

oneerlijke bedingen valt. Daarnaast verduidelijkte het Hof dat een beding in de kredietovereenkomst waarmee het wisselkoersrisico volledig bij de kredietnemer wordt gelegd en dat niet transparant is geformuleerd, door de nationale rechter als oneerlijk kan worden beschouwd indien deze vaststelt dat het in strijd met het gebod van goede trouw het evenwicht tussen de uit de overeenkomst voortvloeiende rechten en verplichtingen van de partijen ten nadele van de consument aanzienlijk verstoort.

In de beschikking van 22 februari 2018, gewezen in zaak C-126/17, verduidelijkt het Hof dat bedingen van een leningsovereenkomst die in een lidstaat is gesloten tussen een consument en een bank voldoen aan het vereiste dat contractuele bedingen duidelijk en begrijpelijk zijn opgesteld in de zin van artikel 4, 2. en artikel 5 richtlijn oneerlijke bedingen, wanneer zij het bedrag dat de consument in handen zal krijgen, dat is uitgedrukt in een vreemde valuta, duidelijk vermelden. Dit vereist dat de methoden voor berekening van het concreet geleende bedrag en de toepasselijke wisselkoers transparant moeten zijn, zodat een gemiddelde consument de financiële gevolgen van die overeenkomst, waaronder met name de totale kostprijs van zijn lening, op basis van nauwkeurige en duidelijke criteria kan ramen.

Richtlijn (EU) nr. 2018/843 van 30 mei 2018 tot wijziging van richtlijn (EU) nr. 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de richtlijnen nr. 2009/138/EG en nr. 2013/36/EU

BANK- EN KREDIETWEZEN

Witwasreglementering – Europees financieel recht

BANQUE ET CRÉDIT

Blanchiment de capitaux – Droit financier européen

In het kader van de strijd tegen terrorismefinanciering en het gebruik van offshore-entiteiten wordt met richtlijn (EU) nr. 2018/843 (hierna “vijfde antiwitwasrichtlijn”) het bestaande regelgevend kader inzake de preventie van witwassen en terrorismefinanciering verder aangevuld. In de nasleep van de recente terroristische aanslagen, het gebruik van offshore-entiteiten (cf. Panamapapers) en gelet op de nieuwe evoluties in de financieel-technologische sector wil de Europese Commissie namelijk de transparantie van financiële transacties, vennootschappen, juridische constructies, enz. verbeteren.

De vijfde antiwitwasrichtlijn breidt in de eerste plaats het toepassingsgebied uit van het regelgevend kader, teneinde alternatieve financiële systemen en nieuwe technologische diensten onder de regeling te laten vallen. Meer bepaald wordt de toepassing van de regeling uitgebreid tot de volgende personen:

- alle andere personen dan auditors, externe accountants en belastingadviseurs, waarvan de voornaamste bedrijfs- of beroepsactiviteit erin bestaat (in)direct diensten op belastinggebied aan te bieden;
- vastgoedmakelaars of tussenpersonen bij de verhuur van onroerende goederen indien de maandelijks huur minimum 10.000 EUR bedraagt;
- aanbieders van diensten m.b.t. wisseltransacties tussen virtuele en fiduciaire valuta;
- aanbieders van bewaarportemonnees; en
- kunsthandelaars of tussenpersonen indien de waarde van de transactie minstens 10.000 EUR bedraagt.

Een tweede belangrijke aanpassing van het bestaande wetgevend kader heeft betrekking op het bijhouden van informatie over de uiteindelijk begunstigden in een centraal register (hierna “UBO-register”) en de toegang daartoe. Krachtens de vijfde antiwitwasrichtlijn moet elk lid van de bevolking toegang kunnen krijgen tot de informatie over uiteindelijk begunstigden van juridische entiteiten actief in de EU, zonder dat een legitiem belang moet worden aangetoond. Voor de toegang tot de informatie over uiteindelijk begunstigden van trusts en vergelijkbare structuren opgericht binnen het grondgebied van de EU blijft het bewijs van een legitiem belang vereist. De lidstaten kunnen de toegang tot het UBO-register wel onderwerpen aan bepaalde voorwaarden of beperkingen, zoals een online registratie of de betaling van een vergoeding ter dekking van de administratieve kost van de toegang. Lidstaten kunnen ook bepalen dat, in individuele gevallen, de toegang tot het UBO-register wordt geweigerd indien de uiteindelijk begunstigden door de toegang zouden worden blootgesteld aan een onevenredig risico (ontvoering, afpersing, chantage, enz.). Lidstaten moeten voortaan ook verlangen dat de informatie op een toereikende, accurate en actuele wijze wordt bijgehouden in het UBO-register en ervoor zorgen dat de nationale UBO-registers in de toekomst met elkaar worden verbonden.

Een derde nieuwigheid is de introductie van de verplichting tot registratie voor aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees, teneinde de transparantie te verhogen en het gebruik van virtuele valuta te monitoren.

