



EUROPESE
COMMISSIE

Brussel, 12.2.2020
COM(2020) 49 final

ANNEXES 1 to 6

BIJLAGEN

bij het

Voorstel voor een

RICHTLIJN VAN DE RAAD

**betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen
(codificatie)**

BIJLAGE I

RAPPORTAGE- EN DUE DILIGENCE-REGELS VOOR INLICHTINGEN OVER FINANCIËLE REKENINGEN

Deze bijlage bevat de regels inzake rapportage en due diligence die RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLINGEN moeten toepassen teneinde de lidstaten in staat te stellen de in artikel 8, lid 4, van deze richtlijn bedoelde inlichtingen automatisch te verstrekken. Voorts worden in deze bijlage de regels en administratieve procedures omschreven die de lidstaten met het oog op de doeltreffende implementatie en naleving van de onderstaande rapportage- en due diligence-procedures moeten invoeren.

DEEL I

ALGEMENE RAPPORTAGEVOORSCHRIFTEN

- A. Onverminderd de punten C, D en E moet iedere RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING aan de bevoegde autoriteit van haar lidstaat de volgende inlichtingen verstrekken met betrekking tot elke van haar TE RAPPORTEREN REKENINGEN:
1. de naam, het adres, de lidstaat/lidstaten waarvan de te rapporteren persoon een ingezetene is, het FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER/DE FISCALE IDENTIFICATIENUMMERS en, voor natuurlijke personen, de geboortedatum en de geboorteplaats ☒ , ☒ van elke TE RAPPORTEREN PERSOON die ☒ REKENINGHOUDER ☒ is en, in het geval van een ENTITEIT die een REKENINGHOUDER is en waarvan met behulp van de due diligence-procedures welke met delen V, VI en VII sporen, wordt vastgesteld dat zij één of meer UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN heeft die TE RAPPORTEREN ☒ PERSONEN ZIJN ☒ , de naam, het adres, de lidstaat/lidstaten en eventuele andere rechtsgebieden waarvan de entiteit een ingezetene is en het FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER/DE FISCALE IDENTIFICATIENUMMERS van de ENTITEIT en de naam, het adres, de lidstaat/lidstaten waarvan de TE RAPPORTEREN PERSOON een ingezetene is, het FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER/DE FISCALE IDENTIFICATIENUMMERS en de geboortedatum en geboorteplaats van elke TE RAPPORTEREN PERSOON;
 2. het rekeningnummer (of het functionele equivalent daarvan bij het ontbreken van een rekeningnummer);
 3. de naam en het eventuele identificatienummer van de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING;
 4. het saldo van de rekening of de waarde (in het geval van een KAPITAALVERZEKERING of LIJFRENTEVERZEKERING met inbegrip van de GELDSWAARDE of waarde bij afkoop) aan het eind van het desbetreffende kalenderjaar of een andere relevante periode waarover gerapporteerd dient te worden, of indien de rekening tijdens dat jaar of die periode werd opgeheven, de opheffing;

5. ter zake van een BEWAARREKENING:
- a) het ☒ gedurende het kalenderjaar of een andere relevante periode waarover gerapporteerd dient te worden ☒ op de rekening (of ter zake van de rekening) gestorte of bijgeschreven totale brutobedrag aan rente, totale brutobedrag aan dividenden en totale brutobedrag aan overige inkomsten gegenereerd met betrekking tot de activa op de rekening, en
 - b) de totale bruto-opbrengsten van de verkoop, terugbetaling of afkoop van FINANCIËLE ACTIVA gestort of bijgeschreven op de rekening gedurende het kalenderjaar of een andere relevante periode waarover gerapporteerd dient te worden ter zake waarvan de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING voor de REKENINGHOUDER optrad als bewaarder, makelaar, vertegenwoordiger of anderszins als gevolmachtigde;
6. ter zake van een DEPOSITOREKENING, het totale brutobedrag aan rente gestort of bijgeschreven op de rekening gedurende het kalenderjaar of een andere relevante periode waarover gerapporteerd dient te worden, en
7. ter zake van een rekening niet omschreven in onderdeel A, punt 5 of punt 6, het totale brutobedrag betaald of gecrediteerd op de rekening van de REKENINGHOUDER gedurende het kalenderjaar of een andere relevante periode waarover gerapporteerd dient te worden ter zake waarvan de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING een betalingsverplichting heeft of debiteur is, met inbegrip van het totaalbedrag aan afbetalingen aan de REKENINGHOUDER gedurende het kalenderjaar of een andere relevante periode waarover gerapporteerd dient te worden.
- B. In de gerapporteerde inlichtingen wordt vermeld in welke valuta elk bedrag is uitgedrukt.
- C. Niettegenstaande onderdeel A, punt 1, hoeven het FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER/DE FISCALE IDENTIFICATIENUMMERS of de geboortedatum ter zake van BESTAANDE REKENINGEN die TE RAPPORTEREN REKENINGEN zijn, niet te worden gemeld indien dit FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER/DEZE FISCALE IDENTIFICATIENUMMERS en deze geboortedatum niet in het dossier van de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING voorhanden zijn, en de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING niet anderszins uit hoofde van nationale wetgeving of enig rechtsinstrument van de Unie verplicht is deze gegevens te verzamelen. RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLINGEN zijn echter wel verplicht redelijke inspanningen te doen om ter zake van BESTAANDE REKENINGEN aan het einde van het tweede kalenderjaar volgend op het jaar waarin BESTAANDE REKENINGEN als TE RAPPORTEREN REKENINGEN worden aangemerkt, het FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER/DE FISCALE IDENTIFICATIENUMMERS en de geboortedatum te verkrijgen.
- D. Niettegenstaande onderdeel A, punt 1, hoeft het FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER niet te worden gerapporteerd indien de betrokken lidstaat of ander(e) rechtsgebied(en) waarvan de te rapporteren persoon een ingezetene is geen FISCALE IDENTIFICATIENUMMERS afgeeft.

- E. Niettegenstaande onderdeel A, punt 1, hoeft de geboorteplaats niet te worden gerapporteerd tenzij:
1. de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING anderszins, krachtens de nationale wetgeving, verplicht is de geboorteplaats te verkrijgen en te rapporteren of de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING anderszins verplicht is of was de geboorteplaats te verkrijgen en te rapporteren uit hoofde van een rechtsinstrument van de Unie dat op 5 januari 2015 van kracht was, en
 2. deze beschikbaar is in de elektronisch doorzoekbare gegevens die door de rapporterende financiële instelling worden beheerd.

DEEL II

ALGEMENE DUE DILIGENCE-VOORSCHRIFTEN

- A. Een rekening wordt behandeld als een TE RAPPORTEREN REKENING met ingang van de datum waarop zij als zodanig krachtens de due diligence-procedures van deel II tot en met VII wordt aangemerkt; behoudens andersluidende bepalingen, moeten inlichtingen met betrekking tot een TE RAPPORTEREN REKENING jaarlijks worden gerapporteerd in het kalenderjaar volgend op het jaar waarop de inlichtingen betrekking hebben.
- B. Het saldo of de waarde van een rekening wordt bepaald per de laatste dag van het kalenderjaar of van een andere relevante periode waarover gerapporteerd dient te worden.
- C. Indien een saldo- of waardegrens dient te worden bepaald per de laatste dag van het kalenderjaar, moet het betreffende saldo of de betreffende waarde worden bepaald per de laatste dag van de periode waarover gerapporteerd dient te worden die eindigt met of in dat kalenderjaar.
- D. Elke lidstaat kan RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLINGEN toestaan gebruik te maken van dienstverleners teneinde te voldoen aan de aan deze instellingen volgens het nationale recht opgelegde verplichtingen inzake rapportage en due diligence, maar de verantwoordelijkheid voor deze verplichtingen rust onverminderd bij de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLINGEN.
- E. Elke lidstaat kan RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLINGEN toestaan de due diligence-procedures voor nieuwe rekeningen op BESTAANDE REKENINGEN toe te passen, en de due diligence-procedures voor HOGEWAARDEREKENINGEN op LAGEWAARDEREKENINGEN toe te passen. Indien een lidstaat toestaat dat due diligence-procedures voor NIEUWE REKENINGEN op BESTAANDE REKENINGEN worden toegepast, blijven de anderszins voor BESTAANDE REKENINGEN geldende regels van toepassing.

DEEL III

DUE DILIGENCE VOOR BESTAANDE REKENINGEN VAN NATUURLIJKE PERSONEN

- A. Inleiding. De volgende procedures gelden om na te gaan welke BESTAANDE REKENINGEN VAN NATUURLIJKE PERSONEN als TE RAPPORTEREN REKENINGEN moeten worden beschouwd.
- B. LAGEWAARDEREKENINGEN. De volgende procedures zijn van toepassing met betrekking tot LAGEWAARDEREKENINGEN.
1. Woonadres. Indien de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING in haar dossier het uit BEWIJSSTUKKEN afgeleide actuele woonadres van de natuurlijke persoon REKENINGHOUDER heeft, kan zij ☒ die ☒ REKENINGHOUDER behandelen als een fiscale ingezetene van de lidstaat of het andere rechtsgebied waar het adres gelegen is, om te bepalen of ☒ hij ☒ een TE RAPPORTEREN PERSOON is.
 2. Onderzoek van elektronische dossiers. Indien de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING niet beschikt over het uit BEWIJSSTUKKEN afgeleide actuele woonadres van de natuurlijke persoon REKENINGHOUDER, zoals vermeld in onderdeel B, punt 1, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de elektronisch doorzoekbare gegevens die zij beheert, ☒ onderzoeken ☒ op de onderstaande indicatoren en onderdeel B, punten 3 tot en met 6, toepassen:
 - a) aanmerking van de REKENINGHOUDER als een ingezetene van een lidstaat;
 - b) de actuele post- of woonadressen (met inbegrip van postbussen) in een lidstaat;
 - c) een of meer telefoonnummers in een lidstaat en geen telefoonnummer in de lidstaat van de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING;
 - d) vaste instructies (andere dan ten aanzien van een DEPOSITOREKENING) om gelden over te maken naar een rekening aangehouden in een lidstaat;
 - e) geldige volmacht of tekenbevoegdheid verleend aan een persoon met een adres in een lidstaat, of
 - f) een poste-restanteadres of een “per adres” in een lidstaat indien de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING geen ander adres van de REKENINGHOUDER geregistreerd heeft staan.
 3. Indien bij het onderzoek van elektronische dossiers geen van de in onderdeel B, punt 2, genoemde indicatoren wordt aangetroffen, is geen verdere actie vereist totdat er sprake is van een verandering van omstandigheden die ertoe leidt dat een of meer indicatoren in verband worden gebracht met de rekening of totdat de rekening een HOGewaarderekening wordt.
 4. Indien bij het onderzoek van elektronische dossiers een van de in onderdeel B, punt 2, onder a) tot en met e), genoemde indicatoren wordt aangetroffen, of indien er een verandering van omstandigheden is opgetreden die ertoe leidt dat een of meer van de indicatoren in verband worden gebracht met de rekening,

moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de REKENINGHOUDER behandelen als een fiscaal ☒ ingezetene ☐ van elke lidstaat waarvoor een indicator wordt aangetroffen, tenzij zij besluit onderdeel B, punt 6, toe te passen en een van de daar genoemde uitzonderingen op die rekening van toepassing is.

5. Indien bij het onderzoek van elektronische dossiers een poste-restanteadres of een “per adres” voor de REKENINGHOUDER wordt gevonden en geen ander adres, noch een van de andere in onderdeel B, punt 2, onder a) tot en met e), genoemde indicatoren wordt aangetroffen, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING, in de naar omstandigheden meest geschikte volgorde, het in onderdeel C, punt 2, omschreven onderzoek van papieren dossiers uitvoeren, of tracht zij van de REKENINGHOUDER een eigen verklaring of BEWIJSSTUKKEN te verkrijgen teneinde diens fiscale woonplaats(en) vast te stellen. Indien het onderzoek van de papieren dossiers geen indicatoren oplevert, en geen eigen verklaring of BEWIJSSTUKKEN van de REKENINGHOUDER worden verkregen, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de rekening aan de bevoegde autoriteit van haar lidstaat rapporteren als ongedocumenteerde rekening.
6. ☒ Ook ☐ indien indicatoren als bedoeld in onderdeel B, punt 2, worden aangetroffen, is een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING niet verplicht de REKENINGHOUDER als een ingezetene van een lidstaat te behandelen indien:
 - a) de inlichtingen over de REKENINGHOUDER een actueel post- of woonadres in die lidstaat bevat, een of meer telefoonnummers in die lidstaat (en geen telefoonnummer in de lidstaat van de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING) of vaste instructies (met betrekking tot andere FINANCIËLE REKENINGEN dan DEPOSITOREKENINGEN) voor de overmaking van gelden naar een rekening die in een lidstaat wordt aangehouden, ☒ en de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING ☐ het volgende verkrijgt, of eerder een dossier heeft gecontroleerd en dit bijhoudt met daarin het volgende:
 - i) een eigen verklaring van de REKENINGHOUDER van de lidstaat/lidstaten of ander rechtsgebied/andere rechtsgebieden waarvan die REKENINGHOUDER een ingezetene is anders dan de genoemde lidstaat, en
 - ii) BEWIJSSTUKKEN waaruit de niet-te-rapporteren status van de REKENINGHOUDER blijkt;
 - b) ingeval de inlichtingen over de REKENINGHOUDER een geldige volmacht of tekenbevoegdheid bevat die is verleend aan een persoon met een adres in die lidstaat, ☒ en de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING ☐ het volgende verkrijgt, of eerder een dossier heeft gecontroleerd en dit bijhoudt met daarin het volgende:
 - i) een eigen verklaring van de REKENINGHOUDER van de lidstaat/lidstaten of ander rechtsgebied/andere rechtsgebieden waarvan die REKENINGHOUDER een ingezetene is anders dan de genoemde lidstaat, of

- ii) BEWIJSSTUKKEN waaruit de niet te rapporteren status van de REKENINGHOUDER blijkt;

C. Uitgebreide ☒ onderzoeksprocedures ☐ voor HOGewaardEREKENINGEN. De onderstaande uitgebreide ☒ onderzoeksprocedures ☐ zijn van toepassing op HOGewaardEREKENINGEN.

