

REGULERING COMMON REPORTING STANDARD (CRS)

Antwoorden op veelgestelde vragen

1. Wat is CRS of 'Common Reporting Standard'?

Een nieuw model voor de automatische internationale uitwisseling van fiscale informatie. Alle financiële instellingen moeten de lokale belastingdiensten een rapport bezorgen over de rekeningen van niet-ingezetenen. De lokale diensten geven dat rapport op hun beurt door aan de betreffende deelnemende landen.

2. Wat is een fiscale woonplaats voor een natuurlijk persoon?

Een natuurlijk persoon wordt over het algemeen beschouwd als fiscaal ingezetene van het land waar deze zich bevindt en gewoonlijk verblijft (wettelijk adres). In principe is het ook in dat land dat een individu zijn jaarlijkse belastingaangifte met al zijn belastbare inkomsten zal indienen. Er kunnen echter ook andere factoren meespelen bij de vaststelling van de fiscale woonplaats van een natuurlijk persoon.

3. Waarvoor staat TIN?

TIN staat voor 'Taks Identification Number'; het is een fiscaal identificatienummer dat door de belastingadministratie van een land gebruikt wordt om belastingplichtigen van dat land te identificeren. In België komt het TIN overeen met het rijksregisternummer dat op de identiteitskaart staat.

4. Hoe kunt u uw TIN terugvinden?

De volgende website geeft een overzicht van de TIN-structuur per land: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759>

Die website kan geraadpleegd worden:

1. Wanneer het niet duidelijk is of een bepaald land al dan niet een TIN toekent aan de belastingplichtigen,
2. Om informatie te bekomen over waar het TIN op te zoeken als er een is,
3. Om de structuur van het TIN terug te vinden, want die verschilt van land tot land.

5. Wat zijn de gevolgen indien u als nieuwe cliënt niet de nodige informatie bezorgt om uw fiscale woonplaats(en) te bepalen?

Om cliënt te kunnen worden moet u ons de vereiste informatie bezorgen om uw fiscale woonplaats te bevestigen. Zonder de nodige documenten, is het niet mogelijk om een bankrelatie te openen. Dat geldt zowel voor natuurlijke als voor rechtspersonen. Concreet komt het erop neer dat er informatie gevraagd wordt over de fiscale woonplaats en het TIN.

6. Wat moeten bestaande cliënten doen?

Wie voor 31/12/2015 een rekening heeft geopend bij Deutsche Bank, kan een brief ontvangen waarin een eigen verklaring van de fiscale woonplaats(en) gevraagd wordt (formulier 'Eigen verklaring'). Als binnen de vooropgestelde deadline geen geldig document wordt voorgelegd, bepalen wij de fiscale woonplaats(en) op basis van de informatie waarover we beschikken in onze database. En als het(de) betrokken land(en) de CRS-norm volgt(en), worden uw gegevens opgenomen in de jaarlijkse CRS-rapportering voor dat(die) land(en).

7. U kreeg een brief waarin u wordt gevraagd naar een eigen verklaring in het kader van CRS, maar u vindt dat onterecht. Moet u het formulier invullen?

Ja, u moet sowieso het formulier invullen dat u werd toegestuurd. Indien we beschikken over verschillende CRS – indicatoren waardoor we u een formulier "Eigen verklaring" opstuurden (zie ook vraag 5), kunnen we deze niet zomaar schrappen. Deze situatie kan alleen opgelost worden door binnen de gestelde termijn het document 'Eigen verklaring' correct in te vullen, te ondertekenen en terug te sturen.

8. U kreeg een brief waarin u wordt gevraagd een eigen verklaring in het kader van CRS, maar het land van uw fiscale woonplaats volgt de CRS-regels niet. Moet u het formulier invullen?

Ja, altijd. Als u geen correct ingevuld formulier terugstuurt, moeten wij de landen die bij de screening van de CRS-indicatoren gevonden werden registreren als uw fiscale woonplaatsen. Als de gevonden landen de CRS-regels volgen, worden uw gegevens opgenomen in de jaarlijkse CRS-rapportering.

9. Wie mag een formulier 'Eigen verklaring' invullen en ondertekenen?

De eigen verklaring moet worden ingevuld en getekend door de persoon die in het document de Eigen verklaring geïdentificeerd is. De enige uitzonderingen die aanvaard worden zijn:

- Een persoon met een volmacht om handelingen uit te voeren op de rekeningen van een andere persoon
- Een bewindvoerder die tekent voor een beschermd persoon
- Een ouder of voogd die tekent voor een minderjarige
- Een persoon met een algemeen mandaat (notarieel document) mag tekenen voor de geïdentificeerde persoon.



