

Activiteiten met het buitenland
F02BRO:
verzekeringstussenpersonen

Handleiding – Ed. 2006 (Rev. 2019)

© Nationale Bank van België, Brussel.

Alle rechten voorbehouden.
De volledige of gedeeltelijke verveelvoudiging van deze brochure
voor educatieve en niet-commerciële doeleinden is toegestaan mits
bronvermelding.

Inhoud

1. Glossarium	4
1.1 Activiteiten met het buitenland	4
1.2 Ingezetene of niet-ingezetene	4
1.2.1 Ingezetene	4
1.2.2 Niet-ingezetene	4
1.3 Land van de medecontractant/land van de tegenpartij	5
1.4 Opbrengst of kost	5
1.4.1 Opbrengst	5
1.4.2 Kost	5
2. Algemene bepalingen	6
2.1 Wettelijke verplichting	6
2.2 Aangifteplichtigen	6
2.3 Verantwoordelijkheid	6
2.4 Periodiciteit en leveringstermijn	6
2.5 Rapporteringwijze	7
2.1 Nihilopgave	7
3. Te verstrekken informatie	9
3.1 Identificatie van uw onderneming	9
3.2 Identificatie van de contactpersoon in uw onderneming / derde aangever	9
3.3 Aangifteperiode	9
3.4 Eigenlijke aangifte	9
3.4.1 Informatievariabelen	9
3.4.2 Richtlijnen	10
3.4.3 Waar terug te vinden?	11
4. Codelijst voor diensten	13
4.1 Verzekeringen en herverzekeringen	13
4.2 Boekhouding, management, juridische en informaticadiensten	13
4.3 Aan- en verkoop van andere diensten met het buitenland	13
Bijlage 1: Toelichting per dienst	15
1.1 Verzekeringen en herverzekeringen	15
1.2 Boekhouding, management, juridische en informaticadiensten	18
1.3 Aan- en verkoop van andere diensten met het buitenland	20
Bijlage 2: Formaat van het CSV-bestand	21
Bijlage 3: Verwijzing naar de boekhouding	23
3.1 Transacties via rekeningen van derden	23
3.1.1 Algemeen	23
3.1.2 Verwijzing naar het genormaliseerd rekeningenstelsel	25
3.2 Transacties die niet over rekeningen van derden lopen	25
3.2.1 Algemeen	25
3.2.2 Verwijzing naar het genormaliseerd rekeningenstelsel	26

1. Glossarium

1.1 Activiteiten met het buitenland

Er is sprake van activiteiten met het buitenland als een ingezetene (in dit geval uw onderneming) transacties heeft met niet-ingezetenen (zowel ondernemingen als natuurlijke personen).

Een buitenlandse transactie is:

- elk feit dat vorderingen of schulden tussen een ingezetene en een niet-ingezetene geheel of gedeeltelijk doet ontstaan of tenietdoet;
- elk feit dat de overdracht van een zakelijk recht tussen een ingezetene en een niet-ingezetene veroorzaakt.

1.2 Ingezetene of niet-ingezetene

1.2.1 Ingezetene

Een ingezetene kan zowel een onderneming, inclusief een bijkantoor of bedrijfszetel in België van een onderneming van buitenlandse oorsprong, als een natuurlijke persoon zijn die in België economische activiteiten ontplooit en daartoe voor langere tijd over een locatie in België beschikt.

Meer concreet verstaan we onder ingezetene:

- elke rechtspersoon naar Belgisch privaatrecht, voor de activiteiten van zijn maatschappelijke zetel, van zijn dochtermaatschappijen, bijkantoren en bedrijfszetels gevestigd in België;
- elke rechtspersoon naar Belgisch publiekrecht en alle diensten daarvan in België, alsook de Belgische diplomatieke en consulaire vertegenwoordigingen in het buitenland;
- elke rechtspersoon naar buitenlands recht, voor de activiteiten van zijn bijkantoren en bedrijfszetels gevestigd in België;
- elke natuurlijke persoon die zijn hoofdverblijfplaats in België heeft, hierbij inbegrepen de ambtenaren van een organisatie naar internationaal of Europees recht, gevestigd in België. Elke persoon die in de bevolkingsregisters van een gemeente ingeschreven is, wordt geacht daar zijn hoofdverblijfplaats te hebben;
- elke natuurlijke persoon van Belgische nationaliteit die in een Belgische diplomatieke of consulaire vertegenwoordiging in het buitenland een zending vervult, alsook de familieleden die deel uitmaken van zijn gezin en die hem vergezellen;
- elke natuurlijke persoon die, ofschoon hij zijn hoofdverblijfplaats in het buitenland heeft of niet in de bevolkingsregisters van een Belgische gemeente is ingeschreven, op duurzame wijze een onderneming uitbaat in België, en dat voor de activiteiten van die onderneming.

1.2.2 Niet-ingezetene

Het begrip "niet-ingezetene" verwijst naar iedereen die geen ingezetene is en die zijn economisch belangencentrum buiten België heeft. Ook moeder- en dochterbedrijven in het buitenland worden in dit verband als niet-ingezetenen beschouwd. De notie van niet-ingezetene komt niet overeen met die van buitenlander in de

gewone betekenis van het woord. De nationaliteit is immers niet bepalend voor de hoedanigheid van ingezetene of niet-ingezetene.

Meer concreet verstaan we onder niet-ingezetene:

- elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die niet als een ingezetene mag beschouwd worden;
- elke natuurlijke persoon van buitenlandse nationaliteit die een betrekking uitoefent in een diplomatieke of consulaire vertegenwoordiging van zijn land die gevestigd is in België, alsook de familieleden die deel uitmaken van zijn gezin en die hem vergezellen;
- de organisaties naar internationaal of Europees recht die gevestigd zijn in België;
- de diplomatieke en consulaire vertegenwoordigingen die in België gevestigd zijn.

