**Vragenlijst aandeelhouder kredietgever**

Deze vragenlijst moet worden ingevuld door de aandeelhouders van de kredietgever die, alleen of in onderling overleg, rechtstreeks of onrechtstreeks[[1]](#footnote-1), zich in één van de volgende gevallen bevinden. Duid aan welke hier van toepassing is:

|  |
| --- |
| In het geval deze vragenlijst wordt ingediend in het kader van een vergunningsaanvraag |
|  | Beschikken over een al dan niet stemrechtverlenende deelneming van ten minste 20% in het kapitaal van de kredietgever |
|  | [Controle](https://mcc-info.fsma.be/nl/wat-een-aandeelhouder-die-de-controle-over-de-vennootschap-uitoefent) uitoefenen over de kredietgever[[2]](#footnote-2) |
| In het geval deze vragenlijst wordt ingediend als de kredietgever al over een vergunning beschikt |
|  | Een verwerving of vergroting waardoor het percentage van de gehouden stemrechten of aandelen in het kapitaal de drempel van 20% overschrijden |
|  | Een verwerving of vergroting waardoor het percentage van de gehouden stemrechten of aandelen in het kapitaal de drempel van 30% overschrijden |
|  | Een verwerving of vergroting waardoor het percentage van de gehouden stemrechten of aandelen in het kapitaal de drempel van 50% overschrijden |
|  | De kredietgever wordt een dochteronderneming van de aandeelhouder |

Als in deze vragenlijst wordt gesproken over een “aandeelhouder” kan hiermee zowel een bestaande aandeelhouder als een kandidaat-verwerver bedoeld worden, naargelang de situatie waarin de invuller zich bevindt.

Als verschillende aandeelhouders moeten beschouwd worden als in onderling overleg handelend moeten zij allen deze vragenlijst invullen. Wanneer verschillende personen in onderling overleg handelen[[3]](#footnote-3), moeten de stemrechten en de kapitaalfracties, die zij elk bezitten, bij elkaar te worden opgeteld om te kunnen nagaan of zij ten minste 20% in het kapitaal van de kredietgever bezitten, of de kredietgever controleren.

De hierboven beschreven aandeelhouders moeten aan de vereiste van [geschiktheid](https://mcc-info.fsma.be/nl/wat-geschiktheid-gelet-op-de-noodzaak-van-een-gezond-en-voorzichtig-beleid) voldoen.

* *Ik verbind mij ertoe de gegevens naar waarheid en volledig in te vullen. Ik ben me ervan bewust dat het achterhouden of vervalsen van relevante informatie kan leiden tot de weigering of de intrekking van de vergunning van de kredietgever.*

# Algemene gegevens over de aandeelhouder

## Identiteit

Voor een natuurlijke persoon:

|  |  |
| --- | --- |
| Naam |  |
| Voornaam |  |
| Rijksregisternummer[[4]](#footnote-4) |  |
| Geslacht |  |
| Telefoon |  |
| Email |  |
| Aandeelhouder sinds / vanaf |  |

Voor een rechtspersoon:

|  |  |
| --- | --- |
| Maatschappelijke benaming |  |
| Onderne­mingsnummer[[5]](#footnote-5) |  |
| Rechtsvorm |  |
| Telefoon  |  |
| Email |  |
| Aandeelhouder sinds / vanaf |  |

## De aandeelhouder handelt in onderling overleg met andere aandeelhouders?

**O** Ja

**O** Nee

Als bovenstaande vraag met “Ja” werd beantwoord moet hieronder verdere uitleg worden gegeven.

## Deze deelneming is:

**O** Een rechtstreekse deelneming;

**O** Een onrechtstreekse deelneming.

Als het gaat om een onrechtstreekse deelneming moet hieronder verdere uitleg worden gegeven.

## Antecedenten van de aandeelhouder

### ***De aandeelhouder natuurlijke-persoon verklaart op zijn erewoord:***

(a) dat noch hijzelf, noch een momenteel of in het verleden door hem geleide of gecontroleerde onderneming een strafrechtelijke veroordeling heeft opgelopen die de beoordeling van de reputatie van de aandeelhouder door de FSMA zou kunnen beïnvloeden:

**O** Ja

**O** Nee

(b) dat op dit ogenblik noch tegen hemzelf, noch tegen een momenteel of in het verleden door hem geleide of gecontroleerde onderneming een strafrechtelijk onderzoek of een strafrechtelijke procedure loopt die de beoordeling van de reputatie van de aandeelhouder door de FSMA zou kunnen beïnvloeden:

**O** Ja

**O** Nee

(c) dat noch hijzelf, noch een momenteel of in het verleden door hem geleide of gecontroleerde onderneming betrokken is of ooit betrokken is geweest bij pertinente burgerrechtelijke en bestuursrechtelijke zaken (inclusief faillissements- of insolventieprocedures en alle soortgelijke procedures) waarvan de FSMA op de hoogte moet zijn om de reputatie van de aandeelhouder te kunnen beoordelen:

