



CRS/FATCA

CRS/FATCA

Om belastingontduiking te helpen bestrijden en de integriteit van belastingstelsels te beschermen, introduceerde de OESO een vereiste voor het verzamelen en rapporteren van informatie voor financiële instellingen. Dit staat bekend als de **Common Reporting Standard (CRS)** en we willen u graag helpen begrijpen wat dit voor u betekent.

Voor de Verenigde Staten gelden afzonderlijke regels gekend onder de **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)**. Deze wetgeving stimuleert een betere naleving van de belastingwetgeving door te voorkomen dat 'US Persons' niet-Amerikaanse financiële organisaties en buitenlandse entiteiten gebruiken om Amerikaanse belastingheffing op hun inkomen en vermogen te ontwijken.

Volgens de CRS en FATCA zijn we verplicht om te bepalen waar u 'fiscaal ingezetene' bent (dit is meestal de plaats waar u inkomsten- of vennootschapsbelasting moet betalen). We zullen ons baseren op informatie die we al hebben of we kunnen u om aanvullende details vragen.

Als u fiscaal ingezetene bent in een CRS-land of de VS, zijn we wettelijk verplicht om details, inclusief informatie met betrekking tot uw rekeningen, te verstrekken aan de Belgische fiscus. Zij delen op hun beurt die informatie met de belastingdienst van het land/rechtsgebied (of landen/rechtsgebieden) waar u fiscaal inwoner bent.

Praktische gevolgen

Om tegemoet te komen aan de wettelijke verplichtingen van de hierboven beschreven reglementering over automatische uitwisseling van gegevens hebben we van u bepaalde gegevens nodig. Deze gegevens dient u aan ons over te maken via een eigen verklaring op het formulier dat aan u zal worden overgemaakt op het moment van opening van een rekening of in geval er zich veranderde omstandigheden voordoen zoals een verhuis van de maatschappelijke zetel naar een ander land of een gewijzigd statuut.

Als de entiteit haar fiscale woonplaats in een ander CRS-land dan België heeft of in de Verenigde Staten, OF in geval de entiteit een passieve entiteit is en (één van) de uiteindelijke begunstigen hun fiscale residentie in een ander CRS-land dan België hebben of een link hebben met de VS, dan zullen volgende gegevens meegedeeld worden aan de Belgische fiscus die ze op zijn beurt zal uitwisselen met de betrokken lokale belastingautoriteiten:

- Naam, adres, rechtsgebied(en) waarvan de entiteit een inwoner is, Tax Identification Number(s) (TIN)
- Indien uiteindelijke begunstigen (UBO's) rapporteerbaar zijn: naam, adres, geboorteplaats en -datum, TIN(s) en rechtsgebied waarvan de UBO('s) inwoner is (zijn)
- Rekeningnummer(s) (m.i.v. effectenrekeningen)
- Saldi
- Bruto-bedragen van de roerende inkomsten
- Bruto-opbrengst van verkoop, afkoop of terugbetalingen van financiële producten

Verklarende woordenlijst

Deze verklarende woordenlijst volgt de structuur en de volgorde van de in te vullen 'CRS-FATCA Verklaring & UBO identificatie'. De klant is zelf verantwoordelijk voor het invullen hiervan en wettelijk gezien mag de bank onder geen beding deze verklaring invullen voor de klant.

Fiscale woonplaats

In principe resideert een entiteit fiscaal in het land waar zij aan belasting onderworpen is omdat:

- de maatschappelijke zetel of de voornaamste inrichting in dat land gevestigd is;
- de plaats van werkelijke leiding er zich bevindt; of
- de entiteit in dat land opgericht werd.

Opgelet: Het aanhouden van een vaste inrichting (branch) buiten België betekent in het kader van CRS niet dat men in dat land een fiscale residentie heeft.

Elk land heeft zijn eigen regels voor het definiëren van de fiscale woonplaats. Raadpleeg voor meer informatie over fiscale woonplaats uw belastingadviseur of raadpleeg het OESO AEOL-portaal (Automatic Exchange Of Information) via deze [link](#) voor een overzicht van de regels per land.