1.3 Land van de medecontractant/land van de tegenpartij

Het land van verblijf of vestiging van de niet-ingezeten tegenpartij die al of niet contractueel verbonden is in een transactie met een ingezetene.

1.4 Opbrengst of kost

1.4.1 Opbrengst

Dit is de monetaire waarde van de aan niet-ingezetenen verkochte diensten of van niet-ingezetenen ontvangen verzekeringspremies of -schadeloosstellingen.

1.4.2 Kost

Dit is de monetaire waarde van de bij niet-ingezetenen aangekochte diensten of aan niet-ingezetenen te betalen verzekeringspremies of -schadeloosstellingen.

2. Algemene bepalingen

2.1 Wettelijke verplichting

Alle ingezetenen zijn **wettelijk verplicht** de aangifte over hun buitenlandse transacties rechtstreeks aan de NBB (Nationale Bank van België) te leveren. Deze aangifte beoogt meer specifiek de dienstentransacties, inclusief deze m.b.t. verzekeringspremies en -schadeloosstellingen, van verzekeringstussenpersonen met niet-ingezetenen.

Ter herinnering: bijkantoren en bedrijfszetels in België van rechtspersonen naar buitenlands recht hebben eveneens de hoedanigheid van ingezetenen. Bijgevolg moeten ook zij hun buitenlandse transacties, inclusief deze met hun hoofdzetel in het buitenland, aan de NBB meedelen.

Bij **niet-naleving van uw aangifteplicht** kan uw onderneming een **dwangsom** opgelegd worden.

2.2 Aangifteplichtigen

De rapportering **F02BRO** is bestemd voor alle ingezetenen die vermoedelijk diensten kopen of verkopen met het buitenland en die voldoen aan de volgende criteria, vastgelegd in een reglement van de NBB:

- volgens activiteitennomenclatuur geklasseerd zijn onder hulpbedrijven i.v.m. het verzekeringswezen en
- ofwel een volledig schema van de jaarrekening hebben neergelegd tijdens één van de drie jaren voorafgaand aan het laatste jaar vóór dat waarvoor de gegevens ingezameld worden, of waarvan het personeelsbestand ten minste 10 personen bevatte tijdens één van deze drie jaren.

2.3 Verantwoordelijkheid

Een aangifteplichtige kan volmacht geven aan een derde om zijn aangifte in te vullen. De verantwoordelijkheid voor de juistheid, volledigheid en tijdigheid van de aangifte blijft echter altijd bij de aangifteplichtige onderneming berusten.

2.4 Periodiciteit en leveringstermijn

De aangifte gebeurt ofwel **maandelijks** en moet aangeleverd worden **binnen de 15 werkdagen** na het einde van **de te rapporteren maand**, ofwel **driemaandelijks** en moet aangeleverd worden **binnen de 15 werkdagen** na het einde van **het te rapporteren kwartaal**.

De ondernemingen worden vooraf verwittigd of ze maandelijks of driemaandelijks moeten rapporteren.

2.5 Rapporteringwijze

U kunt uw aangiften **uitsluitend online indienen via [OneGate](#)**.

In OneGate kiest u zelf hoe u de gegevens invoert: **manueel of automatisch** met behulp van XML- of CSV bestanden. In **bijlage 2** krijgt u een **concreet voorbeeld van het CSV-formaat** dat u voor deze aangifte moet gebruiken.

Raadpleeg ook zeker de [snelle referentiegids](#) om **onmiddellijk in OneGate aan de slag** te gaan.

2.1 Nihilopgave

Als er voor een aangifteperiode **geen transacties** met het buitenland plaatsvonden, moet u dat **ook aangeven**. Dat doet u door het aangifteformulier aan te vinken en daarna op de knop "**Op nihil zetten**" te klikken.

3. Te verstrekken informatie

3.1 Identificatie van uw onderneming

Uw uniek ondernemingsnummer op 10 posities wordt als identificatiegegeven voor de aangifte gebruikt. In veel gevallen stemt dit overeen met uw BTW-nummer op 9 posities voorafgegaan door een 0 (recente ondernemingsnummers kunnen ook met 1 beginnen).

Opgelet: het vestigingseenheidsnummer mag **in geen enkel geval** als identificatiegegeven gebruikt worden.

3.2 Identificatie van de contactpersoon in uw onderneming / derde aangever

Om snel met de verantwoordelijke belast met de aangifte te kunnen communiceren, gelieve de identificatiegegevens van de contactpersoon in uw onderneming (of van de derde aangever) rechtstreeks in de aangifte te vermelden.

3.3 Aangifteperiode

In een **maandaangifte** mogen alleen gegevens staan m.b.t. één bepaalde maand. De maand wordt aangegeven met twee posities (bv. 01, 02, 03, etc.) en het jaar met 4 posities (bv. 2013).

In een **kwartaalaangifte** mogen alleen gegevens staan die betrekking hebben op één bepaald kwartaal. Het kwartaal wordt aangegeven via de laatste maand van het kwartaal met twee posities (bv. 03 voor het 1ste kwartaal, 06 voor het 2de kwartaal, 09 voor het 3de kwartaal en 12 voor het 4de kwartaal) en het jaar met 4 posities (bv. 2013).

3.4 Eigenlijke aangifte

3.4.1 Informatievariabelen

Aard van de transactie

Ter herinnering, deze rapportering focust op activiteiten met niet-ingezetenen m.b.t. iedere aan- en verkoop van diverse dienstprestaties tussen ingezeten verzekeringstussenpersonen en niet-ingezetenen.

