

Zelfcertificering voor zakelijke klanten: fiscale woonplaats in het buitenland

Registratie van de gegevens van de entiteit

Overeenkomstig de Common Reporting Standard verplicht de Belgische wetgeving financiële instellingen ertoe bepaalde gegevens op te vragen en te onderzoeken, om de fiscale woonplaats (eventueel meerdere) van de entiteiten en/of de uiteindelijke begunstigen te bepalen. Triodos Bank is dan ook verplicht je meerdere vragen te stellen. Als de fiscale woonplaats van de entiteiten en/of van de uiteindelijke begunstigen in een ander deelnemend land dan België gevestigd zijn, zijn wij verplicht ook de gegevens van die entiteiten en/of die uiteindelijke begunstigen door te geven aan de Belgische belastingadministratie, die ze op haar beurt zal doorgeven aan elk betrokken deelnemend land.

In bepaalde gevallen moeten de gegevens van de entiteit en/of de uiteindelijk begunstigde niet worden doorgegeven. Om daarover te kunnen oordelen, moet dit formulier worden ingevuld.

Als na het ontvangen van dit document blijkt dat wij de gegevens van jouw entiteit en/of de uiteindelijke begunstigen moeten doorgeven, zullen wij je daarover schriftelijk informeren.

Meer informatie, bijvoorbeeld over de deelnemende landen, vindt je op triodos.be/nl/fatca-crs.

De verklaring van de onderlijnde termen staan in de woordenlijst achteraan.

1. Algemene inlichtingen

1a Naam van de entiteit
1b IBAN-rekeningnummer (1 Triodos-rekeningnummer is voldoende)	BE __ 0523 ____ O De entiteit heeft nog geen Triodos-rekeningnummer.
1c Ondernemingsnummer
1d Officieel adres	Straat: Nr.: Postcode: Plaats: Land:

2. Aanvullende inlichtingen

Belangrijk: een entiteit heeft altijd in **minstens 1 land** een fiscale woonplaats en mogelijk in meerdere landen.

2a Heeft de organisatie een fiscale woonplaats in België?	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nee
2b Heeft de organisatie uitsluitend of ook in een ander land dan België een fiscale woonplaats?	<input type="radio"/> Nee	<input type="radio"/> Ja, in:...
		Belangrijk: vermeld enkel landen verschillend van België.
	Land	<u>TIN</u> in dit land

2c Beantwoordt de entiteit aan een van de volgende definities?	De entiteit is:	
	<input type="radio"/> een vennootschap waarvan de aandelen <u>regelmatig verhandeld worden op een of meer erkende effectenbeurzen</u> → Ga naar punt 5.	
	<input type="radio"/> een <u>gelieerde entiteit</u> van een vennootschap waarvan de aandelen <u>regelmatig verhandeld worden op een of meer erkende effectenbeurzen</u> → Ga naar punt 5.	

<p><input type="radio"/> een <u>overheidsinstantie</u> of een entiteit die volledig in het bezit is van een overheidsinstantie → Ga naar punt 5.</p> <p><input type="radio"/> een <u>internationale organisatie</u> of een entiteit die volledig in het bezit is van een internationale organisatie → Ga naar punt 5.</p> <p>Belangrijk: als de entiteit aan een van de bovenstaande definities beantwoordt, wordt ze beschouwd als een <u>entiteit die niet onderworpen is aan de verklaring krachtens CRS</u>.</p> <p><input type="radio"/> Nee, geen enkele van die definities past. → Ga naar punt 2d.</p>
<p>2d Hebben een of meer <u>uiteindelijke begunstigen</u> een fiscale woonplaats in een ander land dan België? <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee</p> <p>Belangrijk: Als het antwoord op een van de vragen in deel 3 van dit formulier verwijst naar deel 4, moet de informatie over die uiteindelijke begunstigen doorgegeven worden.</p>