Het land moet volledig worden vermeld, een afkorting is niet voldoende.

US Person

Een 'US Person' betekent onder andere:

- Een natuurlijke persoon die Amerikaans staatsburger (persoon met Amerikaanse nationaliteit) of inwoner van de Verenigde Staten is,
- Een samenwerkingsverband (partnership) opgericht of georganiseerd in de Verenigde Staten of krachtens de wetgeving van de Verenigde Staten (of van een

Staat van de Verenigde Staten), of het District of Columbia,

- Een vennootschap (corporation) opgericht of georganiseerd in de Verenigde Staten of krachtens de wetgeving van de Verenigde Staten (of van een staat van de Verenigde Staten), of het District of Columbia,
- Een persoon die voldoet aan de 'substantial presence test'. Om aan deze test te voldoen, moet u fysiek aanwezig zijn in de Verenigde Staten (VS) op ten minste:
 - 31 dagen tijdens het lopende jaar, en
 - 183 dagen gedurende de periode van 3 jaar die het lopende jaar en de 2 jaar onmiddellijk daarvoor omvat, te rekenen:
 - Alle dagen dat u aanwezig was in het lopende jaar, en
 - 1/3 van de dagen dat u aanwezig was in het eerste jaar vóór het lopende jaar, en
 - 1/6 van de dagen dat u aanwezig was in het tweede jaar vóór het lopende jaar.

Zie voor meer info [Substantial Presence Test | Internal Revenue Service \(irs.gov\)](#)

Fiscaal identificatienummer (TIN)

Dit uniek nummer is een combinatie van letters en/of cijfers die aan een particulier of entiteit wordt toegekend door de fiscale administratie van zijn woonplaats. Entiteiten en particulieren die hun fiscale woonplaats niet in België hebben, moeten Belfius Bank ook een TIN bezorgen.

Opgelet: niet alle landen kennen een fiscaal identificatienummer toe maar kunnen afhankelijk zijn van andere uitgegeven nummers, zoals sociale zekerheids-/verzekeringsnummers of bedrijfsregistratienummers voor entiteiten. Via deze [link](#) kan u een lijst van de OESO raadplegen waarin per land de aanvaardbare formaten voor fiscale identificatienummers en hun alternatieven zijn opgenomen.

Het fiscaal identificatienummer van een Amerikaanse entiteit is zijn Employer Identification Number (EIN). Voor particulieren geldt een Social Security Number (SSN) of Individual Taxpayer Identification Number (ITIN).

IGA (Intergovernmental Agreement)

Een IGA is een overeenkomst tussen de VS en een buitenlandse overheid om FATCA te implementeren. Een IGA vereist dat financiële instellingen de informatie gevisieerd door FATCA rapporteren. Er bestaan 2 IGA modellen:

- Model 1 IGA: de rapportering gebeurt door de financiële instelling aan de buitenlandse overheid, die dan zal doorsturen naar de IRS;
 - Model 2 IGA: de rapportering gebeurt door de financiële instelling rechtstreeks naar de IRS.
- België heeft een Model 1 IGA afgesloten met de VS.

Financiële instellingen

Financiële instellingen zijn entiteiten die deposito's aanvaarden, bewaarinstellingen, beleggingsentiteiten, of bepaalde verzekeringsmaatschappijen.

Reporting Model 1 Foreign Financial Institution

Een rapporterende financiële instelling die haar zetel heeft in een land dat een Model 1 IGA met de US Treasury heeft afgesloten en zich registreerde bij de Amerikaanse Internal Revenue Service (IRS), waardoor ze een Global Intermediary Identification Number (GIIN) verkreeg.

Reporting Model 2 Foreign Financial Institution

Een rapporterende financiële instelling die haar zetel heeft in een land dat een Model 2 IGA met de US Treasury heeft afgesloten en zich registreerde bij de Amerikaanse Internal Revenue Service (IRS), waardoor ze een Global Intermediary Identification Number (GIIN) verkreeg.