De dienstentransacties, inclusief verzekeringspremies en -schadeloosstellingen, slaan zowel op diensten verleend aan niet-ingezetenen (= opbrengsten of verkopen/uitvoer) als op diensten ontvangen van niet-ingezetenen (= kosten of aankopen/invoer). De gerapporteerde opbrengsten en kosten vormen de dienstenstromen.

De **diensten** zijn, voor een goed overzicht, ingedeeld in een aantal dienstesoorten:

- Verzekeringen en herverzekeringen
- Boekhouding, management, juridische en informaticadiensten
- Aan- en verkoop van andere diensten met het buitenland

Iedere dienstesoort is verder onderverdeeld per aard in afzonderlijke dienstentransacties.

Een volledig overzicht van alle dienstentransacties vindt u onder punt 4 (codelijst voor diensten).

Voor iedere dienstentransactie tussen een ingezetene en een niet-ingezetene moet volgende informatie verstrekt worden: land van de medecontractant/land van de tegenpartij, munt, waarde van de opbrengsten en/of kosten.

Land van de medecontractant/land van de tegenpartij

Het land wordt geïdentificeerd met de ISO 3166 code op 2 posities.

Voor internationale instellingen zijn er specifieke codes op 2 posities voorzien.

Munt

De munt wordt geïdentificeerd met de ISO 4217 code op 3 posities.

De recentste **lijst van alle land- en muntcodes** is terug te vinden op www.nbb.be > Statistieken > Betalingsbalans > Aangiften OneGate.

Waarde

Voor de vaststelling van de waarde van uw transacties per aard van dienst kunt u de boekhoudkundige registratie van de afrekeningen, commissienota's en facturen e.d. van uw onderneming gebruiken.

Opbrengsten

Dit is de monetaire waarde van de door uw onderneming aan niet-ingezetenen verkochte diensten of van niet-ingezetenen ontvangen verzekeringspremies of -schadeloosstellingen.

Kosten

Dit is de monetaire waarde van de door uw onderneming bij niet-ingezetenen aangekochte diensten of aan niet-ingezetenen te betalen verzekeringspremies of -schadeloosstellingen.

3.4.2 Richtlijnen

Onder transacties m.b.t. premies en vergoedingen verstaan we alle premies en vergoedingen i.v.m. verzekeringen en herverzekeringen die via u als verzekeringstussenpersoon lopen en die voortvloeien uit een relatie met een niet-ingezeten verzekeringsmaatschappij of een niet-ingezeten klant. De premies en vergoedingen die voortvloeien uit een relatie tussen een ingezeten verzekeringsmaatschappij en een ingezeten klant zijn hierbij evenwel uitgesloten.

Het is de bedoeling dat u de brutowaarde opgeeft, ook als er onderling verrekening plaatsvindt.

Alle waarden worden uitgedrukt **in eenheden, zonder decimalen en zonder negatieve bedragen**. Een in mindering te brengen bedrag op de opbrengsten moet in de kolom "Kosten" aangegeven worden. Een in mindering te brengen bedrag op de kosten moet in de kolom "Opbrengsten" aangegeven worden.

Transacties van dezelfde aard met eenzelfde land en uitgedrukt in eenzelfde munt mogen gegroepeerd worden en **alle bedragen mogen omgezet worden in euro (EUR)**.

Transacties met verschillende landen moeten apart per land opgegeven worden.

Voor de aan- en verkoop van diensten met het buitenland die niet kunnen toegewezen worden aan één van de specifiek gedefinieerde diensten, mag de totale waarde in opbrengsten en kosten, uitgedrukt in euro (muntcode: EUR), vermeld worden onder de dienstentransactie "Niet elders gespecificeerde diensten" (code X0003), zonder uitsplitsing per land (landcode: XX). Een opsplitsing per land blijft evenwel mogelijk.

3.4.3 Waar terug te vinden?

Dienstentransacties dienen bij voorkeur uit de boekhouding van uw onderneming gehaald te worden. Het minimum geldend genormaliseerd rekeningstelsel bevat evenwel niet alle details die vereist zijn om de aangiften op te stellen. Een meer gedetailleerde onderverdeling kan een oplossing bieden.

In de meeste gevallen verwijzen opbrengsten naar verkoop van diensten aan niet-ingezeten klanten en uitgaven naar aankoop van diensten bij niet-ingezeten leveranciers. Het adres van de niet-ingezeten klant of leverancier maakt het daarbij mogelijk de niet-ingezeten tegenpartijen en hun transacties af te zonderen aan de hand van facturen of andere verantwoordingsstukken.

Uiteraard zijn er transacties die niet op deze manier zijn terug te vinden. Een verwijzing naar de relevante kosten- en opbrengstenplaatsen moet hiervoor een oplossing bieden.

Ter herinnering, enkel transacties met niet-ingezetenen komen in aanmerking voor de aangifte.

Bijlage 3 bevat, voor zover mogelijk en louter indicatief, een verwijzing naar mogelijke boekhoudposten, als ondersteuning voor bedrijven die geen aanknooppunten zouden vinden tussen de gevraagde gegevens en hun boekhoudgegevens.

