

ment'). Dit reglement van de CBFA werd op zijn beurt goedgekeurd door het koninklijk besluit van 16 maart 2010 tot goedkeuring van het reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme<sup>4,5</sup>.

De bepalingen van het nieuwe reglement gelden voor de ondernemingen en personen bedoeld in het artikel 2, § 1, 4° tot 15°, van de wet van 11 januari 1993. Het betreft een veelheid aan onderscheiden financiële instellingen (voor het detail, zie de opsomming in de wet zelf).

Het reglement beoogt vooral een aantal van de verplichtingen van de wet van 11 januari 1993 (zoals gewijzigd door de wet van 18 januari 2010) te expliciteren en/of te verduidelijken, zo onder meer:

- bepalingen inzake het klantenonderzoek (art. 3);
- een nadere definitie van (de niet zeer juridische term) “aanknopen van een zakenrelatie als bedoeld in het artikel 7, § 1, 1<sup>ste</sup> lid, 1°, van de wet” (art. 4);
- bepalingen inzake anonieme rekeningen en inzake genummerde rekeningen (art. 5);
- bepalingen inzake de formele wijze waarop een (cliënten)identificatie dient te gebeuren (art. 7 t.e.m. 10 en art. 13);
- bepalingen aangaande de registratie van de zakenrelatie en de verrichtingen die plaats vinden (art. 14 e.v.);

<sup>4</sup> BS 24 maart 2010.

<sup>5</sup> Inmiddels heeft de CBFA ook nog een verdere toelichting bij de geldende wettelijke en reglementaire bepalingen en haar aanbevelingen over de tenuitvoerlegging van die bepalingen, rekening gebundeld in een synthetiserende circulaire van 6 april 2010, genaamd “Waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering, en voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens. De circulaire kan worden teruggevonden op de website van de CBFA (zie [www.cbfa.be/nl/ki/circ/pdf/cbfa\\_2010\\_09.pdf](http://www.cbfa.be/nl/ki/circ/pdf/cbfa_2010_09.pdf); laatste raapleging op 27 mei 2010). Deze circulaire vervangt de eerdere circulaire van 22 november 2004 die werd opgeheven.

- bepalingen inzake de toepassing van de interne procedures die een financiële instelling o.g.v. de wet dient vast te stellen (art. 18);
- bepalingen inzake de tussenkomst van zekere nauw bij de activiteit van de financiële instellingen betrokken derden, zoals agenten of lasthebbers (art. 21), zaakaanbrengers (art. 22 e.v.), bij de identificatie van de cliënten en de uiteindelijke begunstigers;
- nadere regels inzake de gegevensbewaring (art. 25);
- nadere regels over het cliëntacceptatiebeleid (art. 26 e.v.);
- diverse bepalingen over zakenrelaties en occasionele verrichtingen met op afstand geïdentificeerde cliënten (art. 29);
- diverse regels inzake het klantenonderzoek bij zakenrelaties en occasionele verrichtingen, zo onder meer een verplichting tot actualisatie van bepaalde gegevens (art. 30), de organisatie van het eerste- en tweedelijns toezicht (art. 31 en 32), een regel van verhoogde waakzaamheid nadat een melding aan de Cel voor financiële-informatieverwerking is gebeurd (art. 33) en nadere voorschriften inzake de verslagplicht voortvloeiend uit het artikel 14, § 2, van de wet (art. 34);
- een aantal nadere voorschriften inzake de aanwezigheid en rol van de verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme als bedoeld in het artikel 18 van de wet (art. 35);
- diverse regels inzake de opleiding en sensibilisering van het personeel van de financiële instelling (hoofdstuk 13).

Koen Byttebier

Hoogleraar VUB, Voorzitter Vakgroep Economisch Recht

Advocaat te Gent en te Brussel

### 3. VENNOOTSCHAPSRECHT/DROIT DES SOCIÉTÉS

#### Wetgeving/Législation

##### VENNOOTSCHAPPEN

**Vennootschappen met rechtspersoonlijkheid: gemeenschappelijke bepalingen – Ontbinding/vereffening**

#### Wetsontwerp tot wijziging, wat de vereffeningprocedure betreft, van het Wetboek van Vennootschappen

Op 30 maart 2010 werd in de Kamer het wetsontwerp ingediend tot wijziging en verduidelijking van de vereffeningprocedure zoals opgenomen in de artikelen 181 tot 196 W.Venn. Vanuit de rechtspraktijk was reeds enige tijd de vraag gerezen om enkele bepalingen die werden

ingevoerd in het W.Venn. bij de wet van 2 juni 2006 te verduidelijken dan wel beter af te stemmen op de noden van de praktijk.

