

NATIONALE BANK VAN BELGIË

Bijlage bij de circulaire van 6 juli 2021 van de Nationale Bank van België aan de in België bedrijvige kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, centrale tegenpartijen, centrale effectenbewaarinstellingen en ondersteuning verlenende instellingen

Document “Bijzondere mechanismen”

Wettelijke basis

Kredietinstellingen

Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen : artikel 21, § 1/1; artikel 236, § 5; artikel 329, § 2, eerste lid; artikel 329, § 3, eerste lid; artikel 329, § 3, tweede lid en artikel 340, § 1.

Beursvennootschappen

Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen : artikel 502 (verwijzing naar artikel 21); artikel 585 (verwijzing naar artikel 236); artikel 599 (verwijzing naar artikel 329) en artikel 607 (verwijzing naar artikel 340).

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen

Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen : artikel 42, § 1/1; artikel 517, § 5; artikel 569, § 1, 4^{de} lid; artikel 598, § 1, 1^{ste} lid, en artikel 600.

Betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld

Wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen.

Betalingsinstellingen

Artikel 21, § 1/1; artikel 117, § 5 en artikel 143/1 (verwijzingen naar de artikelen 120, 124 en 127).

Instellingen voor elektronisch geld

Artikel 176, § 1/1; artikel 215, § 5; artikel 227; artikel 228 en artikel 231.

De centrale tegenpartijen, de centrale effectenbewaarinstellingen en de ondersteuning verlenende instellingen

Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België: artikel 36/25, § 4 en artikel 36/26/1, § 5/1. CSD Regulation (EU) Nr. 909/2014 van 23 juli 2014.

I. Bijzondere mechanismen bij in België gevestigde kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, centrale tegenpartijen, centrale effectenbewaarinstellingen en ondersteuning verlenende instellingen

Wanneer de hierna opgesomde praktijken door een in België gevestigde kredietinstelling, beursvennootschap, verzekerings- of herverzekeringsonderneming, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld, centrale tegenpartij, centrale effectenbewaarinstelling of ondersteuning verlenende instelling worden aangeboden of herhaaldelijk toegepast, worden zij beschouwd als een bijzonder mechanisme.

De opsomming is niet limitatief. De voornoemde bepalingen blijven bijgevolg onverkort gelden voor enig ander bijzonder mechanisme in voornoemde zin dat door in België gevestigde kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen of instellingen voor elektronisch geld, centrale tegenpartij, centrale effectenbewaarinstelling of ondersteuning verlenende instelling zou worden ingesteld. Zij doet geen afbreuk aan de uitzonderlijke maatregelen die krachtens voornoemde bepalingen dienen te worden genomen in concrete gevallen.

A. Praktijken met betrekking tot roerende inkomsten waarop roerende voorheffing verschuldigd is

§ 1. – Roerende inkomsten van buitenlandse oorsprong

1. Worden bedoeld, de hierna vermelde praktijken met betrekking tot buitenlandse roerende inkomsten wanneer de instelling, vennootschap of onderneming weet of te goeder trouw niet onwetend kan zijn, dat de handeling betrekking heeft op roerende inkomsten waarop de roerende voorheffing verschuldigd is, tenzij deze handeling gepaard gaat met of gevolgd wordt door de inhouding van de roerende voorheffing:

- 1°) orders van cliënten met betrekking tot het innen of toekennen van die inkomsten of de bestemming die er daar moet aan gegeven worden, naar het buitenland zenden evenals meewerken aan het opstellen van orders van de cliënt met hetzelfde doel;
- 2°) aan Belgische inwoners adviezen of inlichtingen verstrekken omtrent de manier om, vanuit België, dergelijke inkomsten te kunnen innen zonder inhouding van de voorheffing;
- 3°) elke dienstverlening en elke bijstand aan een buitenlandse financiële instelling of aan een derde, al dan niet inwoner, om hen in staat te stellen in België een cliënteel te contacteren voor de betaling van buitenlandse roerende inkomsten.

