



Online Actualiteit

Verregaande automatische internationale uitwisseling van bankgegevens draait momenteel op volle toeren

De laatste jaren is er een toenemende tendens tot internationale fiscale transparantie. Wij verwijzen hiervoor in eerste instantie naar de oprichting van het Centraal Aanspreekpunt (CAP) in de schoot van de Nationale Bank van België, waar gegevens m.b.t. rekeningnummers in België en het buitenland worden bijgehouden. Wij verwijzen hiervoor naar onze [nieuwsbrief van 11 juli 2014](#), onze [nieuwsbrief van 8 april 2014](#), onze [online actualiteit van 13 mei 2015](#), onze [online actualiteit van 29 april 2015](#) en onze [online actualiteit van 6 augustus 2013](#).

In de loop van 2017 wordt hierin een verdere stap gezet. België zal immers, samen met 86 andere staten een nieuwe standaard betreffende de automatische uitwisseling van financiële gegevens en inlichtingen hanteren. Deze standaard staat bekend als de Common Reporting Standard (CRS). Deze standaard is er gekomen onder invloed van de OESO.

De grote vernieuwing van de CRS bestaat uit het feit dat het gaat om een automatische gegevensuitwisseling tussen staten, waar de uitwisseling traditioneel in eerste instantie op verzoek diende te gebeuren.

Binnen de Europese Unie wordt de CRS opgelegd door de richtlijn van 9 december 2014 van de Raad tot wijziging van Richtlijn 2011/16/EU wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied (*PB. L. 359/1*). Deze richtlijn werd in Belgische wetgeving omgezet bij wet van 16 december 2015 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 (*BS 31 december 2015*).

In totaal hebben een honderdtal landen zich verbonden de CRS toe te passen. Hieronder bevinden zich de landen van de Europese Unie, de G20 en de OESO. In bijlage vindt u een lijst opgesteld door de OESO met de landen die zich hebben verbonden. De lijst is ook te raadplegen via volgende link:

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/MCAA-Signatories.pdf>

Wij vatten voor u de krachtlijnen samen.

De richtlijn voert een systeem van jaarlijkse automatische gegevensuitwisseling in met betrekking tot de financiële tegoeden die inwoners van een lidstaat van de Europese Unie hebben bij financiële instellingen in een andere lidstaat van de Europese Unie.

Het toepassingsgebied is zeer ruim. Het gaat om alle financiële instellingen in België, behoudens enkele uitzonderingen zoals overheidsinstanties of de Nationale Bank. In principe alle rekeningen die geopend zijn bij een Belgische financiële instelling en die in het bezit zijn



14 april 2017
Jaar 2017 nr 5

Online Actualiteit

van personen van een aan rapportering onderworpen rechtsgebied vallen onder de rapportering.

De Belgische financiële instellingen zijn aan de volgende verplichtingen onderworpen:

1. Identificatieplicht: Dit houdt o.m. in dat de financiële instelling bij het openen van een nieuwe rekening voor een natuurlijk persoon een verklaring moet verkrijgen waaruit zij moet kunnen opmaken waar de rekeninghouder fiscaal inwoner is. Er zijn tevens verschillende procedure – en zorgvuldigheidsregels in de wetgeving opgenomen die moeten worden nageleefd.

2. Rapporteringsplicht: De volgende gegevens moeten aan de fiscale administratie worden overgemaakt:

- voor een rekeninghouder – natuurlijk persoon: naam, adres, rechtsgebied, Taks Identification Number (TIN), geboortedatum en – plaats
- voor een andere entiteit: naam, adres, rechtsgebied, TIN
- het rekeningnummer, indien mogelijk in IBAN-formaat
- naam en (eventueel) identificatienummer van de rapporterende financiële instelling
- het saldo of de waarde op het einde van het betreffende kalenderjaar of een andere passende referteperiode
- de afsluiting van de rekening (indien de rekening in de loop van het jaar werd afgesloten)
- in het geval van een effectenrekening: brutobedrag van de interest, de dividenden en overige inkomsten en de totale bruto-opbrengst uit de verkoop, afkoop of terugbetaling van een financieel actief dat in de loop van het kalenderjaar of van een andere referteperiode of de rekening gestort of gecrediteerd werd
- in het geval van een depositorekening: totale brutobedrag van de interest in de loop van het kalenderjaar of van een andere referteperiode
- in het geval van een andere rekening: totale brutobedrag dat tijdens het kalenderjaar of een andere referteperiode aan de rekeninghouder gestort of gecrediteerd werd.

