

Begrippenlijst CRS

‘Rekeninghouder’ De term ‘rekeninghouder’ verwijst naar de persoon die geregistreerd of geïdentificeerd is als de houder van een bankrekening. Een persoon, niet zijnde een Financiële Instelling, die een bankrekening houdt voor rekening van een derde als agent, bewaarnemer, gevolmachtigde, ondertekenaar, beleggingsadviseur, tussenpersoon of wettelijke vertegenwoordiger, wordt niet beschouwd als de rekeninghouder. In dat geval wordt de derde beschouwd als de rekeninghouder. Bijvoorbeeld in een ouder-kind relatie waarbij de ouder optreedt als wettelijke vertegenwoordiger, wordt het kind beschouwd als de Rekeninghouder. Bij een gezamenlijke rekening wordt elke houder beschouwd als een rekeninghouder.

‘Actieve NFE’ Een NFE (niet-financiële Entiteit) is een actieve NFE als ze voldoet aan een van de hieronder genoemde criteria. Samengevat verwijzen die criteria naar:

- actieve NFE's wegens inkomen uit activa;
- openbaar verhandelde NFE's;
- overheidsinstellingen, internationale organisaties, centrale banken of hun Entiteiten in volle eigendom;
- holding NFE's die lid zijn van een niet-financiële groep;
- start-up NFE's;
- NFE's die in liquidatie zijn of uit een faillissement komen;
- treasury-centra die lid zijn van een niet-financiële groep; of
- non-profit NFE's.

Een Entiteit wordt geclassificeerd als actieve NFE als ze voldoet aan een van de volgende criteria:

- a) minder dan 50% van de bruto-inkomsten van de NFE in het voorgaande kalenderjaar of een andere relevante rapportageperiode bestaat uit passieve inkomsten en minder dan 50% van de activa van de NFE gedurende het voorgaande kalenderjaar of een andere relevante rapportageperiode bestaat uit activa die passieve inkomsten genereren of die worden aangehouden voor het genereren van passieve inkomsten;
- b) de aandelen van de NFE worden regelmatig verhandeld op een erkende effectenbeurs of de NFE is een verbonden Entiteit van een Entiteit waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op een erkende effectenbeurs;
- c) de NFE is een overheidsinstantie, een internationale organisatie, een centrale bank of een Entiteit die volledig in het bezit is van een of meer van de voorgaande instanties;
- d) een substantieel deel van de activiteiten van de NFE bestaat uit het (geheel of gedeeltelijk) aanhouden van de uitstaande aandelen van, of het verschaffen van financiering en diensten aan, een of meer dochterondernemingen die betrokken zijn bij handels- of bedrijfsactiviteiten anders dan die van een Financiële Instelling, met dien verstande dat een Entiteit niet in aanmerking komt voor de status van NFE, indien de Entiteit fungeert als een beleggingsfonds (of zich als zodanig presenteert), zoals een private equity fonds, durfkapitaalfonds, een overnamefonds dat met schulden wordt gefinancierd of een beleggingsvehikel met het doel ondernemingen te verwerven of te financieren en bij wijze van belegging daarin vervolgens belangen aan te houden als vermogensbestanddelen;
- e) de NFE oefent nog geen bedrijfsactiviteiten uit en heeft dat ook in het verleden niet gedaan (een ‘start-up NFE’), maar investeert vermogen in activa om bedrijfsactiviteiten uit te oefenen anders dan die van een Financiële Instelling, op voorwaarde dat de NFE 24 maanden na de datum van haar oprichting niet in aanmerking komt voor deze uitzondering;
- f) de NFE was gedurende de voorgaande vijf jaar geen Financiële Instelling en is bezig met de liquidatie van haar activa of met een reorganisatie om de activiteiten voort te zetten of te hervatten, niet zijnde die van een Financiële Instelling;