Daarnaast brengt de vijfde antiwitwasrichtlijn o.a. de volgende wijzigingen aan:

- verlaging drempel voor vrijstelling van bepaalde cliëntenonderzoeksmatregelen bij gebruik van anonieme prepaidkaarten (van 250 EUR naar 150 EUR) en in geval van een terugbetaling in of opname van contanten (van 100 EUR tot 50 EUR);
- verplichting voor meldingsplichtige entiteiten om welbepaalde strengere cliëntenonderzoeksmatregelen te hanteren in geval van zakelijke relaties of transacties die

verband houden met derde landen die door de Europese Commissie als risicovol worden beschouwd;

- nieuwe bepalingen strekkende tot een betere samenwerking tussen de bevoegde autoriteiten van de lidstaten (o.a. ongeoorloofde weigeringsgronden verzoek om bijstand);
- verplichting voor lidstaten en de Europese Commissie om een geactualiseerde lijst bij te houden van functies die als prominente publieke functies worden beschouwd;
- verplichting voor lidstaten om een bescherming in te voeren van zogenaamde “klokkenluiders” die vermoedens van witwassen of terrorismefinanciering intern of aan een FIE gemeld hebben; en
- vereenvoudigde toegang tot informatie voor een FIE (bv. vrije toegang informatie inzake bezit onroerend goed).

De vijfde antiwitwasrichtlijn trad in werking op 9 juli 2018. Ze moet ten laatste op 10 januari 2020 worden omgezet door de lidstaten. De nationale UBO-registers moeten uiterlijk op 10 maart 2021 met elkaar verbonden zijn.

3. VENNOOTSCHAPSRECHT / DROIT DES SOCIÉTÉS

David Haex en Tonya Aelbrecht⁴

Wetgeving/Législation

Nieuw Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen goedgekeurd door Parlement

Nieuw Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen
Nouveau Code des sociétés et des associations

De wet van 23 maart 2019 tot invoering van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen en houdende diverse bepalingen werd op 4 april 2019 gepubliceerd in het *Belgisch Staatsblad* en trad in werking op 1 mei 2019. Het WVV vervangt niet alleen het bestaande Wetboek van Vennootschappen, maar ook de wet van 27 juni 1921 betreffende de verenigingen zonder winstoogmerk, de stichtingen en de Europese politieke partijen en stichtingen en de wet van 31 maart 1898 op de beroepsverenigingen.

Het nieuwe wetboek hervormt het huidige landschap van Belgische vennootschappen en verenigingen via een doorgedreven vereenvoudiging, een toegenomen flexibiliteit en een tegemoetkoming aan Europese evoluties en nieuwe tendensen. Op die manier wil de wetgever het Belgisch vennootschapsrecht aantrekkelijk maken voor buitenlandse investeerders.

⁴ Advocaten te Brussel.

Op 29 april 2019 werd het koninklijk besluit tot uitvoering van het WVV aangenomen (*BS* 30 april 2019).

Enkele grote wijzigingen zijn onder andere:

- de afschaffing van het concept van kapitaal, nieuwe regels betreffende de dividenduitkering en meer flexibiliteit voor het vrij overdragen van aandelen in een BV/SRL;
- de invoering van het dubbel stemrecht voor trouwe aandeelhouders en meer flexibele managementstructuren voor de NV/SA;
- de beperking van de bestuurdersaansprakelijkheid;
- de beperking van het aantal vennootschapsvormen;
- het onderscheid tussen handelsvennootschappen en burgerlijke vennootschappen verdwijnt;
- de mogelijkheid voor verenigingen om onbeperkt enige activiteiten uit te voeren, waaronder hoofdzakelijk commerciële activiteiten; en
- de toepassing van de statutaire zetelleer.

Het WVV trad in werking op 1 mei 2019 en is onmiddellijk van toepassing op nieuwe rechtspersonen en op bestaande rechtspersonen die vrijwillig kiezen voor een “opt-in”. Behalve enkele specifieke regelingen die eveneens sinds 1 mei 2019 van toepassing zijn op alle rechtspersonen (bv. de geschillenregeling), zal voor de overige bestaande rechtspersonen het WVV slechts van toepassing zijn vanaf 1 januari 2020. Rechtspersonen hebben tot uiterlijk 1 januari 2024 om hun statuten in overeenstemming te brengen met het WVV.

Gelijktijdig werd ook het wetsontwerp tot aanpassing van bepaalde federale fiscale bepalingen aan het nieuwe Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen en het wetsontwerp tot regeling van de overgang van de onderwerping aan de rechtspersonenbelasting naar de onderwerping aan de vennootschapsbelasting aangenomen. Via deze fiscale wetten beoogt de wetgever de hervorming van het vennootschaps- en verenigingsrecht fiscaal neutraal te laten verlopen.

5. INTELLECTUELE EIGENDOM, RECHT EN TECHNOLOGIE / DROITS INTELLECTUELS, DROIT ET TECHNOLOGIE

Judith Bussé⁵

Wetgeving/Législation

Het Louboutin-merk blijft overeind

MERK
Beneluxmerk
MARQUE
Marque Benelux

⁵ Avocat à Bruxelles.