Het bovenstaande is inzonderheid van toepassing ten aanzien van landen die niet zijn toegetreden tot multilaterale akkoorden die voorzien in de automatische uitwisseling van financiële gegevens en waarbij de bevoegde overheden zich verbonden hebben tot de toepassing van de nieuwe gemeenschappelijke norm inzake transparantie en uitwisseling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen in fiscale aangelegenheden (de in werking zijnde Common Reporting Standard- overeenkomsten en FATCA-overeenkomsten).

2. Voor de toepassing van punt 1 hiervoor, wordt de instelling, vennootschap of onderneming geacht te weten of te goeder trouw niet onwetend te kunnen zijn, dat de dienstverlening betrekking heeft op inkomsten onderworpen aan de roerende voorheffing:

- a) wanneer de aard van inkomsten voortvloeit uit vermeldingen op het document zelf, uit de briefwisseling of de geschriften in verband met de dienstverlening in het bezit van de instelling, vennootschap of onderneming of uit verklaringen van de begunstigde;
- b) wanneer de instelling, vennootschap of onderneming de jure of de facto beleggingsdiensten verleent met betrekking tot in het buitenland gehouden financiële instrumenten;

- c) wanneer de instelling, vennootschap of onderneming door de cliënt belast werd met het al dan niet discretionair beheer van in het buitenland geopende rekeningen of gehouden deposito's van gelden of effecten of wanneer zij de jure of de facto beheersdiensten verleent met betrekking tot die rekeningen of deposito's van gelden of effecten;
 - d) wanneer bij de instelling, vennootschap of onderneming rekeningen worden geopend of deposito's van gelden of effecten worden gehouden door een niet-inwoner krachtens een fiduciaire overeenkomst of een contract van naamlening, gesloten op initiatief of door bemiddeling van die instelling, vennootschap of onderneming tussen haar cliënt en de niet-inwoner.
3. De kennis dat de Belgische fiscale wetgeving moet worden toegepast en mogelijk roerende voorheffing moet worden ingehouden, wordt ook vermoed wanneer de instelling, vennootschap of onderneming overgaat tot uitbetaling van roerende inkomsten uit buitenlandse verzekerings- of kapitalisatieverrichtingen die worden gecommmercialiseerd door een buitenlandse onderneming die behoort tot de groep of waarmee een contractuele samenwerking bestaat.

Wanneer de instelling, vennootschap of onderneming tot uitbetaling overgaat moet zij bijgevolg de Belgische fiscale wetgeving toepassen. Zij moet ervoor zorgen dat zij over alle informatie beschikt om op een correcte wijze aan haar fiscale verplichtingen te kunnen voldoen waaronder het indienen van de vereiste formulieren bij de fiscale administratie. Desgevallend dient zij aan de klant de nodige gegevens te vragen om eventueel de roerende voorheffing in te houden. In voorkomend geval moet zij tevens op de verplichting tot aangifte in de personenbelasting wijzen. Wenst de klant niet de nodige informatie te overhandigen, zal de instelling, vennootschap of onderneming zich onthouden van uitbetaling aan de begunstigen.

§ 2. – Roerende inkomsten van Belgische oorsprong

Wordt bedoeld, het toekennen of betalen van roerende inkomsten van Belgische oorsprong zonder inhouding van roerende voorheffing krachtens de artikelen 261 en volgende van het wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 en de artikelen 107 en volgende van het koninklijk besluit tot uitvoering van het W.I.B., 1992, terwijl de instelling, vennootschap of onderneming weet of te goeder trouw niet onwetend kan zijn dat hierop roerende voorheffing verschuldigd is.

§ 3. – Roerende inkomsten van Belgische oorsprong of buitenlandse oorsprong

Wordt bedoeld, het meewerken aan verrichtingen met betrekking tot effecten, wanneer de instelling, vennootschap of onderneming weet of te goeder trouw niet onwetend kan zijn dat het gaat om praktijken om in strijd met de wet een vermindering of terugbetaling van roerende voorheffing te bekomen.

