

W-8BEN-E

Hoe invullen?

Waarom dit formulier?

Het formulier W-8BEN-E gaat uit van de fiscus van de Verenigde Staten van Amerika, de IRS, en kent twee toepassingsgebieden. Het wordt gebruikt om entiteiten correct te identificeren:

- in het kader van de automatische gegevensuitwisseling tussen België en de US (FATCA); en
- om eventuele Amerikaanse bronheffing juist aan te rekenen wanneer men belegt in US effecten.

Het formulier W-8BEN-E richt zich uitsluitend tot entiteiten. Voor particulieren is er het formulier W-8BEN. Ook als u geen link heeft met de US moet u ons dit via dit formulier bevestigen.

Op de website van de IRS vindt u meer detailinformatie rond het invullen van een W-8BEN-E. Voor de toelichting surf naar internetadres

<http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/iw8bene.pdf>.

Samenvattend

Het is belangrijk dat u de W-8BEN-E in het Engels invult en zonder enige correcties. Als u een fout hebt gemaakt, zal u m.a.w. een nieuw document moeten afdrukken of aanvragen en opnieuw invullen.

Het formulier is als volgt opgedeeld :

Part	Inhoud
I	Identiteitsgegevens van de entiteit
II	Disregarded entities, dit wil zeggen entiteiten die slechts één eigenaar hebben en niet zijn opgericht in vennootschapsvorm
III	Recht op de verminderde US-belasting op dividenden op basis van de overeenkomst tussen België en de USA om dubbele belasting te vermijden
IV tot XXVIII	FATCA-statuuat van de entiteit. Dit is rechtstreeks gelinkt met vraag 5 van Part I
XXIX	Controlling US Persons van een Passieve NFFE, dit wil zeggen een passieve, niet-financiële, niet-US entiteit
XXX	Bevestiging van de entiteit dat de verklaring correct ingevuld werd

Hoe invullen?

PART I

Identification of Beneficial Owner

Part I Identification of Beneficial Owner			
1 Name of organization that is the beneficial owner	2 Country of incorporation or organization		
3 Name of disregarded entity receiving the payment (if applicable, see instructions)			
4 Chapter 3 Status (entity type) (Must check one box only):			
☐ Simple trust	☐ Tax-exempt organization	☐ Corporation	☐ Partnership
☐ Central Bank of Issue	☐ Private foundation	☐ Estate	☐ Foreign Government - Controlled Entity
☐ Grantor trust	☐ Disregarded entity	☐ International organization	☐ Foreign Government - Integral Part
If you entered disregarded entity, partnership, simple trust, or grantor trust above, is the entity a hybrid making a treaty claim? If "Yes," complete Part III. ☐ Yes ☐ No			

Vraag 1: Volledige benaming van de entiteit die eindbegunstigde is, inclusief de juridische vorm (vb. NV, BV, CV, VZW, OFP).

Vraag 2: Land waar de entiteit opgericht of gevestigd is.

Vraag 3: Naam van de 'Disregarded Entity' (een entiteit die slechts één eigenaar heeft en niet is opgericht in vennootschapsvorm) die de betaling ontvangt. Enkel in te vullen indien van toepassing.

Vraag 4: Type entiteit. In de meeste gevallen (vb. NV, BV, CV, OFP) zal het om een 'Corporation' gaan. U mag slechts één type entiteit aanvinken.

