**FAQ – Thaise vereniging met rechtspersoonlijkheid vs. informele vereniging**

**1. Wat is het belangrijkste verschil tussen een association en een informele vereniging?**

Een **association** is een **rechtspersoon**, officieel geregistreerd bij het Ministry of Interior, met controle- en rapportageverplichtingen.  
Een **informele vereniging** heeft géén rechtspersoonlijkheid, geen registratie en géén erkende interne structuur.

**AML/KYC GERELATEERDE VRAGEN**

**2. Waarom vormt een informele vereniging een AML-risico?**

Omdat een informele vereniging **geen rechtspersoon** is en geen wettelijke identiteit heeft, gelden de volgende AML-risico’s:

* Betalingen gaan via **privébankrekeningen** van leden → **onverklaarbare inkomensstromen**
* Donaties/contributies worden fiscaal gezien als **persoonlijk inkomen** → potentieel verdachte transacties
* Geen wettelijke plicht tot **financiële transparantie** of **boekhouding**
* Risico op **verdacht patroon**: geld van meerdere personen wordt verzameld op één privérekening
* Geen audit trail, geen KYC-verplichtingen, geen bestuur dat formeel verantwoordelijk is
* Kans op melding als **ongebruikelijke transactie (UOT)** door banken

Thaise banken zijn streng: herhaalde donaties/contributies op een privérekening kunnen leiden tot **account review, bevriezing of sluiting van de rekening**.

**3. Hoe vermindert een association AML-risico’s?**

Een association biedt structuur en transparantie:

* **Eigen rechtspersoonlijke identiteit** → geldstromen zijn niet privé
* **Officiële bankrekening op naam van de vereniging**
* Jaarlijkse administratie → duidelijke audit trail
* Bestuur is formeel verantwoordelijk voor compliance
* Mogelijkheid om **contributiebewijzen** uit te geven
* Overheid erkent statuten en doel → lagere risicocategorie bij banken
* Beter te beoordelen door sponsors, banken en overheidsinstellingen

Dit maakt geldstromen **controleerbaar, herleidbaar en compliant** met Thaise AML/KYC-regels. **Dit verlaagt het AML-risico aanzienlijk en voorkomt dat geldstromen als “verdacht” worden aangemerkt.**

**4. Kan een informele vereniging bij een Thaise bank een rekening openen?**

Nee. Thaise banken openen **nooit** een rekening voor een niet-bestaande rechtspersoon.  
Gebruik van privérekeningen verhoogt het AML-risico aanzienlijk.

**5. Moet een association aan AML-regels voldoen?**

Ja, op een lichte manier:

* Registratie van inkomsten en uitgaven
* Bestuursverantwoordelijkheid
* Transparante administratie
* KYC voor grote donateurs indien gevraagd door de bank
* Jaarlijkse rapportageplicht

Dit maakt de vereniging geloofwaardiger en veiliger.

**JURIDISCHE EN ORGANISATORISCHE VRAGEN**

**6. Wat zijn de juridische voordelen van een association?**

* Rechtspersoonlijkheid
* Beperking van bestuurdersaansprakelijkheid
* Kan contracten sluiten
* Kan procederen en eigendom bezitten
* Beter beschermd bij conflicten, schadeclaims en opzeggingen
* Erkend door overheid, sponsors en banken

**7. Wat zijn de juridische nadelen van een informele vereniging?**

* Geen rechtspersoonlijkheid
* Leden zijn **persoonlijk aansprakelijk**
* Geen formele governance of stemrechtstructuur
* Niet mogelijk om officiële contracten af te sluiten
* Geen toegang tot juridische bescherming voor de vereniging als entiteit

**FINANCIËLE EN FISCALE VRAGEN**

**8. Hoe worden lidmaatschapscontributies behandeld?**

* **Association:** contributies zijn **inkomen van een rechtspersoon** → meestal belastingvrij zolang geen commerciële activiteiten.
* **Informele vereniging:** contributies worden **privé-inkomen** van de rekeninghouder → potentieel belastbaar + AML-risico. Bovendien kan dit bij overlijden tot een groot verhaalsrisico leiden als de nabestaande(n) niet meewerken met restitutie van de contributies.

**9. Wat zijn de kosten voor oprichting van een association?**

Indicatief:

* Overheidskosten: **ca. THB 2.000**
* Kosten oprichting (advies/vertaling/juridische ondersteuning): **ca. THB 150.000** (eenmalig)

**10. Wat zijn de jaarlijkse kosten?**

* Boekhouding (accountant/CPA): **THB 20.000–30.000**
* Eventueel audit: **THB 20.000+** (afhankelijk van omvang
* Bankkosten: gering
* Vergader- en administratieve lasten

Een informele vereniging heeft formeel **geen kosten**, maar loopt hierdoor **veel groter AML- en fiscaal risico**. Bovendien ze zijn financieel en juridisch onbeschermd.

**RISICO’S EN AANBEVELINGEN**

**11. Wat is het grootste risico als we als informele vereniging blijven opereren?**

* **Bankaccount freeze** of closure
* Contributies worden als **privé-inkomen belast**
* Bestuurders kunnen persoonlijk aansprakelijk worden
* Geen bescherming bij geschillen
* Reputatie- en compliance-risico’s bij sponsors en overheid

**12. Wanneer is het sterk aanbevolen om een association op te richten?**

* Zodra er **geld** beheerd wordt
* Bij **periodieke contributies**
* Bij fondsenwerving of sponsoring
* Bij samenwerking met overheid, bedrijven of internationale partners
* Als transparantie, legitimiteit of continuïteit belangrijk is

**13. Wanneer volstaat een informele vereniging?**

* Geen geldstromen
* Geen contracten
* Zeer kleine hobbygroep
* Geen externe donateurs of sponsors

**14. Kunnen Nederlanders of andere buitenlanders meedoen?**

Ja. Buitenlanders mogen:

* Lid zijn
* In het bestuur zitten (meestal toegestaan)  
  Wel moeten er bij oprichting **minimaal 3 Thaise oprichters** zijn.

**15. Kunnen we een informele vereniging omzetten in een association?**

Niet 1-op-1, maar praktisch wel:

1. Nieuwe association oprichten
2. Vermogen, leden en activiteiten overdragen
3. Privérekeningen sluiten en een officiële rekening openen