

## Wereldwijd bankgeheim op de schop

De komende weken zullen belastingdiensten wereldwijd voor het eerst bankgegevens uitwisselen over elkaars inwoners. Deze uitwisseling kadert in de strijd tegen internationale fiscale fraude en gebeurt volgens het gloednieuwe systeem 'CRS', voluit Common Reporting Standard (= gemeenschappelijke rapportering).

Belastingplichtigen die tegoeden of effecten aanhouden op buitenlandse rekeningen, worden dus onder de loep genomen. De fiscus van hun woonstaat zal meer dan ooit op de hoogte zijn van elk detail. Hiermee houdt het internationale bankgeheim, zoals we dat tot op vandaag kenden, definitief op te bestaan.

### De Amerikanen achterna

Midden 2014 trad de Amerikaanse FATCA-wetgeving (Foreign Account Compliance Act = normen rond buitenlandse rekeningen) in voege. Wereldwijd werden financiële instellingen verplicht om de bankgegevens van Amerikaanse belastingplichtigen door te geven aan de Amerikaanse belastingdienst IRS (Internal Revenue Service). Met de implementatie van CRS slaan zowel de OESO\* als de Europese Raad nu dezelfde weg in: ze verplichten financiële instellingen om bankgegevens uit te wisselen als hun klanten buitenlandse belastingplichtigen blijken te zijn.

\* Organisatie voor Europese Samenwerking en Ontwikkeling.

### Iedereen in de vuurlinie

Niemand ontsnapt aan CRS. Financiële instellingen moeten voor elke klant bepalen wat zijn of haar fiscale woonplaats is. Meestal is dat het land waar men aan personenbelasting onderworpen is, omdat:

- men er gedomicilieerd is
- of omdat men er zijn of haar hoofdverblijfplaats heeft

Sinds 1 januari 2016 moeten nieuwe klanten echter zelf hun fiscale woonplaats bevestigen, terwijl bestaande klanten door de bank gecontacteerd werden bij twijfel.

De omvang van de gegevensuitwisseling blijkt eveneens uit de te rapporteren informatie:

- de saldi van de rekeningen
- de inkomsten (interessen, dividenden...)
- de verkoopopbrengsten van effecten

Daarbij slaat het begrip 'rekening' niet alleen op zicht- en spaarrekeningen, maar ook op effectenrekeningen en de meeste levensverzekeringscontracten.

Bovendien beperkt CRS zich niet alleen tot particuliere klanten. Ook vennootschappen en verenigingen zullen voorwerp uitmaken van internationale gegevensuitwisseling. Een Franse S.A. (nv) die in België interesten op een termijnrekening ontvangt, zal deze informatie uitgewisseld zien

naar Frankrijk. Omgekeerd zal het vermogen dat een Belgische vzw aanhoudt op een Luxemburgse bankrekening, doorspeeld worden aan de Belgische fiscus.

### Vennootschappen: 100% transparantie

Op basis van de activiteiten van de entiteit worden vennootschappen en verenigingen die zelf geen financiële instelling zijn, opgedeeld in actieve en passieve entiteiten.

Passieve entiteiten zijn diegene wiens activa voor minstens de helft uit financiële activa bestaan, of wiens inkomsten voor minstens de helft voortkomen uit financiële opbrengsten. In grote lijnen zal een patrimoniumvennootschap dus als 'passief' aanzien worden, terwijl een autohandelaar als 'actief' bestempeld zal worden.

Het grote verschil tussen actieve en passieve entiteiten is de gehanteerde transparantie bij de uitwisseling van bankgegevens:

- actieve entiteiten worden uitgewisseld naar het land waar de entiteit fiscaal resideert, bv. omdat de maatschappelijke zetel er gevestigd is
- passieve entiteiten worden daarenboven ook uitgewisseld naar de landen waar één of meerdere van de 'uiteindelijk begunstigten' fiscaal resideren, bv. een Belgische vennoot-

**Erratum** - In onze vorige Market Info over het zomerakkoord is een fout geslopen. De vrijstelling voor de roerende voorheffing voor de interesten op gereguleerde spaarrekeningen wordt verlaagd van 1.880 euro naar 940 euro vanaf 2018. Op basis van de huidige rente op de spaarrekening wordt de vrijgestelde inlage 854.000 euro.

Deze informatie (en de eventuele bijgaande documenten) is louter bedoeld ter algemene informatie en vormt in geen geval een aanbod betreffende financiële, bank-, verzekerings- of andere producten en diensten, noch een beleggingsadvies.

V.U.: Belfius Bank NV, Pachecolaan 44, 1000 Brussel - IBAN BE23 0529 0064 6991 - BIC GKCCBEBB - RPR Brussel  
BTW BE0403.201.185 - FSMA nr. 19649 A - Eindredactie: 06-09-2017.

schap die een passieve entiteit is met een Franse 'uiteindelijk begunstigde' zal dus gecommuniceerd worden naar de Franse fiscus (ondanks dat het een Belgische entiteit is)

Om te vermijden dat particulieren zich verstoppen achter een vennootschapsstructuur, moeten financiële instellingen dus:

- door de passieve entiteiten heen kijken
- en naast de entiteit zelf, ook de 'uiteindelijk begunstigten' rapporteren

### Meer weten?

- Praat er over met uw financieel adviseur.
- Bekijk de [lijst van landen](#) die automatisch gegevens zullen uitwisselen.
- Surf naar [belfius.be/CRS](http://belfius.be/CRS).
- Werp een blik op de [CRS-portal](#) van de OESO.

Jan Vergote - Head of Investment Strategy  
Belfius Bank & Verzekeringen