

Eigen verklaring van een natuurlijke persoon ter vaststelling van zijn fiscale woonplaats - Instructies CRS - I

Lees de volgende instructies zorgvuldig alvorens het formulier in te vullen.

Uit hoofde van de regelgeving gebaseerd op de Common Reporting Standard ('CRS') van de OESO (waaronder de Richtlijn 2014/107/EU van de Raad van 9 december 2014 tot wijziging van Richtlijn 2011/16/EU wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied) is KBL European Private Bankers S.A. verplicht bepaalde inlichtingen met betrekking tot de fiscale woonplaats van een rekeninghouder te verzamelen en te rapporteren. Elk rechtsgebied heeft zijn eigen criteria om de fiscale woonplaats te bepalen. In algemene zin is de fiscale woonplaats het land waar u woont. Voor meer informatie met betrekking tot uw fiscale woonplaats, kunt u contact opnemen met uw fiscaal adviseur.

Indien uw fiscale woonplaats (of die van de rekeninghouder indien u dit formulier in zijn naam invult) zich buiten het grondgebied van het Groothertogdom Luxemburg bevindt, dan kunnen we eventueel wettelijk verplicht worden om de in dit formulier vervatte informatie en andere financiële inlichtingen met betrekking tot uw financiële rekeningen door te geven aan de Luxemburgse *Administration des contributions directes*. In de Bijlage vindt u de definities van wat wordt beschouwd als een Rekeninghouder en een aantal andere termen.

Dit formulier blijft geldig zolang er zich geen wijziging voordoet met betrekking tot de fiscale status van de rekeninghouder of andere verplichte velden die in dit formulier voorkomen. U dient ons op de hoogte te stellen van elke wijziging die ertoe leidt dat de informatie in dit formulier onjuist of onvolledig wordt, en een geüpdatete versie van de verklaring te bezorgen.

Gelieve dit formulier in te vullen als u een natuurlijke persoon rekeninghouder bent. Houders van gezamenlijke of meervoudige rekeningen wordt verzocht een separaat formulier per persoon in te vullen.

Indien u een eigen verklaring moet indienen in naam van een entiteit die rekeninghouder is, gelieve dan dit formulier niet te gebruiken. Gebruik in dat geval een *Eigen verklaring van de Entiteit ter vaststelling van de fiscale woonplaats - Instructies CRS-E*. Evenzo, wanneer u een uiteindelijk belanghebbende van een entiteit bent, vul dan het overeenkomstige deel van het formulier *Eigen verklaring van de Entiteit ter vaststelling van de fiscale woonplaats - Instructies CRS-E* in voor de entiteit waarover u controle uitoefent.

Indien u dit formulier invult in naam van de rekeninghouder, laat ons dan weten in welke hoedanigheid u ondertekent in Deel 3.

U kunt bijvoorbeeld in naam van de rekeninghouder optreden als bewaarder of gevolmachtigde van een rekening, of u kunt het formulier ondertekenen omdat u over een volmacht beschikt. Een voogd dient het formulier in te vullen in naam van een rekeninghouder die minderjarig is.

Het is ons als financiële instelling niet toegelaten u advies te verschaffen met betrekking tot het invullen van dit formulier.

Mocht u vragen hebben met betrekking tot dit formulier, deze instructies of het bepalen van uw fiscale woonplaats, neem dan contact op met uw fiscaal adviseur of uw lokale belastingautoriteit.

EIGEN VERKLARING VAN EEN NATUURLIJKE PERSOON TER VASTSTELLING VAN ZIJN FISCALE WOONPLAATS INSTRUCTIES CRS – I
(gelieve in blokletters in te vullen)

Deel 1 - Identificatie van de Natuurlijke persoon Rekeninghouder

A. Na(a)m(en) en Voorna(a)m(en) van de Rekeninghouder:

Achterna(am(en):

Voorna(a)m(en):

Titel:

B. Huidig woonadres:

Regel 1 (b.v. huis/flat/kantoor, nummer, straat):

Regel 2 (b.v. Provincie/Regio/Staat):

Postcode/Stad:

Land:

C. Geboortedatum (dd/mm/jjjj):

D. Geboorteplaats:

Geboortestad:

Geboorteland:

E-mail (facultatief):

Deel 2 – Land van Vestiging voor fiscale doeleinden en Fiscaal identificatienummer of een functioneel equivalent (Taxpayer Identification Number of “TIN”) (zie Bijlage)

Gelieve de volgende tabel in te vullen en aan te geven (i) in welk land de Rekeninghouder een fiscaal ingezetene is en (ii) de TIN van de Rekeninghouder voor elk opgegeven land.

Land van woonplaats voor fiscale doeleinden		TIN - Voor meer informatie, kunt u de site van de OESO raadplegen: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759
1		
2		

Indien geen TIN beschikbaar is, gelieve de reden hiervoor op te geven in de volgende vakken.