Participating Foreign Financial Institution

Een rapporterende financiële instelling die haar zetel heeft in een land dat geen IGA met de US Treasury heeft afgesloten. Ze sloot echter zelf een overeenkomst met de Internal Revenue Service (IRS), waardoor ze een Global Intermediary Identification Number (GIIN) verkreeg.

Non reporting IGA Foreign Financial Institution

Een financiële instelling die haar zetel heeft in een IGA land en die in bijlage II van de betreffende IGA als een niet-rapporterende financiële instelling wordt omschreven. Subtypes kunnen onder andere 'Collective Investment Vehicles of 'Investment Advisors and Investment Managers' zijn.

Non participating Foreign Financial Institution

Een financiële instelling die niet FATCA-compliant is.

Beleggingsentiteit

Iedere entiteit:

- a) met als voornaamste bedrijfsactiviteit het voor of namens een klant uitvoeren van een of meer van de volgende activiteiten of transacties:
 - i. handel in geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositobewijzen, derivaten, enz.), vreemde valuta's, wisselkoersen, rentepercentage- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten of goederentermijnhandel;
 - ii. individueel of collectief portefeuillebeheer; of
 - iii. andere vormen van het beleggen, administreren of beheren van financiële activa of geld ten behoeve van derden, of
- b) met een bruto-inkomen dat hoofdzakelijk is toe te rekenen aan beleggen, herbeleggen of handel in financiële activa, indien de entiteit wordt beheerd door een andere entiteit die een instelling is die deposito's neemt, een bewaarinstelling, een omschreven verzekeringsmaatschappij of een beleggingsentiteit omschreven in alinea a) hierboven.

Een entiteit wordt beschouwd als een entiteit met als voornaamste bedrijfsactiviteit het uitvoeren van een of meer van de in a) omschreven activiteiten, of de bruto-inkomsten van een entiteit zijn hoofdzakelijk toe te rekenen aan beleggen, herbeleggen of handel in financiële activa voor de in b) bedoelde doelen, indien de bruto-inkomsten van de entiteit die verband houden met deze activiteiten gelijk zijn aan of groter zijn dan 50% van de bruto-inkomsten van de entiteit gedurende:

- de periode van drie jaar die eindigt op 31 december van het jaar voorafgaand aan het jaar waarin de vaststelling geschiedt; of
- de bestaansperiode van de entiteit, indien deze korter is dan drie jaar.

Beheerde beleggingsentiteit die niet gevestigd is in een CRS-land

Een beleggingsentiteit onder punt b van de definitie 'beleggingsentiteit' op voorwaarde dat zij gevestigd is in een land dat CRS niet onderschreven heeft.

Beheerde beleggingsentiteit die gevestigd is in een CRS-land

Een beleggingsentiteit onder punt b van de definitie 'beleggingsentiteit' op voorwaarde dat zij gevestigd is in een land dat CRS onderschreven heeft (zie voor deze lijst: [CRS by jurisdiction - Organisation for Economic Co-operation and Development \(oecd.org\)](https://www.oecd.org/ctp/crs-by-jurisdiction/))

Niet-financiële entiteit (NFE)

Een entiteit die geen financiële instelling is, zoals hierboven omschreven.

Actieve niet-financiële entiteit (NFE)

Een actieve NFE (meestal een bedrijf dat een handelsentiteit is) is een niet-financiële entiteit die aan een van de volgende criteria voldoet:

Overheidsinstantie

De regering van een rechtsgebied, een staatkundig onderdeel van een rechtsgebied of elk agentschap dat, of elke instantie die, volledig daartoe behoort. Deze categorie bestaat uit de integrale delen en de entiteiten waarover zeggenschap wordt uitgeoefend van een rechtsgebied. Ze omvat met name de Belgische regering, de staatkundige onderdelen van België (met inbegrip van de Staat, de Gemeenschappen, de Gewesten, de provincies, de bestuurlijke arrondissementen en de gemeenten) en elk agentschap dat, of elke instantie die daartoe behoort.

