AEOI
AUTOMATIC EXCHANGE OF INFORMATION

NIEUWE RICHTLIJN

De nieuwe richtlijn rond de automatische uitwisseling van financiële informatie treedt in werking op 1 januari 2016.

Automatic Exchange of Information (AEOI), Common Reporting Standard (CRS), European FATCA ... Het zijn maar enkele courante namen voor de nieuwe richtlijn rond de automatische uitwisseling van financiële informatie.

Doel en wettelijk kader

De AEOI is een initiatief van de OESO (Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling) om grensoverschrijdende belastingontduiking tegen te gaan. Rechtsgebieden (landen) kunnen deelnemen aan de AEOI door een multilateraal akkoord – *multilateral Competent Authority Agreement (mCAA)* – te ondertekenen met andere deelnemende landen.

Eind juni 2015 hebben zo'n 100 rechtsgebieden, waaronder alle EU-lidstaten, zich verbonden om toe te treden tot de AEOI. De invoering gebeurt in twee fases:

- voor een 60-tal landen (o.a. de EU-lidstaten, Jersey, Kaaimaneilanden ...) treedt de AEOI in werking op 1 januari 2016, met een eerste rapportering in juni 2017;
- voor de overige deelnemende landen (o.a. Zwitserland, Hongkong, Singapore ...) gebeurt dat op 1 januari 2017, met een eerste rapportering in juni 2018.

De AEOI eist dat elke financiële instelling in België nagaat of haar rekeninghouders belastingplichtig zijn in andere AEOI-landen. Is dat het geval, dan moet de bank die rekeninghouders rapporteren aan de FOD Financiën, die de informatie op zijn beurt zal doorsturen naar de belastingadministratie van hun fiscale woonplaats.

Wie valt er onder de AEOI?

In België is de AEOI van toepassing op:

- natuurlijke personen en rechtspersonen met een **fiscale woonplaats** in een ander AEOI-land;
- bepaalde rechtspersonen (passieve niet-financiële entiteiten), waarvan de **economische begunstigden** natuurlijke personen zijn die belastingplichtig zijn in een ander AEOI-land.

Indien een klant belastingplichtig is in een ander AEOI-land, is BNP Paribas Fortis verplicht om aan dat land onderstaande klanteninformatie te **rapporteren**:

- identificatiegegevens,
- rekeningsaldo,
- inkomsten op de rekeningen (interesten en dividenden),
- bruto-opbrengsten uit de verkoop van financiële activa.

De rapporteringsverplichtingen zijn van toepassing op zicht-, spaar-, termijn- en effectenrekeningen, kapitaalverzekeringen (uitkering van een kapitaal) en lijfrenteverzekeringen (uitkering van een rente).

Wat betekent dat concreet?

BNP Paribas Fortis zal **bestaande klanten** contacteren indien:

- er aanwijzingen zijn dat ze hun **fiscale woonplaats** in een ander AEOI-land hebben;
- het **rechtspersonen** zijn die hun AEOI-classificatie (actief, passief, enz.) moeten verduidelijken;
- het **passieve entiteiten** zijn die hun controlerende personen (uiteindelijke begunstigden) moeten identificeren.

Nieuwe klanten zullen een zelfcertificeringformulier moeten invullen, zodat we kunnen vaststellen of ze belastingplichtig zijn in een ander AEOI-land. Rechtspersonen moeten ook hun AEOI-classificatie aangeven en patrimoniale/passieve entiteiten moeten de fiscale woonplaats van hun controlerende personen certificeren.

Belangrijk indien u klant wenst te worden of een effectenrekening of kapitaalverzekering wilt openen:
Bij het aangaan van een relatie met onze bank of bij het openen van een effectenrekening of een bepaald type verzekeringen moet u ons uw fiscale woonplaats(en) en uw fiscale identificatienummer(s) (TIN: Taxpayer Identification Number) meedelen. Uw Belgische fiscale identificatienummer is niet vereist.

De volgende officiële sites zullen u helpen bij het bepalen van uw fiscale woonplaats(en) en TIN('s):

- fiscale woonplaatsen volgens de AEOI-rechtsgebieden:
  http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/
- fiscale identificatienummers:
  - Europese landen:
    https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html?locale=nl
  - alle aan de AEOI deelnemende landen:
    https://search.oecd.org/tax/automatic-exchange/tinsandtaxresidency/taxidentificationnumberstins/

Meer weten? OESO-website

03135841695 4