1	
2	

Deel 3 - Verklaringen en handtekening

Ik begrijp dat de door mij verschaft informatie valt onder alle bepalingen van de voorwaarden die de relatie van de rekeninghouder met KBL European Private Bankers S.A. regelen en die bepalen hoe KBL European Private Bankers S.A. deze informatie mag gebruiken en delen. Ik bevestig dat ik de Algemene voorwaarden van KBL European Private Bankers S.A. ontvangen en gelezen heb.

Ik ben mij er volledig bewust van (i) dat KBL European Private Bankers S.A. deze informatie voor fiscale en commerciële doeleinden verzamelt en verwerkt (*onder meer* in het kader van de regelgeving gebaseerd op de Common Reporting Standard ('CRS') van de OESO (waaronder Richtlijn 2014/107/EU van de Raad van 9 december 2014 tot wijziging van Richtlijn 2011/16/EU inzake verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied), (ii) dat KBL European Private Bankers S.A. verantwoordelijk is voor de verwerking van die informatie, en (iii) dat ik het recht heb die informatie in te kijken en te wijzigen.

Ik bevestig dat de in dit formulier vervatte informatie en de informatie met betrekking tot de Rekeninghouder en alle te rapporteren Rekeningen mag overhandigd worden aan de Luxemburgse *Administration des contributions directes* en mag uitgewisseld worden met de belastingautoriteiten van elk ander land waar de Rekeninghouder fiscaal ingezetene kan zijn, voor zover deze landen (of de belastingautoriteiten van die landen) een overeenkomst of overeenkomsten hebben afgesloten om inlichtingen over financiële rekeningen uit te wisselen.

Bovendien bevestig ik dat ik, van zodra ik weet heb van enige wijziging van die informatie, verplicht ben om de gewijzigde informatie mede te delen en te updaten; zoniet dan zou er verouderde, foutieve of onnauwkeurige informatie gerapporteerd kunnen worden aan de hiervoor vermelde belastingautoriteiten.

Ik bevestig dat deze verklaring geldt voor alle rekeningen die ik momenteel aanhoud en in de toekomst zal aanhouden bij KBL European Private Bankers S.A.

Ik verklaar dat alle bepalingen van deze verklaring naar mijn eer en geweten juist en volledig zijn.

Ik zal KBL European Private Bankers S.A. onmiddellijk op de hoogte stellen van om het even welke wijziging in de omstandigheden die betrekking heeft op de fiscale verblijfplaats van de in deel 1 van dit formulier vermelde natuurlijke persoon of die ertoe kan leiden dat de in dit formulier vermelde informatie niet langer juist is, en ik zal KBL European Private Bankers S.A. binnen de 90 dagen na een eventuele wijziging van de omstandigheden een naar behoren geactualiseerde eigen verklaring bezorgen.

DATUM: (dd/mm/jjjj)

NAAM:

HANDTEKENING:

Noot: Indien u tekent met een volmacht, gelieve dan een gecertificeerde kopie van de volmacht bij te voegen.

IN DE HOEDANIGHEID VAN :

BIJLAGE - DEFINITIES

Opmerking: deze definities hebben tot doel u te helpen bij het invullen van dit formulier. Meer details kunt u vinden in de OESO-publicatie 'Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information' (de 'CRS'), de bijbehorende 'Commentary' bij de CRS en de nationale richtsnoeren. Mocht u nog meer vragen hebben, neem dan contact op met uw fiscaal adviseur of met de belastingautoriteit van uw land.

'Rekeninghouder' Onder „Rekeninghouder” wordt verstaan de persoon die is geregistreerd of wordt geïdentificeerd als de Houder van een Financiële Rekening. Een persoon, niet zijnde een financiële instelling die als gevolmachtigde, bewaarder, vertegenwoordiger, ondertekenaar, beleggingsadviseur, tussenpersoon of voogd een Financiële Rekening aanhoudt voor rekening van een derde, wordt niet aangemerkt als de Houder van de rekening. In dat geval wordt die derde aangemerkt als de Houder van de rekening. Bijvoorbeeld in het geval van een ouder/kind relatie waarbij de ouder de voogd is, wordt het kind beschouwd als de Rekeninghouder. In het geval van een gezamenlijke rekening wordt elke mede-rekeninghouder beschouwd als een Rekeninghouder.

'TIN' (inclusief 'functioneel equivalent') Onder 'TIN' (Taxpayer Identification Number) wordt verstaan het fiscaal identificatienummer of een functioneel equivalent bij gebreke van een TIN. Een TIN is een unieke combinatie van letters of cijfers dat door een rechtsgebied aan een natuurlijk persoon of een Entiteit wordt toegewezen en dat wordt gebruikt om de natuurlijke persoon of de Entiteit te identificeren met de bedoeling om de fiscale wetten van het rechtsgebied correct toe te passen.

Sommige rechtsgebieden kennen geen TIN toe. Deze rechtsgebieden maken evenwel vaak gebruik van andere cijfercombinaties met hoge integriteit en met een vergelijkbaar identificatieniveau (een 'functioneel equivalent'). Voor individuen kan dat bijvoorbeeld een nummer van de sociale zekerheid/van een verzekering een persoonlijk identificatienummer/-code of een registratienummer als ingezetene zijn.