3. Plicht de persoonlijke levenssfeer te beschermen: Deze plicht omvat een aantal privacyregels om de personen wiens gegevens worden gerapporteerd te beschermen.

4. Bewaarplicht: De financiële instellingen zijn verplicht de elektronische gegevensbestanden die zijn meegedeeld te bewaren gedurende zeven jaar, te rekenen vanaf 1 januari van het jaar dat volgt op het jaar waarin de mededeling is gedaan.

5. Verplichting tot overlegging: De financiële instellingen zijn verplicht om aan de fiscale administratie alle boeken en bescheiden voor te leggen die nodig zijn om te bepalen of zij hebben voldaan aan de rapporterings – en zorgvuldigheidsverplichting.

De fiscale administratie beschikt over een termijn van drie jaar, te rekenen vanaf het kalenderjaar dat volgt op het kalenderjaar waarin de mededeling is gedaan, om de financiële instelling te onderzoeken. Deze termijn kan worden verlengd met vier jaar indien er aanwijzingen van fraude zijn of indien de bevoegde autoriteit van een ander rechtsgebied de Belgische fiscus ervan in kennis stelt dat zij redenen heeft om aan te nemen dat onjuiste of



Online Actualiteit

14 april 2017
Jaar 2017 nr 5

onvolledige inlichtingen werden meegedeeld of dat een Belgische financiële instelling niet aan haar verplichtingen heeft voldaan.

Bij niet-naleving van deze verplichtingen zijn tevens sancties voor de financiële instelling voorzien.

De eerste uitwisseling van gegevens aan andere lidstaten zal gebeuren in september 2017, voor informatie over belastingtijdvakken met ingang van 1 januari 2016. Enkele landen hebben de ingangsdatum van de automatische gegevensuitwisseling evenwel met een jaar uitgesteld tot september 2008, voor informatie over belastingtijdvakken met ingang van 1 januari 2017. Over welke landen het gaat, is eveneens te vinden in de OESO-lijst in bijlage.

Deze automatische gegevensuitwisseling kan trouwens ook niet los gezien worden van de nieuwe onderzoekstermijn en de verlenging van de aanslagtermijn in geval van inlichtingen verkregen uit het buitenland die werden ingevoerd door de programmawet van 1 juli 2016 (BS 4 juli 2016).

Door deze wijziging kan de fiscus nu zelf verder onderzoek doen op basis van uit het buitenland verkregen inlichtingen. Voorheen moesten de verkregen gegevens op zich volstaan om een nieuwe aanslag te vestigen, maar werd geen nieuwe onderzoekstermijn geopend.

Ook mag de fiscus voortaan verder teruggaan in de tijd. Voorheen kon de fiscus nog een aanslag vestigen voor de vijf aanslagjaren voorafgaand aan het jaar waarin de buitenlandse inlichting werd ontvangen. Deze termijn is nu uitgebreid tot zeven jaar indien er aanwijzingen zijn van fraude.

Vermelding rechtspersonenregister op factuur en andere officiële documenten

In onze [online actualiteit van 26 augustus 2014](#) deelden wij mee dat sinds 1 april 2014 het aantal gerechtelijke arrondissementen werd teruggebracht.

Voor de neerlegging van vennootschapsdocumenten veranderde er niets, aangezien alle bestaande griffies op post bleven en de adressen niet werden gewijzigd.

Onrechtstreeks heeft deze hertekening van het juridische landschap evenwel gevolgen voor de verplichte factuurvermeldingen. Artikel 78, lid 1, 5° van het wetboek van vennootschappen legt immers de verplichting op om op alle akten, facturen, aankondigingen, bekendmakingen, brieven, orders, websites en andere stukken, al dan niet in elektronische vorm, die van een vennootschap uitgaan telkens het woord "rechtspersonenregister" of de afkorting "RPR" te vermelden, gevolgd door de vermelding van de zetel van de rechtbank van het rechtsgebied waarbinnen de vennootschap haar zetel heeft.