De voornaamste nieuwigheden en verduidelijkingen die worden voorgesteld in het wetsontwerp zijn de volgende. De bevestiging of homologatie van de vereffenaar zal in de toekomst kunnen gebeuren door de voorzitter van de rechtbank van koophandel en niet langer door drie rechters zoals thans het geval is. Bovendien zal de voorzitter hiervoor vijf werkdagen hebben in plaats van de huidige 24 uur die in de praktijk moeilijk haalbaar blijkt. Het verdelingsplan moet op het einde van de vereffening wel nog steeds door de rechtbank van koophandel zetelend met drie rechters worden goedgekeurd. Het wetsontwerp voorziet ook uitdrukkelijk in een sanctie indien de bevestiging van de vereffenaar niet werd voorgelegd aan de voorzitter van de rechtbank van koophandel. Dit is momenteel niet het geval. Voorts zal het W.Venn. uitdrukkelijk de mogelijkheid bevestigen die in de praktijk reeds wordt toegepast om in de ontbindingsakte reeds één (of meerdere) alternatieve vereffenaar(s) te benoemen voor het geval de eerste vereffenaar niet wordt aanvaard door de voorzitter. Op die manier heeft de voorzitter een bijkomend alternatief alvorens zelf een vereffenaar te moeten aanwijzen. Het zal ook worden verduidelijkt dat de vereffenaar zelf het eenzijdig verzoekschrift ter bevestiging van zijn benoeming kan indienen. Er zal ten slotte uitdrukkelijk worden bevestigd in het W.Venn. dat het mogelijk is om de ontbinding en vereffening in één akte te regelen op voorwaarde dat er geen vereffenaar wordt aangeduid, dat er geen passiva zijn opgenomen in de staat van activa en passiva opgesteld overeenkomstig artikel 181 W.Venn. en dat alle aandeelhouders hiertoe unaniem besluiten. In de praktijk zal het waarschijnlijk slechts uitzonderlijk voorkomen dat er geen passiva zijn opgenomen in voormelde staat van activa en passiva, tenzij de bestuurders voorafgaandelijk reeds – in meerdere of mindere mate – een de facto vereffening van de betrokken vennootschap hebben doorgevoerd. Binnen welke grenzen zulke de facto vereffening mogelijk is

(hetgeen impliceert dat het rechterlijk toezicht zoals ingevoerd bij de wet van 2 juni 2006 wordt omzeild) wordt niet becommentarieerd in de toelichting bij het wetsontwerp.

David Haex  
Advocaat Linklaters LLP

## Rechtspraak/ Jurisprudence

---

HOF VAN BEROEP BRUSSEL  
29 OKTOBER 2009

---

### Vennootschappen met rechtspersoonlijkheid: gemeenschappelijke bepalingen – Ontbinding

*Zaak: nr. 2004/AR/1939*

Het betreft een zaak waarin het Openbaar Ministerie een vennootschap had gedagvaard op grond van artikel 182 W.Venn. om haar gerechtelijke ontbinding te horen uitspreken omdat de vennootschap had nagelaten om haar jaarrekeningen neer te leggen bij de Nationale Bank voor drie opeenvolgende jaren. Overeenkomstig artikel 182 W.Venn. had de betrokken vennootschap de situatie geregulariseerd door haar jaarrekeningen neer te leggen, maar het Openbaar Ministerie betwiste dat de rekeningen een getrouwe weergave van het vermogen van de vennootschap gaven. Het hof van beroep oordeelde dat de betrokken vennootschap haar situatie heeft geregulariseerd overeenkomstig artikel 182 W.Venn. door de betrokken jaarrekeningen effectief neer te leggen, zonder dat de rechter hiervoor de inhoud van de jaarrekeningen moet controleren.

David Haex  
Advocaat Linklaters LLP