3. Informatie over de niet-financiële entiteit

<p>Actieve entiteit</p> <p>3a Welk percentage van de bruto-inkomsten van de entiteit vertegenwoordigde de <u>passieve inkomsten</u> van het afgelopen jaar?</p> <p>3b Welk percentage van de activa van de entiteit werd gebruikt om <u>passieve inkomsten</u> te genereren tijdens het afgelopen jaar?</p>	<p><input type="radio"/> 50% of meer → Ga naar punt 3c.</p> <p><input type="radio"/> Minder dan 50%</p> <p><input type="radio"/> 50% of meer van de activa van de entiteit</p> <p><input type="radio"/> Minder dan 50% van de activa van de entiteit → Ga naar punt 5.</p> <p>Belangrijk: breng ons onmiddellijk op de hoogte van wijzigingen als in de loop van dit jaar of de volgende jaren:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de passieve inkomsten meer dan 50% van de inkomsten van de entiteit vertegenwoordigen; of – meer dan 50% van de activa van de entiteit gebruikt wordt om passieve inkomsten te genereren.
--	---

<p>Holding</p> <p>3c Is de entiteit een <u>holding</u>?</p> <p>3d Zijn alle <u>dochterondernemingen</u> van de <u>holding actieve vennootschappen</u>?</p> <p>3e Voert de <u>holding</u> activiteiten uit die hoofdzakelijk bestaan uit het aanhouden van <u>actieve vennootschappen</u>?</p> <p>3f Voert de <u>holding</u> activiteiten uit die hoofdzakelijk bestaan uit het aanbieden van financieringen en diensten aan <u>actieve vennootschappen</u>?</p> <p>3g Voert de <u>holding</u> activiteiten uit die hoofdzakelijk bestaan uit een combinatie van de functies vermeld onder de punten 3e en 3f?</p> <p>3h Heeft de <u>holding</u> andere bruto-inkomsten dan die van de <u>actieve vennootschappen</u>?</p> <p>3i Welk percentage van die andere bruto-inkomsten vertegenwoordigde de <u>passieve inkomsten</u> tijdens het afgelopen jaar?</p>	<p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 3k.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 3k.</p> <p><input type="radio"/> Ja → Ga naar punt 5.</p> <p><input type="radio"/> Nee</p> <p><input type="radio"/> Ja → Ga naar punt 5.</p> <p><input type="radio"/> Nee</p> <p><input type="radio"/> Ja → Ga naar punt 5.</p> <p><input type="radio"/> Nee</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 5.</p> <p><input type="radio"/> 50% of meer → Ga naar punt 3k.</p> <p><input type="radio"/> Minder dan 50%</p>
---	--

<p>3j Hoe heeft de entiteit haar <u>passieve inkomsten</u> van het afgelopen jaar gegenereerd?</p>	<p><input type="radio"/> Met 50% of meer van de activa van de <u>holding</u> <input type="radio"/> Met minder dan 50% van de <u>holding</u> → Ga naar punt 5. Belangrijk: houd geen rekening met de deelnemingsbewijzen of schuldvorderingen die uitgegeven zijn door actieve vennootschappen. Breng ons onmiddellijk op de hoogte van wijzigingen als in de loop van dit jaar of de volgende jaren:</p> <ul style="list-style-type: none"> – meer dan 50% van de andere bruto-inkomsten bedoeld in vraag 3i uit passieve inkomsten bestaan; of – meer dan 50% van de activa van de entiteit gebruikt wordt om de passieve inkomsten te genereren bedoeld in vraag 3j.
---	---

<p>Vereniging zonder winstgevend doel (vzw)</p> <p>3k Is de entiteit een <u>vzw</u>?</p>	<p><input type="radio"/> Ja → Ga naar punt 5. <input type="radio"/> Nee</p>
--	---