1. Onderzoek van elektronische dossiers. Met betrekking tot HOGewaardEREKENINGEN moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de door haar beheerde elektronisch doorzoekbare gegevens ☒ onderzoeken ☐ op de in onderdeel B, punt 2, omschreven indicatoren.
2. Onderzoek van papieren dossiers. Indien de elektronisch doorzoekbare databases van de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING velden bevatten waarin alle in onderdeel C, punt 3, omschreven inlichtingen zijn opgenomen, is geen onderzoek van de papieren dossiers vereist. Indien niet al deze inlichtingen in de elektronische databases zijn opgenomen, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING ter zake van HOGewaardEREKENINGEN ook de actuele gegevens in het stamdossier van de desbetreffende klanten ☒ onderzoeken ☐, en indien daarin niet alle gegevens zijn opgenomen, tevens de volgende documenten ☒ onderzoeken ☐ die verband houden met de rekening en die de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING tijdens de ☒ afgelopen ☐ vijf jaar heeft verkregen, op de in onderdeel B, punt 2, omschreven indicatoren:
 - a) de meest recente BEWIJSSTUKKEN verzameld met betrekking tot de rekening;
 - b) de meest recente overeenkomst of documenten omtrent de opening van de rekening;
 - c) de meest recente documenten verkregen door de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING in het kader van AML/KYC-PROCEDURES of andere regelgeving;
 - d) geldige volmachten of ☒ formulieren voor ☐ tekenbevoegdheid, en
 - e) geldende vaste instructies (andere dan ter zake van een DEPOSITOREKENING) omtrent het overmaken van gelden.
3. Uitzondering indien de databases voldoende inlichtingen bevatten. Een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING is niet verplicht de in onderdeel C, punt 2, omschreven papieren dossiers te onderzoeken ☒ voor zover ☐ haar elektronisch doorzoekbare inlichtingen het volgende bevatten:
 - a) de woonplaats van de REKENINGHOUDER;
 - b) het woonadres en het postadres van de REKENINGHOUDER zoals vastgelegd in de huidige dossiers van de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING;
 - c) het (de) eventuele telefoonnummer(s) van de REKENINGHOUDER zoals vastgelegd in de huidige dossiers van de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING;
 - d) in geval van andere FINANCIËLE REKENINGEN dan DEPOSITOREKENINGEN: of er vaste instructies zijn voor de

overmaking van gelden op de rekening naar een andere rekening (met inbegrip van rekeningen bij filialen van de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING of een andere FINANCIËLE INSTELLING);

- e) of er een actueel poste-restanteadres of “per adres” is van de REKENINGHOUDER, en
 - f) of er een volmacht of tekenbevoegdheid voor de rekening is.
4. Opvragen bij de relatiemanager ☒ van hem daadwerkelijk bekende feiten ☒. Naast de in onderdeel C, onder punten 1 en 2, omschreven onderzoeken van de elektronische en papieren dossiers moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING een HOGewaarderekening (met inbegrip van de eventueel daarmee geaggregeerde FINANCIËLE REKENINGEN) die is toegewezen aan een relatiemanager, behandelen als een TE RAPPORTEREN REKENING indien de relatiemanager ☒ daadwerkelijk weet ☒ dat de ☒ REKENINGHOUDER ☒ een TE RAPPORTEREN PERSOON is.
5. Gevolgen van het aantreffen van indicatoren.
- a) Indien bij ☒ het ☒ in onderdeel C omschreven ☒ uitgebreid onderzoek ☒ van HOGewaarderekeningen geen van de in onderdeel B, punt 2, genoemde indicatoren wordt aangetroffen en ☒ de rekening ☒ niet is geïdentificeerd als ☒ de rekening van ☒ een TE RAPPORTEREN PERSOON als bedoeld in onderdeel C, punt 4, zijn geen nadere maatregelen vereist, totdat een verandering van omstandigheden ertoe leidt dat een of meer indicatoren in verband worden gebracht met de rekening.
 - b) Indien bij ☒ het ☒ in onderdeel C omschreven ☒ uitgebreid onderzoek ☒ van HOGewaarderekeningen een van de in onderdeel B, punt 2, onder a) tot en met e), genoemde indicatoren wordt aangetroffen of indien er naderhand een verandering van omstandigheden is opgetreden die ertoe leidt dat een of meer van de indicatoren in verband worden gebracht met de rekening, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de rekening behandelen als een TE RAPPORTEREN REKENING voor elke lidstaat waarvoor een indicator wordt aangetroffen, tenzij zij besluit onderdeel B, punt 6, toe te passen en een van de daar genoemde uitzonderingen van toepassing is op die rekening.
 - c) Indien bij ☒ het ☒ in onderdeel C omschreven ☒ uitgebreid onderzoek ☒ van HOGewaarderekeningen een poste-restanteadres of “per adres” voor de REKENINGHOUDER wordt gevonden, en geen ander adres noch een van de andere in onderdeel B, punt 2, onder a) tot en met e), genoemde indicatoren wordt aangetroffen, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING van de REKENINGHOUDER een eigen verklaring of bewijsstukken verkrijgen teneinde diens fiscale woonplaats(en) vast te stellen. Indien de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING geen eigen verklaring of BEWIJSSTUK van de REKENINGHOUDER kan

verkrijgen, moet zij de rekening aan de bevoegde autoriteit van haar lidstaat rapporteren als ongedocumenteerde rekening.

6. Indien een BESTAANDE REKENING VAN EEN NATUURLIJKE PERSOON niet vanaf 31 december 2015 een HOGEWAARDEREKENING ☒ was ☐, maar er één wordt op de laatste dag van een volgend kalenderjaar, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de uitgebreide ☒ onderzoeksprocedures ☐ omschreven in onderdeel C met betrekking tot die rekening voltooien binnen het kalenderjaar volgend op het jaar waarin de rekening een HOGEWAARDEREKENING wordt. Als, op basis van ☒ dat onderzoek ☐, de rekening wordt aangemerkt als een TE RAPPORTEREN REKENING, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de verlangde informatie over de rekening verstrekken met betrekking tot het jaar waarin de rekening wordt aangemerkt als een TE RAPPORTEREN REKENING en de daaropvolgende jaren jaarlijks, tenzij de REKENINGHOUDER ophoudt een TE RAPPORTEREN PERSOON te zijn.
 7. Wanneer een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de in onderdeel C omschreven uitgebreide ☒ onderzoeksprocedures ☐ toepast op een HOGEWAARDEREKENING, hoeft de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING deze procedures niet opnieuw toe te passen, met uitzondering van het onderzoek bij de relatiemanager omschreven in onderdeel C, punt 4, op dezelfde HOGEWAARDEREKENING in elk daaropvolgend jaar, tenzij de rekening niet gedocumenteerd is, in welk geval de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING ze jaarlijks opnieuw dient toe te passen totdat de rekening niet meer ongedocumenteerd is.
 8. Indien zich een verandering voordoet in de omstandigheden met betrekking tot een HOGEWAARDEREKENING die ertoe leidt dat een of meer indicatoren omschreven in onderdeel B, punt 2, in verband worden gebracht met de rekening, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de rekening beschouwen als een TE RAPPORTEREN REKENING met betrekking tot elke lidstaat waarvoor een indicator is geïdentificeerd, tenzij de instelling ervoor kiest onderdeel B, punt 6, toe te passen en een van de daar genoemde uitzonderingen van toepassing is op die rekening.
 9. Een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING moet procedures toepassen om ervoor te zorgen dat een relatiemanager elke wijziging in de omstandigheden van een rekening vaststelt. Als bijvoorbeeld aan een relatiemanager is meegedeeld dat de REKENINGHOUDER een nieuw postadres in een lidstaat heeft, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING het nieuwe adres behandelen als een wijziging in de omstandigheden en, indien zij kiest voor toepassing van onderdeel B, punt 6, moet zij van de REKENINGHOUDER de passende documentatie verkrijgen.
- D. Elke BESTAANDE REKENING VAN EEN NATUURLIJK PERSOON die is aangemerkt als een TE RAPPORTEREN REKENING overeenkomstig dit deel, moet alle daaropvolgende jaren worden behandeld als een TE RAPPORTEREN REKENING, tenzij de REKENINGHOUDER ophoudt een TE RAPPORTEREN PERSOON te zijn.

DEEL IV

DUE DILIGENCE VOOR NIEUWE REKENINGEN VAN NATUURLIJKE PERSONEN

De volgende procedures gelden om na te gaan welke NIEUWE REKENINGEN VAN NATUURLIJKE PERSONEN moeten worden beschouwd als TE RAPPORTEREN REKENINGEN.

- A. Met betrekking tot NIEUWE REKENINGEN VAN NATUURLIJKE PERSONEN moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING, bij het openen van een ☒ dergelijke ☒ rekening, een eigen verklaring van de REKENINGHOUDER verkrijgen die deel kan uitmaken van de documentatie betreffende de opening van de rekening, waarmee de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de fiscale ☒ woonplaats(en) ☒ van de REKENINGHOUDER kan nagaan en de redelijkheid kan bevestigen van de verklaring op basis van de informatie die de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING heeft verkregen in verband met de opening van de rekening, met inbegrip van alle stukken die zijn verzameld op grond van de AML/KYC-PROCEDURES.
- B. Indien uit de eigen verklaring van de REKENINGHOUDER blijkt dat deze een fiscaal ingezetene is van een lidstaat, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de rekening behandelen als een TE RAPPORTEREN REKENING en moet de verklaring tevens het FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER van de REKENINGHOUDER met betrekking tot deze lidstaat bevatten (onder voorbehoud van onderdeel D van deel I) en zijn geboortedatum.
- C. Indien zich een verandering van omstandigheden met betrekking tot een NIEUWE REKENING VAN EEN NATUURLIJKE PERSOON voordoet op basis waarvan de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING weet, of redenen heeft om te weten, dat de oorspronkelijke eigen verklaring van de REKENINGHOUDER onjuist of onbetrouwbaar is, kan de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING zich niet beroepen op de oorspronkelijke ☒ eigen ☒ verklaring en moet zij een geldige ☒ eigen ☒ verklaring verkrijgen waarin de fiscale ☒ woonplaats(en) ☒ van de REKENINGHOUDER staat/staan.

DEEL V

DUE DILIGENCE VOOR BESTAANDE ENTITEITSREKENINGEN

De volgende procedures gelden om na te gaan welke BESTAANDE ENTITEITSREKENINGEN moeten worden beschouwd als TE RAPPORTEREN REKENINGEN.

- A. Entiteitsrekeningen die niet hoeven te worden ☒ onderzocht ☒, geïdentificeerd of gerapporteerd. Tenzij de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING anders besluit, hetzij voor alle BESTAANDE ENTITEITSREKENINGEN tezamen hetzij voor elke duidelijk omschreven groep van dat soort rekeningen afzonderlijk, hoeft een BESTAANDE ENTITEITSREKENING met een geaggregeerd saldo of een geaggregeerde waarde van, per 31 december 2015, niet meer dan een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 250 000 USD, niet te worden onderzocht, geïdentificeerd of gerapporteerd als een TE RAPPORTEREN

REKENING totdat het geaggregeerde saldo of de geaggregeerde waarde hoger is dan dat bedrag op de laatste dag van een volgend kalenderjaar.

- B. Entiteitsrekeningen die moeten worden ☒ onderzocht ☐. Een BESTAANDE ENTITEITSREKENING met een geaggregeerd saldo of een geaggregeerde waarde van, per 31 december 2015, meer dan een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 250 000 USD, en een BESTAANDE ENTITEITSREKENING die dat bedrag per 31 december 2015 niet ☒ overschreed ☐ maar waarvan het totale saldo of de totale waarde op de laatste dag van een volgend kalenderjaar hoger is dan dat bedrag, moet worden gecontroleerd overeenkomstig de procedures omschreven in onderdeel D.
- C. Entiteitsrekeningen die moeten worden gerapporteerd. Met betrekking tot BESTAANDE ENTITEITSREKENINGEN omschreven in onderdeel B worden alleen rekeningen die worden aangehouden door een of meer ENTITEITEN die TE RAPPORTEREN PERSONEN zijn, of door PASSIEVE NFE'S met één of meer UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN die TE RAPPORTEREN PERSONEN zijn, behandeld als TE RAPPORTEREN REKENINGEN.
- D. ☒ Onderzoeksprocedures ☐ voor het identificeren van entiteitsrekeningen die gerapporteerd dienen te worden. Voor BESTAANDE ENTITEITSREKENINGEN omschreven in onderdeel B moet een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de volgende ☒ onderzoeksprocedures ☐ toepassen teneinde vast te stellen of de rekening wordt aangehouden door een of meer TE RAPPORTEREN PERSONEN ☒ , ☐ of door PASSIEVE NFE'S met een of meer UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN die TE RAPPORTEREN PERSONEN zijn:
1. Vaststellen of de ENTITEIT een TE RAPPORTEREN PERSOON is.
 - a) Informatie ☒ onderzoeken ☐ die wordt bijgehouden ten behoeve van het toezicht of ☒ ten behoeve van ☐ de klantrelatie (met inbegrip van informatie verzameld uit hoofde van de AML/KYC-PROCEDURES) teneinde vast te stellen of dit erop wijst dat de REKENINGHOUDER een ingezetene is van een lidstaat. Voor dit doel omvat informatie waaruit blijkt dat de REKENINGHOUDER een ingezetene is van een lidstaat ook een plaats van oprichting of organisatie, of een adres in een lidstaat.
 - b) Indien de informatie erop wijst dat de REKENINGHOUDER ingezetene is van een lidstaat, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de rekening behandelen als een TE RAPPORTEREN REKENING, tenzij zij van de REKENINGHOUDER een eigen verklaring ontvangt, of redelijkerwijs kan vaststellen op grond van informatie waarover zij beschikt of die publiekelijk beschikbaar is, dat de REKENINGHOUDER geen TE RAPPORTEREN PERSOON is.
 2. Vaststellen of de ENTITEIT een PASSIEVE NFE is met een of meer UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN die TE RAPPORTEREN PERSONEN zijn. Ten aanzien van een houder van een BESTAANDE ENTITEITSREKENING (met inbegrip van een ENTITEIT die een TE RAPPORTEREN PERSOON is), moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING vaststellen of de REKENINGHOUDER een PASSIEVE NFE is met een of meer UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN die TE RAPPORTEREN PERSONEN zijn. Indien een van de UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN van een PASSIEVE NFE een TE RAPPORTEREN

PERSOON is, moet de rekening worden behandeld als EEN TE RAPPORTEREN REKENING. Bij deze vaststellingen moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de leidraden volgen in onderdeel D, punt 2, onder a), b) en c), in de onder de gegeven omstandigheden meest geschikte volgorde.

