BEURSTRANSACTIES ?  JA  NEE

Indien u transacties wenst uit te voeren op financiële instrumenten (aandelen, trackers, etc?) op rekening van uw vennootschap, heeft uw vennootschap een Legal Entity Identifier (LEI) nodig. Zie onze FAQ onder MiFID II.

HOEVEEL BEDRAAGT DE WAARDE VAN HET ROEREND VERMOGEN VAN UW VENNOOTSCHAP (ROERENDE GOEDEREN, BANKDEPOSITO'S, AANDELEN, OBLIGATIES ...)?

- Minder dan 50.000 euro
- Tussen 50.000 en 250.000 euro
- Tussen 250.000 en 500.000 euro
- Meer dan 500.000 euro

HOEVEEL BEDRAAGT DE WAARDE VAN HET ONROEREND VERMOGEN VAN UW VENNOOTSCHAP?

(Met uw onroerend vermogen bedoelen we de door u geraamde waarde van dat onroerende vermogen, na aftrek van eventuele lopende kredieten)

- Minder dan 100.000 euro
- Tussen 100.000 en 250.000 euro
- Tussen 250.000 en 500.000 euro
- Meer dan 500.000 euro

WAT IS DE OMZET VAN UW VENNOOTSCHAP?

- Minder dan 50.000 euro
- Tussen 50.000 en 300.000 euro
- Tussen 300.000 en 1.000.000 euro
- Meer dan 1.000.000 euro

WAT IS UW HOOFDBANK?

.....

## > 8. Persoonlijke levenssfeer – beroepsgeheim

Keytrade Bank is verplicht 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', de nationale wetten, reglementen en de internationale akkoorden voor de uitwisseling van fiscale gegevens na te leven. Daarom dient Keytrade Bank de gegevens in dit document en de gegevens over de rekening(en) van de vennootschap te verzamelen en te verwerken. Bovendien kan de bank, als verwerkingsverantwoordelijke, ertoe gehouden zijn om ze mee te delen aan de nationale belastingadministratie of aan elke andere bevoegde autoriteit die gemachtigd is om dergelijke gegevens te verstrekken aan het land (de landen) waar de vennootschap en/ of de Uiteindelijke Begunstigde(n) fiscaal inwoner(s) is/zijn.

Met uitzondering van de fiscale identificatienummers (FIN's) uitgegeven door landen die geen aan rapportering onderworpen rechtsgebied zijn op de datum van ondertekening van dit document, is het verplicht om de gevraagde gegevens mee te delen en als dit document niet wordt ingevuld, behoudt Keytrade Bank zich het recht voor om (i) de relatie met onmiddellijke ingang te beëindigen en de tegoeden overeenkomstig de Algemene Voorwaarden over te dragen, (ii) te weigeren om de Cliënt toegang te geven of te laten behouden tot bepaalde producten of diensten (iii) aan de nationale of buitenlandse administratieve of gerechtelijke autoriteiten inlichtingen mee te delen over de identiteit en de contactgegevens van de Cliënt, zijn tegoeden, zijn rekeningen en de verrichtingen die hij uitvoert en (iv) inhoudingen te doen op de tegoeden van de Cliënt en/of op de inkomsten die hem toekomen.

Keytrade Bank zal de persoonsgegevens van de vennootschap en haar Uiteindelijke Begunstigden verwerken voor de behandeling van het cliënten-dossier alsook voor de doeleinden beschreven in het Privacybeleid beschikbaar op <https://www.keytradebank.be/nl/privacy-policy/>. Raadpleeg dit

## > 9. Verklaringen van de vertegenwoordigers van de vennootschap

Wij verklaren dat de informatie in dit document bij ons weten waar, correct en volledig is. Wij verbinden ons ertoe Keytrade Bank zo snel mogelijk op de hoogte te brengen van alle wijzigingen waardoor de in dit document meegeedeelde informatie niet meer klopt en aan Keytrade Bank binnen 30 dagen na een dergelijke wijziging van de situatie een nieuw document te overhandigen.

Wij erkennen en aanvaarden dat de gegevens in dit document, inclusief de FIN's van de Uiteindelijke Begunstigden die zijn uitgegeven door landen die geen aan rapportering onderworpen rechtsgebied zijn op de datum van ondertekening van dit document, en de informatie over de rekening(en) van de vennootschap worden verzameld, verwerkt en meegeedeeld voor de doeleinden zoals vermeld in punt 8 hierboven. Wij verklaren dat we wettelijk gemachtigd zijn om de gegevens mee te delen, en/of van elke Uiteindelijke Begunstigde toestemming hebben gekregen om hun persoonsgegevens zoals vermeld bij punt 3 hierboven te verzamelen, te verwerken en mee te delen. Bovendien hebben we elke Uiteindelijke Begunstigde op de hoogte gebracht van hun rechten die hernomen worden in de Algemene Verordening Gegevensbescherming (GDPR) zoals dat is uiteengezet in punt 8 hierboven.