Internationale organisatie

Iedere internationale organisatie of een agentschap of instantie daarvan dat/die daar volledig toe behoort. Deze categorie omvat elke intergouvernementele organisatie (met inbegrip van een supranationale organisatie):

- die voornamelijk bestaat uit regeringen;
- die een zetelakkoord of een in wezen soortgelijke overeenkomst gesloten heeft met België; en
- waarvan de inkomsten niet ten goede komen van privépersonen.

Centrale bank

De Europese Centrale Bank, de Nationale Bank van België of de Nationale Bank van een ander land.

Beursgenoteerde entiteit (Publicly Traded Corporation)

De aandelen van de entiteit worden regelmatig verhandeld op een gereguleerde effectenbeurs of de entiteit is een gelieerde entiteit van een entiteit waarvan de aandelen regelmatig verhandeld worden op een gereguleerde effectenbeurs.

Een entiteit is een "gelieerde entiteit" van een andere entiteit als een van de twee entiteiten de andere entiteit controleert, of als de twee entiteiten onder gemeenschappelijke zeggenschap vallen. Voor dit doel omvat zeggenschap directe of indirecte eigendom van meer dan 50 procent van het aantal stemmen en het vermogen in een entiteit.

Non-profitorganisatie

Belgische VZW's worden steeds aanzien als non-profitorganisatie. Buitenlandse non-profit organisaties zijn niet-financiële instellingen die aan onderstaande voorwaarden voldoen:

- De entiteit is opgericht in het rechtsgebied waarvan ze inwoner is en wordt daar uitsluitend voor godsdienstige, liefdadige, wetenschappelijke, artistieke, culturele, sportieve of educatieve doeleinden geëxploiteerd; of zij is opgericht in het rechtsgebied waarvan ze inwoner is en wordt daar geëxploiteerd als een beroepsfederatie, een werkgeversorganisatie, een kamer van koophandel, een vakbond, een land- of tuinbouworganisatie, een burgerorganisatie of een organisatie waarvan het enige doel de bevordering van het maatschappelijk welzijn is.
- De entiteit is vrijgesteld van de vennootschapsbelasting in het rechtsgebied waarvan ze inwoner is.
- De entiteit heeft geen aandeelhouders of leden die als eigenaar of rechthebbende aanspraak kunnen maken op haar inkomsten of activa.
- De van toepassing zijnde wetgeving van het rechtsgebied waarvan de entiteit inwoner is of de oprichtingsdocumenten van de entiteit, laten niet toe dat er inkomsten of activa van de entiteit worden verdeeld aan of gebruikt ten behoeve van een privépersoon of een niet-liefdadige entiteit op een andere wijze dan in het kader van de liefdadige activiteiten van de entiteit, of ter betaling van een redelijke vergoeding voor door de entiteit verleende diensten of ter betaling, tegen de marktprijs, van door de entiteit verworven goederen.
- De van toepassing zijnde wetgeving van het rechtsgebied waarvan de entiteit inwoner is of de oprichtingsdocumenten van de entiteit vereisen dat, bij liquidatie of ontbinding van de entiteit, al haar activa worden verdeeld aan een overheidsinstantie of aan een andere liefdadigheidsorganisatie, of toevallen aan de regering van de woonstaat van de entiteit of aan een staatkundig onderdeel daarvan.

Holdingmaatschappij van niet-financiële entiteiten (Holding Company)

De activiteiten van de entiteit bestaan voornamelijk uit het (geheel of gedeeltelijk) aanhouden van de aandelen die geplaatst zijn door een of meer dochterondernemingen waarvan de handels- of bedrijfsactiviteiten andere zijn dan die van een financiële instelling, of uit het verschaffen van financiering of diensten aan die dochterondernemingen.

Een entiteit komt niet in aanmerking voor de status indien ze fungeert (of zich presenteert) als een beleggingsfonds, zoals een private equity fonds, een durfkapitaalfonds, een overnamefonds dat met schulden wordt gefinancierd of elk ander beleggingsvehikel dat als doel heeft ondernemingen te verwerven of te financieren en daarin vervolgens bij wijze van belegging belangen aan te houden activa.