B. Bemiddeling voor een buitenlandse instelling, vennootschap of onderneming waarbij belastingontduiking door inwoners wordt bevorderd

Wordt als een bijzonder mechanisme beschouwd, het bemiddelen in het kader van een contractuele of feitelijke samenwerking met een buitenlandse kredietinstelling, beursvennootschap, verzekerings- of herverzekeringsonderneming, betalingsinstelling, instelling voor elektronisch geld of een buitenlands bijkantoor, die al dan niet tot dezelfde groep behoren, met als doel of als gevolg het bevorderen van belastingontduiking door inwoners die bij de buitenlandse instelling, vennootschap of onderneming een rekening hebben geopend of hiermee een overeenkomst van vermogensbeheer of beleggingsadvies of een verzekeringsovereenkomst hebben gesloten, zodanig dat deze inwoners zich tot een Belgische vestiging kunnen wenden voor de bank-, beleggings- of verzekeringsdiensten verbonden aan de betrokken rekening of overeenkomst.

Wordt eveneens als een bijzonder mechanisme beschouwd, het aanvaarden dat een buitenlandse instelling, vennootschap of onderneming, rechtstreeks of onrechtstreeks aan de instelling, vennootschap of onderneming, haar personeelsleden of gevolmachtigde agenten een vergoeding

uitkeert die wordt berekend in verhouding tot de omvang van de tegoeden die eigen cliënten bij deze buitenlandse instelling of onderneming op rekening hebben staan of in bewaring hebben gegeven.

Het bovenstaande is inzonderheid van toepassing ten aanzien van landen die niet zijn toegetreden tot multilaterale akkoorden die voorzien in de automatische uitwisseling van financiële gegevens en waarbij de bevoegde overheden zich verbonden hebben tot de toepassing van de nieuwe gemeenschappelijke norm inzake transparantie en uitwisseling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen in fiscale aangelegenheden (de in werking zijnde Common Reporting Standard- overeenkomsten en FATCA-overeenkomsten).

C. Verlenen van medewerking aan verrichtingen inzonderheid door of met (rechts)personen gevestigd in een staat bedoeld in artikel 307, §1/2, derde lid, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992

Vormt een bijzonder mechanisme in hoofde van een instelling, vennootschap of onderneming, het stellen van een reeks gedragingen of het zich onthouden (de cliënt bijstaan of de cliënt toestaan om bepaalde handelingen te verrichten) wanneer zij weet of te goeder trouw niet onwetend kan zijn dat deze handelingen fiscale fraude tot doel hebben.

De instellingen, vennootschappen en ondernemingen dienen zich hiervan in het bijzonder te vergewissen wanneer het gaat om verrichtingen – waaronder, maar niet uitsluitend, het meewerken op directe of indirecte wijze aan het opzetten van structuren - door of met (rechts)personen gevestigd in een staat bedoeld in artikel 307, §1/2, derde lid, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992.

D. Praktijken die de cliënten in staat stellen de fiscale administratie te misleiden

§ 1. – Niet-vermelding van de waarborgen in de kredietakte of het bij de krediettoekenning rekening houden met niet aangegeven inkomsten of inkomsten die niet zullen worden aangegeven

1. Wordt bedoeld, de praktijk waarbij een kredietinstelling of beursvennootschap, in het document waarbij ze kennisgeeft van de toekenning of de verhoging van een krediet of van een kredietopening, geen precieze melding maakt van alle waarborgen waarmee ze in feite rekening heeft gehouden bij haar beslissing tot toekenning of verhoging van het krediet of van de kredietopening. Een precieze vermelding van de waarborgen houdt inzonderheid de opgave in van de identiteit van diegene die de waarborg verleent, het bedrag van de waarborg evenals de aard ervan.

De opsomming van de waarborgen in het document waarbij een krediet of een kredietopening wordt toegekend of verhoogd mag evenwel vervangen worden door een in dat document opgenomen verwijzing naar andere documenten of naar andere akten waarin deze waarborgen zijn vermeld.

Wordt eveneens beschouwd als bijzonder mechanisme, de praktijk waarbij een instelling of vennootschap bij haar beslissing tot toekenning of verhoging van een krediet of van een kredietopening in feite rekening houdt met waarborgen, maar van deze beslissing niet schriftelijk kennis geeft aan de kredietnemer in omstandigheden waarin dit sectorieel gebruikelijk is.