Bijgevolg stemmen wij, voor zover nodig, in met de vereiste verwerking en mededeling van onze persoonsgegevens overeenkomstig 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, de nationale regelgeving en de geldende internationale akkoorden voor de uitwisseling van fiscale gegevens. Bovendien gaan wij, voor zover nodig, akkoord met de verwerking en mededeling van de hierboven vermelde gegevens aan de vennootschappen van de groep waarvan Keytrade Bank deel uitmaakt en/ of derde onderaannemers zodat Keytrade Bank haar wettelijke verplichtingen zoals vermeld in punt 8 hierboven kan naleven.

NAAM EN VOORNAAM .....

PLAATS EN DATUM .....

*Handtekening*

NAAM EN VOORNAAM .....

PLAATS EN DATUM .....

*Handtekening*

Dit document kan enkel geldig ondertekend worden door de bij Keytrade Bank geregistreerde vertegenwoordigers van deze vennootschap. Indien er een wijziging is in de vertegenwoordiging van deze vennootschap, gelieve ons hiervan op de hoogte te stellen. Zoniet beschouwen wij de huidige gekende lijst van vertegenwoordigers bij de verwerking van deze gegevens als correct. Gelieve niettemin te noteren dat elke bij Keytrade Bank geregistreerde vertegenwoordiger zonder geldige volmacht of die niet vermeld staat in de Kruispuntbank van Ondernemingen bij controle de toegang zal ontnomen worden tot de rekeningen van de vennootschap.

## > Bijlage 1: Verklarende nota over de verklaring betreffende de identiteit van de Uiteindelijke Begunstigde(n) van een vennootschap

### 1. WAAROM MOETEN DE BANKEN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE(N) IDENTIFICEREN?

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 om de Uiteindelijke Begunstigden van hun cliënten-vennootschappen te identificeren.

### 2. WIE MOET ALS EEN UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE WORDEN BESCHOUWD?

De uiteindelijke begunstigde(n) is (zijn) altijd (een) natuurlijke persoon (personen). De identificatie gebeurt in drie stappen: stappen 1 en 2 moeten in alle gevallen worden gevolgd en stap 3 alleen als geen enkele uiteindelijke begunstigde is geïdentificeerd volgens stap 1 en 2.

#### Stap 1.

Identificatie van natuurlijke personen die minstens 25% van de aandelen in de vennootschap bezitten en / of ten minste 25% van de stemrechten uitoefenen op de algemene vergadering van de vennootschap. Het bezit kan rechtstreeks of onrechtstreeks zijn: het is onrechtstreeks wanneer de aandeelhouders / stemgerechtigden van een vennootschap zelf één of meerdere vennootschappen zijn. In dit geval zal het nodig zijn om verder te onderzoeken wie de uiteindelijke begunstigden-natuurlijke personen zijn. Het zijn deze natuurlijke personen die als uiteindelijke begunstigde moeten worden vermeld, zonder rekening te houden met de 'tussenstappen'. In dit geval moet een organigram dat deze structuur illustreert, worden toegevoegd aan de aanvraag voor het openen van een rekening.

#### Stap 2.

Identificatie van de natuurlijke persoon (personen) die controle uitoefent (uitoefenen) over deze vennootschap via andere middelen, zoals bijvoorbeeld op basis van een aandeelhoudersovereenkomst, een andere overeenkomst of een clause in de statuten (die hun bijvoorbeeld de bevoegdheid geeft om de meerderheid van de leden van de raad van bestuur te benoemen of te ontslaan). Bewijs van deze controle via andere middelen moet in dit geval worden toegevoegd aan de aanvraag voor het openen van een rekening.

#### Stap 3.

Identificatie van de natuurlijke persoon (personen) die behoort (behoren) tot het hoger leidinggevend personeel, maar alleen nadat geen natuurlijke persoon geïdentificeerd kon worden op basis van stap 1 of 2.