4. Codelijst voor diensten

4.1 Verzekeringen en herverzekeringen

F0001	Premies voor levensverzekeringen, exclusief bijdragen aan pensioenfondsen
F0002	Bijdragen aan pensioenfondsen
F1000	Premies voor vrachtverzekeringen tegen diefstal, schade of verlies van vracht
F2000	Premies voor overige directe verzekeringen
F3000	Premies voor herverzekeringen
F0100	Renten en kapitalen ingevolge levens-, kapitalisatie-, groeps- en spaarverzekeringen en van pensioenfondsen
F1100	Vergoedingen en schadeloosstellingen betreffende vrachtverzekeringen
F2100	Vergoedingen en schadeloosstellingen betreffende overige directe verzekeringen
F3100	Vergoedingen voor herverzekeringen

4.2 Boekhouding, management, juridische en informaticadiensten

F4000	Commissies, expertises, schattingen en andere diensten verwant aan (her)verzekeringen
H1000	Juridische diensten
H1100	Audit, boekhouding, advies inzake fiscaliteit en secretariaatswerk
H1500	Zakelijk en managementadvies, public relations
G0001	Computerdiensten
H7000	Diensten en werkingskosten met niet-ingezetten verbonden ondernemingen

4.3 Aan- en verkoop van andere diensten met het buitenland

X0003	Niet elders gespecificeerde diensten
-------	--------------------------------------

Bijlage 1: Toelichting per dienst

1.1 Verzekeringen en herverzekeringen

CODE	DIENST EN OMSCHRIJVING
F0001	<p>Premies voor levensverzekeringen, exclusief bijdragen aan pensioenfondsen (optioneel vanaf 1/1/2013, verplicht vanaf 1/1/2014)</p> <p>Als opbrengsten dienen te worden beschouwd, de ontvangen premies van niet-ingezetenen (polishouders, verzekeringstussenpersonen)</p> <p>Als kosten dienen te worden beschouwd, de te betalen premies door ingezetenen (polishouders, verzekeringstussenpersonen) aan niet-ingezetenen (verzekeringsmaatschappijen, verzekeringstussenpersonen)</p> <p>De premies hebben betrekking op verzekeringen die recht geven op betalingen door een verzekeraar aan een polishouder van een overeengekomen minimum bedrag of een lijfrente op een bepaalde datum of bij het overlijden van de polishouder, indien dit voor de bepaalde datum plaatsvindt</p> <p><u>niet inbegrepen zijn:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – premies voor overlijdensverzekeringen waarbij uitkeringen worden gedaan enkel in geval van overlijden, maar niet anders (code F2000) – bijdragen aan pensioenfondsen (code F0002)
F0002	<p>Bijdragen aan pensioenfondsen (optioneel vanaf 1/1/2013, verplicht vanaf 1/1/2014)</p> <p>De bijdragen aan pensioenfondsen die werknemers bij pensionering een inkomen verstrekken</p>
F1000	<p>Premies voor vrachtverzekeringen tegen diefstal, schade of verlies van vracht</p> <p>Als opbrengsten dienen te worden beschouwd, de ontvangen premies van niet-ingezetenen (polishouders, verzekeringstussenpersonen)</p> <p>Als kosten dienen te worden beschouwd, de te betalen premies door ingezetenen (polishouders, verzekeringstussenpersonen) aan niet-ingezetenen (verzekeringsmaatschappijen, verzekeringstussenpersonen)</p> <p>De premies hebben betrekking op verzekeringen die voorzien in een dekking tegen diefstal, schade of volledig verlies van de vracht.</p> <p><u>niet inbegrepen zijn:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – premies voor verzekeringen van voertuigen die gebruikt worden bij het vervoer van goederen (code F2000)

CODE	DIENST EN OMSCHRIJVING
F2000	<p>Premies voor overige directe verzekeringen</p> <p>Als opbrengsten dienen te worden beschouwd, de ontvangen premies van niet-ingezetenen (polishouders, verzekeringstussenpersonen)</p> <p>Als kosten dienen te worden beschouwd, de te betalen premies door ingezetenen (polishouders, verzekeringstussenpersonen) aan niet-ingezetenen (verzekeringsmaatschappijen, verzekeringstussenpersonen)</p> <p>De premies hebben betrekking op andere vormen van verzekeringen zoals:</p> <ul style="list-style-type: none"> – overlijdensverzekeringen – risico- en ongevallenverzekeringen – ziektekosten- en hospitalisatieverzekeringen – verzekering van alle soorten voertuigen – brandverzekeringen en andere verzekeringen tegen schade aan eigendommen – verzekeringen tegen inkomensverlies – aansprakelijkheidsverzekeringen – andere verzekeringen zoals reisverzekeringen en verzekeringen gerelateerd aan leningen en kredietkaarten
F3000	<p>Premies voor herverzekeringen</p> <p>Premies met betrekking tot onderaanbesteding van verzekeringsrisico's of herverzekering ter dekking van alle verzekeringen (zowel leven als niet-leven). Zowel ontvangen als betaalde premies in relatie met niet-ingezetenen komen in aanmerking.</p>
F0100	<p>Renten en kapitalen ingevolge levens-, kapitalisatie-, groeps- en spaarverzekeringen en van pensioenfondsen</p> <p>Als opbrengsten dienen te worden beschouwd, de toegekende claims of uitkeringen door niet-ingezetenen (verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen, verzekeringstussenpersonen) aan ingezetenen (polishouders, verzekeringstussenpersonen)</p> <p>Als kosten dienen te worden beschouwd, de aan niet-ingezetenen (polishouders, verzekeringstussenpersonen) uitbetaalde claims of uitkeringen</p> <p>De uitkeringen hebben betrekking op:</p> <ul style="list-style-type: none"> – verzekeringen die recht geven op betalingen door een verzekeraar aan een polishouder van een overeengekomen minimum bedrag of een lijfrente op een bepaalde datum of bij het overlijden van de polishouder, indien dit voor de bepaalde datum plaatsvindt – verzekeringen die werknemers die met pensioen zijn gegaan van een inkomen voorzien – renten en kapitalen van pensioenfondsen <p><u>niet inbegrepen zijn:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – overlijdensverzekeringen die alleen uitkeringen voorzien bij het overlijden (code F2100)
F1100	<p>Vergoedingen en schadeloosstellingen betreffende vrachtverzekeringen</p> <p>Als opbrengsten dienen te worden beschouwd, de toegekende claims of uitkeringen door niet-ingezetenen (verzekeringsmaatschappijen, verzekeringstussenpersonen) aan ingezetenen (polishouders, verzekeringstussenpersonen)</p> <p>Als kosten dienen te worden beschouwd, de aan niet-ingezetenen (polishouders, verzekeringstussenpersonen) uitbetaalde claims of uitkeringen</p> <p>De uitkeringen hebben betrekking op verzekeringen die voorzien in een dekking tegen diefstal, schade of volledig verlies van vracht.</p> <p><u>niet inbegrepen zijn :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – vergoedingen in het kader van verzekeringen van voertuigen voor goederenvervoer (code F2100)