<p>Entiteit in vereffening of reorganisatie</p> <p>3l Is de entiteit momenteel in vereffening of in faillissement, of wordt ze momenteel gereorganiseerd met het oog op een hervatting van activiteiten?</p> <p>3m Kon de entiteit aangezien worden als een financiële instelling gedurende de voorbije 5 jaar?</p> <p>3n Is de entiteit van plan om een financiële instelling te worden?</p>	<p><input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 3o.</p> <p><input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 3o.</p> <p><input type="radio"/> Ja → Breng ons onmiddellijk op de hoogte als de entiteit een financiële instelling is geworden. Ga nu naar punt 3o. <input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 5.</p>
---	---

<p>Treasury centrum</p> <p>3o Is de entiteit een <u>treasury centrum</u> dat deel uitmaakt van een groep?</p> <p>3p Houdt de <u>groep</u> zich voornamelijk bezig met een activiteit verschillend van die van een financiële instelling?</p> <p>3q Verstrekt de entiteit treasury diensten aan <u>derden</u>?</p> <p>3r Verstrekt de entiteit treasury diensten aan <u>financiële instellingen</u>?</p>	<p><input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 3s.</p> <p><input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 3s.</p> <p><input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 3s.</p> <p><input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 5.</p>
--	--

<p>Niet-actieve entiteit</p> <p>3s Oefent de entiteit momenteel een activiteit uit?</p> <p>3t Heeft de entiteit in het verleden een activiteit uitgeoefend?</p> <p>3u Werd de entiteit minder dan 24 maanden geleden opgericht?</p> <p>3v Is de entiteit van plan een activiteit uit te oefenen?</p> <p>3w Is de entiteit van plan een activiteit uit te oefenen die vergelijkbaar is met die van een financiële instelling?</p>	<p><input type="radio"/> Ja → Ga naar punt 4. <input type="radio"/> Nee</p> <p><input type="radio"/> Ja → Ga naar punt 4. <input type="radio"/> Nee</p> <p><input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 4.</p> <p><input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 4.</p> <p><input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee → Ga naar punt 5. Breng ons onmiddellijk op de hoogte zodra de entiteit met die activiteit van start is gegaan.</p>
--	--

4. Inlichtingen over de uiteindelijke begunstigten

Als de uiteindelijke begunstigten van de entiteit een fiscale woonplaats hebben in een deelnemend land, zijn wij wettelijk verplicht om hun gegevens door te geven aan de Belgische belastingadministratie. De Belgische belastingadministratie zal die gegevens op haar beurt doorgeven aan de bevoegde buitenlandse belastingadministratie.

Uiteindelijke begunstigde 1

Naam
Voornaam
Geboortedatum (dd-mm-jjjj)
Nationaliteit

Belangrijk: een uiteindelijke begunstigde van een entiteit heeft altijd een fiscale woonplaats in minstens één land. Als dat land geen belastingidentificatienummer (TIN) toekent, vermeld dan je geboorteplaats.

De uiteindelijke begunstigde van de entiteit is fiscale inwoner van: Land:
TIN in dat land:
Land:
TIN in dat land:

Uiteindelijke begunstigde 2

Naam
Voornaam
Geboortedatum (dd-mm-jjjj)
Nationaliteit

Belangrijk: een uiteindelijke begunstigde van een entiteit heeft altijd een fiscale woonplaats in minstens één land. Als dat land geen belastingidentificatienummer (TIN) toekent, vermeld dan je geboorteplaats.

De uiteindelijke begunstigde van de entiteit is fiscale inwoner van: Land:
TIN in dat land:
Land:
TIN in dat land:

Uiteindelijke begunstigde 3

Naam
Voornaam
Geboortedatum (dd-mm-jjjj)
Nationaliteit

Belangrijk: een uiteindelijke begunstigde van een entiteit heeft altijd een fiscale woonplaats in minstens één land. Als dat land geen belastingidentificatienummer (TIN) toekent, vermeld dan je geboorteplaats.