5 Chapter 4 Status (FATCA status) (See instructions for details and complete the certification below for the entity's applicable status.)	
☐ Nonparticipating FFI (including an FFI related to a Reporting IGA FFI other than a deemed-compliant FFI, participating FFI, or exempt beneficial owner).	☐ Nonreporting IGA FFI. Complete Part XII.
☐ Participating FFI.	☐ Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue. Complete Part XIII.
☐ Reporting Model 1 FFI.	☐ International organization. Complete Part XIV.
☐ Reporting Model 2 FFI.	☐ Exempt retirement plans. Complete Part XV.
☐ Registered deemed-compliant FFI (other than a reporting Model 1 FFI, sponsored FFI, or nonreporting IGA FFI covered in Part XII). See instructions.	☐ Entity wholly owned by exempt beneficial owners. Complete Part XVI.
☐ Sponsored FFI. Complete Part IV.	☐ Territorial financial institution. Complete Part XVII.
☐ Certified deemed-compliant nonreporting local bank. Complete Part V.	☐ Excepted nonfinancial group entity. Complete Part XVIII.
☐ Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts. Complete Part VI.	☐ Excepted nonfinancial start-up company. Complete Part XIX.
☐ Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle. Complete Part VII.	☐ Excepted nonfinancial entity in liquidation or bankruptcy. Complete Part XX.
☐ Certified deemed-compliant limited life debt investment entity. Complete Part VIII.	☐ 501(c) organization. Complete Part XXI.
☐ Certain investment entities that do not maintain financial accounts. Complete Part IX.	☐ Nonprofit organization. Complete Part XXII.
☐ Owner-documented FFI. Complete Part X.	☐ Publicly traded NFFE or NFFE affiliate of a publicly traded corporation. Complete Part XXIII.
☐ Restricted distributor. Complete Part XI.	☐ Excepted territory NFFE. Complete Part XXIV.
	☐ Active NFFE. Complete Part XXV.
	☐ Passive NFFE. Complete Part XXVI.
	☐ Excepted inter-affiliate FFI. Complete Part XXVII.
	☐ Direct reporting NFFE.
	☐ Sponsored direct reporting NFFE. Complete Part XXVIII.
	☐ Account that is not a financial account.

Vraag 5 gaat over de FATCA-wetgeving. De entiteit moet aanvinken welk FATCA statuut zij heeft. Voor alle gevallen geldt: contacteer uw fiscale en/of juridische raadgever bij twijfel. **Belfius Bank mag dit niet voor u bepalen.**

Voor de meeste entiteiten zal ofwel 'Active NFFE' ofwel 'Passive NFFE' moeten aangekruist worden. Het verschil tussen beide zit in de inkomsten- en activacijfers:

- Actieve NFFE's zijn betrokken in een actieve handel of zakelijke activiteit (productie, industrie, niet-financiële diensten, enz.) en:
 - minder dan 50% van de bruto-inkomsten van de NFFE in het voorgaande kalenderjaar, of een andere relevante boekhoudkundige rapporteringsperiode, bestaat uit passieve inkomsten (o.a. dividenden, interesten, huurgelden, royalty's, annuïteiten); EN

- minder dan 50% van de activa van de NFFE gedurende het voorgaande kalenderjaar, of een andere relevante boekhoudkundige rapporteringsperiode, bestaat uit activa die passieve inkomsten voortbrengen of die worden aangehouden om passieve inkomsten te verkrijgen.
- Een Passieve NFFE is elke NFFE die geen Actieve NFFE is.

Als de entiteit een financiële instelling (FFI) is, zoals gedefinieerd door FATCA, moet zij de overeenkomstige categorie aankruisen. Het begrip ‘financiële instelling’ is zeer ruim: dit betreft niet alleen banken of verzekeringsmaatschappijen, maar ook clearinghuizen, trusts, hedgefondsen, private-equityfondsen, vastgoedfondsen en pensioenfondsen. Het omvat ook beleggingsvehikels, zoals bvb. beveks.

Vzw's zullen meestal niets moeten aanvinken bij vraag 5, maar moeten een specifieke bijlage toevoegen bij de W-8BEN-E.

Bij twijfel: contacteer uw fiscale en/of juridische raadgever.

6 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address (other than a registered address).		
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.		Country
7 Mailing address (if different from above)		
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.		Country
8 U.S. taxpayer identification number (TIN), if required		
9a GIIN	b Foreign TIN	c Check if FTIN not legally required. ☐
10 Reference number(s) (see instructions)		

Vraag 6: Het volledige adres van de maatschappelijke zetel (residentie) van de entiteit, in 2 lijnen. Vergeet het land niet (kan nooit US zijn; dan is een W-9 van toepassing). Gebruik geen P.O. Box (= postbusadres) of ‘in-care-of address’ (= p/a adres).