2. Onder "waarborgen" worden verstaan:

- 1° de door de kredietnemer of door een derde bij overeenkomst gestelde zakelijke zekerheden;
- 2° elke overdracht of delegatie van schuldvorderingen, daarin begrepen de overdracht van bezoldigingen;
- 3° het mandaat tot hypothekeken of tot vorming van andere zakelijke zekerheden;

4° het deponeren, bij de instelling of vennootschap of bij een overeengekomen derde, door de kredietnemer of door een derde, van niet met een pandrecht bezwaarde fondsen of waarden, wanneer die deponering in feite aan het krediet gebonden is.

Een deponering wordt geacht in feite aan een krediet te zijn gebonden, onder meer:

- a) wanneer de deponent, eventueel ten belope van een bepaald bedrag en zolang de lening niet is aangezuiverd, slechts met de instemming van de instelling of vennootschap vrij kan beschikken over deze fondsen of waarden of sommige ervan, krachtens verbintenissen die door de deponent of door de overeengekomen derde zijn aangegaan dan wel krachtens clausules of overeenkomsten die dezelfde uitwerking hebben; of
- b) wanneer de overeengekomen, eventueel gespreide, vervalttermijn van de deponering van fondsen of waarden samenvalt met de overeengekomen, eventueel gespreide, vervalttermijn van het krediet, of op een latere datum is bepaald.

5° de persoonlijke zekerheden die bij overeenkomst ten gunste van de instelling of vennootschap zijn gesteld, inclusief avals;

6° de onder 1° tot 4° bedoelde waarborgen gesteld tot steun van een in de 5° bedoelde overeengekomen persoonlijke zekerheid :

- a) wanneer die waarborgen bij de instelling of de vennootschap worden gesteld of door haar worden beheerd; of
- b) wanneer die waarborgen bij de borg of bij een overeengekomen derde worden gesteld krachtens een overeenkomst tussen de borg en de kredietnemer, en de instelling of vennootschap heeft meegewerkt aan het voorbereiden, het afsluiten of het uitvoeren van die overeenkomst.

Met waarborgen worden gelijkgesteld, de clausules met als doel de instelling, onderneming of vennootschap te vrijwaren tegen een verslechtering van de patrimoniale toestand van de kredietnemer of tegen een verslechtering van de relatieve toestand van de instelling, vennootschap of onderneming ten opzichte van de overige schuldeisers, zoals de verbintenis om onroerende goederen niet te vervreemden of te hypothekeer, de verbintenis om geen reële waarborgen te stellen ten gunste van andere schuldeisers, de verbintenis van derden-schuldeisers van de kredietnemer om de betaling van hun vordering niet te eisen vooraleer het door de instelling, onderneming of vennootschap verleende krediet terugbetaald is.

Daarentegen worden niet als waarborgen beschouwd:

- 1) de clausules in de algemene voorwaarden van de instelling, vennootschap of onderneming waarin is bepaald dat al wat zij bij het definitieve afsluiten van de rekeningen aan de kredietnemer verschuldigd is of voor zijn rekening houdt, zal worden aangewend tot aanzuivering van al zijn verbintenissen tegenover de instelling of onderneming;
- 2) het wisselverhaal verbonden aan wisselbrieven of bankaccepten, getrokken ter vertegenwoordiging van handelstransacties en door de instelling, onderneming of vennootschap gediscoteerd of in pand genomen;
- 3) de door de instelling, onderneming of vennootschap bij een verzekeringsonderneming afgesloten kredietverzekering. Dergelijke kredietverzekering dient echter wel te worden vermeld, wanneer de instelling of vennootschap weet of te goeder trouw niet onwetend kan zijn dat de kredietnemer of een derde een waarborg heeft gesteld ten gunste van de kredietverzekeraar. In dat geval dient deze waarborg eveneens in de kredietakte te worden vermeld;