'Controle' De 'controle' over een Entiteit wordt doorgaans uitgeoefend door de natuurlijke persoon/personen die een controlerend belang heeft/hebben (meestal uitgedrukt als een percentage, b.v. 25%) in de Entiteit. indien geen enkele natuurlijke persoon controle uitoefent via een meerderheidsbelang, zal/zullen de Uiteindelijk Belanghebbende(n) van de Entiteit de natuurlijke perso(o)n(en) zijn die controle uitoefent/uitoefenen over de Entiteit met gebruikmaking van andere middelen. Indien er geen enkele natuurlijke persoon geïdentificeerd kan worden die controle uitoefent over de Entiteit (b.v. indien geen enkele onderliggende persoon een belang van meer dan 25% heeft in de Entiteit), dan wordt krachtens de CRS de Te Rapporteren Persoon beschouwd als zijnde de natuurlijke persoon die de functie van senior beheerder uitoefent.

'Uiteindelijk Belanghebbende(n)' De 'Uiteindelijk Belanghebbende(n)' is/zijn de natuurlijke persoon/personen die de controle over een entiteit uitoefent/uitoefenen. Indien die Entiteit als een Passieve niet-financiële Entiteit ('Passieve NFE') wordt beschouwd, dan dient een Financiële Instelling te bepalen of deze Uiteindelijk Belanghebbenden al dan niet Te Rapporteren Personen zijn. Deze definitie komt overeen met de term 'uiteindelijk gerechtigde' zoals beschreven in Aanbeveling 10 van de Financial Action Task Force (aangenomen in februari 2012).

In het geval van trusts is/zijn de Uiteindelijk Belanghebbende(n) de insteller(s) van een trust, de trustee(s), de eventuele protector(en), de begunstigde(n) of categorie(ën) begunstigden en eventuele andere natuurlijke personen die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap uitoefenen over de trust (inclusief via een controle- of eigendomsketen). Krachtens de CRS worden de insteller(s) van een trust, de trustee(s), de eventuele protector(en) en de begunstigde(n) of categorie(ën) begunstigden altijd beschouwd als Uiteindelijk Belanghebbenden van een trust, ongeacht of zij controle uitoefenen over de activiteiten van de trust.

Indien de insteller(s) van een trust een Entiteit is/zijn, dan verplicht de CRS de Financiële Instellingen om ook de Uiteindelijk Belanghebbenden van de insteller(s) te identificeren en indien vereist hen te rapporteren als Uiteindelijk Belanghebbenden van de trust.

In het geval van andere juridische overeenkomsten dan een trust worden onder 'Uiteindelijk Belanghebbende(n)' verstaan personen in dezelfde of een vergelijkbare positie.

'Entiteit' Onder 'Entiteit' wordt verstaan een rechtspersoon of een juridische overeenkomst, zoals een vennootschap, een organisatie, samenwerkingsverband, trust of stichting. Het betreft dus elke andere persoon dan een particuliere persoon (natuurlijke persoon).

'Financiële Rekening' Een 'Financiële Rekening' is een rekening aangehouden door een Financiële Instelling. Deze term omvat: depositorekeningen; bewaarrekeningen; aandelen in of schuldvorderingen op bepaalde Beleggingsentiteiten; kapitaalverzekeringen; of lijfrenteverzekeringen.

'Deelnemend Rechtsgebied' Onder 'Deelnemend Rechtsgebied' wordt verstaan een rechtsgebied waarmee een overeenkomst is afgesloten op grond waarvan dat rechtsgebied de informatie zal verstrekken in het kader van de automatische uitwisseling van inlichtingen inzake financiële rekeningen.

'Te rapporteren rekening' Onder 'Te Rapporteren Rekening' wordt verstaan een rekening die wordt aangehouden door één of meer Te Rapporteren Personen of een Passieve NFE met een of meer Uiteindelijk Belanghebbenden die een Te Rapporteren Persoon is/zijn.

'Te Rapporteren Rechtsgebied' Een 'Te Rapporteren Rechtsgebied' is een rechtsgebied waarmee de verplichte uitwisseling van inlichtingen over Financiële Rekeningen is ingesteld.

'Te Rapporteren Persoon' Onder 'Te Rapporteren Persoon' wordt verstaan een natuurlijk persoon die zijn fiscale woonplaats heeft in een Te Rapporteren Rechtsgebied en valt onder de fiscale wetgeving van dat rechtsgebied.

'Ingezetene voor fiscale doeleinden' In algemene zin is een natuurlijk persoon een 'ingezetene voor fiscale doeleinden' in een rechtsgebied als hij er krachtens de wetgeving van dat rechtsgebied (inclusief belastingverdragen) belasting betaalt of zou moeten betalen wegens zijn domicilie, woonst of enig ander criterium van gelijke aard, en niet alleen uit andere bronnen in dat rechtsgebied. Natuurlijke personen met twee woonplaatsen, kunnen gebruikmaken van de in belastingverdragen opgenomen 'tiebreaker rules' (indien van toepassing) om gevallen van dubbele woonplaats op te lossen en te bepalen in welke woonplaats ze voor fiscale doeleinden gevestigd zijn.