- g) de NFE is voornamelijk betrokken bij financierings- en hedgingtransacties met of voor verbonden Entiteiten die geen Financiële Instellingen zijn en verschaft geen financiering of hedgingdiensten aan een Entiteit die geen verbonden Entiteit is, op voorwaarde dat de groep van dergelijke verbonden Entiteiten voornamelijk betrokken is bij bedrijfsactiviteiten anders dan die van een Financiële Instelling; of
- h) de NFE voldoet aan alle volgende vereisten (een 'non-profit NFE'):
- I. zij is opgericht in het rechtsgebied waarvan zij een ingezetene is, en wordt aldaar uitsluitend geëxploiteerd voor religieuze, charitatieve, wetenschappelijke, artistieke, culturele, sportieve of educatieve doeleinden, of zij is opgericht in het rechtsgebied waarvan zij een ingezetene is en wordt aldaar geëxploiteerd als een professionele organisatie, bedrijfsvereniging, kamer van koophandel, arbeidsorganisatie, land- of tuinbouworganisatie, burgerorganisatie of als een organisatie uitsluitend ter bevordering van het sociale welzijn;
 - II. zij is in het rechtsgebied waarvan zij een ingezetene is vrijgesteld van inkomstenbelasting;
 - III. zij heeft geen aandeelhouders of leden die als eigenaar of rechthebbende aanspraak kunnen maken op haar inkomsten of activa;
 - IV. de van toepassing zijnde wetgeving van het rechtsgebied waarvan de NFE een ingezetene is of haar oprichtingsakten staan niet toe dat inkomsten of activa van de NFE worden uitgekeerd aan of aangewend ten behoeve van een particulier of een niet-charitatieve Entiteit anders dan in het kader van de charitatieve activiteiten van de NFE of ter betaling van een redelijke vergoeding voor verleende diensten of als betaling die een waarde in het economische verkeer vertegenwoordigt voor activa die de NFE heeft verworven; en
 - V. de van toepassing zijnde wetgeving van het rechtsgebied waarvan de NFE een ingezetene is of haar oprichtingsakten vereisen dat bij liquidatie of opheffing van de NFE al haar activa worden overgedragen aan een overheidsinstantie of een andere non-profit organisatie of vervallen aan de overheid van het rechtsgebied waarvan de NFE een ingezetene is of een staatkundig onderdeel daarvan.

'Controle' over een Entiteit wordt over het algemeen uitgeoefend door de natuurlijke persoon (personen) die uiteindelijk een meerderheidsbelang (doorgaans op basis van een bepaald percentage (bv. 25%) heeft (hebben) in de Entiteit. Als geen natuurlijke persoon (personen) controle uitoefent (uitoefenen) via eigendomsbelangen, is de Controlerende Persoon (personen) van de Entiteit de natuurlijke persoon (personen) die via andere middelen controle uitoefent (uitoefenen) over de Entiteit. Als geen natuurlijke persoon (personen) controle uitoefent (uitoefenen) over de Entiteit (bijvoorbeeld als geen achterliggende persoon een belang heeft van meer dan 25% van de Entiteit), dan wordt de natuurlijke persoon die de functie van lid van het senior management bekleedt, beschouwd als de Controlerende Persoon van de Entiteit.

'Controlerende Persoon' Deze term verwijst naar de natuurlijke persoon die controle uitoefent over de Entiteit. Als die Entiteit beschouwd wordt als een passieve niet-financiële Entiteit ('NFE'), dan moet een Financiële Instelling bepalen of die controlerende personen Te rapporteren personen zijn. Deze omschrijving stemt overeen met de term 'uiteindelijke begunstigde', zoals beschreven in Aanbeveling 10 van de FATF-aanbevelingen (Financial Action Task Force) die in februari 2012 zijn vastgesteld.

'Controlerende Personen van een trust' zijn de (eventuele) oprichter(s), beheerder(s) of beschermer(s), of de begunstigde(n) of soort(en) begunstigde(n), en elke andere natuurlijke persoon (personen) die de uiteindelijke werkelijke controle uitoefent (uitoefenen) over de trust (inclusief via een controleketen of eigendom). De (eventuele) oprichter(s), beheerder(s) en beschermer(s), en de begunstigde(n) of soort(en) begunstigde(n) moeten steeds beschouwd worden als Controlerende Personen van een trust, ongeacht of een van hen al dan niet controle uitoefent over de activiteiten van de trust. Als de oprichter(s) van een trust een Entiteit is (zijn), dan vereist de CRS-richtlijn dat Financiële Instellingen ook de Controlerende Personen van de oprichter(s) identificeren en hen indien nodig rapporteren als Controlerende Personen van de trust. Bij een juridische constructie, niet zijnde een trust, verwijst de term naar personen in een equivalente of gelijkaardige hoedanigheid.