De uiteindelijke begunstigde van de entiteit is fiscale inwoner van: Land:

	TIN in dat land: Land: TIN in dat land:
Uiteindelijke begunstigde 4	
Naam
Voornaam
Geboortedatum (dd-mm-jjjj)
Nationaliteit
<p>Belangrijk: een uiteindelijke begunstigde van een entiteit heeft altijd een fiscale woonplaats in minstens één land. Als dat land geen belastingidentificatienummer (TIN) toekent, vermeld dan je geboorteplaats.</p>	
De uiteindelijke begunstigde van de entiteit is fiscale inwoner van:	Land: TIN in dat land: Land: TIN in dat land:

5. Verklaring en ondertekening

Als **wettelijke vertegenwoordiger die gemachtigd is om in naam van de entiteit te ondertekenen, verklaar ik dat** ik alle inlichtingen die in dit formulier verstrekt worden, onderzocht heb en dat ze bij mijn weten waarheidsgetrouw, correct en volledig zijn.

Als **wettelijke vertegenwoordiger die gemachtigd is om in naam van de entiteit te ondertekenen, stem ik ermee in** om binnen 30 dagen een nieuw document aan de bank te bezorgen, als er een wijziging is waardoor een verklaring of inlichting in dit document niet meer correct is.

Als **wettelijke vertegenwoordiger die gemachtigd is om in naam van de entiteit te ondertekenen, verklaar ik dat** ik van de uiteindelijke begunstigden van de entiteit, die (eventueel) vermeld worden in deel 4, de toestemming heb gekregen om hun gegevens bekend te maken met het oog op mededeling ervan aan de bevoegde belastingadministratie.

Als de wettelijke vertegenwoordiger gemachtigd om te ondertekenen, een gezamenlijke handtekeningvolmacht gekregen heeft, moet het formulier door minstens twee gezamenlijk bevoegde personen ondertekend worden.

Wettelijke vertegenwoordiger 1		Wettelijke vertegenwoordiger 2	
Naam:	Naam:
Voornaam:	Voornaam:
Handtekening		Handtekening	

Wettelijke vertegenwoordiger 3		Wettelijke vertegenwoordiger 4	
Naam:	Naam:
Voornaam:	Voornaam:
Handtekening		Handtekening	

Datum: (dd-mm-jjjj) Plaats:

Stuur deze verklaring per post terug naar **Triodos Bank, Customer Administration, Boudewijnlaan 31/5,1000 Brussel**. Je kunt deze verklaring ook ondertekend en ingescand terugsturen via info@triodos.be.

Verwerken van persoonsgegevens

Enkel die gegevens die je invult op dit formulier worden in onze databases opgenomen. De bank is verantwoordelijk voor het bewaren en verwerken van de persoonsgegevens zoals bepaald in de toepasselijke wetgeving en dat, onder andere, in het kader van het klantenbeheer, de controle op de transacties en direct marketing of commerciële prospectie. Alle doeleinden van de verwerking van je gegevens kunnen in het openbare register van de Gegevensbeschermingsautoriteit geraadpleegd worden. Je kunt ons schriftelijk inzage en/of verbetering van je persoonsgegevens vragen. Meer info over de bescherming van de privacy vindt je op Gegevensbeschermingsautoriteit.be.

Woordenlijst - Zelfcertificering belastingplicht in het buitenland

Aandelen die regelmatig verhandeld worden: aandelen worden regelmatig verhandeld op een erkende effectenbeurs als er doorlopend een beduidend aantal transacties met betrekking tot die aandelen verricht wordt. Er bestaat echter een uitzondering op die regel: een aandelenbelang (deelbewijs, aandeel, enz.) in een financiële instelling wordt niet regelmatig verhandeld wanneer de houder van dat aandelenbelang (die geen financiële instelling is die optreedt als tussenpersoon) ingeschreven is in het aandeelhoudersregister van die financiële instelling.

Actieve vennootschap: een exploitatiebedrijf, waarvan minstens 50 % van de bruto-inkomsten afkomstig is van activiteiten (en niet van beleggingen). In dat opzicht kan een financiële instelling niet als een actieve vennootschap beschouwd worden.