- 4) de door de instelling, onderneming of vennootschap op haar initiatief met een andere instelling, vennootschap of onderneming afgesloten overeenkomst van risicodeling. Bij afwijking hiervan wordt een dergelijke overeenkomst wel als waarborg beschouwd wanneer de instelling, onderneming of vennootschap weet of te goeder trouw niet onwetend kan zijn dat de kredietnemer of een derde een waarborg heeft gesteld ten gunste van instelling, vennootschap of onderneming waarmee het kredietrisico wordt gedeeld. In dat geval dient ook deze waarborg in de kredietakte te worden vermeld.
3. Onder waarborgen waarmee de instelling, vennootschap of vennootschap rekening heeft gehouden, worden de waarborgen verstaan die ze in feite in aanmerking heeft genomen bij haar beslissing tot toekenning of verhoging van het krediet of van de kredietopening, welke ook de datum is waarop deze waarborgen effectief worden gevormd, en ongeacht of ze op dat ogenblik reeds gevormd of beloofd waren dan wel of de instelling, onderneming of de vennootschap haar beslissing afhankelijk heeft gesteld van hun vorming.

De waarborgen die worden gesteld bij of ten gunste van een andere vestiging in België of in het buitenland van een instelling, onderneming of vennootschap worden tot de waarborgen gerekend die bij of ten gunste van de instelling, onderneming of vennootschap worden gesteld.

De termen "krediet" en "kredietopening" dienen te worden verstaan in hun courante betekenis in de bankpraktijk; ze dekken, onder meer, leningen, rekening-courantkredieten, verwerving van handelswissels, prolongaties op effecten, accept-, borg- of avalkredieten, zakelijke zekerheden gesteld voor rekening van derden, documentaire kredieten, enz.

De vernieuwing van een krediet wordt beschouwd als het toekennen van een nieuw krediet.

4. Punt 1 van deze paragraaf geldt niet voor de authentieke akte waarin de toekenning of de verhoging van een krediet of van een kredietopening dan wel het stellen van waarborgen wordt vastgesteld, voor zover onderhands een document wordt opgesteld waarin de in punt 1 bedoelde vermeldingen zijn opgenomen en waarnaar in de authentieke akte wordt verwezen.
5. Punt 1 van deze paragraaf geldt evenmin voor het niet-vermelden van de volgende waarborgen:
- 1° waarborgen die in België krachtens de wet bekendgemaakt worden;
 - 2° de overdracht van in België betaalbare bezoldigingen;
 - 3° de waarborgen bedoeld in 1° tot 4° van punt 2 die op hun eigen goederen worden gesteld door landbouwkantoren, discontokantoren of vennootschappen voor onderlinge borgstelling, of door hun beheerders of zaakvoerders, tot steun van het geheel van hun borg- of avalverbintenissen tegenover de instelling of vennootschap.
6. Wordt eveneens als een bijzonder mechanisme beschouwd, het toekennen van kredieten, al dan niet gekoppeld aan een kredietkaart, waarbij de instelling, onderneming of vennootschap rekening houdt bij de bepaling van de terugbetalingscapaciteit van de ontlener met inkomsten waarvan zij weet of te goeder trouw niet onwetend kan zijn dat het gaat om fiscaal niet aangegeven inkomsten of inkomsten die niet zullen worden aangegeven.

§ 2. – Oneigenlijk gebruik van interne rekeningen

Voor de toepassing van deze bepaling wordt onder interne rekening verstaan, een rekening van een instelling, vennootschap of onderneming waarover de klant geen enkele handtekeningsbevoegdheid heeft en die dus geen klantenrekening is.

Wordt als oneigenlijk gebruik van een interne rekening beschouwd, het gebruik van een interne rekening van een instelling, vennootschap of onderneming, voor verrichtingen van of voor

klanten, inzonderheid overschrijvingen van of naar het buitenland, aan- en verkopen van goud of het intekenen op effecten om, in strijd met de gebruikelijke procedures, in de rekeninguittreksels van de klant de werkelijke aard en/of bestemming van de verrichting te verbergen.

