**Beschrijving aandeelhouderschap kredietgever**

1. **Informatie te bezorgen als onderdeel van de vergunningsaanvraag**

De FSMA moet informatie krijgen over de identiteit van de natuurlijke of rechtspersonen die, alleen of in onderling overleg, rechtstreeks of onrechtstreeks, een al dan niet stemrechtverlenende deelneming van ten minste 20% in het kapitaal van de kredietgever bezitten, of die de kredietgever [controleren](https://mcc-info.fsma.be/nl/wat-een-aandeelhouder-die-de-controle-over-de-vennootschap-uitoefent)[[1]](#footnote-1). Er moet vermeld worden welke kapitaalfracties en hoeveel stemrechten deze personen bezitten.

Geef een duidelijk overzicht van de aandeelhouders die aan de criteria voldoen zoals hierboven uiteengezet.

1. ***Rechtstreekse aandeelhouders***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Naam / Maatschappelijke benaming | Rijksregisternummer[[2]](#footnote-2) / Ondernemingsnummer[[3]](#footnote-3) | Kapitaalfractie in bezit (%) | Stemrechten in bezit (%) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Vermeld of er overeenkomsten tussen aandeelhouders bestaan en, zo ja, bezorg hiervan een kopie.

Wanneer verschillende personen in onderling overleg handelen[[4]](#footnote-4), moeten de stemrechten en de kapitaalfracties, die zij elk bezitten, bij elkaar worden opgeteld om te kunnen nagaan of zij ten minste 20% in het kapitaal van de kredietgever bezitten, of de kredietgever controleren. Als dat het geval is moet deze situatie hieronder beschreven worden.

1. ***Onrechtstreekse aandeelhouders***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Naam / Maatschappelijke benaming | Rijksregisternummer[[5]](#footnote-5) / Ondernemingsnummer[[6]](#footnote-6) | Relatie t.o.v. rechtstreekse aandeelhouder | Rechtstreekse aandeelhouder |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

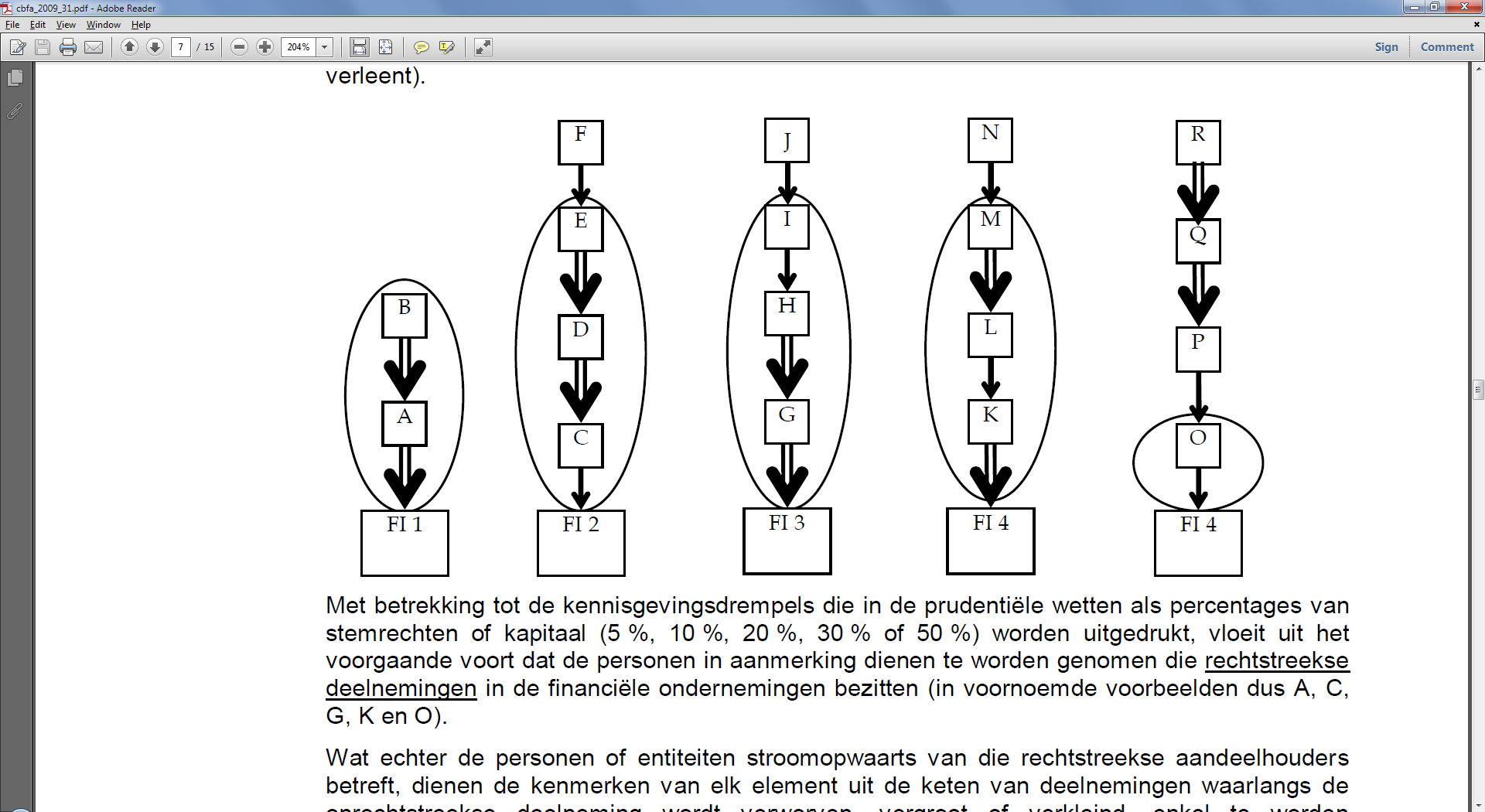
Er zijn verschillende situaties mogelijk die kunnen beschouwd worden als een onrechtstreekse deelneming.