Sedert 1 april 2014 bestaan bijgevolg de volgende rechtbanken van koophandel:

- Antwerpen (met afdelingen Antwerpen, Hasselt, Mechelen, Tongeren en Turnhout)
- Bergen en Charleroi (met afdelingen Bergen, Charleroi en Doornik)



14 april 2017
Jaar 2017 nr 5

Online Actualiteit

- Gent (met afdelingen Brugge, Dendermonde, Gent, Ieper, Kortrijk, Oostende, Oudenaarde en Veurne)
- Luik (met afdelingen Arlon, Dinant, Hoei, Luik, Marche-en-Famenne, Namen, Neufchâteau en Verviers)
- Brussel
- Leuven
- Eupen
- Nijvel

Wij geven een aantal praktische voorbeelden van de gevolgen voor de verplichte vermeldingen op facturen en andere documenten.

Wie voorheen op zijn facturen diende te vermelden "RPR Oudenaarde" zal voortaan "RPR Gent, afdeling Oudenaarde" dienen te vermelden. "RPR Mechelen" wordt "RPR Antwerpen, afdeling Mechelen".

Uitstel btw pro deo-diensten advocaten

In onze [online actualiteit van 8 maart 2017](#) kondigden wij aan dat de administratieve tolerantie, waarbij pro deo-prestaties van advocaten en gerechtsdeurwaarders aan een nultarief inzake btw waren onderworpen, zou worden afgeschaft.

Het Europees Hof van Justitie had in haar arrest van 28 juli 2016 (zaak C-53/14) immers beslist dat deze regeling in strijd is met de EU-regels. In haar beslissing Btw nr. E.T.131.005 van 23 december 2016 besliste de administratie om met ingang van 1 april 2017 pro deo-diensten van advocaten en gerechtsdeurwaarders te onderwerpen aan het normale btw-tarief van 21 %.

De administratie publiceerde op 27 maart 2017 evenwel op haar website dat de inwerkingtreding van deze beslissing wordt uitgesteld tot 1 september 2017, zijnde het begin van het nieuwe gerechtelijke jaar.

Herhaling nieuwe diensten van Bebotax

- Wij herinneren aan onze nieuwe rubriek "Online actualiteit" op onze website www.bebotax.com, waar wij u berichten over een specifiek item uit de meest recente en relevante wijzigingen in de fiscale regelgeving.
- U kan de inhoud van deze rubrieken [nieuwsbrief en documentatie](#) en [online actualiteit](#) in pdf-formaat raadplegen en downloaden van onze website www.bebotax.com. U wenst onze nieuwsbrief niet langer te ontvangen, dan kan u dit mailen naar annulaties@bebotax.com.
- Diensten voor collega's: Ook als collega-cijferberoeper kan u in ons kantoor terecht. Wij verwijzen hiervoor naar onze website http://www.bebotax.com/NL/Diensten_collegae.htm.
- Sedert 31 december 2013 zijn onze nieuwsbrieven en online actualiteiten cross-referenced als u deze online leest.

**BEBOTAX BV ovv BVBA
Jan STEURTEWAGEN
Steenweg Deinze 124 B
B-9810 NAZARETH**

BTW-BE-0438.569.761
RPR GENT



Online Actualiteit

**14 april 2017
Jaar 2017 nr 5**

Contactgegevens Bebotax

Ons kantoor is telefonisch te bereiken via onze vertrouwde vaste nummers:

Tel. 09/384.93.39 (2 lijnen)

Fax 09/384.87.78

GSM 0496/97.22.10 (2 lijnen). Dit is voor cliënten die mobiel bellen het goedkoopste alternatief.

Deze nummers ontvangen geen SMS-berichten.

E-mail: info@bebotax.com.