10. Hoe moet een onverdeeldheid en een burgerlijke maatschap op het vlak van CRS behandeld worden?

In het kader van CRS worden onverdeeldheden en burgerlijke maatschappen beschouwd als fiscaal transparante entiteiten. Ieder lid van de onverdeeldheid of de burgerlijke maatschap moet dus persoonlijk een formulier "Eigen verklaring" (voor natuurlijke personen) van fiscale woonplaats(en) invullen en ondertekenen.

11. U kent uw fiscale woonplaats niet

In dit geval nodigen we u uit om contact op te nemen met uw plaatselijke belastingdienst of met uw fiscaal adviseur. De medewerkers van de bank mogen u in geen geval hierover advies verstrekken.

12. U betaalt geen belastingen en doet geen enkele belastingaangifte vergelijkbaar met de personenbelasting. Hebt u dan geen fiscale woonplaats?

Jawel, iedere natuurlijke persoon heeft een fiscale woonplaats. Wij raden u aan om contact op te nemen met uw plaatselijke belastingdienst of uw fiscaal adviseur.

13. U verhuist naar het buitenland. Wat moet er gebeuren in het kader van CRS?

Maak een afspraak in uw Financial Center of neem contact op met uw Private Banker voor een wijziging van uw wettelijk of postadres. Als het opgegeven nieuwe (wettelijke of post)adres in een ander land ligt dan het laatst bekende adres in ons systeem, dan moet u een 'Eigen verklaring' invullen.

14. U bent onlangs verhuisd en er werd u nog geen TIN – nummer toegekend.

Noteer 'N/A' in het veld TIN. Laat het vooral niet leeg, want dan wordt het document als ongeldig beschouwd.

15. U bent minderjarig: hebben minderjarigen een fiscale woonplaats? Bestaat er een TIN voor minderjarigen?

Ook minderjarigen moeten het document 'Eigen verklaring' invullen. Het document wordt dan ingevuld en ondertekend door de ouders of de voogd van de minderjarige.

De fiscale woonplaats van minderjarigen is meestal dezelfde als de fiscale woonplaats van hun ouders.

Voor minderjarigen die hun fiscale woonplaats niet in België hebben, hoeft het TIN niet te worden vermeld. Noteer 'N/A' in het veld TIN. Laat het veld vooral niet leeg, want dan wordt het document als ongeldig beschouwd.

In principe kennen de CRS-landen die hun belastingplichtigen een TIN toekennen, een TIN toe aan minderjarigen ouder dan twaalf jaar.

Opmerking: voor minderjarigen die Belgische fiscale ingezetenen zijn, moet altijd het rijksregisternummer worden vermeld.

16. U bent niet-ingezetene, u sloot al uw rekeningen af in de loop van het jaar en u begrijpt niet waarom u het formulier 'Eigen verklaring' moet invullen.

Als een rekening in de loop van het jaar gesloten wordt, zijn wij verplicht om een aangifte te doen als het land van uw fiscale woonplaats de CRS-regels volgt. Het saldo van de rekeningen is dan gelijk aan nul, maar de bruto-inkomsten en bruto-opbrengsten die u tot de sluitingsdatum ontving, worden aangegeven. Als u geen correct ingevuld formulier terugstuurt, moeten we de landen die bij de screening van de CRS-indicatoren gevonden werden, beschouwen als uw fiscale woonplaatsen. Als de gevonden landen de CRS-regels volgen, worden uw gegevens opgenomen in de jaarlijkse CRS-rapportering.

17. Waarom moet ik een CRS attest invullen als ik een verzekeringscontract met Deutsche Bank heb afgesloten?

Deutsche Bank, als verzekeringsmakelaar, moet ervoor zorgen dat de verzekeringsmaatschappij over de nodige informatie beschikt om de CRS – regelgeving te kunnen naleven. Door in te schrijven op een verzekeringscontract waarbij Deutsche Bank als tussenpersoon optreedt, wordt u beschouwd als een mogelijk nieuwe cliënt voor de betrokkenverzekeringsmaatschappij. Iedere nieuwe relatie met een financiële instelling (zoals een bank of verzekeringsmaatschappij) vereist het bekomen van bepaalde info rond de fiscale woonplaats, dit via een CRS attest.

