

## Woordelijst

*De onderstaande definities zijn gebaseerd op de Common Reporting Standard (CRS) voor automatische informatie-uitwisseling.*

**"CRS"** - De Common Reporting Standard (CRS) is een door de OESO voorgestelde verordening die ten doel heeft een automatische uitwisseling van informatie tot stand te brengen met het oog op een grotere fiscale transparantie. Het CRS is door de Europese Unie aangenomen via de richtlijn betreffende de automatische en verplichte uitwisseling van inlichtingen op het gebied van de belastingen (EU-richtlijn 2014/107, bekend als "DAC 2").

**"TIN"** - Tax Identification Number verwijst naar een identificatienummer dat door de belastingautoriteiten wordt gebruikt. Als het land van verblijf geen TIN afgeeft, gebruik dan het functionele equivalent. Meer informatie over TIN's is te vinden op: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>.

**"Fiscale woonplaats"** - betekent het rechtsgebied waar de Entiteit geacht wordt fiscaal ingezetene te zijn krachtens de in dat rechtsgebied geldende wetgeving, en er belastingplichtig is. De criteria voor de vaststelling van de fiscale woonplaats kunnen van rechtsgebied tot rechtsgebied verschillen, zoals het domicilie in de staat, de plaats van leiding of oprichting, of andere soortgelijke criteria, en zijn niet uitsluitend afhankelijk van de vraag of de bron van inkomsten zich in dat rechtsgebied bevindt.

Entiteiten met een dubbele fiscale woonplaats kunnen voor de vaststelling van hun fiscale woonplaats gebruik maken van de subsidiaire voorschriften in internationale belastingverdragen (indien van toepassing) om gevallen van dubbele woonplaats op te lossen. Een entiteit zoals een partnership of een soortgelijke juridische structuur, die geen fiscale woonplaats heeft, moet worden geacht gevestigd te zijn in het rechtsgebied waar de werkelijke leiding is gezeteld of, in voorkomend geval, waar de maatschappelijke zetel is gevestigd. Een trust wordt geacht in een land te zijn gevestigd indien een of meer van zijn trustees in dat land woonachtig is.

**"Fiscaal ingezetene"** - Een persoon is altijd fiscaal ingezetene in ten minste één land.

Een natuurlijke persoon of een rechtspersoon is fiscaal inwoner van een rechtsgebied wanneer hij volgens de belastingwetgeving van dat land als fiscaal inwoner wordt beschouwd. Het begrip "fiscale woonplaats" kan van staat tot staat verschillen.

Criteria die in aanmerking kunnen worden genomen voor de vaststelling van de fiscale woonplaats zijn onder meer

- zijn woonplaats in een staat heeft, of
- voor Entiteiten, de plaats van oprichting/organisatie; of
- nationaliteit; of
- het centrum van persoonlijke en economische belangen.

Er zij op gewezen dat een tijdelijk verblijf in een land kan bijdragen tot de vestiging van een fiscale woonplaats in dat land. Bovendien is het mogelijk om in meer dan één staat als fiscaal inwoner te worden beschouwd.

Overheidsambtenaren, diplomaten en militairen zijn over het algemeen fiscaal inwoner van hun thuisstaat.

**"Uiteindelijk belanghebbende(n)"** - de natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap uitoefen(t)(en) over een Entiteit door een meerderheidsbelang te hebben in het kapitaal en de stemrechten van de Entiteit. Een percentage van meer dan 25% wordt doorgaans voldoende geacht om aan dit criterium te voldoen, maar deze drempel kan van situatie tot situatie verschillen. Indien geen natuurlijke persoon zeggenschap uitoefent op grond van een meerderheidsbelang, is de uiteindelijk belanghebbende van de Entiteit, de natuurlijke persoon of personen die op enige andere wijze zeggenschap over de Entiteit uitoefent of uitoefenen. Indien geen persoon wordt geïdentificeerd als de persoon die zeggenschap uitoefent, dan wordt (worden) zijn (hun) leidinggevende(n) beschouwd als de uiteindelijk belanghebbende(n).

Deze definitie komt overeen met de term "uiteindelijk begunstigde" zoals gedefinieerd in Aanbeveling 10 van de Aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF);

**"Centrale Bank"** - betekent de respectieve Nationale Bank.

**"Nieuwe klanten"** - verwijst naar alle personen die na de inwerkingtreding van de CRS-verordening klant van ERGO Insurance NV zijn geworden. De regeling voor nieuwe klanten geldt voor natuurlijke personen en rechtspersonen die vanaf 1<sup>er</sup> januari 2016 klant van ERGO Insurance AG worden. Hetzelfde geldt voor bestaande klantencontracten.