CODE	DIENST EN OMSCHRIJVING
F2100	<p>Vergoedingen en schadeloosstellingen betreffende overige directe verzekeringen</p> <p>Als opbrengsten dienen te worden beschouwd, de toegekende claims of uitkeringen door niet-ingezetenen (verzekeringsmaatschappijen, verzekeringstussenpersonen) aan ingezetenen (polishouders, verzekeringstussenpersonen)</p> <p>Als kosten dienen te worden beschouwd, de aan niet-ingezetenen (polishouders, verzekeringstussenpersonen) uitbetaalde claims of uitkeringen</p> <p>De uitkeringen hebben betrekking op andere vormen van verzekeringen zoals:</p> <ul style="list-style-type: none"> – overlijdensverzekeringen – risico- en ongevallenverzekeringen – ziektekosten- en hospitalisatieverzekeringen – verzekering van alle soorten voertuigen – brandverzekeringen en andere verzekeringen tegen schade aan eigendommen – verzekeringen tegen inkomensverlies – aansprakelijkheidsverzekeringen – andere verzekeringen zoals reisverzekeringen en verzekeringen gerelateerd aan leningen en kredietkaarten
F3100	<p>Vergoedingen voor herverzekeringen</p> <p>Vergoedingen met betrekking tot onderaanbesteding van verzekeringsrisico's of herverzekering ter dekking van alle verzekeringen (zowel leven als niet-leven). Zowel ontvangen als betaalde vergoedingen in relatie met niet-ingezetenen komen in aanmerking.</p>

1.2 Boekhouding, management, juridische en informaticadiensten

CODE	DIENST EN OMSCHRIJVING
F4000	<p>Commissies, expertises, schattingen en andere diensten verwant aan (her)verzekeringen</p> <p>Diensten die nauw verbonden zijn met de activiteiten van verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen, zoals:</p> <ul style="list-style-type: none"> – diensten van verzekeringsagenten en -makelaars – verzekerings- en pensioenadvies – diensten voor taxaties en vereffeningen – actuariële diensten – administratief regelen en afhandelen van bergingsoperaties – afwikkelen van schadeverhaling, schadeloosstelling en dergelijke
H1000	<p>Juridische diensten</p> <p><u>omvattend:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – juridisch advies en vertegenwoordiging bij juridische en wettelijk voorgeschreven procedures – opstelling van rechtsdocumentatie en -instrumenten – advisering van bevoegdheden – diensten voor zekerheidsstelling (borgen) en schikkingen <p><u>niet inbegrepen zijn:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – schadeloosstellingen (m.b.t. vrachtverzekeringen: code F1100; m.b.t. overige directe verzekeringen: code F2100; m.b.t. herverzekeringen: code F3100; m.b.t. opzegging, verbreking van contracten: code L4001; m.b.t. arbeidscontracten: code K9000)
H1100	<p>Audit, boekhouding, advies inzake fiscaliteit en secretariaatswerk</p> <p><u>omvattend:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – registratie van commerciële transacties – onderzoek van rekeningen en financiële balansen – planning en advies inzake fiscaliteit – voorbereiding voor invulling van belastingdocumenten of andere administratieve aangiften – secretariaatswerk en administratie, inventarisatie
H1500	<p>Zakelijk en managementadvies, public relations</p> <p>Advies operationele ondersteuning ten behoeve van:</p> <ul style="list-style-type: none"> – bedrijfsbeleid en -strategie – planning, structurering, beheer en controle – verbetering van het bedrijfsimago, de relatie met het publiek en met andere instellingen <p><u>omvattend:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – management auditing – markt-, human resource- en productiemanagement – projectmanagementadvies <p><u>niet inbegrepen zijn:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – diensten voor advertenties (code H2000)