§ 3. – Verzending van rekeningafsluitingen in verband met rekeningen die als één enkele rekening werken

Wanneer een cliënt bij eenzelfde instelling, onderneming of vennootschap verscheidene rekeningen heeft geopend die in de betrekkingen tussen de rekeninghouder en de instelling of vennootschap functioneren als één enkele rekening, onder meer voor de berekening van debet- en creditinteressen, wordt beschouwd als een bijzonder mechanisme de praktijk waarbij aan de cliënt rekeningafsluitingen worden gestuurd voor die subrekeningen of sommige ervan, zonder te vermelden dat het om subrekeningen gaat en zonder, althans bij de jaarlijkse afsluiting, een rekeningafsluiting te sturen met de saldi van al deze rekeningen.

Wanneer cliënten uit eenzelfde groep van ondernemingen, bij eenzelfde instelling, onderneming of vennootschap één of meer rekeningen hebben geopend die in de betrekkingen tussen deze cliënten en de instelling, onderneming of vennootschap functioneren als één enkele rekening voor de berekening van debet en creditinteressen, wordt als een bijzonder mechanisme beschouwd het niet vermelden op de interestrekening-afsluiting van elk van de betrokken cliënten van een verwijzing naar de overeenkomst inzake de interestberekening op het niveau van de groep. Minstens bij de jaarlijkse interestafrekening dient bij het rekeninguittreksel voor elk van de betrokken cliënten een document te worden gevoegd met vermelding van de interesten voor het geheel van de rekeningen en de bestemming die de instelling of vennootschap hieraan geeft.

Voor de toepassing van deze bepaling hebben clausules om schuldvergelijking mogelijk te maken in geval van faillissement of financieel onvermogen van de cliënt, op zich niet voor gevolg dat onderscheiden rekeningen worden beschouwd als functionerend als één enkele.

§ 4. – Niet-vermelding op het borderel van gekruiste aankoop- en verkooporders van financiële instrumenten

Voor de toepassing van deze paragraaf wordt onder "gekruist aankoop- en verkooporder" verstaan, orders in tegengestelde zin over een zodanig aantal instrumenten en tegen zodanige prijs dat, na uitvoering van beide orders, de financiële positie van de cliënt niet of slechts in geringe mate is gewijzigd.

Wanneer een instelling of een onderneming voor eenzelfde cliënt gelijktijdig een gekruist aankoop- en verkooporder uitvoert met betrekking tot eenzelfde financieel instrument, wordt beschouwd als een bijzonder mechanisme, de praktijk waarbij aan de cliënt een borderel wordt bezorgd voor één van de transacties zonder vermelding van de kruistransactie, voor zover de instelling of vennootschap weet dat het om een kruistransactie gaat of te goeder trouw hiervan niet onwetend kan zijn.

Voor de toepassing van deze bepaling wordt met een gelijktijdige uitvoering gelijkgesteld, het uitvoeren van een gekruist aankoop- en verkooporder wanneer de instelling of vennootschap vanaf de eerste transactie weet of te goeder trouw niet onwetend kan zijn dat de cliënt een order voor een kruistransactie zal plaatsen.

Deze regeling geldt onverminderd strengere gedragsregels die door de marktoverheden van de betrokken beurzen zijn opgelegd.

§ 5. – Het opstellen en afleveren van verzekeringscontracten, bijvoegsels of attesten die onjuiste vermeldingen bevatten en die hierdoor aanleiding geven tot een niet correcte gunstiger fiscale behandeling.

Als voorbeelden kunnen vermeld worden:

- 1° het antidateren van verzekeringsovereenkomsten;
- 2° het niet-uitsplitsen op de kwitantie van premies die in een individuele verzekering slechts gedeeltelijk aanleiding geven tot belastingvermindering. Het betreft bijvoorbeeld premies van aanvullende dekkingen (invaliditeit, ongevallen enz.) bij een levensverzekering, die op zich geen aanleiding geven tot belastingvermindering of aan het niet uitsplitsen in de attesten van premie en kapitaal voor verzekeringsproducten die een dekking gewaarborgd inkomen bevatten;
- 3° het afleveren van attesten voor individuele stortingen buiten het groepsverzekeringsreglement, waarbij de indruk wordt gewekt dat ze gedaan werden uit hoofde van dit reglement;
- 4° het uitbetalen van een verzekeringsprestatie of afkoopwaarde van een bedrijfsleidersverzekering zonder de vereiste fiscale fiche op te stellen, dit op grond van een bijvoegsel dat het voordeel aan de bedrijfsleider zelf toekent in plaats van zoals oorspronkelijk bedongen aan de onderneming als verzekeringsnemer;
- 5° het afleveren van attesten die toelaten onwettig te genieten van belastingvoordelen wanneer de begunstigden vermeld op het attest niet voldoen aan de fiscale voorwaarden;
- 6° het afleveren van attesten of documenten aan de fiscale administratie die bewust verkeerde informatie bevatten over de aard, de kenmerken of de modaliteiten van een verzekeringsproduct.