Vraag 7: Het verzendingsadres, in 2 lijnen, enkel indien dit verschillend zou zijn van het adres van de maatschappelijke zetel uit vraag 6.

Vraag 8: Het US TIN-nummer (Tax Identification Number), indien de entiteit er een heeft. Een US TIN voor entiteiten is een EIN (Employer Identification Number).

Vraag 9a: Dit geldt alleen voor financiële instellingen, in de uitgebreide FATCA-betekenis (zie vraag 5). Vermeld het Global Intermediary Identification Number (GIIN), indien u er als financiële instelling een heeft.

Vraag 9b: Vermeld steeds uw niet-Amerikaans fiscaal identificatienummer (voor België: het ondernemings- of BTW-nummer).

Vraag 9c: Enkel aan te vinken indien u geen niet-Amerikaans fiscaal identificatienummer hebt (voor België: het ondernemings- of BTW-nummer) omdat u wettelijk niet verplicht bent dergelijk nummer te hebben.

Vraag 10: In te vullen indien u dit document enkel wenst te gebruiken voor een specifieke rekening.

PART II

Disregarded Entity or Branch Receiving Payment

Part II Disregarded Entity or Branch Receiving Payment. (Complete only if a disregarded entity with a GIIN or a branch of an FFI in a country other than the FFI's country of residence. See instructions.)		
11 Chapter 4 Status (FATCA status) of disregarded entity or branch receiving payment	☐ U.S. Branch.	
☐ Branch treated as nonparticipating FFI.	☐ Reporting Model 1 FFI.	
☐ Participating FFI.	☐ Reporting Model 2 FFI.	
12 Address of disregarded entity or branch (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address (other than a registered address).		
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.		
Country		
13 GIIN (if any)		

Part II is specifiek bedoeld voor een ‘Disregarded Entity’ die zijn eigen GIIN heeft, of voor een vaste inrichting (inclusief een vaste inrichting die een ‘Disregarded Entity’ is en geen GIIN heeft) die werkzaam is in een land dat verschillend is van het land vermeld in lijn 2 van Part I.

Een ‘Disregarded Entity’ is een entiteit die slechts één eigenaar heeft en niet opgericht is in vennootschapsvorm. Deze wordt niet beschouwd als een entiteit die verschillend is van zijn eigenaar. Bijgevolg moet het attest in naam van de eigenaar zelf ingevuld worden.

Contacteer uw fiscaal of juridisch adviseur indien u denkt tot deze categorie te behoren.

PART III

Claim of Tax Treaty Benefits

Part III Claim of Tax Treaty Benefits (if applicable). (For chapter 3 purposes only.)

14 I certify that (check all that apply):

a ☐ The beneficial owner is a resident of _____ within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country.

b ☐ The beneficial owner derives the item (or items) of income for which the treaty benefits are claimed, and, if applicable, meets the requirements of the treaty provision dealing with limitation on benefits. The following are types of limitation on benefits provisions that may be included in an applicable tax treaty (check only one; see instructions):

☐ Government	☐ Company that meets the ownership and base erosion test
☐ Tax-exempt pension trust or pension fund	☐ Company that meets the derivative benefits test
☐ Other tax-exempt organization	☐ Company with an item of income that meets active trade or business test
☐ Publicly traded corporation	☐ Favorable discretionary determination by the U.S. competent authority received
☐ Subsidiary of a publicly traded corporation	☐ No LOB article in treaty

c ☐ The beneficial owner is claiming treaty benefits for U.S. source dividends received from a foreign corporation or interest from a U.S. trade or business of a foreign corporation and meets qualified resident status (see instructions).

15 **Special rates and conditions (if applicable—see instructions):**
The beneficial owner is claiming the provisions of Article and paragraph _____
of the treaty identified on line 14a above to claim a _____ % rate of withholding on (specify type of income): _____
Explain the additional conditions in the Article the beneficial owner meets to be eligible for the rate of withholding: _____

Part III gaat over het al dan niet recht hebben op verminderde US-bronbelasting op US roerende inkomsten in het kader van de overeenkomst tussen België en de USA om dubbele belasting te vermijden. U hoeft dit enkel in te vullen als:

- u wenst te beleggen of reeds belegt in US-effecten, EN
- u recht hebt op de verminderde US-bronbelasting op US roerende inkomsten.