'Entiteit' De term 'Entiteit' verwijst naar een rechtspersoon of juridische constructie, zoals een vennootschap, organisatie, partnership, trust of stichting.

'Financiële rekening' Een financiële rekening verwijst naar een rekening aangehouden door een Financiële Instelling en omvat: depositorekeningen; bewaarrekeningen; aandelenbelangen of schuldvorderingen in bepaalde beleggingentiteiten; kapitaalverzekeringen; en lijfrenteverzekeringen, zoals bedoeld in Richtlijn 2011/16/EU, bijlage I, sectie VIII, onderdeel C, 1-8.

‘Beleggingsentiteit gevestigd in een niet-deelnemend rechtsgebied en beheerd door een andere Financiële Instelling’ is een Entiteit met een bruto-inkomen dat hoofdzakelijk is toe te schrijven aan beleggen, herbeleggen of handel in financiële activa, indien de Entiteit (i) wordt beheerd door een Financiële Instelling en (ii) niet gevestigd is, of geen filiaal heeft, in een deelnemend rechtsgebied.

‘Beleggingsentiteit beheerd door een andere Financiële Instelling’ Een Entiteit wordt ‘beheerd door’ een andere Entiteit als de beheersentiteit wanneer zij een van de activiteiten die hierboven beschreven zijn in artikel (i) in de definitie van ‘beleggingsentiteit’, uitvoert, hetzij rechtstreeks, hetzij via een andere dienstverlener in naam van de beheerde Entiteit. Een Entiteit beheert een andere Entiteit enkel als ze discretionaire bevoegdheden heeft om de activa van de andere Entiteit te beheren (volledig of gedeeltelijk). Als een Entiteit beheerd wordt door een mix van Financiële Instellingen, NFE's of individuen, wordt de Entiteit beschouwd als zijnde beheerd door een andere Entiteit die een deposito-instelling, een bewaarinstelling of een gespecificeerde verzekeringsmaatschappij is, of het eerste type van beleggingsentiteit, als een van de beheersentiteiten zulke andere Entiteit is.

‘Deelnemend rechtsgebied’ Een deelnemend rechtsgebied is een rechtsgebied waarmee een overeenkomst is gesloten in verband met het verstrekken van informatie, zoals vastgelegd in de Common Reporting Standard.

‘Passieve NFE’ Onder ‘passieve NFE’ wordt binnen de CRS-richtlijn een NFE verstaan die geen actieve NFE is. Een beleggingsentiteit die gevestigd is in een niet-deelnemend rechtsgebied en beheerd wordt door een andere Financiële Instelling wordt binnen de CRS-richtlijn eveneens beschouwd als een passieve NFE.

‘Lid Senior Management’ Een Senior Managing Official is iemand die in zijn functie substantieel de (vermogens)positie van de vennootschap kan wijzigen.

‘Te rapporteren Rekening’ De term ‘Te rapporteren rekening’ verwijst naar een rekening die wordt aangehouden door één of meer Te rapporteren personen of een passieve NFE met een of meer controlerende personen die een Te rapporteren persoon is/zijn.

‘Te rapporteren rechtsgebied’ Een Te rapporteren rechtsgebied is een rechtsgebied waar een verplichting van kracht is om gegevens over bankrekeningen te verstrekken.

‘Te rapporteren persoon’ Een Te rapporteren persoon is een natuurlijke persoon dat (of Entiteit die) belastingplichtig is in een Te rapporteren rechtsgebied volgens de wetgeving van dat rechtsgebied. De rekeninghouder is normaliter de ‘Te rapporteren persoon’; als de rekeninghouder echter een passieve NFE is, wordt eveneens elke Controlerende Persoon die belastingplichtig is in een Te rapporteren rechtsgebied beschouwd als een Te rapporteren persoon.