Opgemerkt moet worden dat in vele gevallen het bewust afleveren van onjuiste attesten strafrechtelijk als valsheid in geschrifte kan worden gekwalificeerd.

Ook wordt eraan herinnerd dat verzekeringscontracten met inbegrip van verzekeringsbons volgens de Belgische wetgeving op naam van de verzekeringsnemer moeten worden gesteld (artikel 158 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen).

§ 6. – De medewerking aan praktijken waardoor de transparantie en zichtbaarheid ten aanzien van de fiscale administratie wordt verminderd of bemoeilijkt met als doel of gevolg fiscale fraude te bevorderen

Wordt beschouwd als een bijzonder mechanisme, de medewerking aan praktijken waardoor de transparantie en zichtbaarheid ten aanzien van de fiscale administratie wordt verminderd of bemoeilijkt met als doel of gevolg fiscale fraude te bevorderen.

Wordt onder meer bedoeld:

- het meewerken aan verrichtingen wanneer de instelling, vennootschap of onderneming, bij het desgevallend raadplegen van het register van uiteindelijke begunstigden (in het Engels 'UBO-register', 'Ultimate Beneficial Owner-register'), weet of te goeder trouw niet onwetend kan zijn dat de handeling betrekking heeft op verrichtingen waarbij de identiteit van de uiteindelijk begunstigden niet correct of onvolledig is vermeld in dit register;
- het rechtstreeks storten van interesten van deposito's van vennootschappen op de rekening van de zaakvoerders of bestuurders ervan, zonder dat hiervoor een legitieme verantwoording voorhanden is;
- het meewerken aan verrichtingen die uitsluitend als doel hebben om onrechtmatig volledig of grotendeels te ontsnappen aan de automatische uitwisseling van financiële gegevens

waartoe de bevoegde overheden zich verbonden hebben in het kader van de gemeenschappelijke norm inzake transparantie en uitwisseling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen in fiscale aangelegenheden (de in werking zijnde Common Reporting Standard- overeenkomsten en FATCA-overeenkomsten).

E. Meewerken aan verzekeringssimulatie, aan artificiële winstverschuivingen via verzekeringsverrichtingen en aan constructies om btw te ontduiken

§ 1. – Hiermee wordt onder meer bedoeld, het afsluiten van verzekeringsovereenkomsten zonder verzekeringsrisico en waarbij veelal de premie fiscaal in mindering wordt gebracht. Meestal wordt hierbij gebruik gemaakt van een herverzekeringscaptive waarover de verzekeringsnemer de controle uitoefent, om naderhand de premies op één of andere wijze te recupereren zonder enige fiscale heffing.

Als zodanig moet worden beschouwd:

- 1° de overeenkomst bij tegenbrief dat geen schadevergoeding zal worden gevraagd bij verwezenlijking van het risico;
- 2° het sluiten van overeenkomsten voor onbestaande risico's;
- 3° het sluiten van polissen voor een voorbije periode waarin zich geen schadegeval kan hebben voorgedaan.

§ 2. – Zijn evenmin toegelaten:

- 1° het meewerken aan winstverschuivingen door derden naar (onder meer) laag of niet belaste entiteiten via de betaling van kunstmatig hoge (herverzekering)premies in verhouding tot de overgedragen risico's, of kunstmatig hoge (herverzekering)commissies;
- 2° het meewerken aan gesimuleerde constructies waardoor BTW wordt ontdoken door niet BTW-plichtigen, gedeeltelijk BTW-plichtigen of gemengde BTW-plichtigen.