### 3. SPECIFIEK GEVAL: BEURSGENOTEERDE VENNOOTSCHAP

- 3.1. De vennootschap is beursgenoteerd: in dit geval moet de beursgenoteerde vennootschap-eigenaar worden vermeld als uiteindelijke begunstigde.
- 3.2. De vennootschap is niet beursgenoteerd maar is eigendom van een beursgenoteerde vennootschap (die meer dan 25% van de aandelen / stemmen bezit): het is de laatstgenoemde vennootschap die moet worden vermeld als uiteindelijke begunstigde.

### 4. WANNEER MOET DE VENNOOTSCHAP HAAR UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN MEEDELEN?

De vennootschap is wettelijk verplicht om haar uiteindelijke begunstigden te vermelden zowel bij aanvang van de bankrelatie als op later verzoek in het kader van de actualisering van de informatie. De vennootschap verbindt zich ertoe om de bank onmiddellijk elke wijziging in dat verband mee te delen.



## > Bijlage 2: Verklarende nota betreffende Politiek Prominente Personen

### POLITIEK PROMINENTE PERSONEN ZIJN:

Natuurlijke personen die een belangrijk openbaar ambt bekleden of hebben bekleed in de loop van de laatste twaalf maanden.

Die categorie omvat de volgende personen:

- 1° staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen :
  - a) de Koning;
  - b) de Eerste minister, Minister-president, Vice-Eerste ministers, Viceministers-President, ministers en staatssecretarissen;
- 2° parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen :
  - a) de Kamervoorzitter, Senaatsvoorzitter, Parlementsvoorzitter, parlementsleden, senatoren, gecoöpteerde senatoren, commissievoorzitters en commissieleden;
- 3° leden van bestuurslichamen van politieke partijen :
  - a) de leden van het partijbestuur, de politieke raad, de partijraad, het directiecomité, het dagelijks bestuur en het partijsecretariaat;
- 4° leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden :
  - a) raadsheer in het Hof van Cassatie (met inbegrip van de eerste voorzitter, de voorzitter en de sectievoorzitters);
  - b) raadsheer in het hof van beroep (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);
  - c) raadsheer in het arbeidshof (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);
  - d) plaatsvervangende raadsheren bij deze drie hoven;
  - e) de eerste Voorzitter, voorzitters, kamervoorzitters, staatsraden, assessoren, en auditeurs bij de Raad van State;
- 5° leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken :
  - a) de Gouverneur en de leden van het Directiecomité en van de Regentenraad van de Nationale Bank van België;
  - b) de eerste voorzitter, de voorzitters en raadsheren bij het Rekenhof;
- 6° ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten :
  - a) de ambassadeurs, consuls en zaakgelastigden;
  - b) de officieren bekleed met de graad van generaal of van admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;
  - c) de officieren bekleed met de graad van luitenant-generaal of vice-admiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;
  - d) de officieren bekleed met de graad van generaal-majoor of divisieadmiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;
  - e) de officieren bekleed met de graad van brigadegeneraal of flottielje-admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;
- 7° leden van het leidinggevend, toezichhoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven :
  - a) de Chief Executive Officer, de Afgevaardigd of Gedelegeerd Bestuurder, de voorzitter, bestuurders en leden van de raad van bestuur, de voorzitter en de leden van het directiecomité en het uitvoerend comité, de regeringscommissarissen;
  - b) bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleeders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie gevestigd

Onder 'financiële instelling' wordt verstaan iedere persoon die een activiteit uitoefent als bewaarinstelling, instelling die deposito's neemt, beleggingsentiteit, omschreven verzekeringsmaatschappij.

de vennootschap de vereiste documentatie niet meedeelt, behoudt Keytrade Bank zich het recht voor om de rekeningopening te weigeren of om de bankrelatie met de vennootschap te beëindigen want ten gevolge van de Amerikaanse fiscale reglementering kan Keytrade Bank geen diensten verlenen aan US Persons of niet-US-vennootschappen met Uiteindelijke Begunstigden die US Persons zijn.

## > Bijlage 3: Definities

### 1. ACTIEVE NFE

Elke NFE die aan één van volgende criteria beantwoordt:

- er een activiteit op nahoudt waarbij minder dan de helft van de bruto-inkomsten van de entiteit in het voorgaande kalenderjaar of een andere relevante boekhoudkundige rapporteringsperiode bestaat uit passieve inkomsten (o.a. dividenden, rente, huurgelden, royalties, annualiteiten) EN minder dan de helft van de activa van de entiteit gedurende het voorgaande kalenderjaar of een andere relevante boekhoudkundige rapporteringsperiode, bestaat uit activa die passieve inkomsten voortbrengen of bijdragen aan de verkrijging van passieve inkomsten,
- een VZW,
- een holding vennootschap binnen een niet-financiële groep,
- een start-up,
- een vennootschap in liquidatie of reorganisatie,
- treasury center van een niet-financiële groep.