18. Welke informatie bevat de CRS-rapportering?

Informatie over alle financiële rekeningen van de betreffende natuurlijke persoon of rechtspersonen, met name de nummers van effectenrekeningen, zichtrekeningen, spaarrekeningen en termijnrekeningen. Voor elke rekening worden in het rapport de volgende gegevens meegedeeld: het rekeningsaldo per 31 december van het gerapporteerde jaar, de bruto-inkomsten (intresten, dividenden, inkomsten van bepaalde corporate actions) en de bruto-opbrengsten (bv. effecten op vervalddag).

De eerste rapportering voor natuurlijke personen, evenals rechtspersonen die een rekening hebben geopend in 2016 zal plaatsvinden in juni 2017 met betrekking tot de gegevens van jaar 2016. Voor rechtspersonen die een rekening hebben geopend voor 2016 zal de eerste rapportering plaatsvinden in juni 2018 met betrekking tot de gegevens van jaar 2017.

Ook de gegevens over spaarverzekerings- en kapitalisatiecontracten (Tak 21-23) moeten worden opgenomen in een CRS-rapport. De informatie-uitwisseling over verzekeringsproducten wordt verzorgd door de verzekeringsmaatschappijen. Deutsche Bank AG treedt voor deze productcategorie op als tussenpersoon en kan bijgevolg zelf deze verplichting niet vervullen.

19. Welke natuurlijke personen worden opgenomen in de CRS-rapportering?

- natuurlijke personen die een fiscale woonplaats hebben in een land dat de CRS-regels volgt;
- uiteindelijke begunstigen van een passieve NFE (passieve niet-financiële entiteit) die een fiscale woonplaats hebben in een land dat de CRS-regels volgt.

20. Welke rechtspersonen worden opgenomen in de CRS-rapportering?

De actieve en passieve entiteiten die geïncorporeerd zijn in een land dat de CRS-regels volgt.

21. Welke cliënten worden niet opgenomen in de CRS-rapportering?

- Natuurlijke personen van wie het land van fiscale woonplaats de CRS-regels niet volgt
- Beursgenoteerde en verbonden ondernemingen
- Overheidsinstanties
- Financiële instellingen
- Internationale organisaties
- Centrale banken

22. Welke CRS-rapportering is er voor onverdeeldheden en burgerlijke maatschappen?

De informatie over de rekeningen van een onverdeeldheid of een maatschap waarvan een of meer leden een fiscale woonplaats hebben in een land dat de CRS-regels volgt, wordt voor 100% aangegeven voor ieder lid van de onverdeeldheid of burgerlijke maatschap. De aangifte gebeurt dus niet volgens de toepasbare verdeelsleutel. De leden die hun fiscale woonplaats in België hebben of in een land dat de CRS-norm niet volgt, worden uiteraard niet in een rapportering opgenomen.

23. Welke CRS-rapportering is er voor vruchtgebruik/naakte eigendom?

Voor natuurlijke personen in relaties vruchtgebruik en naakte eigendom:

- voor iedere naakte eigenaar (met een fiscale woonplaats in een land, ander dan België, dat de CRS-norm volgt) wordt 100% aangegeven van de bruto-opbrengsten (het kapitaal) en de rekeningsaldi
- voor iedere vruchtgebruiker (met een fiscale woonplaats in een land, ander dan België, dat de CRS-norm volgt) wordt 100% aangegeven van de bruto-inkomsten (intresten, dividenden)

24. Welke landen volgen de CRS-regels?

Klik op onderstaande links voor de lijst van landen die de CRS-regels volgen.

Landen die een eerste rapportering uitvoeren in 2017:
<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/#d.en.345489>

Landen die een eerste rapportering uitvoeren in 2018:
<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/crs-by-jurisdiction-2018.htm>

Merk op dat deze lijsten onderhevig zijn aan wijzigingen. Landen kunnen immers beslissen om de CRS-regels te gaan volgen en worden dan aan de lijsten toegevoegd. De wijzigingsdatum staat in de inhoud van bovenstaande links. Bij het publiceren van deze FAQ dateerde de laatste bijwerking van 29/12/2016.

25. U bent Amerikaans staatsburger en woont in een land waarin de CRS-wetgeving geldt. Is een 'Eigen verklaring' dan nog nodig, aangezien u al aangegeven wordt in het kader van FATCA?

Ja, als Amerikaans staatsburger bent u onderworpen aan de FATCA-wetgeving. Daarnaast moet u toch ook een 'Eigen verklaring' invullen, aangezien uw fiscale woonplaats een land is waarin de CRS-regels gelden.