U hebt enkel recht op verminderde bronheffing indien uw entiteit fiscaal inwoner is van België en voor zover er voldaan is aan 'de bepalingen inzake de beperking van verdragsvoordelen'.

De 'terms of limitation on benefits provision', die vermeld wordt in artikel 21 van het dubbelbelastingverdrag tussen België en de Verenigde Staten van 27/11/2006 kan u raadplegen via de website van de IRS: <https://www.irs.gov/pub/irs-trty/belgiumtt06.pdf>

U kan Belfius Bank ook steeds contacteren om een kopie van dit artikel 21 te bekomen via bopayacclegal@belfius.be

Indien u voldoet aan één van de voorwaarden dan hebt u recht op een verminderde Amerikaanse belasting op US-dividenden van, volgens de huidige wetgeving, 15% i.p.v. 30%. Het is aan u om te bepalen of u al dan niet voldoet aan de bepalingen van artikel 21 van het Belgisch-Amerikaanse verdrag.

Opmerking: indien u buiten België gevestigd bent, moet u voldoen aan de voorwaarden bepaald in de overeenkomst tussen uw residentieland en de USA. Contacteer in dat geval uw fiscaal of juridisch raadgever.

Vraag 14a: Indien u voldoet aan de voorwaarden, vinkt u dit aan en vermeldt u ook het residentieland van de entiteit.

Vraag 14b: Indien u 14a heeft aangevinkt, moet u vraag 14b inzake de 'beperking op de voordelen' ('limitation on benefits') ook aanvinken. In dat geval moet vraag 9b ook verplicht ingevuld zijn.

Tevens moet u aanvinken op welke bepaling inzake 'limitation on benefits' uw onderneming zich kan beroepen. Opgelet: u mag maximaal één keuze aanduiden. Samengevat zijn de meest voorkomende gronden om verdragsvoordeel te claimen:

- 'Publicly traded corporation': de aandelen van de vennootschap worden regelmatig verhandeld op één of meerdere erkende effectenbeurzen, en:
 - deze effectenbeurs is gevestigd in België of in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte (EER); of
 - de voornaamste plaats van leiding en toezicht van de vennootschap bevindt zich in België.
- 'Subsidiary of a publicly traded corporation': ten minste 50% van de aandelen van de dochteronderneming worden direct of indirect aangehouden door maximum 5 vennootschappen die een 'Publicly traded corporation' zijn, op voorwaarde dat, bij indirect aandeelhouderschap, elke tussenliggende eigenaar een inwoner is van België.
- 'Company that meets the ownership and base erosion test': ten minste 50% van de aandelen van de vennootschap behoren direct of indirect toe aan Belgische residenten, en minder dan 50% van de bruto-inkomsten van de vennootschap worden betaald aan niet-Belgische residenten.
- 'Company with an item of income that meets active trade or business test': de vennootschap oefent actief handels- of bedrijfsactiviteiten uit in België en de uit de US verkregen inkomsten zijn behaald in samenhang met, of zijn bijkomstig ten opzichte van, die bedrijfsmatige activiteiten.

Voor meer details hieromtrent of inzake de andere mogelijkheden verwijzen we naar uw fiscaal of juridisch adviseur.

Vraag 14c: Nooit aan te vinken indien uw onderneming fiscaal resideert in België.

Vraag 15: Dit vult u alleen in als u recht hebt op een speciaal belastingregime, zoals vermeld in de overeenkomst tot vermijden van dubbele belasting, zoals bv. een 0% US-belastingvoet voor een Organisme voor de Financiering van Pensioenen - OFP.

Als u 14a en 14b niet kunt aankruisen omdat u niet voldoet aan de voorwaarden, kan u wel beleggen in US-waarden, maar zal u maximaal belast worden op de inkomsten (momenteel 30% US bronbelasting).