Activa: alle bezittingen van een entiteit.

Fiscale woonplaats:

Wat is een entiteit en wanneer wordt een entiteit beschouwd een fiscale woonplaats in België te hebben?

Een entiteit is een rechtspersoon die belastingplichtig is. Een fiscaal transparante juridische constructie, bijvoorbeeld een commanditaire vennootschap, een maatschap of een vennootschap onder firma naar Belgisch recht, die dus niet belastingplichtig is in België, wordt toch als een entiteit beschouwd voor de toepassing van de CRS-standaard inzake rapportering van fiscale woonplaatsen.

Een entiteit is fiscale inwoner van België als haar maatschappelijke zetel in België gevestigd is. De voornaamste elementen die het mogelijk maken dat te bepalen, zijn:

- de plaats waar de belangrijke beslissingen voor de activiteit genomen worden;
- de plaats waar de bestuurders werken en bijeenkomen;
- de plaats waar de boekhouding wordt bijgehouden en de financiële staten worden opgesteld.

De volgende elementen kunnen wat dat betreft ook een indicatie vormen:

- de plaats waar de aandeelhouders wonen en bijeenkomen;
- de plaats waar de entiteit ingeschreven is;
- de plaats waar de entiteit opgericht werd.

Wanneer is een entiteit fiscale inwoner van een ander land dan België?

De nationale wetgeving van de andere landen bepaalt de voorwaarden waaraan een entiteit moet voldoen om als fiscale inwoner te worden beschouwd. Ze kan verschillende vormen van verbondenheid met een land vastleggen, die de basis vormen voor een globale belastingheffing (onbepaalde belastingplichtigheid) in toepassing van de nationale fiscale wetgeving. Voor de geldende voorwaarden kun je terecht bij de regering van het betrokken land of op deze website: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>. Raadpleeg een fiscaal adviseur als je niet zeker bent over je fiscale woonplaats.

CRS: CRS (Common Reporting Standard) is de gemeenschappelijke standaard inzake rapportering van fiscale woonplaatsen. Op basis hiervan wisselen de landen die akkoorden tussen bevoegde autoriteiten gesloten hebben inlichtingen uit over de financiële rekeningen.

Derde: een natuurlijke of rechtspersoon aan die geen deel uitmaakt van de groep gelieerde ondernemingen.

Deelnemend land: een land dat de CRS-standaard inzake rapportering en zorgvuldigheid doorgevoerd heeft, en een of meerdere akkoorden tussen bevoegde autoriteiten gesloten heeft met het land waar de entiteit de rekening aanhoudt die vermeld wordt in deel 1 van dit formulier. Voor meer informatie verwijzen we naar triodos.be/nl/fatca-crs

Dochteronderneming: een dochteronderneming is een entiteit die rechtstreeks of onrechtstreeks onder controle van de holding staat (die definitie heeft ook betrekking op de dochterondernemingen van dochterondernemingen).

Entiteit: een entiteit is een rechtspersoon of een juridische constructie. Een besloten vennootschap en een naamloze vennootschap naar Belgisch recht zijn voorbeelden van rechtspersonen. Een vennootschap onder firma, een maatschap en een commanditaire vennootschap naar Belgisch recht zijn voorbeelden van juridische constructies. Een trust wordt ook als een entiteit beschouwd.

Erkende effectenbeurs: een effectenbeurs die officieel erkend is door een overheidsinstantie van het land waarin ze is opgericht. Ze moet onder toezicht staan van die instantie. Een effectenbeurs wordt als gevestigd beschouwd wanneer er jaarlijks een beduidende waarde aan aandelen verhandeld wordt.

Exploitatiebedrijf: een rechtspersoon waarvan de activiteiten verschillend zijn van die van een financiële instelling.

Gelieerde entiteit: een gelieerde entiteit is een entiteit die deel uitmaakt van een groep.