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 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).



Andere nuttige bijkomende informatie kan hieronder worden vermeld.

\*\*\*

Voor elk van bovenstaande aandeelhouders dient tevens een vragenlijst te worden ingevuld (zie hiervoor het document “Vragenlijst aandeelhouder kredietgever”).

Duid tenslotte aan of de kredietgever een onderneming is als bedoeld in artikel VII.163, §2 van het Wetboek economisch recht. Geef meerbepaald aan of de kredietgever zich in één van de volgende gevallen bevindt:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Heeft de kredietgever de volgende relatie tegenover een instelling met vergunning in België? | Ja | Nee |
| Dochteronderneming van een kredietinstelling |  |  |
| Dochteronderneming van een verzekeringsonderneming |  |  |
| Dochteronderneming van een herverzekeringsonderneming |  |  |
| Dochteronderneming van een beursvennootschap |  |  |
| Dochteronderneming van een betalingsinstelling |  |  |
| Dochteronderneming van de moederonderneming van een kredietinstelling |  |  |
| Dochteronderneming van de moederonderneming van een verzekeringsonderneming |  |  |
| Dochteronderneming van de moederonderneming van een herverzekeringsonderneming |  |  |
| Dochteronderneming van de moederonderneming van een beursvennootschap |  |  |
| Dochteronderneming van de moederonderneming van een betalingsinstelling |  |  |
| Staat onder de controle van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als een kredietinstelling |  |  |
| Staat onder de controle van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als een verzekeringsonderneming |  |  |
| Staat onder de controle van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als een herverzekeringsonderneming |  |  |
| Staat onder de controle van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als een beursvennootschap |  |  |
| Staat onder de controle van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als een betalingsinstelling |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Heeft de kredietgever de volgende relatie tegenover een instelling met vergunning in een andere lidstaat? | Ja | Nee |
| Dochteronderneming van een kredietinstelling |  |  |
| Dochteronderneming van een verzekeringsonderneming |  |  |
| Dochteronderneming van een herverzekeringsonderneming |  |  |
| Dochteronderneming van een beleggingsonderneming |  |  |
| Dochteronderneming van een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging |  |  |
| Dochteronderneming van een betalingsinstelling |  |  |
| Dochteronderneming van de moederonderneming van een kredietinstelling |  |  |
| Dochteronderneming van de moederonderneming van een verzekeringsonderneming |  |  |
| Dochteronderneming van de moederonderneming van een herverzekeringsonderneming |  |  |
| Dochteronderneming van de moederonderneming van een beleggingsonderneming |  |  |
| Dochteronderneming van de moederonderneming van een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging |  |  |
| Dochteronderneming van de moederonderneming van een betalingsinstelling |  |  |
| Staat onder de controle van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als een kredietinstelling |  |  |
| Staat onder de controle van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als een verzekeringsonderneming |  |  |
| Staat onder de controle van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als een herverzekeringsonderneming |  |  |
| Staat onder de controle van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als een beleggingsonderneming |  |  |
| Staat onder de controle van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging |  |  |
| Staat onder de controle van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als een betalingsinstelling |  |  |

Als één of meerdere van de bovenstaande vragen met “Ja” werd beantwoord moet hieronder verdere uitleg worden gegeven. Licht dan o.a. toe om welke onderneming(en) het gaat.

1. **Informatie te bezorgen als de kredietgever al over een vergunning beschikt**

Na het verkrijgen van de vergunning moet de kredietgever de hierboven opgenomen overzichten van de rechtstreekse en onrechtstreekse aandeelhouders actueel houden en een aangepast overzicht aan de FSMA bezorgen als er zich relevante wijzigingen in het aandeelhouderschap voordoen.

Hiervoor dient de kredietgever ook, net als op het moment van het aanvragen van de vergunning, rekening te houden met het al dan niet in onderling overleg handelen[[8]](#footnote-8) en moeten de stemrechten en de kapitaalfracties, die zij elk bezitten, bij elkaar te worden opgeteld om te kunnen nagaan of dit in kennis moet worden gesteld van de FSMA.

De relevante wijzigingen zijn de volgende:

* 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 verschillende aandeelhouders moeten beschouwd worden als in onderling overleg handelend moet deze situatie hieronder beschreven worden.

Voor elk van bovenstaande nieuwe aandeelhouders dient tevens een vragenlijst te worden ingevuld (zie hiervoor het document “Vragenlijst aandeelhouder kredietgever”).

1. Voor wat onder “controle” dient te worden verstaan wordt verwezen naar artikel 5 t.e.m. 9 van het Wetboek vennootschappen. [↑](#footnote-ref-1)
2. Voor personen die geen Belgisch rijksregisternummer hebben: vermeld de geboortedatum en geboorteplaats. [↑](#footnote-ref-2)
3. Voor rechtspersonen die niet over een Belgisch ondernemingsnummer beschikken: vermeld het adres van de statutaire zetel. [↑](#footnote-ref-3)
4. 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-4)
5. Voor personen die geen Belgisch rijksregisternummer hebben: vermeld de geboortedatum en geboorteplaats. [↑](#footnote-ref-5)
6. Voor rechtspersonen die niet over een Belgisch ondernemingsnummer beschikken: vermeld het adres van de statutaire zetel. [↑](#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 de notificatie. [↑](#footnote-ref-7)
8. 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-8)