- a) Vaststellen of de REKENINGHOUDER een PASSIEVE NFE is. Om te bepalen of de REKENINGHOUDER een PASSIEVE NFE is moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING van de REKENINGHOUDER een eigen verklaring verkrijgen om diens status vast te stellen, tenzij de ☒ RAPPORTERENDE FINANCIËLE ☒ INSTELLING informatie in haar bezit heeft of er publiekelijk beschikbare informatie is op basis waarvan zij redelijkerwijs kan vaststellen dat de REKENINGHOUDER een ACTIEVE NFE is of een FINANCIËLE INSTELLING anders dan een BELEGGINGSENTITEIT omschreven in onderdeel A, punt 6, onder b), van deel VIII die geen FINANCIËLE INSTELLING IN EEN DEELNEMEND RECHTSGEBIED is.
- b) Vaststellen van de UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN bij een REKENINGHOUDER. Bij de vaststelling van de UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN bij een REKENINGHOUDER kan een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING zich baseren op de informatie die is verzameld en bijgehouden op grond van de AML/KYC-PROCEDURES.
- c) Vaststellen of een UITEINDELIJK BELANGHEBBENDE bij een PASSIEVE NFE een TE RAPPORTEREN PERSOON is. Om vast te stellen of een UITEINDELIJK BELANGHEBBENDE bij een PASSIEVE NFE een TE RAPPORTEREN PERSOON is, kan een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING zich baseren op:
 - i) informatie verzameld en bijgehouden overeenkomstig AML/KYC-PROCEDURES in het geval van een BESTAANDE ENTITEITSREKENING aangehouden door een of meer NFE's met een totaal saldo of een totale waarde van niet meer dan een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 1 000 000 USD, of
 - ii) een eigen verklaring van de REKENINGHOUDER of de UITEINDELIJK BELANGHEBBENDE van de lidstaat/de lidstaten of het andere rechtsgebied/de andere rechtsgebieden waarvan de UITEINDELIJK BELANGHEBBENDE een ☒ fiscaal ☒ ingezetene is.

E. Tijdstippen voor ☒ onderzoeken ☒ en aanvullende procedures die van toepassing zijn op BESTAANDE ENTITEITSREKENINGEN

1. De controle van reeds BESTAANDE ENTITEITSREKENINGEN met een totaal saldo of een totale waarde van, per 31 december 2015, niet meer dan een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 250 000 USD, maar, per 31 december van een daaropvolgend jaar, dat bedrag overschrijdt, moet worden voltooid binnen het kalenderjaar volgend op

het jaar waarin het geaggregeerde saldo of de geaggregeerde waarde dat bedrag overschreed.

2. Indien een verandering optreedt in de omstandigheden van een BESTAANDE ENTITEITSREKENING die ertoe leidt dat de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING weet, of redenen heeft om te weten, dat de eigen verklaring van de REKENINGHOUDER of andere documentatie die verband houdt met een rekening onjuist of onbetrouwbaar is, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de status van de rekening opnieuw vaststellen in overeenstemming met de procedures omschreven in onderdeel D.

DEEL VI

DUE DILIGENCE VOOR NIEUWE ENTITEITSREKENINGEN

De volgende procedures gelden om na te gaan welke NIEUWE ENTITEITSREKENINGEN moeten worden beschouwd als TE RAPPORTEREN REKENINGEN.

☒ Onderzoeksprocedures ☒ voor het identificeren van ENTITEITSREKENINGEN die gerapporteerd dienen te worden. Voor NIEUWE ENTITEITSREKENINGEN dient een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de volgende ☒ onderzoeksprocedures ☒ toe te passen teneinde vast te stellen of de rekening wordt aangehouden door een of meer TE RAPPORTEREN PERSONEN of door PASSIEVE NFE'S met een of meer UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN die TE RAPPORTEREN PERSONEN zijn:

1. Vaststellen of de ENTITEIT een TE RAPPORTEREN PERSOON is.
 - a) Een eigen verklaring van de REKENINGHOUDER verkrijgen die deel kan uitmaken van de documentatie betreffende de opening van de rekening, waarmee de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de fiscale ☒ woonplaats(en) ☒ van de REKENINGHOUDER kan nagaan en de redelijkheid kan bevestigen van de verklaring op basis van de informatie die de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING heeft verkregen in verband met de opening van de rekening, met inbegrip van alle documenten die zijn verzameld op grond van de AML/KYC-PROCEDURES. Indien de ENTITEIT verklaart dat zij geen fiscale ☒ woonplaats ☒ heeft, kan de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING zich voor het bepalen van de ☒ woonplaats ☒ van de REKENINGHOUDER baseren op het adres van het hoofdkantoor van de ENTITEIT.
 - b) Indien de eigen verklaring van de REKENINGHOUDER aangeeft dat deze in een lidstaat verblijft, dient de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de rekening te behandelen als een TE RAPPORTEREN REKENING, tenzij zij op grond van informatie waarover zij beschikt of die publiekelijk beschikbaar is redelijkerwijs kan vaststellen dat de REKENINGHOUDER geen TE RAPPORTEREN PERSOON is met betrekking tot die lidstaat.
2. Vaststellen of de ENTITEIT een PASSIEVE NFE is met een of meer UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN die TE RAPPORTEREN PERSONEN zijn. Ten aanzien van een ☒ REKENINGHOUDER ☒ van een NIEUWE ENTITEITSREKENING (met inbegrip van een ENTITEIT die een TE

RAPPORTEREN PERSOON is), moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING vaststellen of de REKENINGHOUDER een PASSIEVE NFE is met een of meer UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN die TE RAPPORTEREN PERSONEN zijn. Indien een van de UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN van een PASSIEVE NFE een TE RAPPORTEREN PERSOON is, moet de rekening worden behandeld als een TE RAPPORTEREN REKENING. Bij deze vaststellingen moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de leidraden volgen in onderdeel A, punt 2, onder a), b) en c), in de onder de gegeven omstandigheden meest geschikte volgorde.

- a) Vaststellen of de REKENINGHOUDER een PASSIEVE NFE is. Om te bepalen of de REKENINGHOUDER een PASSIEVE NFE is moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING zich baseren op een eigen verklaring van de REKENINGHOUDER om diens status vast te stellen, tenzij de ☒ RAPPORTERENDE FINANCIËLE ☒ INSTELLING informatie in haar bezit heeft of er publiekelijk beschikbare informatie is op basis waarvan zij redelijkerwijs kan vaststellen dat de REKENINGHOUDER een actieve NFE is of een FINANCIËLE INSTELLING anders dan een BELEGGINGSENTITEIT omschreven in onderdeel A, punt 6, onder b), van deel VIII die geen FINANCIËLE INSTELLING IN EEN DEELNEMEND RECHTSGEBIED is.
- b) Vaststellen van de UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN van een REKENINGHOUDER. Bij de bepaling van de UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN van een REKENINGHOUDER kan een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING zich baseren op de informatie die is verzameld en bijgehouden op grond van de AML/KYC-PROCEDURES.
- c) Vaststellen of een UITEINDELIJK BELANGHEBBENDE van een PASSIEVE NFE een TE RAPPORTEREN PERSOON is. Om vast te stellen of een UITEINDELIJK BELANGHEBBENDE van een PASSIEVE NFE een TE RAPPORTEREN PERSOON is, kan een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING zich baseren op de eigen verklaring van de REKENINGHOUDER of de UITEINDELIJK BELANGHEBBENDE.

DEEL VII

BIJZONDERE REGELS INZAKE DUE DILIGENCE

De volgende aanvullende regels zijn van toepassing bij de uitvoering van de eerder omschreven due diligence-procedures:

- A. Vertrouwen op eigen verklaringen van REKENINGHOUDERS en BEWIJSSTUKKEN. Een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING mag niet vertrouwen op een eigen verklaring van een REKENINGHOUDER of BEWIJSSTUKKEN indien zij weet of redenen heeft om te weten dat de verklaring of BEWIJSSTUKKEN onjuist of onbetrouwbaar zijn.
- B. Alternatieve procedures voor FINANCIËLE REKENINGEN van individuele begunstigden van een KAPITAALVERZEKERING of LIJFRENTEVERZEKERING en voor GROEPSKAPITAALVERZEKERINGEN of GROEPSLIJFRENTEVERZEKERINGEN. Een RAPPORTERENDE FINANCIËLE

INSTELLING mag veronderstellen dat een individuele begunstigde (niet zijnde de eigenaar) van een KAPITAALVERZEKERING of een LIJFRENTEVERZEKERING die een uitkering bij overlijden ontvangt geen TE RAPPORTEREN PERSOON is en mag een dergelijke FINANCIËLE REKENING behandelen als een andere dan een TE RAPPORTEREN REKENING tenzij de ☒ RAPPORTERENDE ☒ FINANCIËLE INSTELLING daadwerkelijk weet of redenen heeft om te weten dat de begunstigde een TE RAPPORTEREN PERSOON is. Een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING heeft redenen om te weten dat een begunstigde van een KAPITAALVERZEKERING of een LIJFRENTEVERZEKERING een TE RAPPORTEREN PERSOON is als de door de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING verzamelde informatie over de begunstigde indicatoren bevat zoals omschreven in onderdeel B van deel III. Indien een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING daadwerkelijk weet of redenen heeft om te weten dat de begunstigde een TE RAPPORTEREN PERSOON is, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de procedures van onderdeel B van deel III volgen.

Een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING kan een FINANCIËLE REKENING die een belang is van een lid in een GROEPSKAPITAALVERZEKERING of een GROEPSLIJFRENTEVERZEKERING behandelen als een FINANCIËLE REKENING die geen TE RAPPORTEREN REKENING is, tot de datum waarop een bedrag betaalbaar wordt aan de werknemer/certificaathouder of begunstigde, als de FINANCIËLE REKENING die een belang is van een lid in een GROEPSKAPITAALVERZEKERING of een GROEPSLIJFRENTEVERZEKERING, voldoet aan de volgende eisen:

- i) de GROEPSKAPITAALVERZEKERING of de GROEPSLIJFRENTEVERZEKERING wordt afgegeven aan een werkgever en heeft betrekking op 25 of meer werknemers/certificaathouders;
- ii) de werknemer/certificaathouders hebben recht op een contractwaarde gerelateerd aan hun belangen en mogen begunstigden noemen voor de uitkering die betaalbaar is bij overlijden van de werknemer, en
- iii) het totale bedrag te betalen aan elke werknemer/certificaathouder of begunstigde bedraagt niet meer dan een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 1 000 000 USD.

Een “GROEPSKAPITAALVERZEKERING” is een KAPITAALVERZEKERING die: i) dekking biedt aan natuurlijke personen die zijn aangesloten via een werkgever, beroepsvereniging, vakbond of andere vereniging of groep, en ii) voor ieder lid van de groep (of lid van een categorie in de groep) een premie in rekening brengt die wordt bepaald onafhankelijk van andere individuele gezondheidskenmerken dan leeftijd, geslacht en rookgedrag van het lid (of categorie leden) van de groep.

Een “GROEPSLIJFRENTEVERZEKERING” is een LIJFRENTEVERZEKERING waarvan de rechthebbenden personen zijn die zijn aangesloten via een werkgever, beroepsvereniging, vakbond of een andere vereniging of groep.

C. Voorschriften voor de aggregatie van saldi en valuta

1. Aggregatie van rekeningen van natuurlijke personen. Voor het vaststellen van het totale saldo of de totale waarde van FINANCIËLE REKENINGEN aangehouden door natuurlijke personen is de RAPPORTERENDE

FINANCIËLE INSTELLING verplicht alle door haar of door een GELIEERDE ENTITEIT aangehouden FINANCIËLE REKENINGEN te aggregeren, maar uitsluitend voor zover de computersystemen van de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de FINANCIËLE REKENINGEN koppelen op grond van een data-element, zoals een cliëntnummer of FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER, en in staat zijn de saldi of waarden te aggregeren. Aan elke houder van een gezamenlijke FINANCIËLE REKENING wordt het volledige saldo of de volledige waarde van de gezamenlijke FINANCIËLE REKENING toegeschreven ten behoeve van de vereiste aggregatie omschreven in dit punt.

2. Aggregatie van ENTITEITSREKENINGEN. Voor het vaststellen van het totale saldo of de totale waarde van FINANCIËLE REKENINGEN aangehouden door een ENTITEIT is de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING verplicht rekening te houden met alle door haar of door een GELIEERDE ENTITEIT aangehouden FINANCIËLE REKENINGEN, maar uitsluitend voor zover de computersystemen van de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de FINANCIËLE REKENINGEN koppelen op grond van een data-element, zoals een cliëntnummer of FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER, en in staat zijn de saldi of waarden te aggregeren. Aan elke houder van een gezamenlijke FINANCIËLE REKENING wordt het volledige saldo of de volledige waarde van de gezamenlijke FINANCIËLE REKENING toegeschreven ten behoeve van de vereiste aggregatie omschreven in dit punt.
3. Bijzondere aggregatieregels voor relatiemanagers. Voor het vaststellen van het totale saldo of de totale waarde van FINANCIËLE REKENINGEN aangehouden door een persoon teneinde te bepalen of een FINANCIËLE REKENING een HOGEWAARDEREKENING is, is een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING voorts verplicht de saldi van de FINANCIËLE REKENINGEN te aggregeren waarvan de relatiemanager weet of redenen heeft om te weten dat die rekeningen direct of indirect in het bezit zijn van, onder zeggenschap staan of zijn geopend door dezelfde persoon (anders dan als gevolmachtigde).
4. Bij bedragen wordt het equivalent in andere valuta vermeld. Alle in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukte bedragen worden geacht het equivalent van bedragen in andere valuta's te bevatten, zoals bepaald door het nationale recht.