### 2. BELEGGINGSENTITEIT

Onder 'beleggingsentiteit' wordt verstaan iedere entiteit:

(a) met als voornaamste bedrijfsactiviteit het voor of namens een cliënt uitvoeren van een of meer van de volgende activiteiten of transacties:

- handel in geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositobewijzen, derivaten enz.), vreemde valuta's, wisselkoersen, rentepercentage- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten of goederentermijnhandel;
- individueel of collectief portefeuillebeheer; of
- andere vormen van het beleggen, administreren of beheren van financiële activa of geld ten behoeve van derden; of

(b) met een bruto-inkomen dat hoofdzakelijk is toe te rekenen aan beleggen, herbeleggen of handel in financiële activa, indien de entiteit wordt beheerd door een andere entiteit die een instelling is die deposito's neemt, een bewaarinstelling, een omschreven verzekeringsmaatschappij of een beleggingsentiteit omschreven in alinea a) hierboven.

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

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

### 3. BEWAARINSTELLING

Onder 'bewaarinstantelling' wordt verstaan iedere entiteit die voor rekening van derden financiële activa in bewaring houdt als een wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten. Een instelling houdt financiële activa voor rekening van derden als wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten, wanneer haar bruto-inkomsten die verband houden met het houden van financiële activa en het verlenen van de bijbehorende financiële diensten gelijk zijn aan of groter zijn dan 20% van de bruto-inkomsten van de entiteit gedurende:

- de periode van drie jaar die eindigt op 31 december (of de laatste dag van een boekjaar indien dat niet gelijk loopt met het kalenderjaar) voorafgaand aan het jaar waarin de vaststelling geschiedt of
- de bestaansperiode van de entiteit, indien deze korter is dan drie jaar.

### 4. CRS

De Common Reporting Standard (CRS) is een door de OESO voorgestelde regelgeving, die tot doel heeft een automatisch systeem voor informatie-uitwisseling te ontwikkelen om te zorgen voor meer fiscale transparantie. De CRS is door de Europese Unie goedgekeurd via de richtlijn betreffende de verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied (Richtlijn 2014/107/EU), bekend als «DAC 2». Deze richtlijn is in België omgezet door de wet van 16 december 2015.

### 5. FINANCIËLE ACTIVA

Onder 'financiële activa' wordt verstaan effecten (bijvoorbeeld een aandeel in een vennootschap, een partnerschap of een uiteindelijk belang in een breed opgezet of een beursgenoteerd samenwerkingsverband (partnership), of een trust; een andere obligatie of een ander schuldbewijs), een partnerschapsbelang, commodity, swap (bijvoorbeeld renteswaps, valutaswaps, basisswaps, interest rate caps, interest rate floors, commodity swaps, equity swaps, equity index swaps en soortgelijke overeenkomsten), een verzekeringsovereenkomst of lijfrenteverzekering of ieder belang (inclusief een termijncontract of optie) in een effect, commodity, swap, verzekeringsovereenkomst of lijfrenteverzekering.

### 6. FINANCIËLE INSTELLING

Onder 'financiële instelling' wordt verstaan iedere persoon die een activiteit uitoefent als bewaarinstelling, instelling die deposito's neemt, beleggingsentiteit, omschreven verzekeringsmaatschappij.

### 7. GIIN

Het GIIN of 'Global Intermediary Identification Number' is enkel vereist voor vennootschappen die een dergelijk nummer van de Amerikaanse belastingdiensten hebben ontvangen. Als de vennootschap een financiële instelling is en geen GIIN meedeelt, moet ze een W-8BEN-E invullen om haar statuut volgens FATCA te bevestigen en aan Keytrade Bank te bezorgen (u vindt het formulier op <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>)

### 8. INSTELLING DIE DEPOSITO'S NEEMT

Onder 'instelling die deposito's neemt' wordt verstaan iedere entiteit die deposito's aanvaardt in het kader van de normale uitoefening van een bankbedrijf of van een daarmee vergelijkbaar bedrijf.

### 9. NFE / NFFE

Onder « Non Financial (Foreign) Entity » wordt verstaan een entiteit die geen financiële instelling is.

### 10. OMSCHREVEN VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJ

Onder 'omschreven verzekeringsmaatschappij' wordt verstaan elke verzekeringsmaatschappij (of de houdstermaatschappij van een verzekeringsmaatschappij) die een kapitaalverzekering of lijfrenteverzekeringsaanbod of verplicht is tot het betalen van uitkeringen uit hoofde van een kapitaalverzekering of lijfrenteverzekeringsaanbod.