‘TIN-nummer’ (inclusief ‘functioneel equivalent’) De term ‘TIN-nummer’ verwijst naar het Financieel Identificatienummer (Taks Identification Number), of een functioneel equivalent bij gebrek aan een TIN-nummer. Een TIN-nummer is een unieke combinatie van letters of cijfers toegekend door een rechtsgebied aan een individu of Entiteit en gebruikt om het individu of de Entiteit te identificeren met het doel de fiscale wetgeving van het rechtsgebied toe te passen. Verdere informatie over aanvaardbare TIN-nummers is te vinden onder de volgende link [OECD automatic exchange of information portal \(www.oecd.org\)](http://www.oecd.org). Sommige rechtsgebieden kennen geen TIN-nummer toe. Die rechtsgebieden gebruiken echter vaak een ander nummer met hoge integriteit ter identificatie (een ‘functioneel equivalent’). Voorbeelden daarvan zijn onder meer, voor individuen, een sociaal zekerheids- of verzekeringsnummer, burgerservicenummer, persoonsnummer of sofinummer.

Overzicht van mogelijke statussen van een controlerend persoon

- Controlerende Persoon van een rechtspersoon:
 - controle door eigendom
 - controle door andere middelen
 - lid van het senior management
- Controlerende Persoon van een trust:
 - oprichter
 - beheerder
 - beschermer
 - begunstigde
 - overige
- Controlerende Persoon van een juridische constructie (niet-trust):
 - equivalent van oprichter
 - equivalent van beheerder
 - equivalent van beschermer
 - equivalent van begunstigde
 - equivalent van overige

Begrippenlijst Economische rechthebbenden

Zijn economische rechthebbenden:

van handelsvennootschappen of vennootschappen met handelsvorm: enerzijds de leden van het bestuursorgaan andere dan de volmachtdraggers van de klant bij de bank, en anderzijds de natuurlijke persoon of personen die alleen of samen, direct of indirect, de klant in laatste instantie bezitten of controleren.

Onder controle wordt verstaan, de bevoegdheid in rechte of in feite om een beslissende invloed uit te oefenen op de aanstelling van de meerderheid van de bestuurders of zaakvoerders of op de oriëntatie van het beleid.

Op dit attest dienen enkel de ultieme controleaandeelhouders, natuurlijke personen te worden vermeld. Met andere woorden, indien de houder van een controleparticipatie van de klant een rechtspersoon is, dient men de natuurlijke persoon of personen, houders van controleparticipaties van die tussenliggenderechtspersoon te identificeren.

van trusts of fiducies: de personen ten gunste van wie de trust of de fiducie wordt beheerd evenals, in voorkomend geval, de personen, andere dan de volmachtdraggers van de klant bij de bank, die een aanzienlijke invloed kunnen uitoefenen op het beheer van de trust of de fiducie.

Vrijstelling van de verplichting tot identificatie van de Uiteindelijk Begunstigden

Als de klant of een (of meer) Aandeelhouder(s) van meer dan 25 %:

- een genoteerde vennootschap is: een beursgenoteerde vennootschap waarvan de effecten in een land van de Europese Economische Ruimte zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt ; of
- een kredietinstelling of een financiële instelling is die gevestigd is in een land van de Europese Economische Ruimte of in een land dat lid is van de Financial Action Task Force (FATF); of
- een Belgische overheidsinstantie is: een Belgische instelling of lichaam dat door een Belgisch openbare macht is opgericht om in een openbare dienst of in een dienst van openbaar nut te voorzien en waarvan die macht de werking bepaalt en controleert;

dienen hun Uiteindelijk Begunstigden (Aandeelhouders van meer dan 25 %, Beslissers) niet geïdentificeerd te worden. In dat geval aanduiding van:

- de maatschappelijke benaming (als het gaat om een genoteerde vennootschap of een financiële instelling of kredietinstelling) of de officiële benaming (als het gaat om een Belgische overheidsinstantie),
- desgevallend, de beurs (als beursgenoteerde vennootschap) of de bevoegde toezichthouder (als financiële instelling of kredietinstelling)