DEEL VIII

BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

De volgende definities zijn van toepassing:

A. **Rapporterende financiële instelling**

1. Onder “rapporterende financiële instelling” wordt verstaan elke financiële instelling van een lidstaat die geen niet-rapporterende financiële instelling is. Onder “financiële instelling van een lidstaat” wordt verstaan: i) elke financiële instelling die een ingezetene is van een lidstaat, maar uitgezonderd een filiaal van een dergelijke financiële instelling dat zich buiten die lidstaat bevindt, en

- ii) elk filiaal van een financiële instelling die geen ingezetene is van een lidstaat, indien dat filiaal zich in die lidstaat bevindt.
2. Onder “FINANCIËLE INSTELLING IN EEN DEELNEMEND RECHTSGEBIED” wordt verstaan: i) elke FINANCIËLE INSTELLING die een ingezetene is van een DEELNEMEND RECHTSGEBIED, maar uitgezonderd een filiaal van die FINANCIËLE INSTELLING dat zich buiten dat DEELNEMEND RECHTSGEBIED bevindt, en ii) elk filiaal van een financiële instelling die geen ingezetene is van een DEELNEMEND RECHTSGEBIED, indien dat filiaal zich in dat DEELNEMEND RECHTSGEBIED bevindt.
3. Onder “financiële instelling” wordt verstaan een bewaarinstelling, een instelling die deposito's neemt, een beleggingsentiteit of een omschreven verzekeringsmaatschappij.
4. Onder “BEWAARINSTELLING” wordt verstaan een ENTITEIT die voor rekening van derden FINANCIËLE ACTIVA in bewaring houdt als een wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten. Een ☒ ENTITEIT ☐ houdt FINANCIËLE ACTIVA voor rekening van derden als wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten, wanneer haar bruto-inkomsten die verband houden met het houden van FINANCIËLE ACTIVA en het verlenen van de bijbehorende financiële diensten gelijk is aan of groter is dan 20 % van de bruto-inkomsten van de ENTITEIT gedurende: i) de periode van drie jaar die eindigt op 31 december (of de laatste dag van het boekjaar indien dat niet gelijk loopt met het kalenderjaar) voorafgaand aan het jaar waarin de vaststelling geschiedt, of ii) de bestaansperiode van de ENTITEIT, indien deze korter is.
5. Onder “INSTELLING DIE DEPOSITO'S NEEMT” wordt verstaan een ENTITEIT die opvorderbare gelden verkrijgt in het kader van de normale uitoefening van het bankbedrijf of een daarmee vergelijkbaar bedrijf.
6. Onder “BELEGGINGSENTITEIT” wordt verstaan een ENTITEIT
- a) met als voornaamste bedrijfsactiviteit het voor of namens een klant uitvoeren van een of meer van de volgende activiteiten of transacties:
- i) handel in geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositobewijzen, derivaten, etc.), vreemde valuta's, wisselkoersen, rentepercentage- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten, of goederentermijnhandel;
- ii) beheren van een individueel vermogen en collectief portefeuillebeheer, of
- iii) andere vormen van het beleggen, administreren of beheren van FINANCIËLE ACTIVA of geld ten behoeve van derden,
- of
- b) met een bruto-inkomen dat hoofdzakelijk is toe te rekenen aan beleggen, herbeleggen of handel in FINANCIËLE ACTIVA, indien de ENTITEIT wordt beheerd door een andere ENTITEIT die een INSTELLING IS DIE DEPOSITO'S NEEMT, een BEWAARINSTELLING, een OMSCHREVEN VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJ of een BELEGGINGSENTITEIT omschreven in onderdeel A, punt 6, onder a).

Een ENTITEIT wordt gezien als een ENTITEIT met als bedrijfsactiviteit voornamelijk het uitvoeren van een of meer van de in onderdeel A, onder punt 6, onder a), omschreven activiteiten, of haar bruto-inkomen is hoofdzakelijk toe te rekenen aan beleggen, herbeleggen of handel in FINANCIËLE ACTIVA voor de in onderdeel A, punt 6, onder b), bedoelde doelen, als de bruto-inkomsten van de ENTITEIT die verband houden met deze activiteiten gelijk zijn aan of groter zijn dan 50 % van de bruto-inkomsten van de ENTITEIT gedurende: i) de periode van drie jaar die eindigt op 31 december van het jaar voorafgaand aan het jaar waarin de vaststelling geschiedt, of ii) de bestaansperiode van de ENTITEIT, indien deze korter is. De term “BELEGGINGSENTITEIT” heeft niet betrekking op een ENTITEIT die een ACTIEVE NFE is omdat die ENTITEIT voldoet aan een van de criteria vermeld in onderdeel D, punt 8, onder d) tot en met g).

☒ Dit punt ☒ wordt uitgelegd op een wijze die verenigbaar is met de gelijkwaardige bewoordingen vervat in de definitie van “financiële instelling” in de aanbevelingen van de Financial Action Task Force.

7. De term “FINANCIËLE ACTIVA” omvat effecten (bijvoorbeeld een aandeel in een vennootschap; partnerschap of uiteindelijk belang in een breed opgezet of een beursgenoteerd samenwerkingsverband of een trust; waardepapier, obligatie, schuldbewijs of andere bewijzen van schuldenlast), partnerschapsbelang, commodity, swap (bijvoorbeeld renteswaps, valutaswaps, basisswaps, interest rate caps, interest rate floors, commodity swaps, equity swaps, equity index swaps en soortgelijke overeenkomsten), VERZEKERINGSCONTRACT of LIJFRENTEVERZEKERING of enig belang (inclusief een termijncontract of optie) in een zekerheid, partnerschapsbelang, commodity, swap, VERZEKERINGSCONTRACT of LIJFRENTEVERZEKERING. De term “FINANCIËLE ACTIVA” omvat niet een ☒ uit een extern vermogen gefinancierd ☒ direct belang in een onroerend goed.
8. Onder “OMSCHREVEN VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJ” wordt verstaan een ENTITEIT die een verzekeringsmaatschappij is (of de houdstermaatschappij van een verzekeringsmaatschappij) die een KAPITAALVERZEKERING of LIJFRENTEVERZEKERING aanbiedt of verplicht is tot het betalen van uitkeringen uit hoofde van een KAPITAALVERZEKERING of LIJFRENTEVERZEKERING.

B. Niet-rapporterende financiële instelling

1. Onder “niet-rapporterende financiële instelling” wordt verstaan een financiële instelling die:
 - a) een OVERHEIDSINSTANTIE is, een INTERNATIONALE ORGANISATIE of een CENTRALE BANK, anders dan met betrekking tot een betaling die is afgeleid van een verplichting in het kader van een commerciële financiële activiteit van een soort die wordt uitgeoefend door een OMSCHREVEN VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJ, een BEWAARINSTELLING of EEN INSTELLING DIE DEPOSITO'S NEEMT;
 - b) een pensioenfonds met brede deelname, een pensioenfonds met beperkte deelname, een pensioenfonds van een overheidsinstantie, een

internationale organisatie of een centrale bank of een gekwalificeerde uitgever van een creditcard;

- c) een andere ENTITEIT met een laag risico om te worden gebruikt voor belastingontduiking, die in wezen gelijkaardige kenmerken heeft als een van de ENTITEITEN omschreven in onderdeel B, punt 1, onder a) en b), en die is opgenomen in de lijst van NIET-RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLINGEN als bedoeld in artikel 8, lid 7, van deze richtlijn, op voorwaarde dat de status van deze entiteit als NIET-RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING geen afbreuk doet aan het doel van deze richtlijn;
 - d) een vrijgesteld collectief beleggingsvehikel, of
 - e) een trust voor zover de trustee van de trust een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING is en alle informatie rapporteert overeenkomstig het vereiste in deel I met betrekking tot alle TE RAPPORTEREN REKENINGEN van de trust.
2. Onder “OVERHEIDSINSTANTIE” wordt verstaan de regering van een lidstaat of ander rechtsgebied, een staatkundig onderdeel van een lidstaat of ander rechtsgebied (voor alle duidelijkheid, met inbegrip van een staat, provincie, district of gemeente), of een agentschap of instantie van een lidstaat of ander rechtsgebied of van een of meer van de voorgaande OVERHEIDSINSTANTIES dat/die volledig daartoe behoort/behooren. Deze categorie bestaat uit de integrale delen, entiteiten waarover zeggenschap wordt uitgeoefend, en de staatkundige onderdelen van een lidstaat of ander rechtsgebied.
- a) Een “integraal deel” van een lidstaat of een ander rechtsgebied is elke persoon, organisatie, agentschap, bureau, fonds, instantie of een ander lichaam, ongeacht de benaming, die/dat een bestuursautoriteit van een lidstaat of ander rechtsgebied vormt. De netto inkomsten van de bestuursautoriteit moeten worden gecrediteerd naar de eigen rekening of naar andere rekeningen van de lidstaat of het andere rechtsgebied, zonder dat er een deel ten goede komt van een particulier. Een integraal deel omvat niet een persoon die een staatshoofd, ambtenaar of bestuurder is handelend als ☒ particulier ☐ of op persoonlijke titel.
 - b) Een “entiteit waarover zeggenschap wordt uitgeoefend” is een ENTITEIT die formeel apart staat van de lidstaat of het andere rechtsgebied, of die anderszins een afzonderlijke juridische entiteit vormt, op voorwaarde dat:
 - i) de ENTITEIT volledig behoort tot en volledig onder de zeggenschap staat van een of meer OVERHEIDSINSTANTIES, rechtstreeks of via één of meer entiteiten waarover zeggenschap wordt uitgeoefend;
 - ii) de netto inkomsten van de ENTITEIT worden gecrediteerd naar de eigen rekening of de rekeningen van een of meer OVERHEIDSINSTANTIES, zonder dat een deel ervan ten goede komt aan een particulier, en
 - iii) de activa van de ENTITEIT bij ontbinding toekomen aan een of meer OVERHEIDSINSTANTIES.

- c) Inkomsten komen niet ten goede van particulieren als deze personen de beoogde begunstigden zijn van een overheidsprogramma, en de programma-activiteiten voor het grote publiek worden uitgevoerd met betrekking tot het gemeenschappelijke welzijn of betrekking hebben op de administratie van een fase van de overheid. Niettegenstaande het voorgaande, worden inkomsten evenwel geacht ten goede te komen van particulieren als de inkomsten voortkomen uit het gebruik van een OVERHEIDSINSTANTIE voor het voeren van een commercieel bedrijf, zoals commerciële bankactiviteiten, dat financiële diensten verleent aan particulieren.
- 3. Onder “INTERNATIONALE ORGANISATIE” wordt verstaan iedere internationale organisatie of een agentschap of instantie daarvan dat/die daar volledig toe behoort. Tot deze categorie behoort iedere intergouvernementele organisatie (en ook een supranationale organisatie): i) die voornamelijk bestaat uit regeringen, ii) die daadwerkelijk een hoofdzetelovereenkomst of soortgelijke overeenkomst heeft met de lidstaat, en iii) waarvan de inkomsten niet ten goede komen van particulieren.
 - 4. Onder “CENTRALE BANK” wordt verstaan een instelling die bij wet of bij goedkeuring van de overheid de belangrijkste autoriteit is, naast de regering van de lidstaat zelf, die middelen uitgeeft die bedoeld zijn om te circuleren als geld. Een dergelijke instelling kan ook een instantie omvatten die los staat van de regering van de lidstaat en al dan niet geheel of gedeeltelijk tot de lidstaat behoort.
 - 5. Onder “UITTREDINGSFONDS MET BREDE DEELNAME” wordt verstaan een fonds opgericht ten behoeve van pensioen-, invaliditeits- of overlijdensuitkeringen, of een combinatie daarvan, aan begunstigden die huidige of voormalige werknemers zijn (of personen die door de werknemers zijn aangewezen) van een of meer werkgevers, als tegenprestatie voor de geleverde diensten, op voorwaarde dat het fonds:
 - a) geen enkele begunstigde heeft met een recht van meer dan 5 % van de activa van het fonds;
 - b) onderworpen is aan overheidsregelgeving en informatie verstrekt aan de belastingautoriteiten, en
 - c) voldoet aan ten minste één van onderstaande eisen:
 - i) het fonds is algemeen vrijgesteld van belasting op inkomsten uit beleggingen, ofwel voor die inkomsten wordt uitstel van belastingheffing verleend of zij worden tegen een verlaagd tarief belast, vanwege de status die het fonds heeft als uittredings- of pensioenregeling;
 - ii) het fonds ontvangt ten minste 50 % van zijn totale bijdragen van de aangesloten werkgevers (met uitzondering van overdrachten van activa van andere regelingen omschreven in onderdeel B, onder punten 5, 6 en 7, of van uittredings- en pensioenrekeningen omschreven in onderdeel C, punt 17, onder a));
 - iii) uitkeringen of onttrekkingen van het fonds zijn uitsluitend toegestaan wanneer zich bepaalde gebeurtenissen voordoen die verband houden met pensioen, invaliditeit, of overlijden (met

uitzondering van overgedragen uitkeringen aan andere uittredingsfondsen omschreven in onderdeel B, onder de punten 5, 6 en 7 of uittredings- en pensioenrekeningen vermeld in onderdeel C, punt 17, onder a), of er zijn sancties van toepassing op dergelijke uitkeringen of onttrekkingen voordat zich dergelijke gebeurtenissen voordoen, of

- iv) bijdragen (met uitzondering van bepaalde toegestane aanvullende bijdragen) aan het fonds door werknemers worden beperkt op grond van de verworven inkomsten van de werknemer of mogen jaarlijks niet hoger zijn dan een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 50 000 USD, onder toepassing van de regels die zijn omschreven in onderdeel C van deel VII voor rekening-aggregatie en valuta-omrekening.
6. Onder “PENSIOENFONDS MET BEPERKTE DEELNAME” wordt verstaan een fonds opgericht ten behoeve van pensioen-, invaliditeits- of overlijdensuitkeringen aan begunstigden die huidige of voormalige werknemers zijn (of personen die door de werknemers zijn aangewezen) van een of meer werkgevers, als tegenprestatie voor geleverde diensten, op voorwaarde dat:
- a) het fonds minder dan 50 deelnemers heeft;
 - b) het fonds wordt gefinancierd door een of meer werkgevers die geen BELEGGINGSENTITEITEN of PASSIEVE NFE'S zijn;
 - c) de bijdragen van de werknemer respectievelijk de werkgever aan het fonds (anders dan overdrachten van activa van uittredings- en pensioenrekeningen omschreven in onderdeel C, punt 17, onder a) beperkt zijn op grond van de verworven inkomsten respectievelijk de beloning van de werknemer;
 - d) de deelnemers die geen ingezetenen zijn van de lidstaat waar het fonds is gevestigd geen recht hebben op meer dan 20 % van de activa van het fonds, en
 - e) het fonds onderworpen is aan overheidsreglementering en informatie verstrekt aan de belastingautoriteiten.
7. Onder “pensioenfonds van een overheidsinstantie, een internationale organisatie of een centrale bank” wordt verstaan een fonds dat is opgericht door een overheidsinstantie, een internationale organisatie of een centrale bank en pensioen-, invaliditeits- of overlijdensuitkeringen uitkeert aan begunstigden of deelnemers die huidige of voormalige werknemers zijn (of personen die door de werknemers zijn aangewezen), of die geen huidige of voormalige werknemers zijn, indien de uitkeringen aan die begunstigden of deelnemers gebaseerd zijn op persoonlijke diensten verricht ten behoeve van de overheidsinstantie, internationale organisatie of centrale bank.
8. Onder “GEKWALIFICEERDE UITGEVER VAN EEN CREDITCARD” wordt verstaan een FINANCIËLE INSTELLING die voldoet aan de volgende eisen:
- a) de FINANCIËLE INSTELLING is alleen een FINANCIËLE INSTELLING omdat zij uitgever is van creditcards die alleen deposito's

aanvaardt wanneer een klant een betaling verricht hoger dan een verschuldigd bedrag ten opzichte van de kaart en het te veel betaalde bedrag niet onverwijld aan de klant wordt geretourneerd, en

- b) met ingang van of nog vóór 1 januari 2016 voert de FINANCIËLE INSTELLING beleidsmaatregelen en procedures in om te voorkomen dat een klant meer betaalt dan een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 50 000 USD, of om ervoor te zorgen dat de klant dat te veel betaald bedrag binnen 60 dagen terugbetaald krijgt, en in elk van die gevallen worden de regels van onderdeel C van deel VII voor rekeningaggregatie en valuta-omrekening toegepast. In dit verband heeft een door een klant te veel betaald bedrag geen betrekking op creditsaldi in verband met betwiste afboekingen van de rekening, maar wel op creditsaldi die ontstaan door teruggestorte goederen.
9. Onder “VRIJGESTELD COLLECTIEF BELEGGINGSVEHIKEL” wordt verstaan een BELEGGINGSENTITEIT die wordt gereguleerd als een vehikel voor collectieve beleggingen, op voorwaarde dat alle belangen in het collectief beleggingsvehikel worden gehouden door of via personen of ENTITEITEN die geen TE RAPPORTEREN PERSONEN zijn, behalve een PASSIEVE NFE met UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN die TE RAPPORTEREN PERSONEN zijn.