**O** Ja

**O** Nee

(d) dat noch tegen hemzelf, noch tegen een momenteel of in het verleden door hem geleide of gecontroleerde onderneming tuchtmaatregelen worden of werden genomen (inclusief de afzetting als bestuurder van een vennootschap en alle soortgelijke procedures):

**O** Ja

**O** Nee

(e) dat noch hijzelf, noch een momenteel of in het verleden door hem geleide of gecontroleerde onderneming het voorwerp uitmaakt of heeft uitgemaakt van onderzoeken, dwangmaatregelen of sancties van een toezichthouder:

**O** Ja

**O** Nee

(f) dat noch hemzelf, noch een momenteel of in het verleden door hem geleide of gecontroleerde onderneming een registratie, vergunning, erkenning of aansluiting werd geweigerd die nodig is om een beroepsactiviteit te mogen uitoefenen, of dat noch hijzelf, noch voornoemde onderneming het voorwerp heeft uitgemaakt van een intrekking, herroeping of opzegging van een registratie, vergunning, erkenning of aansluiting of van een schrapping door een openbare of regelgevende instelling:

**O** Ja

**O** Nee

(g) dat noch hijzelf, noch een momenteel of in het verleden door hem geleide of gecontroleerde onderneming uit een vertrouwensfunctie is ontslagen, de vraag heeft gekregen om uit een dergelijke functie ontslag te nemen, of een zakenrelatie heeft zien verbreken op grond van een zware fout, of elke andere soortgelijke situatie:

**O** Ja

**O** Nee

Als één van de bovenstaande vragen met “Nee” werd beantwoord moet hieronder verdere uitleg worden gegeven.

### ***Heeft een andere toezichthouder op de financiële sector dan de FSMA de reputatie van de aandeelhouder als aandeelhouder of als leider[[6]](#footnote-6) van een financiële instelling eerder al beoordeeld?***

**O** Nee

**O**  Ja

* Identificatie van de toezichthouder die de reputatie van de aandeelhouder eerder heeft beoordeeld:
………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
* Datum waarop die toezichthouder zijn beslissing heeft genomen:

 …………………………………………........................................................

* De bewijsstukken in verband met het resultaat van die beoordeling gaan als bijlage … bij dit formulier.

# Informatie over omvang aandeelhouderschap

Geef een overzicht van het aandeelhouderschap waarvoor deze vragenlijst wordt ingevuld.

|  |  |
| --- | --- |
| Kapitaalfractie in bezit (%) | Stemrechten in bezit (%) |
|  |  |

Als deze vragenlijst wordt ingevuld n.a.v. een wijziging in het aandeelhouderschap als de kredietgever al over een vergunning beschikt, geef dan ook het volgend overzicht:

|  |  |
| --- | --- |
| Kapitaalfractie in bezit (%) vóór de wijziging | Stemrechten in bezit (%) vóór de wijziging |
|  |  |

# Informatie over de financiering

## Informatie over de financiering van bestaand aandeelhouderschap

***Deze vragen moeten niet ingevuld worden door bestaande aandeelhouders van kredietgevers die over een voorlopige vergunning beschikken.***

* Werd het aandeelhouderschap gefinancierd met andere dan eigen middelen (zoals bijvoorbeeld d.m.v. een lening)?

**O** Nee

**O** Ja

Als bovenstaande vraag met “Ja” werd beantwoord moet hieronder verdere uitleg worden gegeven.

## Informatie over de financiering van de verwerving van (bijkomende) aandelen

* Geef een beschrijving van de herkomst van de financiële middelen die worden gebruikt om de verwerving te financieren.
* Is de kandidaat-verwerver voornemens om activa die hem of de kredietgever toebehoren, op korte termijn te verkopen om de geplande verwerving te financieren?

**O** Nee.

**O** Ja:
Zo ja, voeg bij dit formulier nadere informatie over de kenmerken van de over te dragen activa, de raming van hun prijs en de vooropgestelde verkoopvoorwaarden (inclusief de termijn).

**O** Bijlage(n) …

* Voeg nadere informatie toe over de toegang van de kandidaat-verwerver tot de financieringsbronnen en tot de financiële markten, en over het gebruik dat daarvan wordt gemaakt om de financiering van de geplande verwerving te waarborgen:

**O** Ja: bijlage …

**O** Niet van toepassing.

* Voeg nadere informatie toe over de aard van de financiële relatie met andere aandeelhouders van de kredietgever in het vooruitzicht van de financiering van de verwerving (looptijd, vervaldag, zakelijke of persoonlijke waarborgen):

**O** Ja: bijlage …

**O** Niet van toepassing.

# Verklaring van de verantwoordelijke persoon

Ik, ondergetekende, ………………………………………………………………………………………………………….