Sinds 10 november 2014 is ook onze maatschappelijke zetel gewijzigd naar:

Bebotax BV ovv BVBA
Steenweg Deinze 124 B
9810 Nazareth

**SIGNATORIES OF THE MULTILATERAL COMPETENT AUTHORITY AGREEMENT
ON AUTOMATIC EXCHANGE OF FINANCIAL ACCOUNT INFORMATION AND
INTENDED FIRST INFORMATION EXCHANGE DATE**

Status as of 2 November 2016

JURISDICTION FROM WHICH THE COMPETENT AUTHORITY IS FROM	INTENDED FIRST INFORMATION EXCHANGE BY: (ANNEX F TO THE AGREEMENT)
1. ALBANIA	September 2018
2. ANDORRA	September 2018
3. ANGUILLA	September 2017
4. ANTIGUA AND BARBUDA	September 2018
5. ARGENTINA	September 2017
6. ARUBA	September 2018
7. AUSTRALIA	September 2018
8. AUSTRIA	September 2018
9. BARBADOS	September 2017
10. BELGIUM	September 2017
11. BELIZE	September 2018
12. BERMUDA	September 2017
13. BRAZIL	September 2018
14. BRITISH VIRGIN ISLANDS	September 2017
15. BULGARIA	September 2017
16. CANADA	September 2018
17. CAYMAN ISLANDS	September 2017
18. CHILE	September 2018
19. CHINA (PEOPLE'S REPUBLIC OF)	September 2018
20. COLOMBIA	September 2017
21. COOK ISLANDS	September 2018
22. COSTA RICA	September 2018
23. CROATIA	September 2017
24. CURAÇAO	September 2017
25. CYPRUS	September 2017
26. CZECH REPUBLIC	September 2017
27. DENMARK	September 2017
28. ESTONIA	September 2017
29. FAROE ISLANDS	September 2017
30. FINLAND	September 2017

**SIGNATORIES OF THE MULTILATERAL COMPETENT AUTHORITY AGREEMENT
ON AUTOMATIC EXCHANGE OF FINANCIAL ACCOUNT INFORMATION AND
INTENDED FIRST INFORMATION EXCHANGE DATE**

Status as of 2 November 2016

31. FRANCE	September 2017
32. GERMANY	September 2017
33. GHANA	September 2018
34. GIBRALTAR	September 2017
35. GREECE	September 2017
36. GREENLAND	September 2017
37. GRENADA	September 2018
38. GUERNSEY	September 2017
39. HUNGARY	September 2017
40. ICELAND	September 2017
41. INDIA	September 2017
42. INDONESIA	September 2018
43. IRELAND	September 2017
44. ISRAEL	September 2018
45. ISLE OF MAN	September 2017
46. ITALY	September 2017
47. JAPAN	September 2018
48. JERSEY	September 2017
49. KOREA	September 2017
50. KUWAIT	September 2018
51. LATVIA	September 2017
52. LIECHTENSTEIN	September 2017
53. LITHUANIA	September 2017
54. LUXEMBOURG	September 2017
55. MALAYSIA	September 2018
56. MALTA	September 2017
57. MARSHALL ISLANDS	September 2018
58. MAURITIUS	September 2018
59. MEXICO	September 2017
60. MONACO	September 2018
61. MONTSERRAT	September 2017
62. NAURU	September 2018

**SIGNATORIES OF THE MULTILATERAL COMPETENT AUTHORITY AGREEMENT
ON AUTOMATIC EXCHANGE OF FINANCIAL ACCOUNT INFORMATION AND
INTENDED FIRST INFORMATION EXCHANGE DATE**

Status as of 2 November 2016

63. NETHERLANDS	September 2017
64. NEW ZEALAND	September 2018
65. NIUE	September 2017
66. NORWAY	September 2017
67. POLAND	September 2017
68. PORTUGAL	September 2017
69. ROMANIA	September 2017
70. RUSSIAN FEDERATION	September 2018
71. SAINT KITTS AND NEVIS	September 2018
72. SAINT LUCIA	September 2018
73. SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	September 2018
74. SAMOA	September 2018
75. SAN MARINO	September 2017
76. SAUDI ARABIA	September 2018
77. SEYCHELLES	September 2017
78. SINT MAARTEN	September 2018
79. SLOVAK REPUBLIC	September 2017
80. SLOVENIA	September 2017
81. SOUTH AFRICA	September 2017
82. SPAIN	September 2017
83. SWEDEN	September 2017
84. SWITZERLAND	September 2018
85. TURKS & CAICOS ISLANDS	September 2017
86. UNITED KINGDOM	September 2017
87. URUGUAY	September 2018