C. Financiële rekening

1. Onder “FINANCIËLE REKENING” wordt verstaan een rekening aangehouden door een FINANCIËLE INSTELLING en omvat de DEPOSITOREKENING, de BEWAARREKENING, en:
- a) in het geval van een BELEGGINGSENTITEIT, alle aandelenbelangen of schuldvorderingen in de FINANCIËLE INSTELLING. Niettegenstaande het voorgaande, omvat de term “FINANCIËLE REKENING” geen aandelenbelangen of schuldvorderingen in een ENTITEIT die een BELEGGINGSENTITEIT is louter omdat zij: i) beleggingsadvies geeft aan, en handelt namens, of ii) portefeuilles beheert van, en optreedt namens, een klant met het oog op het beleggen in of beheren of administreren van FINANCIËLE ACTIVA die op naam van de klant bij een andere FINANCIËLE INSTELLING dan een dergelijke ENTITEIT zijn gedeponeerd;
 - b) in het geval van een FINANCIËLE INSTELLING die niet wordt omschreven in onderdeel C, punt 1, onder a), aandelenbelangen of schuldvorderingen in de FINANCIËLE INSTELLING, indien de categorie belangen is gecreëerd met het doel om de rapportage overeenkomstig deel I te vermijden, en
 - c) een KAPITAALVERZEKERING of een LIJFRENTEVERZEKERING, aangeboden of aangehouden door een FINANCIËLE INSTELLING, anders dan niet aan beleggingen gekoppelde, niet-overdraagbare, direct ingaande lijfrenten, verstrekt aan natuurlijke personen en die dienen voor het te gelde maken van een pensioen- of arbeidsongeschiktheidsuitkering uit hoofde van een rekening die een UITGEZONDERDE REKENING is.

De term “Financiële rekening” omvat geen uitgezonderde rekeningen.

2. De term “DEPOSITOREKENING” omvat elke bedrijfsrekening, betaalrekening, spaarrekening, termijnrekening of spaarrekening bij een spaar- of nutsbank of een rekening waarvoor een depositobewijs, een stortingsbewijs, een beleggingscertificaat of een schuldbewijs is overgelegd of een ander daarmee vergelijkbaar instrument aangehouden door een FINANCIËLE INSTELLING in het kader van de ☒ normale ☒ uitoefening van het bankbedrijf of een daarmee ☒ vergelijkbare bedrijfsactiviteit ☒. Onder een DEPOSITOREKENING wordt voorts verstaan een bedrag aangehouden door een verzekeringsmaatschappij uit hoofde van een contract dat terugbetaling van de hoofdsom garandeert of een vergelijkbare overeenkomst voor het betalen of ontvangen van interest over dat bedrag.
3. Onder “BEWAARREKENING” wordt verstaan een rekening (anders dan een VERZEKERINGSOVEREENKOMST of LIJFRENTEVERZEKERING) die één of meer FINANCIËLE ACTIVA houdt ten gunste van een derde.
4. Onder “AANDELENBELANG” wordt verstaan, in het geval van een samenwerkingsverband dat een FINANCIËLE INSTELLING is, een kapitaalbelang of een winstaandeel in het samenwerkingsverband. In het geval van een trust die een FINANCIËLE INSTELLING is, wordt een AANDELENBELANG geacht te worden aangehouden door degene die optreedt als insteller of begunstigde van de volledige trust of een deel ervan of door een derde natuurlijke persoon die uiteindelijk de feitelijke zeggenschap uitoefent over de trust. Een TE RAPPORTEREN PERSOON wordt behandeld als begunstigde van een trust indien de te rapporteren persoon gerechtigd is rechtstreeks of middellijk (bijvoorbeeld via een vertegenwoordiger) een verplichte uitkering te ontvangen of rechtstreeks of middellijk een discretionaire uitkering kan ontvangen uit de trust.
5. Onder “VERZEKERINGSOVEREENKOMST” wordt verstaan een overeenkomst (anders dan een LIJFRENTEVERZEKERING) uit hoofde waarvan de uitgevende instantie zich verplicht een bedrag uit te keren indien zich een omschreven gebeurtenis voordoet aangaande overlijden, ziekte, ongeval, aansprakelijkheid of vermogensrisico's.
6. Onder “LIJFRENTEVERZEKERING” wordt verstaan een overeenkomst uit hoofde waarvan de uitgevende instantie zich verplicht uitkeringen te verstrekken gedurende een tijdvak dat geheel of gedeeltelijk wordt vastgesteld op basis van de levensverwachting van een of meer natuurlijke personen. De term omvat voorts een overeenkomst die in overeenstemming met de wet- of regelgeving of in de praktijk in de lidstaat of ander rechtsgebied waar de overeenkomst werd gesloten wordt aangemerkt als LIJFRENTEVERZEKERING en uit hoofde waarvan de uitgevende instantie zich verplicht gedurende een aantal jaren uitkeringen te verstrekken.
7. Onder “KAPITAALVERZEKERING” wordt verstaan een VERZEKERINGSOVEREENKOMST (anders dan een herverzekeringsovereenkomst gericht op schadeloosstelling tussen twee verzekeringsmaatschappijen) met een GELDSWAARDE.
8. Onder “GELDSWAARDE” wordt verstaan: i) het bedrag waarop de houder van de polis aanspraak kan maken bij afkoop of beëindiging van de overeenkomst (vastgesteld zonder aftrek van een annuleringsvergoeding of polisbelening), of ii) het bedrag dat de polishouder kan lenen uit hoofde van of

ter zake van de overeenkomst, indien dat groter is dan het eerste bedrag. Niettegenstaande het voorgaande is “GELDSWAARDE” niet een bedrag dat verschuldigd is uit hoofde van een ☒ VERZEKERINGSOVEREENKOMST ☒.

- a) uitsluitend wegens het overlijden van een persoon, verzekerd in het kader van een levensverzekeringsovereenkomst;
- b) als een invaliditeits-, ongevals- of ziekte-uitkering of een andere uitkering wegens economische verliezen door het optreden van de verzekerde gebeurtenis;
- c) als een teruggave aan de polishouder van een eerder betaalde premie (minus de kosten van verzekeringsheffingen al dan niet daadwerkelijk opgelegd) uit hoofde van een ☒ VERZEKERINGSOVEREENKOMST ☒ (anders dan een aan beleggingen gekoppelde levensverzekering of LIJFRENTEVERZEKERING) vanwege opzegging of beëindiging van de ☒ overeenkomst ☒, afname van het risico gedurende de looptijd van de ☒ overeenkomst ☒, of voortvloeiend uit de correctie na de publicatie van onjuiste premies of soortgelijke fouten;
- d) als resultaatdeling voor polishouders (niet bij beëindiging) mits de resultaatdeling verband houdt met een VERZEKERINGSOVEREENKOMST volgens welke de enige betaalbare uitkeringen worden omschreven onder b), of
- e) als een teruggave van een voorschotpremie of een vooruitbetaalde premie voor een VERZEKERINGSOVEREENKOMST waarvoor de premie op zijn minst jaarlijks betaalbaar is als het bedrag van het voorschot of de vooruitbetaling niet hoger is dan de volgende jaarlijkse premie die volgens de overeenkomst betaalbaar wordt.

9. Onder “BESTAANDE REKENING” wordt verstaan:

- a) een financiële rekening per 31 december 2015 aangehouden door een rapporterende financiële instelling;
- b) een FINANCIËLE REKENING van een REKENINGHOUDER, ongeacht de datum waarop de FINANCIËLE REKENING is geopend, indien:
 - i) de rekeninghouder tevens bij de rapporterende financiële instelling (of met een gelieerde entiteit in dezelfde lidstaat als de rapporterende financiële instelling) houder is van een financiële rekening die een bestaande rekening is krachtens onderdeel C, punt 9, onder a);
 - ii) de rapporterende financiële instelling (en, voor zover van toepassing, de gelieerde entiteit in dezelfde lidstaat als de rapporterende financiële instelling) beide eerder genoemde financiële rekeningen, en andere financiële rekeningen van de rekeninghouder die worden behandeld als bestaande rekeningen uit hoofde van punt b), behandelt als één enkele financiële rekening om te voldoen aan de normen van kennisvereisten in onderdeel A van deel VII, en met het oog op de bepaling van het saldo of de

waarde van elk van de financiële rekeningen bij de toepassing van een van de rekeningdrempels;

- iii) met betrekking tot een FINANCIËLE REKENING die onderworpen is aan de AML/KYC PROCEDURES, de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING aan dergelijke AML/KYC-PROCEDURES voor de FINANCIËLE REKENING kan voldoen door te vertrouwen op de AML/KYC-PROCEDURES die zijn gevolgd voor de BESTAANDE REKENING, omschreven in onderdeel C, punt 9, onder a), en
 - iv) de REKENINGHOUDER voor het openen van de FINANCIËLE REKENING geen nieuwe, aanvullende of gewijzigde klantinformatie hoeft te verstrekken, naast de voor de toepassing van deze richtlijn vereiste informatie.
- 10. Onder “NIEUWE REKENING” wordt verstaan een FINANCIËLE REKENING, aangehouden door een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING, geopend op of na 1 januari 2016 tenzij de rekening wordt behandeld als een BESTAANDE REKENING krachtens onderdeel C, punt 9, onder b).
 - 11. Onder “BESTAANDE REKENING VAN EEN NATUURLIJKE PERSOON” wordt verstaan een BESTAANDE REKENING die door één of meer natuurlijke personen wordt aangehouden.
 - 12. Onder “NIEUWE REKENING VAN EEN NATUURLIJKE PERSOON” wordt verstaan een NIEUWE REKENING die door één of meer natuurlijke personen wordt aangehouden.
 - 13. Onder “BESTAANDE ENTITEITSREKENING” wordt verstaan een BESTAANDE REKENING die door één of meer ENTITEITEN wordt aangehouden.
 - 14. Onder “LAGEWAARDEREKENING” wordt verstaan een BESTAANDE REKENING VAN EEN NATUURLIJKE PERSOON met een totaal saldo of een totale waarde per 31 december 2015 van niet meer dan een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 1 000 000 USD.
 - 15. Onder “HOGEWAARDEREKENING” wordt verstaan een BESTAANDE REKENING VAN EEN NATUURLIJKE PERSOON met een totaal saldo of een totale waarde, per 31 december 2015 of 31 december van daaropvolgende jaren, van meer dan een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 1 000 000 USD.
 - 16. Onder “NIEUWE ENTITEITSREKENING” wordt verstaan een NIEUWE REKENING die door één of meer ENTITEITEN wordt aangehouden.
 - 17. Onder “UITGEZONDERDE REKENING” wordt verstaan een van onderstaande rekeningen:
 - a) een uittredings- of pensioenrekening die voldoet aan onderstaande voorwaarden:
 - i) de rekening is aan regels gebonden als een persoonlijke uittredingsrekening of maakt deel uit van een geregistreerde of

gereguleerde uittredings- of pensioenregeling voor de verstrekking van uittredings- of pensioenuitkeringen (met inbegrip van invaliditeits- of overlijdensuitkeringen);

- ii) de rekening is fiscaal gefaciliteerd (d.w.z. bijdragen aan de rekening die anders zouden worden onderworpen aan belasting kunnen worden afgetrokken of uitgesloten van de bruto-inkomsten van de REKENINGHOUDER of belast tegen een verlaagd tarief, of de belastingheffing op beleggingsinkomsten van de rekening wordt uitgesteld of gebeurt tegen een verlaagd tarief);
- iii) er wordt aan de belastingautoriteiten met betrekking tot de rekening informatie verstrekt;
- iv) opnames zijn afhankelijk gesteld van het bereiken van een bepaalde uittredingsleeftijd, invaliditeit of overlijden, of er gelden sancties op opnames die worden gedaan voordat een van deze gebeurtenissen zich voordoet, en
- v) i) de jaarlijkse bijdragen blijven beperkt tot een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 50 000 USD of minder, of ii) er is een maximale levenslange beperking van de bijdrage aan de rekening van een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 1 000 000 USD of minder, en in beide gevallen gelden de regels van onderdeel C van deel VII inzake rekeningaggregatie en valuta-omrekening.

Een FINANCIËLE REKENING die activa of middelen kan ontvangen die zijn overgedragen uit één of meer FINANCIËLE REKENINGEN die voldoen aan de eisen van onderdeel C, punt 17, onder a) of b) of van een of meer uittredings- of pensioenfondsen die voldoen aan de vereisten van onderdeel B, onder punten 5, 6 ☒ of ☒ 7, maar voor het overige voldoet aan het vereiste in onderdeel C, punt 17, onder a), v), wordt niettemin geacht te voldoen aan dit laatste vereiste.