Entiteit voor thesauriebeheer (Treasury Center)

De entiteit is voornamelijk betrokken bij de financiering van gelieerde entiteiten die geen financiële instellingen zijn en bij hedgingtransacties met of voor die gelieerde entiteiten en ze verschaft geen financiering of hedgingdiensten aan entiteiten die geen gelieerde entiteiten zijn, mits de groep waartoe die gelieerde entiteiten behoren voornamelijk betrokken is bij bedrijfsactiviteiten die geen bedrijfsactiviteiten van een financiële instelling zijn.

Starter

De entiteit oefent nog geen bedrijfsactiviteiten uit en heeft dat ook in het verleden nooit gedaan, maar ze investeert vermogen in activa teneinde bedrijfsactivi-

teiten uit te oefenen niet zijnde die van een financiële instelling, met dien verstande dat de entiteit 24 maanden na de datum van haar oprichting niet in aanmerking komt voor deze uitzondering.

Niet-financiële entiteit in vereffening (Liquidating Entity)

De entiteit was gedurende de vijf voorgaande jaren geen financiële instelling en is bezig met de liquidatie van haar activa of met een reorganisatie teneinde transacties en activiteiten voort te zetten of te hervatten die niet die van een financiële instelling zijn.

Actieve niet-financiële entiteit op basis van inkomsten en activa

Een niet-financiële entiteit waarvan:

- minder dan 50% van de bruto-inkomsten in het voorgaande kalenderjaar of een andere relevante boekhoudkundige rapporteringsperiode, passieve inkomsten zijn; EN
- minder dan 50% van de activa van de entiteit gedurende het voorgaande kalenderjaar of een andere relevante boekhoudkundige rapporteringsperiode activa zijn die passieve inkomsten voortbrengen of die met dat doel worden aangehouden.

Zie ook hieronder 'Actieve / Passieve niet-financiële entiteit (NFE) in de praktijk'.

Passieve inkomsten

Passieve inkomsten worden over het algemeen beschouwd als het deel van het bruto-inkomen dat bestaat uit:

- dividenden;
- interesten;
- inkomsten gelijkgesteld met interesten;
- huurgelden en royalty's, met uitzondering van huurgelden en royalty's die voortvloeien uit een actieve handelsactiviteit uitgeoefend, tenminste gedeeltelijk, door werknemers van de entiteit;
- lijfrentes;
- het positieve verschil tussen winsten en verliezen uit de verkoop of omruiling van financiële activa die aan de basis liggen van de hierboven omschreven passieve inkomsten;
- het positieve verschil tussen winsten en verliezen uit transacties (inclusief futures, termijncontracten, opties en soortgelijke transacties) in financiële activa;
- het positieve wisselkoersverschil tussen valutawinsten en valutaverliezen;
- netto-inkomsten uit swaps;
- bedragen ontvangen krachtens kapitaalverzekeringscontracten.

Niettegenstaande het voorgaande omvatten passieve inkomsten in het geval van een entiteit die regelmatig optreedt als een makelaar in financiële activa niet de inkomsten uit een transactie die wordt afgesloten in het gewone kader van de makelaarsactiviteiten van deze makelaar.

Het maakt niet uit of de financiële activa effectief passieve inkomsten opbrengen. Het feit dat de mogelijkheid er is volstaat, bijvoorbeeld bij cash op een zichtrekening die gedurende een periode geen interesten uitkeert.

Passieve niet-financiële entiteit (NFE)

Een niet-financiële entiteit die geen Actieve niet-financiële entiteit is.