CODE	DIENST EN OMSCHRIJVING
G0001	<p>Computerdiensten</p> <p>Diensten m.b.t. hardware, software, en gegevensverwerking.</p> <p><u>omvattend o.a.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – adviezen en implementatie – beheer van computers en randapparatuur – ondersteuning bij het beheer van computerhulpmiddelen – analyse, ontwerp en programmeren van gebruiksklare systemen – ondersteuning en training – dataverwerking zoals data-entry en tabelleren – diensten inzake web page hosting – ontwikkeling, productie, levering en documenteren van op maat gemaakte software (en de gerelateerde gebruikslicentie erin vervat) – elektronisch geleverde (o.a. gedownload) niet op maat gemaakte (d.i. massa geproduceerde) software (en de gerelateerde gebruikslicentie erin vervat) – verwerving of cessie van eigendomsrechten van software – niet op maat gemaakte (d.i. massa geproduceerde) software op een fysieke drager (DVD, CD-ROM) met een periodiek te betalen gebruikslicentie – onderhoud en herstelling m.b.t. hardware, software en gegevensverwerking <p><u>niet inbegrepen zijn:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – operationele leasing en huur van hardware (code F6003) – financiële leasing van hardware (code F6303)) – databasediensten (code G1002) – reproductie- en distributielicenties voor software en audiovisuele producten (G6000) – niet op maat gemaakte (d.i. massa geproduceerde) software op een fysieke drager (DVD, CD-ROM) met een eeuwigdurende gebruikslicentie en een eenmalige betaling (dit is geen dienst, maar een goed)
H7000	<p>Diensten en werkingskosten met niet-ingezeten verbonden ondernemingen</p> <p>Intercompanydiensten of diensten tussen uw onderneming en niet-ingezeten verbonden ondernemingen (moedermaatschappijen, dochtermaatschappijen, zusterbedrijven, verkoopkantoren, agentschappen en andere verwante ondernemingen) die niet afzonderlijk zijn toe te wijzen aan elders genoemde dienstsoorten, zoals:</p> <ul style="list-style-type: none"> – bijdragen van werkingsmaatschappijen aan hun moedermaatschappij of aan andere verwante ondernemingen in de algemene managementkosten voor planning, organisatie en controle – transacties tussen moederbedrijven en hun verwante ondernemingen ter dekking van de overheadkosten

1.3 Aan- en verkoop van andere diensten met het buitenland

CODE	DIENST EN OMSCHRIJVING
X0003	<p>Niet elders gespecificeerde diensten</p> <p>Deze categorie is alleen van toepassing indien uw onderneming dienstentransacties met niet-ingezetenen verricht die in het geheel niet toegewezen kunnen worden aan één van de andere onderscheiden diensten.</p> <p><u>omvattend o.a.:</u></p> <ul style="list-style-type: none">– vervoer van personen– vervoer van goederen– huur en verhuur van vervoermiddelen– vervoersondersteunende diensten– post, telecommunicatie en informatiediensten– reclamediensten– technische en wetenschappelijke diensten– huur en verhuur van roerende en onroerende goederen (incl. operationele leasing)– audiovisuele en persoonlijke diensten, cultuur en ontspanning– constructie en industriële installatie– kosten voor deelname aan seminaries en symposia– selectie, aanwerving, plaatsing van personeel, headhunting, outplacement– diensten van interim-kantoren (uitzendarbeid)– beveiligings- en bewakingsdiensten– opsporings- en detectivediensten– vertaal- en tolkdiensten– lobbying– fotografische diensten– schoonmaak van gebouwen

Bijlage 2: Formaat van het CSV-bestand

Een **aangiftelij**n in het aangifterapport **F02BRO** bevat **5 gegevensvelden**:

- de transactiecode
- de landcode
- de muntcode
- de waarde van de opbrengsten
- de waarde van de uitgaven

In uw **CSV-bestand** gebruikt u altijd **deze volgorde**. U **scheidt de gegevens door een komma**punt zonder toevoeging van spaties en begint **elke transactie op een nieuwe lijn**.

Concreet voorbeeld van 4 aangiftelijnen in het CSV-formaat voor **F02BRO**:

- F1000;FR;EUR;0;1273
- F4000;IE;EUR;2596;0
- G0001;US;USD;0;321665
- X0003;XX;EUR;357;7215

De eerste lijn van dit voorbeeld betekent "premies voor vrachtverzekeringen tegen diefstal, schade of verlies van vracht" (code F1000), de medecontractant is een ingezetene in Frankrijk (FR). Er werden geen premies geïncasseerd van klanten uit Frankrijk (opbrengsten = €0). De waarde van de aan een niet-ingezetene (her)verzekeringsmaatschappij, gevestigd in Frankrijk, doorgestorte premies bedraagt € 1273 (kosten).

Bijlage 3: Verwijzing naar de boekhouding

De gegevens inzake de te rapporteren **dienstentransacties met niet-ingezetenen tegenpartijen** dienen bij voorkeur uit de boekhouding van uw onderneming gehaald te worden.

De door ons voorgestelde **benadering is louter indicatief** en bedoeld als ondersteuning naar bedrijven toe die moeilijkheden zouden ondervinden met het terugvinden van de nodige gegevens.

Als eerste aanknooppunt lijkt het ons aangewezen de informatie te halen via de rekeningen van derden, omdat het hierbij mogelijk is **de transacties van niet-ingezetenen af te zonderen van deze van ingezetenen via de adresgegevens**. Met deze aanpak kan reeds een groot deel van de te rapporteren dienstentransacties teruggevonden worden.

Voor de dienstentransacties die niet via rekeningen van derden geboekt worden, verwijzen we naar de kosten- en opbrengstenrekeningen en in eerder uitzonderlijke en specifieke gevallen ook naar de activa- en passivarekeningen.

3.1 Transacties via rekeningen van derden

3.1.1 Algemeen

In eerste instantie kan nagegaan worden of de informatie terug te vinden is **via de rekeningen van derden, zoals klanten- en leveranciersrekeningen, rekeningen-courant** op naam van verbonden ondernemingen en dergelijke.

Bij rekeningen van derden is het **adres van de klant of leverancier** in principe gekend zodat informatie beschikbaar is over het land van vestiging van de medecontractant of tegenpartij (bv. Verenigde Staten - US, Nederland - NL, ...). Hierdoor kunnen de rekeningen met niet-ingezetenen, die relevant zijn voor deze aangifte, afgezonderd worden van de rekeningen met ingezetenen en kan ook de variabele "land van medecontractant" aangegeven worden.