- b) een rekening die voldoet aan onderstaande voorwaarden:
 - i) de rekening is onderworpen aan regelgeving als beleggingsvehikel voor andere doeleinden dan uittreding en wordt regelmatig verhandeld op erkende effectenbeurzen of de rekening is onderworpen aan regelgeving als spaarvehikel voor andere doeleinden dan uittreding;
 - ii) de rekening is fiscaal gefaciliteerd (d.w.z. bijdragen aan de rekening die anders zouden worden onderworpen aan belasting kunnen worden afgetrokken of uitgesloten van de bruto-inkomsten van de REKENINGHOUDER of belast tegen een verlaagd tarief, of de belastingheffing op beleggingsinkomsten van de rekening wordt uitgesteld of gebeurt tegen een verlaagd tarief);
 - iii) opnames zijn alleen mogelijk als wordt voldaan aan specifieke criteria die te maken hebben met het doel van de beleggings- of spaarrekening (bijvoorbeeld het opleveren van voordelen op onderwijs- of medisch gebied), of er gelden sancties op opnames die worden gedaan voordat aan deze criteria wordt voldaan, en

- iv) jaarlijkse bijdragen zijn beperkt tot een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 50 000 USD of minder, met toepassing van de regels die zijn vastgesteld in onderdeel C van deel VII voor rekeningaggregatie en valutaomrekening.

Een FINANCIËLE REKENING die activa of middelen kan ontvangen die zijn overgedragen uit één of meer FINANCIËLE REKENINGEN die voldoen aan de eisen van onderdeel C, punt 17, onder a) of b), of van een of meer uittredings- of pensioenfondsen die voldoen aan de eisen van onderdeel B, punt 5, 6 of 7, maar voor het overige voldoet aan het vereiste in onderdeel C, punt 17, onder b), iv), wordt niettemin geacht te voldoen aan dit laatste vereiste.

- c) een levensverzekeringsovereenkomst met een dekkingstermijn die verstrijkt voordat de verzekerde de leeftijd van 90 jaar heeft bereikt, mits de overeenkomst voldoet aan de volgende eisen:
 - i) periodieke premies, die niet in de loop van de tijd afnemen, zijn ten minste jaarlijks verschuldigd tijdens de periode dat de overeenkomst bestaat of tot de verzekerde de leeftijd van 90 jaar bereikt, indien dat eerder gebeurt;
 - ii) ☒ de overeenkomst ☒ heeft geen contractwaarde waartoe eenieder toegang kan krijgen (door opname, lening of anderszins) zonder beëindiging van de overeenkomst;
 - iii) het bedrag (niet zijnde een uitkering bij overlijden) te betalen bij annulering of beëindiging van ☒ de overeenkomst ☒ mag niet hoger zijn dan de geaggregeerde voor ☒ de overeenkomst ☒ betaalde premies, minus de som van mortaliteits-, morbiditeits- en kostentoeslagen (al dan niet daadwerkelijk opgelegd) voor de periode of perioden van het bestaan van ☒ de overeenkomst ☒ en de bedragen die zijn betaald vóór de annulering of beëindiging van ☒ de overeenkomst ☒, en
 - iv) ☒ de overeenkomst ☒ is niet in het bezit van iemand die het onder bezwarende titel verkregen heeft;
- d) een rekening die alleen wordt aangehouden door een nalatenschap indien de documentatie voor deze rekening een kopie bevat van het testament van de overledene of van de overlijdensakte;
- e) een rekening die is geopend in verband met onderstaande:
 - i) een rechterlijke beslissing of een vonnis;
 - ii) verkoop, ruil of leasen van roerend of onroerend goed, op voorwaarde dat de rekening aan de volgende eisen voldoet:
 - de rekening wordt louter gefinancierd met een aanbetaling, waarborgsom, deposito van een bedrag nodig om een verplichting zeker te stellen die rechtstreeks verband houdt met de transactie, of een soortgelijke betaling, of wordt gefinancierd met FINANCIËLE ACTIVA, gestort op de rekening in verband met de verkoop, ruil, of leasing van het goed,

- de rekening wordt geopend en uitsluitend gebruikt om ervoor te zorgen dat de koper zijn verplichting om de koopprijs van het goed te betalen, nakomt, dat de verkoper een eventuele voorwaardelijke verplichting betaalt, of dat de ☐ leasegever ☐ of de ☐ leasenemer ☐ schade vergoedt met betrekking tot het geleasede goed, zoals overeengekomen in ☐ de leaseovereenkomst ☐,
 - de activa van de rekening, inclusief de opbrengst daarvan, zullen worden betaald of anderszins worden uitgekeerd ten behoeve van de koper, de verkoper, de ☐ leasegever ☐ of ☐ de leasenemer ☐ (onder meer om te voldoen aan diens verplichting), wanneer het goed wordt verkocht, geruild, of overgedragen of bij beëindiging van de ☐ leaseovereenkomst ☐,
 - de rekening is geen marge- of soortgelijke rekening in verband met een verkoop of ruil van FINANCIËLE ACTIVA, en
 - de rekening is niet verbonden aan een rekening als omschreven in, punt 17, onder f);
- iii) een verplichting van een FINANCIËLE INSTELLING die een lening verstrekt, gedekt door onroerend goed, om een deel van een betaling uit te stellen, uitsluitend ter vergemakkelijking van de betaling van belastingen of verzekeringen in verband met het onroerend goed op een later tijdstip;
- iv) een verplichting van een FINANCIËLE INSTELLING uitsluitend ter vergemakkelijking van de betaling van belastingen op een later tijdstip;
- f) een DEPOSITOREKENING die voldoet aan de volgende eisen:
- i) de rekening bestaat alleen omdat een klant een betaling verricht, hoger dan een saldo ten opzichte van een creditcard of andere kredietfaciliteit en het te veel betaalde bedrag wordt niet onverwijld aan de klant geretourneerd, en
 - ii) de FINANCIËLE INSTELLING ☐ voert ☐ beleidsmaatregelen en procedures in om te voorkomen dat een klant meer dan een in de nationale valuta van elke lidstaat uitgedrukt bedrag dat overeenstemt met 50 000 USD te veel betaalt, of om ervoor te zorgen dat de klant dat te veel betaald bedrag binnen 60 dagen terugbetaald krijgt, en in beide gevallen worden de regels toegepast van onderdeel C van deel VII voor rekeningaggregatie en valuta-omrekening. In dit verband heeft een door een klant te veel betaald bedrag geen betrekking op creditsaldi in verband met betwiste afboekingen van de rekening, maar wel op creditsaldi die ontstaan door teruggestuurde goederen;
- g) een andere rekening met een laag risico om te worden gebruikt voor belastingontduiking, die in wezen soortgelijke kenmerken heeft als een van de rekeningen omschreven in onderdeel C, punt 17, onder a) tot en met f), en die is opgenomen in de lijst van UITGEZONDERDE

REKENINGEN als bedoeld in artikel 8, lid 7, op voorwaarde dat de status van deze rekening als UITGEZONDERDE REKENING geen afbreuk doet aan het doel van deze richtlijn.

D. Te rapporteren rekening

1. Onder “te rapporteren rekening” wordt verstaan een financiële rekening die wordt aangehouden door een rapporterende financiële instelling van een lidstaat en 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, mits de rekening als zodanig is aangemerkt op grond van de due diligence-procedures omschreven in de delen II tot en met VII.
2. Onder “TE RAPPORTEREN PERSOON” wordt verstaan een PERSOON VAN EEN LIDSTAAT, niet zijnde: i) een onderneming waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op één of meer erkende effectenbeurzen, ii) een onderneming die een GELIEERDE ENTITEIT is van een onderneming omschreven onder i), iii) een OVERHEIDSINSTANTIE, iv) een INTERNATIONALE ORGANISATIE, v) een CENTRALE BANK, of vi) een FINANCIËLE INSTELLING.
3. Onder “PERSOON VAN EEN LIDSTAAT” wordt verstaan met betrekking tot elke lidstaat een natuurlijke persoon of een ENTITEIT die een ingezetene is van een andere lidstaat onder de fiscale wetgeving van die andere lidstaat, of een nalatenschap van een erflater die een ingezetene was van een andere lidstaat. Voor dit doel wordt een ENTITEIT zoals een samenwerkingsverband, een samenwerkingsverband met beperkte aansprakelijkheid of een soortgelijke juridische constructie zonder fiscale woonplaats, behandeld als een ingezetene van het rechtsgebied waar de plaats van de werkelijke leiding ervan is gelegen.
4. Onder “DEELNEMEND RECHTSGEBIED” wordt verstaan met betrekking tot elke lidstaat:
 - a) een andere lidstaat;
 - b) een ander rechtsgebied: i) waarmee de betrokken lidstaat een overeenkomst heeft op grond waarvan dat rechtsgebied de informatie, bedoeld in deel I, zal verstrekken, en ii) dat voorkomt op een door die lidstaat gepubliceerde en aan de Europese Commissie toegezonden lijst;
 - c) enig ander rechtsgebied: i) waarmee de Unie een overeenkomst heeft op grond waarvan dat rechtsgebied de informatie, bedoeld in deel I, zal verstrekken, en ii) dat voorkomt op een door de Europese Commissie gepubliceerde lijst.
5. Onder “UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN” worden verstaan de natuurlijke personen die zeggenschap uitoefenen over een ENTITEIT. In het geval van trusts worden hieronder verstaan de insteller(s) van een trust, de trustees, 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 en in het geval van andere juridische ☒ constructies ☒ dan een trust worden hieronder verstaan personen in dezelfde of een vergelijkbare positie. De uitdrukking “UITEINDELIJK BELANGHEBBENDEN” wordt uitgelegd op een wijze die verenigbaar is met de aanbevelingen van de Financial Action Task Force.

6. Onder “NFE” wordt verstaan een ENTITEIT die geen FINANCIËLE INSTELLING is.
7. Onder “PASSIEVE NFE” wordt verstaan: i) een NFE die geen ACTIEVE NFE is, of ii) een BELEGGINGSENTITEIT omschreven in onderdeel A, punt 6, onder b), die geen FINANCIËLE INSTELLING IN EEN DEELNEMEND RECHTSGEBIED is.
8. Onder “ACTIEVE NFE” wordt verstaan een NFE die 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 periode waarover gerapporteerd dient te worden, bestaat uit passieve inkomsten en minder dan 50 % van de activa van de NFE gedurende het voorgaande kalenderjaar of een andere relevante periode waarover gerapporteerd dient te worden, 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 GELIEERDE 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 geplaatste 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, maar investeert vermogen in activa teneinde 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 teneinde 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 GELIEERDE ENTITEITEN die geen FINANCIËLE INSTELLINGEN zijn en verschaft geen financiering of hedgingdiensten aan een ENTITEIT die geen GELIEERDE ENTITEIT

is, mits de groep van dergelijke GELIEERDE ENTITEITEN voornamelijk betrokken is bij bedrijfsactiviteiten anders dan die van een FINANCIËLE INSTELLING, of

h) de NFE voldoet aan alle volgende vereisten:

- i) zij is opgericht in de lidstaat of ander 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 de lidstaat of ander 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 de lidstaat of ander 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 de lidstaat of ander rechtsgebied waarvan de NFE een ingezetene is of haar oprichtingsakten staan niet toe dat inkomsten of activa van de NFE worden uitgedeeld 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 de lidstaat of ander 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 de lidstaat of ander rechtsgebied waarvan de NFE een ingezetene is of een staatkundig onderdeel daarvan.

E. Diversen

1. Onder “REKENINGHOUDER” wordt verstaan de persoon die door de FINANCIËLE INSTELLING die de rekening beheert 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 of tussenpersoon een FINANCIËLE REKENING houdt namens of voor rekening van een derde, wordt voor de toepassing van deze richtlijn niet aangemerkt als de ☒ REKENINGHOUDER ☒, maar die derde wordt aangemerkt als de ☒ REKENINGHOUDER ☒. In het geval van een KAPITAALVERZEKERING of een LIJFRENTEVERZEKERING wordt als REKENINGHOUDER aangemerkt de persoon die gerechtigd is tot de

GELDSWAARDE of tot wijziging van de begunstigde van de polis. Indien niemand gerechtigd is tot de GELDSWAARDE of de begunstigde kan wijzigen, is de ☒ REKENINGHOUDER ☒ eenieder die in de ☒ overeenkomst ☒ genoemd wordt als eigenaar alsmede eenieder met een verworven recht op uitkering krachtens de ☒ voorwaarden van de overeenkomst ☒. Aan het eind van de looptijd van een KAPITAALVERZEKERING of LIJFRENTEVERZEKERING wordt elke persoon die ☒ volgens de overeenkomst ☒ recht heeft op een uitkering aangemerkt als REKENINGHOUDER.

2. Onder “AML/KYC-PROCEDURES” worden verstaan de due diligence-procedures voor klanten van een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING uit hoofde van vereisten ter bestrijding van het witwassen van geld of daarmee vergelijkbare vereisten die van toepassing zijn op de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING.
3. Onder “ENTITEIT” wordt verstaan een rechtspersoon of een juridische ☒ constructie ☒, zoals een vennootschap, samenwerkingsverband, trust of stichting.
4. Een ENTITEIT is een “GELIEERDE ENTITEIT” van een andere ENTITEIT indien: i) een van de ENTITEITEN de andere beheerst, of ii) indien beide ENTITEITEN onder een gemeenschappelijk zeggenschap vallen, of iii) de twee ENTITEITEN BELEGGINGSENTITEITEN zijn zoals omschreven in onderdeel A, punt 6, onder b), onder gemeenschappelijk beheer staan, en een dergelijk beheer voldoet aan de due diligence-verplichtingen van de BELEGGINGSENTITEITEN. Daartoe wordt onder zeggenschap mede verstaan de directe of indirecte eigendom van meer dan 50 % van het aantal stemmen en het vermogen in een ENTITEIT.
5. Onder ☒ FISCAAL IDENTIFICATIENUMMER ☒ wordt verstaan het identificatienummer ☒ van een belastingplichtige ☒ (of een functioneel equivalent bij gebreke van een fiscaal identificatienummer).
6. Onder “BEWIJSSTUKKEN” worden verstaan:
 - a) een verklaring omtrent de woonplaats afgegeven door een bevoegd overheidsorgaan (bijvoorbeeld een regering of agentschap daarvan, of een gemeente) van de lidstaat of ander rechtsgebied waarvan de rechthebbende verklaart een ingezetene te zijn;
 - b) in het geval van natuurlijke personen, een geldig identiteitsbewijs afgegeven door een bevoegd overheidsorgaan (bijvoorbeeld een regering of een agentschap daarvan, of een gemeente) met daarop de naam van de natuurlijke persoon, en dat gewoonlijk wordt gebruikt als legitimatiebewijs;
 - c) in het geval van een ENTITEIT, een officieel document afgegeven door een bevoegd overheidsorgaan (bijvoorbeeld een regering of een agentschap daarvan, of een gemeente) met daarin de naam van de ENTITEIT en het adres van haar hoofdkantoor in hetzij de lidstaat of ander rechtsgebied waarvan de entiteit verklaart een ingezetene te zijn, hetzij de lidstaat of ander rechtsgebied waar de ENTITEIT is opgericht of gevestigd;

- d) een gecontroleerd financieel overzicht, een verklaring van derden omtrent kredietwaardigheid, een faillissementsaanvraag of een rapport van de effectentoezichthouder.