### 11. PASSIEVE NFE

Elke NFE die geen actieve NFE is.

### 12. US PERSON

De term 'US Person' moet worden geïnterpreteerd overeenkomstig de geldende Amerikaanse wetgeving en de vennootschap (vertegenwoordigd door haar vertegenwoordigers) draagt de volledige verantwoordelijkheid om te bepalen of zij en/of één van haar Uiteindelijke Begunstigden al dan niet een US Person is. Bij twijfel moet de vennootschap contact opnemen met een gespecialiseerde belastingadviseur. Als de vennootschap en/of één van haar Uiteindelijke Begunstigden in de loop van de bankrelatie US Person wordt, moet Keytrade Bank meteen worden ingelicht. Als Keytrade Bank niet tijdig wordt geïnformeerd, is de vennootschap aansprakelijk voor alle schade die daar eventueel uit voortvloeit. Als de vennootschap en/of haar Uiteindelijke Begunstigden US Person aanwijzingen vertoont/vertonen, moet zij aan Keytrade Bank, naar gelang het geval, een W-8 of W-9 formulier bezorgen om haar statuut van US Person te bevestigen of te ontkrachten. Als de documentatie het statuut van US Person bevestigt of als de vennootschap de vereiste documentatie niet meedeelt, behoudt Keytrade Bank zich het recht voor om de rekeningopening te weigeren of om de bankrelatie met de vennootschap te beëindigen want ten gevolge van de Amerikaanse fiscale reglementering kan Keytrade Bank geen diensten verlenen aan US Persons of niet-US-vennootschappen met Uiteindelijke Begunstigden die US Persons zijn.

### 13. FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER (FIN) VAN EEN VENNOOTSCHAP:

Voor een Belgische vennootschap gaat het om het ondernemingsnummer. Voor niet-inwoners vennootschappen verwijzen wij naar de website van de OESO: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/> Vermeld 'niet van toepassing' als het land van fiscale woonplaats geen FIN uitdeelt. Als u niet in staat bent om een FIN van uw fiscale woonplaats te verkrijgen, geef dan de reden op.

### 14. FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER (FIN) VAN EEN NATUURLIJKE PERSOON:

Voor Belgische inwoners gaat het om het rijksregisternummer. Niet-inwoners vinden informatie over het FIN op de website van de Europese Commissie ([https://ec.europa.eu/taxation\\_customs/tin/tinByCountry.html?locale=nl](https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html?locale=nl)) of van de OESO (<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>) of neem contact op met de belastingadministratie in het land van uw fiscale woonplaats. Vermeld 'niet van toepassing' als het land van fiscale woonplaats geen FIN uitdeelt. Als het niet lukt om een FIN van uw fiscale woonplaats te verkrijgen, gelieve dan de reden te vermelden.

### 15. FISCAAL INWONER

Wat betekent 'fiscaal inwoner'? Algemene regel:

- Een persoon wordt beschouwd als fiscaal inwoner van een land als hij onderworpen is aan het belastingstelsel van dat land omdat hij er zijn woon- of verblijfplaats heeft;
- Een persoon wordt niet beschouwd als fiscaal inwoner van een land als hij uitsluitend aan het belastingstelsel van dat land onderworpen is omdat hij bepaalde inkomsten ontvangt die afkomstig zijn van dat land, of omdat hij er bepaalde bezittingen heeft.

Aanwijzingen om te weten of u fiscaal inwoner bent van België:

- U bent fiscaal inwoner van België als uw woonplaats of de zetel van uw fortuin in België gevestigd is;
- Als u twijfels hebt over uw fiscale woonplaats, check dan uw laatste Belgische aanslagbiljet:
  - Als hierop staat «aanslagbiljet - personenbelasting en aanvullende belasting» wordt u normaal gezien als fiscaal inwoner van België beschouwd;
  - Als hierop staat «aanslagbiljet - niet inwoners» wordt u normaal gezien als fiscaal «niet inwoner» van België beschouwd.

Let op : De inhoud van het begrip 'fiscale woonplaats' wordt bepaald door de nationale wetgeving van elk land. Voor meer informatie hierover, raadpleeg de website van de OESO (<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>). Voor meer informatie, raadpleeg onze FAQ op [https://www.keytradebank.be/nl/support/faq/? > Algemene vragen > Fiscale woonplaats](https://www.keytradebank.be/nl/support/faq/?>Algemene%20vragen%20>Fiscale%20woonplaats)