PART IV tot XXIX

Van Part IV tot en met Part XXVIII moet u slechts één rubriek invullen, afhankelijk van wat u in vraag 5 hebt geantwoord. Let op de aanduidingen die op het eind van elke keuzemogelijkheid bij vraag 5 vermeld zijn. Financiële instellingen (FFI) moeten hier soms niets invullen.

Specifiek voor wat betreft Part XXVI: indien u in vraag 5 hebt aangekruist dat de entiteit een 'Passive NFFE' is, dan dient u vraag 40a aan te vinken, én ofwel vragen 40b of 40c:

- vraag 40b: indien de entiteit geen Controlling US Persons heeft, of
- vraag 40c: indien de entiteit wel Controlling US Persons heeft. In dit geval moet ook Part XXIX ingevuld worden, met de identiteitsgegevens (naam, adres en TIN) van die Controlling US Persons.

Een Controlling US Person is elke natuurlijke persoon die Amerikaans belastingplichtige is (Amerikaans staatsburger of verblijfhouder), en die rechtstreeks of onrechtstreeks meer dan 25% van de aandelen of stemrechten van de onderneming bezit.

Bij gebrek aan aandeelhouders met meer dan 25% wordt gekeken naar personen die zeggenschap hebben over de entiteit via andere middelen zoals bijvoorbeeld deelnemingen in andere verbonden vennootschappen.

Indien geen enkele natuurlijke persoon beantwoordt aan een van de voormelde 2 categorieën dan komt de hoogst leidinggevende in de vennootschap in aanmerking (bv. CEO, zaakvoerder, etc.).

PART XXX - Certification

Part XXX Certification		
Under penalties of perjury, I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. I further certify under penalties of perjury that:		
• The entity identified on line 1 of this form is the beneficial owner of all the income or proceeds to which this form relates, is using this form to certify its status for chapter 4 purposes, or is submitting this form for purposes of section 6050W or 6050Y;		
• The entity identified on line 1 of this form is not a U.S. person;		
• This form relates to: (a) income not effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States, (b) income effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States but is not subject to tax under an income tax treaty, (c) the partner's share of a partnership's effectively connected taxable income, or (d) the partner's amount realized from the transfer of a partnership interest subject to withholding under section 1446(f); and		
• For broker transactions or barter exchanges, the beneficial owner is an exempt foreign person as defined in the instructions.		
Furthermore, I authorize this form to be provided to any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which the entity on line 1 is the beneficial owner or any withholding agent that can disburse or make payments of the income of which the entity on line 1 is the beneficial owner.		
I agree that I will submit a new form within 30 days if any certification on this form becomes incorrect.		
☐ I certify that I have the capacity to sign for the entity identified on line 1 of this form.		
Sign Here	Signature of individual authorized to sign for beneficial owner	Print Name
		Date (MM-DD-YYYY)

In Part XXX bevestigt u dat de verklaring correct werd ingevuld en dat elke wijziging die ervoor kan zorgen dat de verstrekke informatie niet langer correct is binnen de dertig dagen na deze wijziging zal worden medegedeeld aan Belfius Bank door het indienen van een nieuwe W-8BEN-E.

U vinkt tevens aan dat u gerechtigd bent om voor de entiteit te ondertekenen.

U tekent, vermeldt uw naam en de datum in Amerikaans formaat (MM/DD/YYYY: maand/dag/jaar).

Dit informatieve document kan in geen geval aanzien worden als een fiscaal of juridisch advies. Hoewel de beschikbaar gestelde informatie met de grootste zorg werd samengesteld, heeft het document geenszins de bedoeling exhaustief te zijn, noch rechtstreeks toepasbaar te zijn op een specifieke situatie waarmee de lezer geconfronteerd wordt. Belfius Bank biedt geen enkele garantie met betrekking tot de inhoud van dit document. In geval van twijfel dient de lezer de officieel door de IRS gepubliceerde instructies W-8BEN-E te raadplegen of advies in te winnen bij een fiscaal expert. Belfius Bank kan in geen geval aansprakelijk gesteld worden voor enig gevolg uit het omgaan met of de toepassing van deze informatie. Belfius Bank kan evenmin aansprakelijk gesteld worden voor eventuele wetswijzigingen die nog niet opgenomen werden in dit document.