Uit deze rekeningen met niet-ingezetenen kunnen de transacties gehaald worden, die overeenstemmen met de gevraagde dienstentransacties, zoals weergegeven in de codelijst terug te vinden onder punt 5 van de handleiding. Hierbij dient men zich te baseren op de inboekingen van de verantwoordingsstukken (zoals facturen, debetnota's, creditnota's, afrekeningen, e.d.) en niet op de betalingen ervan.

Volgende algemene boekingen worden bij voorkeur opgezocht:

- bij aankopen (vak **KOSTEN** in de aangifte)

debet activarekening of kostenrekening	
aan credit leveranciersrekening	à opnemen onder kosten in de aangifte

- bij verkopen (vak **OPBRENGSTEN** in de aangifte)

debet klantenrekening	à opnemen onder opbrengsten in de aangifte
aan credit passivarekening of opbrengstenrekening	

Om de **specifieke vakken uit de aangifte** in te vullen, moet uw onderneming zich uiteraard ook baseren op alle andere kennis die ze heeft inzake de activiteiten met de betrokken tegenpartijen, bijvoorbeeld, bij firma "X" uit land "YY" wordt dienst "Z" betrokken.

Bij **gebruik van rekeningen-courant** dienen enkel de inboekingen van de verantwoordingsstukken (facturen, debetnota's, creditnota's, afrekeningen, e.d....) op het debet (verkopen) of credit (aankopen) genomen te worden met uitsluiting van alle betalingen op het credit (verkoopontvangsten) of debet (aankoopbetalingen).

Volgende boekingen worden bij voorkeur opgezocht:

- bij aankopen (vak **KOSTEN** in de aangifte)

debet activarekening of kostenrekening	
aan credit rekening-courant	à opnemen onder kosten in de aangifte

- bij verkopen (vak **OPBRENGSTEN** in de aangifte)

debet rekening-courant	à opnemen onder opbrengsten in de aangifte
aan credit passivarekening of opbrengstenrekening	

De methode om te werken via rekeningen van derden is vermoedelijk toepasbaar voor de dienstentransacties uit de volgende dienstesoorten:

- Boekhouding, management, juridische en informaticadiensten
- Aan- en verkoop van andere diensten met het buitenland (zo niet, via kosten- en opbrengstenrekeningen)

De methode is misschien minder geschikt voor verzekeringspremies en vergoedingen of schadeloosstellingen.

3.1.2 Verwijzing naar het genormaliseerd rekeningenstelsel

3.1.2.1 Schulden (vak kosten in de aangifte)

Kosten verwijzen, in de meeste gevallen, naar de aankoop van diensten bij niet-ingezetenen

Vereiste informatie voor de aangifte		Omschrijving van de boekhoudkundige rekening en richting (Debet/Credit)		
*	Aankoop van diensten per aard bij niet-ingezetenen leveranciers	1750	Leveranciers (schulden > 1 jaar)	C
		440	Leveranciers (schulden ≤ 1 jaar)	C
X0003		455	Bezoldigingen	C
		456	Vakantiegeld	C
		459	Andere sociale schulden	C

* Overeenstemmende code in de lijst, specifiek geïdentificeerd per aard van dienst of anders in (rest)code X0003.

3.1.2.2 Vorderingen (vak opbrengsten in de aangifte)

Opbrengsten verwijzen, in de meeste gevallen, naar de verkoop van diensten aan niet-ingezetenen klanten.

Vereiste informatie voor de aangifte		Omschrijving van de boekhoudkundige rekening en richting (Debet/Credit)		
*	Verkoop van diensten per aard aan niet-ingezetenen klanten	2900	Handelsdebiteuren (vorderingen > 1 jaar)	D
		400	Handelsdebiteuren (vorderingen ≤ 1 jaar)	D

* Overeenstemmende code in de lijst

3.1.2.3 Rekeningen-courant (opbrengsten en kosten in de aangifte)

Het genormaliseerd rekeningenstelsel voorziet geen specifiek rekeningnummer. In de praktijk worden rekeningen-courant vaak geklasseerd onder **rubriek "18 – Verbindingsrekeningen der vaste inrichtingen en filialen"** (cf. Instituut van Accountants en belastingconsulenten, Het rekeningenstelsel ten behoeve van de ondernemingen, hoofdstuk 22, rekeningenlijst).

3.2 Transacties die niet over rekeningen van derden lopen

3.2.1 Algemeen

Ingeval de transacties niet over rekeningen van derden lopen, kan men zich baseren op hetzij de activa- of passivarekeningen, hetzij op de kosten- en opbrengstenrekeningen. Dit geldt in bepaalde gevallen ook wanneer de transacties afgewikkeld worden via rekeningen van tussenpersonen, bijvoorbeeld ingeval van gebruik van kredietkaarten, waarbij de facturatie gebeurt door de kredietkaartmaatschappij en niet door de verstrekker van de dienst.

Enkel en alleen indien men noch via rekeningen van derden, noch via kosten- of opbrengstenrekeningen, noch via activa- of passivarekeningen de transacties kan inventariseren, mag men zich uitzonderlijk ook baseren op de financiële rekeningen waarop de betaalstromen geboekt zijn.