Met betrekking tot een BESTAANDE ENTITEITSREKENING, mogen RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLINGEN als BEWIJSSTUK gebruiken iedere indeling in de dossiers van de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING met betrekking tot de REKENINGHOUDER, vastgesteld op basis van een gestandaardiseerd bedrijfscoderingssysteem, dat werd vastgesteld door de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING in overeenstemming met haar normale handelspraktijken voor de toepassing van AML/KYC-PROCEDURES of andere regelgevende doeleinden (andere dan voor fiscale doeleinden) en dat werd uitgevoerd door de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING vóór de datum van indeling van de FINANCIËLE REKENING als een BESTAANDE REKENING, op voorwaarde dat de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING niet weet of geen redenen heeft om te weten dat deze indeling onjuist of onbetrouwbaar is. Een “gestandaardiseerd bedrijfscoderingssysteem” is een codering voor het indelen van bedrijven per bedrijfsoort voor andere doeleinden dan fiscale doeleinden.

DEEL IX

DOELTREFFENDE UITVOERING

Overeenkomstig artikel 8, lid 4, van deze richtlijn, moeten de lidstaten regels en de administratieve procedures hebben om te zorgen voor doeltreffende uitvoering en naleving van de rapportage- en due diligence-procedures zoals hierboven omschreven, met inbegrip van:

1. voorschriften om te voorkomen dat FINANCIËLE INSTELLINGEN, personen of tussenpersonen praktijken instellen gericht op het omzeilen van de rapportage- en due diligence-procedures;
2. regels voor de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLINGEN om registers bij te houden van de stappen die zijn gezet en eventuele bewijzen die zijn aangevoerd voor de uitvoering van voornoemde procedures en adequate maatregelen om die registers te verkrijgen;
3. administratieve procedures om na te gaan of de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLINGEN zich houden aan de rapportage- en due diligence-procedures, en administratieve procedures die met een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING worden gevolgd als er ongedocumenteerde rekeningen worden gerapporteerd;
4. administratieve procedures om voor de ENTITEITEN en rekeningen die in de nationale wetgeving worden gedefinieerd als NIET RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLINGEN en UITGEZONDERDE REKENINGEN, te garanderen dat een laag risico blijft bestaan dat zij worden gebruikt voor belastingontduiking, en
5. doeltreffende handhabingsbepalingen om niet-naleving aan te pakken.

BIJLAGE II

AANVULLENDE RAPPORTAGE- EN DUE DILIGENCE-REGELS VOOR INFORMATIE OVER FINANCIËLE REKENINGEN

1. WIJZIGING IN DE OMSTANDIGHEDEN

Een “wijziging in de omstandigheden” is onder meer een wijziging die leidt tot de toevoeging van relevante informatie over de status van een persoon of die op enige andere wijze in strijd is met de status van die persoon. Bovendien omvat een wijziging in de omstandigheden elke wijziging van, of toevoeging van informatie aan, de rekening van de REKENINGHOUDER (met inbegrip van de toevoeging, vervanging of andere wijziging van een REKENINGHOUDER) of elke wijziging van, of toevoeging van informatie aan, een rekening die gelieerd is met de rekening (met toepassing van de aggregatieregels omschreven in onderdeel C, onder punten 1, 2 en 3, van deel VII van bijlage I als de verandering of toevoeging van informatie van invloed is op de status van de REKENINGHOUDER.

Indien een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING zich heeft gebaseerd op de toets inzake het woonadres omschreven in onderdeel B, punt 1 van deel III van bijlage I en er is sprake van een verandering in de omstandigheden waardoor de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING weet of redenen heeft om te weten dat de oorspronkelijke BEWIJSSTUKKEN (of andere gelijkwaardige documentatie) onjuist of onbetrouwbaar zijn, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING uiterlijk op de laatste dag van het desbetreffende kalenderjaar of een andere geschikte rapportageperiode, of 90 dagen na de bekendmaking of de ontdekking van een dergelijke wijziging in de omstandigheden, indien dit later is, een verklaring en nieuwe BEWIJSSTUKKEN verkrijgen voor het bepalen van de fiscale woonplaats(en) van de REKENINGHOUDER. Indien de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de verklaring en de nieuwe BEWIJSSTUKKEN niet uiterlijk op die datum kan verkrijgen, moet de RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING de elektronische zoekprocedure gebruiken zoals omschreven in onderdeel B, onder punten 2 tot en met 6 van deel III van bijlage I.

2. VERKLARING VOOR NIEUWE ENTITEITSREKENINGEN

Met betrekking tot NIEUWE ENTITEITSREKENINGEN kan een RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING, om vast te stellen of een UITEINDELIJK BELANGHEBBENDE bij een PASSIEVE NFE een TE RAPPORTEREN PERSON is, zich uitsluitend baseren op een verklaring van de REKENINGHOUDER of de UITEINDELIJK BELANGHEBBENDE.

3. VESTIGINGSPLAATS VAN EEN FINANCIËLE INSTELLING

Een FINANCIËLE INSTELLING is een “ingezetene” van een lidstaat, indien zij is onderworpen aan de jurisdictie van die lidstaat (d.w.z. dat de lidstaat rapportage door de FINANCIËLE INSTELLING kan afdwingen). In het algemeen geldt dat, wanneer een FINANCIËLE INSTELLING voor fiscale doeleinden een ingezetene is van een lidstaat, zij onderworpen is aan de jurisdictie van die lidstaat, en dus een FINANCIËLE INSTELLING VAN EEN LIDSTAAT is. In het geval van een trust die een FINANCIËLE INSTELLING is (ongeacht of zij voor fiscale doeleinden een ingezetene is van een lidstaat) wordt de trust geacht onder de jurisdictie van een lidstaat te vallen indien een of meer van de trustees ingezetenen zijn van deze lidstaat, tenzij de trust alle informatie die krachtens deze richtlijn met betrekking tot TE RAPPORTEREN REKENINGEN van de trust moet worden vermeld,

aan een andere lidstaat verstrekt omdat zij voor fiscale doeleinden een ingezetene is van die andere lidstaat. Wanneer een FINANCIËLE INSTELLING (anders dan een trust) echter geen fiscale vestigingsplaats heeft (bv. omdat zij wordt behandeld als fiscaal transparant, of gevestigd is in een rechtsgebied dat geen inkomstenbelasting kent), wordt zij geacht onder de jurisdictie van een lidstaat te vallen en is zij dus een FINANCIËLE INSTELLING VAN EEN LIDSTAAT indien:

- a) zij is opgericht in overeenstemming met de wetten van de lidstaat;
- b) haar leiding (inclusief de werkelijke leiding) zich in de lidstaat bevindt, of
- c) zij valt onder het financieel toezicht in de lidstaat.

Wanneer een FINANCIËLE INSTELLING (anders dan een trust) een ingezetene is van twee of meer lidstaten, is die FINANCIËLE INSTELLING onderworpen aan de rapportage- en due diligence-verplichtingen van de lidstaat waar zij de FINANCIËLE REKENING/REKENINGEN aanhoudt.

4. AANGEHOUDEN REKENING

In het algemeen wordt een rekening geacht te worden aangehouden door de volgende FINANCIËLE INSTELLING:

- a) in het geval van een BEWAARREKENING, door de FINANCIËLE INSTELLING die het beheer heeft over de activa op de rekening (met inbegrip van een FINANCIËLE INSTELLING die activa aanhoudt namens een REKENINGHOUDER in die instelling);
- b) in het geval van een DEPOSITOREKENING, door de FINANCIËLE INSTELLING die verplicht is tot het doen van betalingen met betrekking tot de rekening (met uitzondering van een gevolmachtigde van een FINANCIËLE INSTELLING, ongeacht of die gevolmachtigde een FINANCIËLE INSTELLING is);
- c) in het geval van aandelen in of schuldvorderingen op een FINANCIËLE INSTELLING die een FINANCIËLE REKENING vormen, door die FINANCIËLE INSTELLING;
- d) in het geval van een KAPITAALVERZEKERING of een LIJFRENTEVERZEKERING, door de FINANCIËLE INSTELLING die verplicht is tot het doen van betalingen met betrekking tot de verzekering.

5. TRUSTS DIE PASSIEVE NFE'S ZIJN

Een ENTITEIT zoals een samenwerkingsverband, een samenwerkingsverband met beperkte aansprakelijkheid of een soortgelijke juridische constructie zonder fiscale vestigingsplaats, overeenkomstig onderdeel D, punt 3, van deel VIII van bijlage I, wordt behandeld als een ingezetene van het rechtsgebied waar de plaats van de werkelijke leiding ervan is gelegen. In dit verband wordt een rechtspersoon of juridische constructie gezien als “soortgelijk” aan een samenwerkingsverband en een samenwerkingsverband met beperkte aansprakelijkheid, wanneer deze in een lidstaat niet worden behandeld als een fiscale eenheid volgens de belastingwetgeving van die lidstaat. Om dubbele rapportage te vermijden (gelet op de ruime reikwijdte van de term “UITEINDELIJK BELANGHEBBENDE” in het geval van trusts), kan een trust die een PASSIEVE NFE is, echter niet worden gezien als een soortgelijke juridische constructie.

6. ADRES VAN HET HOOFDKANTOOR VAN DE ENTITEIT

Een van de vereisten bedoeld in onderdeel E, punt 6, onder c), van deel VIII van bijlage I is dat, met betrekking tot een ENTITEIT, de officiële documentatie het adres bevat van het hoofdkantoor van de ENTITEIT in de lidstaat of ander rechtsgebied waarvan zij stelt een ingezetene te zijn of in de lidstaat of andere rechtsgebied waar de ENTITEIT is opgericht of georganiseerd. Het adres van het hoofdkantoor van de ENTITEIT is in het algemeen de plaats waar zich de werkelijke leiding ervan bevindt. Het adres van een FINANCIËLE INSTELLING waar de ENTITEIT een rekening heeft, een postbusadres, of een adres dat uitsluitend wordt gebruikt als postadres is niet het adres van het hoofdkantoor van de ENTITEIT, tenzij dit adres het enige adres is dat door de ENTITEIT wordt gebruikt en dat in de statutaire documenten van de ENTITEIT staat vermeld als haar geregistreerde adres. Verder is een adres dat wordt opgegeven als poste-restanteadres niet het adres van het hoofdkantoor van de ENTITEIT.

BIJLAGE III

DOCUMENTATIEREGELS VOOR GROEPEN VAN MULTINATIONALE ONDERNEMINGEN

DEEL I

DEFINITIES

1. “GROEP”: een groepering van ondernemingen die door eigendom of zeggenschap zodanig zijn verbonden dat die groepering ofwel op grond van de toepasselijke boekhoudbeginselen een GECONSOLIDEERDE JAARREKENING moet opmaken voor de financiële verslaggeving, ofwel dit zou moeten doen indien aandelenbelangen in een van de ondernemingen op een openbare effectenbeurs werden verhandeld.
2. “ONDERNEMING”: elke vorm van bedrijfsvoering door alle in artikel 3, punt 11, onder b), c) en d), bedoelde personen.
3. “MNO-GROEP”: een GROEP die twee of meer ondernemingen omvat die fiscaal ingezetene zijn van een verschillend rechtsgebied, of een onderneming omvat die fiscaal ingezetene is van het ene rechtsgebied en in een ander rechtsgebied aan belasting onderworpen is met betrekking tot de activiteiten die met behulp van een vaste inrichting in dat andere rechtsgebied worden uitgeoefend, en die geen VRIJGESTELDE MNO-GROEP is.
4. “VRIJGESTELDE MNO-GROEP”: een GROEP die met ingang van januari 2015, met betrekking tot een bepaald BOEKJAAR van de GROEP, totaal aan geconsolideerde groepsopbrengsten van minder dan 750 000 000 EUR, of een bedrag in de lokale valuta dat ongeveer gelijk is aan 750 000 000 EUR, heeft behaald in het BOEKJAAR dat onmiddellijk voorafgaat aan het TE RAPPORTEREN BOEKJAAR, zoals weergegeven in de GECONSOLIDEERDE JAARREKENING van dat voorafgaande BOEKJAAR.
5. “GROEPSENTITEIT”: een van de volgende ENTITEITEN:
 - a) een aparte bedrijfseenheid van een MNO-GROEP die is opgenomen in de GECONSOLIDEERDE JAARREKENING van de MNO-GROEP voor de financiële verslaggeving, of die daarin zou worden opgenomen indien aandelenbelangen in die bedrijfseenheid van de MNO-GROEP op een openbare effectenbeurs werden verhandeld;
 - b) een dergelijke bedrijfseenheid die enkel op grond van omvang of materieel belang niet in de GECONSOLIDEERDE JAARREKENING van de MNO-GROEP is opgenomen;
 - c) een vaste inrichting van een aparte bedrijfseenheid van de MNO-GROEP als bedoeld onder a) of b), indien die bedrijfseenheid voor de vaste inrichting een afzonderlijke jaarrekening opmaakt met het oog op financiële verslaggeving, naleving van de regelgeving, belastingaangifte of de interne beheerscontrole.