Actieve / Passieve niet-financiële entiteit (NFE) in de praktijk

Zoals omschreven in de CRS en FATCA richtlijnen, opgesteld op sectorniveau in samenwerking met de Belgische fiscus, kan de bank zich onder andere beroepen op bepaalde ratio's om na te gaan of een entiteit een Actieve of Passieve niet-financiële entiteit (NFE) is. Deze ratio's worden jaarlijks berekend door de Nationale Bank van België (NBB) en ter beschikking gesteld van de financiële sector. Belfius Bank baseert zich op deze lijsten, alsook op de eventueel recentere neergelegde jaarrekeningen die raadpleegbaar zijn via de balanscentrale van de NBB. De ratio's gebruiken volgende jaarrekeningcodes:

Te berekenen ratio's:

Ratio 1:	Financial Income Financial Income + Operating P/L + Extraordinary Income	75 9901+6061+62+630+6314+ 6358+6408+649+9960+ 75+76A+76B
Ratio 2:	Financial Assets + Investments + Cash at bank and in hand Total Assets	28+50/53+54/58 20/58

Indien ratio 1 < 50% EN ratio 2 < 50% => Actieve niet-financiële entiteit (NFE)

Indien één of beide ratio's ≥ 50% => Passieve niet-financiële entiteit (NFE)

Code 6061: Vervangen door de som van code 60 en 61 of door nul indien niet beschikbaar.

Code 9960: Alleen gebruikt wanneer geconsolideerde rekeningen in aanmerking worden genomen. Niet gebruikt wanneer berekend door de Nationale Bank van België.

Een negatieve ratio wordt beschouwd als minder dan 50%.

UBO (Uiteindelijke begunstigde – Ultimate Beneficial Owner)

In het geval van een vennootschap zijn de UBO's:

- Eerste categorie: de natuurlijke perso(n)en die rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in het kapitaal van deze vennootschap houdt/houden. De 25%-regel geldt als voldoende maar niet noodzakelijke voorwaarde voor toereikend belang. Het criterium is met andere woorden 'toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in deze vennootschap', waarbij de 25% geldt als indicatieve grens om snel te kunnen inschatten of men een toereikend percentage aanhoudt. Dit omdat boven de 25% hoe dan ook als toereikend wordt gezien. De vennootschap moet vervolgens onderzoeken of geen enkele natuurlijke persoon die minder dan 25% van de stemrechten of aandelen in het kapitaal van de vennootschap bezit of controleert, de vennootschap feitelijk controleert, alleen of met andere natuurlijke personen.

- Tweede categorie: één of meerdere natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap heeft/hebben over deze vennootschap via andere middelen (bijvoorbeeld het recht om bestuurders te benoemen of te ontslaan, vetorechten, ...).
- Derde categorie: indien geen van de twee hierboven bedoelde personen kan worden geïdentificeerd of indien er enige twijfel bestaat of de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijke begunstigde is of zijn, is de UBO de persoon of personen die behoort/behoren tot het hoger leidinggevend personeel.

Voor de vennootschappen dient er een cascadetest te worden toegepast.

Indien de natuurlijke persoon waarop de test wordt toegepast niet over een rechtstreeks of onrechtstreeks toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in de vennootschap beschikt (i.e. 1ste UBO-categorie voor vennootschappen), dan dient de vennootschap te analyseren of deze persoon zeggenschap heeft over deze vennootschap via andere middelen (i.e. de 2de UBO-categorie voor vennootschappen). Het feit dat een UBO wordt geïdentificeerd als behorend tot de 1ste of 2de categorie heeft geen invloed op de toepassing van dezelfde test op elke andere persoon die mogelijk tot één van de eerste twee categorieën behoort.

De vennootschap zal enkel de derde categorie kunnen kiezen als geen enkele UBO die tot één van de eerste twee categorieën behoort, kan worden geïdentificeerd of indien er enige twijfel bestaat of de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijke begunstigde(n) is/zijn. Het registreren van een UBO van de derde categorie is in principe een uitzondering.

Waar kan u meer informatie vinden?

FATCA: [Foreign Account Tax Compliance Act \(FATCA\) | Internal Revenue Service \(irs.gov\)](#)

CRS: [Common Reporting Standard \(CRS\) - Organisation for Economic Co-operation and Development \(oecd.org\)](#)

FOD Financiën CRS-pagina: [Common Reporting Standard \(CRS\) | FOD Financiën \(belgium.be\)](#)

FOD Financiën FATCA-pagina: [FATCA | FOD Financiën \(belgium.be\)](#)