Ingeval men zich baseert op rekeningen, andere dan rekeningen van derden, kunnen de op te geven transacties met niet-ingezetenen niet zomaar afgezonderd worden van de transacties met ingezetenen. Uw onderneming zal zich in dit geval moeten baseren op alle relevante kennis die ze heeft inzake de oorsprong of bestemming van de betrokken transacties, bijvoorbeeld, transactie "Z" gebeurt in principe met niet-ingezetene "X" uit land "YY". Uit deze rekeningen kunnen de transacties met niet-ingezetenen gehaald worden. Hierbij dient men zich te

baseren op de inboekingen van de verantwoordingsstukken (facturen, debetnota's, creditnota's, afrekeningen, e.d...) en niet op de betalingen ervan.

Volgende boekingen worden bij voorkeur opgezocht:

- bij uitgaven (vak **KOSTEN** in de aangifte in functie van de specifieke activarekening of kostenrekening)

debet activarekening of kostenrekening	à opnemen onder kosten in de aangifte
aan credit financiële rekening	

- bij ontvangsten (vak **OPBRENGSTEN** in de aangifte in functie van de specifieke passivarekening of opbrengstenrekening)

debet financiële rekening	
aan credit passivarekening of opbrengstenrekening à opnemen onder opbrengsten in de aangifte	

3.2.2 Verwijzing naar het genormaliseerd rekeningenstelsel

Het genormaliseerd rekeningenstelsel bevat niet alle details die vereist zijn voor de aangifte. Een meer gedetailleerde onderverdeling zoals voorgesteld door het Instituut van Accountants en Belastingconsulenten (Het rekeningenstelsel ten behoeve van de ondernemingen, hoofdstuk 22, rekeningenlijst) kan een oplossing bieden.

3.2.2.1 Schulden (vak **KOSTEN** in de aangifte)

3.2.2.1.1 VIA KOSTENREKENINGEN

Uitgaven verwijzen, in de meeste gevallen, naar de aankoop van diensten bij niet-ingezetenen.

Vereiste informatie voor de aangifte		Omschrijving van de boekhoudkundige rekening en richting (Debet/Credit)		
*	Aankoop van diensten per aard bij niet-ingezetenen leveranciers	60	Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen ¹	D
		61	Diensten en diverse goederen ²	D
		64	Andere bedrijfskosten	D
		65	Financiële kosten	D
X0003		62	Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	D

* Overeenstemmende code in de lijst, specifiek geïdentificeerd per aard van dienst of anders in (rest)code X0003.

¹ Waaronder: aankopen van diensten, werk en studies, algemene onderaannemingen, bijkomende kosten op aankopen (vervoer, verzekeringen,...), diensten en leveringen aan de bijhuizen (cf. de meer gedetailleerde onderverdeling zoals voorgesteld door het Instituut van Accountants en Belastingconsulenten: het rekeningenstelsel ten behoeve van de ondernemingen, hoofdstuk 22, rekeningenlijst).

² Waaronder: onderaannemers, huurlasten, onderhoud en herstellingen, energie (transmissie van elektriciteit), commissielonen, erelonen, dienstverlenende organismen (zoals sociale secretariaten, computerprestaties, studiebureaus), gebruik van rechten en royalty's, verzekeringen, vervoer en aanverwante kosten, verplaatsings- en onthaalkosten, publiciteitsuitgaven, telefoonkosten, onderlinge diensten van zetels en succursalen,... (cf. de meer gedetailleerde onderverdeling zoals voorgesteld door het Instituut van Accountants en Belastingconsulenten: het rekeningenstelsel ten behoeve van de ondernemingen, hoofdstuk 22, rekeningenlijst).

3.2.2.1.2 VIA ACTIVAREKENINGEN

Wanneer de kosten niet toegerekend worden aan het resultaat van het lopend boekjaar maar geactiveerd worden, moet de informatie uit de hieronder vermelde activarekeningen gehaald worden.

Vereiste informatie voor de aangifte		Omschrijving van de boekhoudkundige rekening en richting (Debet/Credit)		
X0003	Totale waarde van de overige diensten Voor sommige diensten zoals: - fundamenteel of toegepast onderzoek en experimentele ontwikkeling van nieuwe producten, - architecten- en ingenieursdiensten en andere technische diensten, land- en mijnbouwdiensten, werken uitgevoerd op een werf,...	21	Immateriële vaste activa	D
		22	Terreinen en gebouwen	D
		23	Installaties, machines en uitrusting	D
		27	Vaste activa in aanbouw	D

Opmerking: de creditbewegingen m.b.t. bovenvermelde componenten horen in de aangifte thuis bij de opbrengsten.

3.2.2.2 Vorderingen (vak **OPBRENGSTEN** in de aangifte)

Opbrengsten verwijzen, in de meeste gevallen, naar de verkoop van diensten aan niet-ingezetenen.

3.2.2.2.1 VIA OPBRENGSTENREKENINGEN

Vereiste informatie voor de aangifte		Omschrijving van de boekhoudkundige rekening en richting (Debet/Credit)		
*	Verkoop van diensten per aard aan niet-ingezeten klanten	70	Omzet	C
		74	Andere bedrijfsopbrengsten	C
		75	Financiële opbrengsten	C

* Overeenstemmende code in de lijst

Voor meer informatie

Wie meer informatie wenst over deze handleiding en de methodologie kan terecht bij de dienst Externe Statistieken

Tel. +32 2 221 47 39 of +32 2 221 47 21 – Fax +32 2 221 31 44

sxvalidation@nbb

Verantwoordelijke uitgever

Rudi Acx

Chef van het departement Algemene statistiek

Nationale Bank België

de Berlaimontlaan, 14 – BE-1000 Brussel

© Illustraties: Gettyimages – Photodisc
Gettyimages – Digital Vision
Nationale Bank van België

Opmaak: NBB – Externe statistieken
Omslag: Prepress & Image NBB

Gepubliceerd in september 2005/herzien december 2018.