**"NFE"** - elke Entiteit die geen Financiële Instelling is.

**"Actieve NFE"** - elke Niet-Financiële Entiteit (NFE) die onder een van de volgende categorieën valt:

- "Actieve NFE wegens haar inkomsten of activa" - elke rechtspersoon die aan beide onderstaande voorwaarden voldoet:
  - o Ten minste 50% van de bruto-inkomsten voor de relevante boekhoudkundige rapporteringsperiode zijn actieve inkomsten;
  - o En minder dan 50% van de activa die de Entiteit tijdens de relevante boekhoudkundige rapporteringsperiode aanhoudt, zijn activa die worden aangehouden om passieve inkomsten te genereren.
- "Actieve beursgenoteerde NFE of een Gelieerde entiteit van een beursgenoteerde onderneming" - een NFE waarvan de aandelen regelmatig op een gereguleerde effectenbeurs worden verhandeld of de NFE is een Gelieerde entiteit van een entiteit waarvan de aandelen regelmatig op een gereguleerde effectenbeurs worden verhandeld.
- "Overheidsinstelling" - de regering van een rechtsgebied, een politiek onderdeel van een rechtsgebied of een instelling of organisatie die volledig eigendom is van zulke entiteiten.
- "Internationale organisatie" - een internationale organisatie of een instelling of organisatie die volledig eigendom is van die organisatie. Dit omvat elke intergouvernementele organisatie (met inbegrip van een supranationale organisatie) die hoofdzakelijk uit regeringen bestaat, een zetelovereenkomst of een in wezen gelijksoortige overeenkomst heeft met het land waar de internationale organisatie is gevestigd, en waarvan de inkomsten niet aan particulieren toekomen.
- "Centrale Bank" betekent de respectieve Nationale Bank.
- "Actieve NFE van het type holding" - betekent een NFE waarvan de activiteiten in hoofdzaak bestaan in het houden (geheel of gedeeltelijk) van de aandelen die geplaatst zijn door één of meer dochterondernemingen waarvan de activiteiten niet die van een financiële instelling zijn, of in het verstrekken van financieringen of diensten aan deze dochterondernemingen. Bij wijze van uitzondering komt een NFE niet voor dit statuut in aanmerking indien zij werkzaam is (of zich voordoet als werkzaam) als beleggingsfonds, zoals een private-equityfonds, 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.
- "Actieve NFE van het type start-up" - een NFE die nog geen bedrijfsactiviteit uit en heeft dat ook in het verleden nooit gedaan, maar ze investeert kapitaal met de bedoeling een activiteit uit te oefenen in een niet-financiële instelling; de NFE voldoet echter na 24 maanden na haar oprichting niet langer aan dit criterium.
- "Actieve NFE in liquidatie of herstructurering" - een NFE die gedurende de vijf voorgaande jaren geen financiële instelling was en bezig is met de liquidatie van haar activa of met de reorganisatie teneinde transacties en activiteiten voort te zetten of te hervatten die niet die van een financiële instelling zijn.
- "Actieve NFE van het type treasury centers, lid van een niet-financiële groep" - betekent een NFE die voornamelijk betrokken is bij de financiering van Gelieerde entiteiten die geen financiële instellingen zijn en bij hedgingtransacties met of voor die gelieerde entiteiten, en ze geen financiering of hedgingdiensten verschaft 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

- "Actieve NFE van het type non-profit organisatie" - een NFE die aan de volgende voorwaarden voldoet:
  - o Zij 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;
  - o De Entiteit is vrijgesteld van de vennootschapsbelasting in het rechtsgebied waarvan ze inwoner is;
  - o De Entiteit heeft geen aandeelhouders of leden die als eigenaar of rechthebbende aanspraak kunnen maken op haar inkomsten of activa;
  - o De van toepassing zijnde wetgeving van het rechtsgebied waarvan de NFE inwoner is of de oprichtingsdocumenten van de NFE, laten niet toe dat er inkomsten of activa van de NFE worden verdeeld aan of gebruikt ten behoeve van een natuurlijke persoon of organisatie met winstoogmerk, tenzij deze aanwending verband houdt met de liefdadigheidsactiviteiten van de NFE of een redelijke vergoeding vormt, tegen marktprijzen, voor door de NFE geleverde goederen en diensten of door haar verworven of onderschreven goederen en diensten;
  - o De van toepassing zijnde wetgeving van het rechtsgebied waarvan de NFE inwoner is of de oprichtingsdocumenten van de NFE vereisen dat, bij liquidatie of ontbinding van de NFE, al haar activa worden verdeeld aan een overheidsinstantie of aan een andere liefdadigheidsorganisatie, of toevallen aan de regering van de woonstaat van de NFE of aan een staatkundig onderdeel daarvan.