(naam en voorna(a)m(en) van de verantwoordelijke persoon)

**O** handelend in eigen naam als aandeelhouder;

**O** handelend als vertegenwoordiger in naam en voor rekening van de aandeelhouder-rechtspersoon …………………………………………………………………………………………………………………………………………….

verklaar dat ik de vragenlijst volledig en correct heb ingevuld en verbind mij ertoe om de FSMA onmiddellijk op de hoogte te brengen van alle wijzigingen in één of meer antwoorden op deze vragen.

Datum en handtekening

De persoonsgegevens die via dit formulier en zijn eventuele bijlagen worden verstrekt, zullen door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, worden verwerkt conform de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens.

De FSMA verwerkt deze gegevens met het oog op het toezicht op de naleving van Boek VII, titel 4, hoofdstuk 4 van het wetboek economisch recht. Zij kan deze gegevens ook verwerken in het kader van haar andere wettelijke opdrachten, bepaald in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Bepaalde gegevens zullen worden opgenomen in het openbaar register dat door de FSMA wordt bijgehouden en via haar website wordt verspreid.

De verwerkte persoonsgegevens zullen, in voorkomend geval, aan derden mogen worden meegedeeld op de voorwaarden als bedoeld in de artikelen 74 en 75 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Conform de artikelen 10 en 12 van de voornoemde wet van 8 december 1992 en de bepalingen van het koninklijk besluit van 29 april 2009 tot uitvoering van artikel 3, § 5, 3° van de wet van 8 december 1992 met betrekking tot de FSMA, beschikt u onder bepaalde voorwaarden over een recht op toegang en op verbetering van uw persoonsgegevens.

***Bijlage: Rechtstreeks en onrechtstreeks aandeelhouderschap***

Er zijn verschillende situaties mogelijk die kunnen beschouwd worden als een onrechtstreekse deelneming.

De potentiële situaties worden hieronder schematisch voorgesteld waarbij de cirkel telkens aangeeft tot hoever de kennisgevingsplicht reikt. “FI” verwijst naar “Financiële instelling”, in dit geval de kredietgever, een dubbele pijl verwijst naar een controledeelneming, en een enkele pijl verwijst naar een deelneming die de kennisgevingsdrempel (20%) overschrijdt maar geen controle inhoudt.

Enerzijds kan een persoon/vennootschap de controle over de kredietgever verwerven via één of meer dochterondernemingen[[7]](#footnote-7), m.a.w. via vennootschappen die zelf rechtstreeks of onrechtstreeks door hem worden gecontroleerd (Situatie 1, zie entiteit B).

Anderzijds kan een persoon/vennootschap onrechtstreeks een deelneming verwerven die hem geen controle over de kredietgever verleent. Daarbij kunnen drie mogelijke gevallen worden onderscheiden:

* een persoon/vennootschap (zie entiteiten D en E) verwerft (of bezit) de rechtstreekse of onrechtstreekse controle over een vennootschap (zie entiteit C) die een rechtstreekse gekwalificeerde deelneming bezit (of verwerft) in de kredietgever zonder de controle te verwerven (Situatie 2);
* een persoon/vennootschap (zie entiteit I) verwerft (of bezit) een rechtstreekse deelneming die evenwel geen controledeelneming is, in een vennootschap (zie entiteit H) die op haar beurt de kredietgever rechtstreeks of onrechtstreeks controleert (Situatie 3);
* een persoon/vennootschap (zie entiteit M) verwerft (of bezit) de rechtstreekse of onrechtstreekse controle over een in het vorige punt bedoelde vennootschap (zie entiteit L of I) (Situatie 4).



1. Zie bijlage voor verdere uitleg hierover. [↑](#footnote-ref-1)
2. Voor wat onder “controle” dient te worden verstaan wordt verwezen naar artikel 5 t.e.m. 9 van het Wetboek vennootschappen. [↑](#footnote-ref-2)
3. Dit kan zowel impliciet als expliciet zijn. Voor detail over welke situaties als “in onderling overleg worden beschouwd” kan verwezen worden naar bladzijde 10-11 van de “[Praktijkgids FSMA\_2011\_08](http://www.fsma.be/nl/Supervision/fm/gv/ah/circmedprak.aspx)” van 10 november 2011. [↑](#footnote-ref-3)
4. Voor personen die geen Belgisch rijksregisternummer hebben: vermeld de geboortedatum en geboorteplaats. [↑](#footnote-ref-4)
5. Voor rechtspersonen die niet over een Belgisch ondernemingsnummer beschikken: vermeld het adres van de statutaire zetel. [↑](#footnote-ref-5)
6. Dit kan zijn als lid van het wettelijk bestuursorgaan, effectieve leider of als verantwoordelijke voor de onafhankelijke controlefuncties. [↑](#footnote-ref-6)
7. Bij meerdere is er dus sprake van een « keten » van ondernemingen onder controle. Elk van deze vennootschappen in de keten die onrechtstreeks controle uitoefenen op de doelentiteit dienen aldus opgenomen te worden in [↑](#footnote-ref-7)