F. Herhaalde schending van fiscale verplichtingen

Wanneer een instelling, onderneming of vennootschap, bij verrichtingen voor haar klanten, bij herhaling en bewust haar verplichtingen ingevolge de fiscale wetgeving of de hierin opgenomen verbodsbepalingen niet nakomt, alhoewel de schending hiervan strafrechtelijk wordt bestraft, wordt dit als een bijzonder mechanisme beschouwd.

Dit zou onder meer het geval zijn:

- indien de instelling of vennootschap de verplichte vermeldingen niet inschrijft in het speciaal register bedoeld in artikel 96 van het koninklijk besluit tot uitvoering van het W.I.B.1992;
- indien de instelling, onderneming of vennootschap of haar agenten, alhoewel zij kennis hebben van het overlijden van een cliënt, door antidatering toestaan dat geld wordt afgehaald van rekeningen van deze cliënt of dat waarden van deze cliënt in open bewaring worden getransfereerd;
- indien de instelling, of vennootschap de verplichtingen inzake de taks op de beursverrichtingen niet nakomt, o.a. door na te laten een borderel voor iedere transactie op te stellen;
- indien de instelling, onderneming of vennootschap de verplichtingen inzake de jaarlijkse taks op effectenrekeningen of de verplichtingen ten aanzien van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten niet nakomt.

Wat specifiek de verzekeringsondernemingen betreft, wordt gewezen op de verplichtingen met betrekking tot de correcte afhouding van de bedrijfsvoorheffing en roerende voorheffing, de verplichtingen inzake taks op het lange termijn sparen, de taks op de verzekeringsovereenkomsten en de taks op de winstdeelnames, alsook de informatieplichtingen inzake erfbelastingen.

II. Bijzondere mechanismen bij buitenlandse kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld en centrale tegenpartijen, centrale effectenbewaarinstellingen en ondersteuning verlenende instellingen die in het kader van de vrije dienstverlening in België bedrijvig zijn

Wanneer de hierna opgesomde praktijken in België worden aangeboden of herhaaldelijk worden toegepast door een instelling, vennootschap of onderneming naar het recht van een andere Lidstaat van de Europese Unie die in het kader van de vrije dienstverlening bedrijvig is, worden zij beschouwd als een bijzonder mechanisme.

De opsomming is niet uitputtend, met andere woorden, voornoemde bepalingen blijven onverkort gelden voor enig ander bijzonder mechanisme in voornoemde zin dat door in België bedrijvige kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld en centrale tegenpartijen, centrale effectenbewaarinstellingen en ondersteuning verlenende instellingen worden ingesteld. Zij doet geen afbreuk aan de uitzonderlijke maatregelen die krachtens voornoemde bepalingen dienen te worden genomen in concrete gevallen.

Deze regeling geldt onverminderd de verplichtingen krachtens internationale verdragen.

A. Praktijken met betrekking tot roerende inkomsten waarop roerende voorheffing verschuldigd is

Hier worden de praktijken bedoeld waarvan sprake in I.A. § 1, 1, 1° en 2°. Punt 2, a) tot c) van I.A. § 1 is van toepassing, evenals I.A, § 3.

C. Verlenen van medewerking aan verrichtingen inzonderheid door of met (rechts)personen gevestigd in een staat bedoeld in artikel 307, §1/2, derde lid, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992

D. Praktijken die de cliënten in staat stellen het belastingbestuur te misleiden

Hier worden de praktijken bedoeld waarvan sprake in I.D. §§ 1 tot 6.

Zoals hoger is aangegeven moeten verzekeringscontracten met inbegrip van verzekeringsbons volgens de Belgische wetgeving op naam van de verzekeringsnemer worden gesteld (artikel 158 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen). Hieruit volgt dat ook de verzekeringscontracten betreffende risico's gelegen in België gecommmercialiseerd via vrije dienstverrichting door ondernemingen van andere lidstaten van de Europese Unie op naam van de verzekeringsnemer moeten worden gesteld.

E. Meewerken aan verzekeringssimulatie, aan artificiële winstverschuivingen via verzekeringsverrichtingen en aan constructies om BTW te ontduiken