**"Passieve NFE"** - betekent in de zin van CSR (i) een NFE die geen actieve NFE is, of (ii) een Beleggingsentiteit gevestigd in een niet-deelnemend rechtsgebied die beheerd wordt door een Financiële instelling. In de zin van FATCA betekent "passieve NFE" ook een "withholding foreign partnership" of een "withholding foreign trust", zoals gedefinieerd door de Amerikaanse wetgeving.

**"Geliëerde entiteit"** - een Entiteit die met een andere Entiteit verbonden is indien de ene Entiteit beheerst de andere of indien de twee Entiteiten onder gezamenlijke zeggenschap staan. In dit verband wordt onder zeggenschap mede verstaan het rechtstreeks of middellijk bezit van meer dan 50% van de stemrechten en de waarde van een Entiteit.

**"Beleggingsentiteit"** verwijst naar twee soorten Entiteiten:

- Iedere Entiteit die als activiteit een of meer van de volgende diensten of transacties verricht (of wordt beheerd door een entiteit die als activiteit een of meer van de volgende diensten of transacties verricht) namens en voor rekening van een cliënt:
  - o Handel in geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositobewijzen, derivaten, enz.), vreemde valuta's, wisselkoersen, rentepercentage- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten of goederentermijnhandel;
  - o Individueel of collectief portefeuillebeheer, of
  - o Andere vormen van het beleggen, administreren of beheren van financiële activa of geld ten behoeve van derden.
- Iedere Entiteit waarvan de bruto-inkomsten hoofdzakelijk afkomstig zijn van het beleggen, herbeleggen of verhandelen van financiële activa, indien de Entiteit wordt beheerd door een andere entiteit die een Bewaarinstelling, een Instelling die deposito's neemt, een Omschreven verzekeringsmaatschappij of een Beleggingsentiteit is.

**"Instelling die deposito neemt"** - iedere Entiteit die deposito's aanvaardt in het kader van de normale uitoefening van een bankbedrijf of van een daarmee vergelijkbaar bedrijf.

**"Bewaarinstelling"** - iedere entiteit die voor rekening van derden financiële activa in bewaring houdt als een wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten.

**"Financiële instelling"** - een Bewaarinstelling, een Instelling die deposito's neemt, een Beleggingsentiteit of een Omschreven verzekeringsmaatschappij.

**De term "buitenlandheidsindicatoren"** verwijst naar elementen die erop kunnen wijzen dat een persoon een buitenlands fiscaal ingezetene is. Voor individuen zijn dit de volgende:

- Burger of permanent ingezetene zijn van een CRS-rechtsgebied;
- Geboren zijn in een CRS-rechtsgebied;
- Een huidig adres hebben in een CRS-rechtsgebied;
- Het enige adres is een "hold mail" of "in care of" adres;
- Heb een telefoonnummer van een CRS-jurisdictie;
- Permanente instructie om geld over te maken naar een rekening in een CRS-rechtsgebied;
- Een volmacht of handtekeningbevoegdheid is verleend aan een persoon met een adres in een CRS-rechtsgebied.

Voor rechtspersonen kunnen deze elementen betrekking hebben op:

- Het land van vestiging of de plaats van de statutaire zetel is een CRS-rechtsgebied;
- Het huidige postadres ligt in een CRS-jurisdictie.

Indien een van deze elementen op een cliënt van toepassing is, betekent dit niet noodzakelijk dat hij per definitie een buitenlands fiscaal inwoner is. Het is slechts een indicatie en verder onderzoek zal nodig zijn.

*De onderstaande definities zijn gebaseerd op de wet van 16 december 2015 "Wet tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden".*

**"Deelnemend rechtsgebied"** - betekent:

- Een lidstaat van de Europese Unie
- Een ander rechtsgebied waarmee België een administratief akkoord heeft gesloten en dat in een gepubliceerde lijst is opgenomen.

**"partner-rechtsgebied"** - betekent, met betrekking tot een rechtsgebied waarover een verklaring moet worden afgelegd:

- a) Elke andere lidstaat van de EU;
- b) Elke andere jurisdictie
  - i) Waarmee de rapporterende jurisdictie een overeenkomst heeft gesloten die voorziet in de verplichting van die andere jurisdictie om de financiële informatie te rapporteren, en
  - ii) Die is opgenomen in een door het rapporterende rechtsgebied gepubliceerde en aan de Europese Commissie meegedeelde lijst
- c) Elke andere jurisdictie
  - i) Waarmee de Europese Unie een overeenkomst heeft gesloten die voorziet in de verplichting van dat andere rechtsgebied om financiële informatie mee te delen, en
  - ii) Die is opgenomen in een door de Europese Commissie gepubliceerde lijst.