Groep: een groep bestaat uit alle vennootschappen die verbonden zijn met andere vennootschappen van dezelfde groep. Twee entiteiten zijn gelieerd als:

1. de ene entiteit de andere beheerst of
2. ze allebei onder zeggenschap van dezelfde entiteit staan.

In dat verband staat een entiteit 'onder zeggenschap' wanneer:

- een natuurlijke of rechtspersoon van de groep rechtstreeks of onrechtstreeks een meerderheidsbelang in de entiteit heeft;
- een natuurlijke of rechtspersoon van de groep rechtstreeks of onrechtstreeks de meerderheid van de stemrechten van de entiteit in handen heeft.

Holding: een entiteit die werkt als een (centrale) vennootschap die de dochterondernemingen ervan in handen heeft of er toezicht over uitoefent. De holding controleert en beheert de aandelen van de entiteiten van de groep.

Een entiteit is geen holding als 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.

Internationale organisatie: elke internationale organisatie of publiekrechtelijk agentschap dat of publiekrechtelijke rechtspersoon die volledig in handen is van die organisatie. Die categorie omvat elke intergouvernementele organisatie (met inbegrip van elke supranationale organisatie) (1) die voornamelijk uit regeringen bestaat; (2) die over een zetelakkoord of een in wezen soortgelijke overeenkomst met het land beschikt; en (3) waarvan de inkomsten niet ten goede komen van privépersonen.

Niet aan rapportering onderworpen entiteit: een entiteit is een entiteit waarvoor de financiële instelling geen mededeling moet doen aan de Belgische belastingadministratie met het oog op de CRS.

Overheidsinstantie: de regering van een land, elke staatkundige onderverdeling van een land (met name staat, provincie, graafschap of gemeente) en elk publiekrechtelijk agentschap dat of publiekrechtelijke rechtspersoon die integraal in handen is van het land of van een of meer staatkundige onderverdelingen ervan.

Passieve inkomsten: het deel van de bruto-inkomsten aan dat bestaat uit:

- dividenden en vervangende betalingen (inkomsten equivalent aan dividenden);
- rente en inkomsten equivalent aan rente;
- huurgelden en royalty's;
- inkomsten uit swapovereenkomsten;
- huurinkomsten uit vastgoed, op voorwaarde dat die inkomsten verkregen kunnen worden door geen enkele activiteit of slechts een beperkte activiteit uit te oefenen.

Bovenstaande lijst is niet volledig. Raadpleeg een fiscaal adviseur als je niet zeker weet of bepaalde inkomsten passieve inkomsten zijn.

Regelmatig verhandeld worden op een of meer erkende effectenbeurzen: een entiteit wordt beschouwd als een entiteit waarvan de aandelen regelmatig verhandeld worden op een of meer erkende effectenbeurzen, als minstens 50 % van haar aandelen regelmatig verhandeld worden op een erkende effectenbeurs.

TIN: het fiscaal identificatienummer (Taxpayer Identification Number - TIN) is het persoonlijk identificatienummer van de entiteit voor belastingdoeleinden.

Treasury centrum: een entiteit wordt als een treasury centrum beschouwd als haar hoofdactiviteit bestaat uit het afsluiten van hedging- en financieringstransacties.

Uiteindelijke begunstigde: de natuurlijke persoon of personen voor rekening van wie of ten bate van wie een transactie uitgevoerd wordt of een zakenrelatie aangegaan wordt of de natuurlijke persoon of personen die de organisatie uiteindelijk in handen heeft (hebben) of er zeggenschap over heeft (hebben). Uiteindelijke begunstigten zijn natuurlijk personen. Een uiteindelijke begunstigde kan de organisatie in handen hebben (bv. de aandeelhouders), maar kan ook over de economische beslissingsbevoegdheid beschikken (bv. de bestuurders van een vereniging).

Wettelijke vertegenwoordiger: een wettelijke vertegenwoordiger is gemachtigd om verklaringen te ondertekenen of contracten te sluiten in naam van de entiteit, conform de statuten en de publicatie in het Belgische Staatsblad.