6. “RAPPORTERENDE ENTITEIT”: de GROEPSSENTITEIT die, in het rechtsgebied waar zij fiscaal ingezetene is, namens de MNO-GROEP een landenrapport moet indienen dat voldoet aan de voorwaarden van artikel 10, lid 3. De RAPPORTERENDE ENTITEIT kan de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT, de SURROGAATMOEDERENTITEIT of een andere in deel II, punt 1, beschreven entiteit zijn.
7. “UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT”: een GROEPSSENTITEIT van een MNO-GROEP die aan de volgende criteria voldoet:
 - a) ze bezit middellijk of onmiddellijk een belang in een of meer andere GROEPSSENTITEITEN van die MNO-GROEP dat voldoende groot is om, overeenkomstig de algemeen geldende boekhoudbeginselen van het rechtsgebied waar zij fiscaal ingezetene is, verplicht te zijn een GECONSOLIDEERDE JAARREKENING op te stellen, of om daartoe verplicht te zijn indien haar aandelenbelangen in het rechtsgebied waarvan zij fiscaal ingezetene is, op een openbare effectenbeurs werden verhandeld;
 - b) geen andere GROEPSSENTITEIT van die MNO-GROEP bezit middellijk of onmiddellijk een onder a) beschreven belang in de eerstgenoemde GROEPSSENTITEIT.
8. “SURROGAATMOEDERENTITEIT”: een GROEPSSENTITEIT van een MNO-GROEP die door die MNO-GROEP is aangewezen als enige plaatsvervanger voor de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT om namens die MNO-GROEP het landenrapport in te dienen in het rechtsgebied waarvan die GROEPSSENTITEIT fiscaal ingezetene is, indien aan één of meer van de in deel II, punt 1, onder b), bedoelde voorwaarden wordt voldaan.
9. “BOEKJAAR”: een jaarlijkse verslagleggingsperiode waarover de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT van de MNO-GROEP haar jaarrekening opmaakt.
10. “TE RAPPORTEREN BOEKJAAR”: het BOEKJAAR waarvan de financiële en operationele resultaten worden weergegeven in het in artikel 10, lid 3, bedoelde landenrapport.
11. “ADEQUATE OVEREENKOMST TUSSEN BEVOEGDE AUTORITEITEN”: een overeenkomst tussen gemachtigde vertegenwoordigers van een EU-lidstaat en een rechtsgebied buiten de Unie die partijen zijn bij een INTERNATIONALE OVEREENKOMST, en waarin wordt voorgeschreven dat tussen de betrokken rechtsgebieden automatisch landenrapporten worden uitgewisseld.
12. “INTERNATIONALE OVEREENKOMST”: het multilaterale Verdrag inzake wederzijdse administratieve bijstand in belastingzaken, een bilateraal of multilateraal belastingverdrag, of een overeenkomst inzake de uitwisseling van fiscale inlichtingen waarbij de lidstaat partij is en uit hoofde waarvan de wettelijke bevoegdheid wordt verleend om fiscale inlichtingen tussen rechtsgebieden uit te wisselen, met inbegrip van de automatische uitwisseling van dergelijke inlichtingen.
13. “GECONSOLIDEERDE JAARREKENING”: de jaarrekening van een MNO-GROEP waarin de activa, de passiva, de inkomsten, de uitgaven en de kasstromen van de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT en van de GROEPSSENTITEITEN zijn weergegeven als die van één enkele economische entiteit.

14. “SYSTEMATISCHE NALATIGHEID”: houdt met betrekking tot een rechtsgebied in, hetzij dat een rechtsgebied een in werking zijnde ADEQUATE OVEREENKOMST TUSSEN BEVOEGDE AUTORITEITEN met een lidstaat heeft, maar (om andere redenen dan die welke in overeenstemming zijn met de bepalingen van die Overeenkomst) de automatische uitwisseling heeft opgeschort, hetzij dat een rechtsgebied anderszins stelselmatig nalaat om aan een lidstaat automatisch de landenrapporten te verstrekken die het in zijn bezit heeft en die MNO-GROEPEN betreffen met GROEPSSENTITEITEN in die lidstaat.

DEEL II

ALGEMENE RAPPORTAGEVOORSCHRIFTEN

1. Een GROEPSSENTITEIT die fiscaal ingezetene is van een lidstaat en die niet de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT van een MNO-GROEP is, dient een landenrapport in met betrekking tot het TE RAPPORTEREN BOEKJAAR van de MNO-GROEP waarvan zij een GROEPSSENTITEIT is, als aan de volgende criteria is voldaan:
- a) de entiteit is fiscaal ingezetene van een lidstaat;
 - b) één van de volgende punten is van toepassing:
 - i) de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT van de MNO-GROEP is niet verplicht om in het rechtsgebied waarvan zij fiscaal ingezetene is, een landenrapport in te dienen;
 - ii) in het rechtsgebied waarvan de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT fiscaal ingezetene is, geldt een lopende INTERNATIONALE OVEREENKOMST waarbij de lidstaat partij is, maar er is geen in werking zijnde ADEQUATE OVEREENKOMST TUSSEN BEVOEGDE AUTORITEITEN waarbij de lidstaat partij is op het in artikel 10, lid 1, bedoelde tijdstip waarop het landenrapport voor het TE RAPPORTEREN BOEKJAAR moet worden ingediend;
 - iii) de lidstaat heeft de GROEPSSENTITEIT die fiscaal ingezetene is van die lidstaat, in kennis gesteld van een SYSTEMATISCHE NALATIGHEID van het rechtsgebied waarvan de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT fiscaal ingezetene is.

Onverminderd de in artikel 10, lid 1, bedoelde verplichting van de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT of van haar SURROGAATMOEDERENTITEIT om het eerste landenrapport voor het BOEKJAAR van de MNO-GROEP dat begint op of na 1 januari 2016 in te dienen, kunnen de lidstaten besluiten dat de verplichting voor de in punt 1 vermelde GROEPSSENTITEITEN van toepassing is voor de TE RAPPORTEREN BOEKJAREN die op of na 1 januari 2017 beginnen.

Een GROEPSSENTITEIT die fiscaal ingezetene is van een lidstaat als omschreven in de eerste alinea van dit punt, verzoekt haar UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT om haar alle nodige informatie te verstrekken teneinde te kunnen voldoen aan de verplichting een landenrapport in te dienen overeenkomstig artikel 10, lid 3. Indien deze GROEPSSENTITEIT ondanks dat verzoek niet alle nodige informatie heeft ontvangen of verkregen om voor de MNO-GROEP te rapporteren, dient deze GROEPSSENTITEIT een landenrapport in met alle ontvangen of verkregen informatie in haar bezit, en stelt zij de lidstaat waarvan zij fiscaal ingezetene is, ervan

in kennis dat de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT heeft geweigerd de nodige informatie ter beschikking te stellen. Dit doet geen afbreuk aan het recht van de betrokken lidstaat om de sancties waarin zijn nationale wetgeving voorziet, toe te passen; deze lidstaat stelt alle lidstaten in kennis van deze weigering.

Wanneer meer dan één GROEPSSENTITEIT van dezelfde MNO-GROEP fiscaal ingezetene is van de Unie en één of meer van de voorwaarden in punt b) zijn vervuld, kan de MNO-GROEP één van die GROEPSSENTITEITEN aanwijzen om in overeenstemming met artikel 10, lid 3, binnen de in artikel 10, lid 1, vermelde termijn het landenrapport met betrekking tot een TE RAPPORTEREN BOEKJAAR in te dienen, en om de lidstaat ervan in kennis te stellen dat zij daarmee beoogt te voldoen aan de documentatieverplichting van alle GROEPSSENTITEITEN van die MNO-GROEP die fiscaal ingezetene van de Unie zijn. Overeenkomstig artikel 10, lid 2, bezorgt die lidstaat het ontvangen landenrapport aan alle andere lidstaten waar, blijkens de informatie in het landenrapport, één of meer GROEPSSENTITEITEN van de MNO-GROEP van de RAPPORTERENDE ENTITEIT fiscaal ingezetene zijn of aan belasting onderworpen zijn met betrekking tot de bedrijfsactiviteiten die via een vaste inrichting worden uitgeoefend.

Wanneer een GROEPSSENTITEIT niet alle nodige informatie kan ontvangen of verkrijgen om overeenkomstig artikel 10, lid 3, een landenrapport in te dienen, komt zij niet in aanmerking om te worden aangewezen als RAPPORTERENDE ENTITEIT voor de MNO-GROEP, overeenkomstig de vierde alinea van dit punt. Deze regel doet geen afbreuk aan de verplichting van de GROEPSSENTITEIT om de lidstaat waarvan zij fiscaal ingezetene is, ervan in kennis te stellen dat de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT heeft geweigerd de nodige informatie ter beschikking te stellen.

2. In afwijking van punt 1, indien is voldaan aan één of meer van de in punt 1, onder b), beschreven voorwaarden, hoeft een in punt 1 bedoelde entiteit geen landenrapport met betrekking tot een TE RAPPORTEREN BOEKJAAR in te dienen indien de MNO-GROEP waarvan zij een GROEPSSENTITEIT is, een landenrapport met betrekking tot dat BOEKJAAR overeenkomstig artikel 10, lid 3, ter beschikking heeft gesteld via een SURROGAATMOEDERENTITEIT die dat landenrapport uiterlijk op de in artikel 10, lid 1, vermelde datum heeft ingediend bij de belastingautoriteit van het rechtsgebied waarvan zij fiscaal ingezetene is; indien de SURROGAATMOEDERENTITEIT fiscaal ingezetene is van een rechtsgebied buiten de Unie, moet bovendien aan de volgende voorwaarden zijn voldaan:
 - a) in het rechtsgebied waarvan de SURROGAATMOEDERENTITEIT fiscaal ingezetene is, moeten landenrapporten worden ingediend conform artikel 10, lid 3;
 - b) in het rechtsgebied waarvan de SURROGAATMOEDERENTITEIT fiscaal ingezetene is, is een ADEQUATE OVEREENKOMST TUSSEN BEVOEGDE AUTORITEITEN in werking waarbij de lidstaat partij is op het in artikel 10, lid 1, bedoelde tijdstip waarop het landenrapport voor het TE RAPPORTEREN BOEKJAAR moet worden ingediend;
 - c) het rechtsgebied waarvan de SURROGAATMOEDERENTITEIT fiscaal ingezetene is, heeft de lidstaat niet in kennis gesteld van een SYSTEMATISCHE NALATIGHEID;

- d) het rechtsgebied waarvan de SURROGAATMOEDERENTITEIT fiscaal ingezetene is, is uiterlijk op de laatste dag van het TE RAPPORTEREN BOEKJAAR van die MNO-GROEP door de GROEPSSENTITEIT die fiscaal ingezetene van dat rechtsgebied is, in kennis gesteld van het feit dat zij de SURROGAATMOEDERENTITEIT is;
 - e) overeenkomstig punt 4 is een kennisgeving aan de lidstaat verstrekt.
- 3. Een lidstaat verzoekt alle GROEPSSENTITEITEN van een MNO-GROEP die fiscaal ingezetene van die lidstaat zijn, om hem ervan in kennis te stellen of zij de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT, de SURROGAATMOEDERENTITEIT of de in punt 1 aangewezen GROEPSSENTITEIT zijn, en dit uiterlijk op de laatste dag van het TE RAPPORTEREN BOEKJAAR van die MNO-GROEP. Een lidstaat mag die termijn verlengen tot en met de laatste dag van de termijn voor de indiening van een belastingaangifte van die GROEPSSENTITEIT voor het voorafgaande boekjaar.
 - 4. Indien een GROEPSSENTITEIT van een MNO-GROEP die fiscaal ingezetene van een lidstaat is, niet de UITEINDELIJKEMOEDERENTITEIT of de SURROGAATMOEDERENTITEIT, noch de in punt 1 aangewezen GROEPSSENTITEIT is, verzoekt de lidstaat die GROEPSSENTITEIT om hem in kennis te stellen van de identiteit en de fiscale vestigingsplaats van de RAPPORTERENDE ENTITEIT, en dit uiterlijk op de laatste dag van het TE RAPPORTEREN BOEKJAAR van die MNO-GROEP. Een lidstaat mag die termijn verlengen tot en met de laatste dag van de termijn voor de indiening van een belastingaangifte door die GROEPSSENTITEIT voor het voorafgaande boekjaar.
 - 5. In het landenrapport is de valuta van de in het rapport opgegeven bedragen vermeld.

DEEL III

LANDENRAPPORT

A. Model landenrapport

Tabel 1: Overzicht van verdeling van inkomsten, belastingen en bedrijfsactiviteiten naar fiscaal rechtsgebied										
Naam van de MNO-GROEP:										
Betreffende BOEKJAAR:										
Gebruikte valuta:										
Fiscaal rechtsgebied	Inkomsten			Winst (verlies) vóór inkomsten- belasting	Betaalde inkomsten- belasting (op kasbasis)	Toerekenbare inkomsten- belasting — lopend boekjaar	Gestort kapitaal	Gecumuleerde winst	Aantal personeels- leden	Materiële activa andere dan geldmiddelen en kasequivalenten
	Niet- gelieerde partij	Gelieerde partij	Totaal							

Tabel 2: Lijst van alle GROEPSSENTITEITEN van de MNO-GROEP die vallen onder iedere totalisatie per fiscaal rechtsgebied

Naam van de MNO-GROEP: Betreffende BOEKJAAR:															
Fiscaal rechtsgebied	Groepsentiteiten die fiscaal ingezetenen zijn van het betreffende fiscale rechtsgebied	Indien afwijkend van het fiscale rechtsgebied waarvan de Groepsentiteit een fiscaal ingezetene is, het fiscale rechtsgebied naar het recht waarvan de Groepsentiteit is ingericht of opgericht	Belangrijkste bedrijfsactiviteit(en)												
			Onderzoek en ontwikkeling	Houden of beheren van intellectuele eigendom	Inkoop of afname	Fabricage of productie	Verkoop, marketing of distributie	Diensten op het gebied van administratie, beheer of ondersteuning	Dienstverlening aan niet-gelieerde partijen	Interne groepsfinanciering	Gereguleerde financiële diensten	Verzekering	Houden van aandelen of andere eigenvermogensinstrumenten	Slapend	Andersz
	1.														
	2.														
	3.														
	1.														
	2.														
	3.														

¹ Gelieve de aard van de activiteit van de GROEPSSENTITEIT te vermelden onder „Aanvullende informatie”.

Tabel 3: Aanvullende informatie

Naam van de MNO-GROEP:

Betreffende BOEKJAAR:

Gelieve hier beknopt iedere nadere informatie of toelichting te verstrekken die u noodzakelijk acht of die helpt om de verplichte informatie in het landenrapport te begrijpen.

B. Algemene instructies voor het invullen van het landenrapport

1. Doel

Het model wordt gebruikt voor de rapportage van de verdeling van de inkomsten, belastingen en bedrijfsactiviteiten van een ☒ MNO-GROEP ☐ per fiscaal rechtsgebied.

2. Behandeling van bijkantoren en vaste inrichtingen

De gegevens van de vaste inrichting worden gerapporteerd onder verwijzing naar het fiscale rechtsgebied waar de vaste inrichting is gelegen, en niet onder verwijzing naar het fiscale rechtsgebied waarvan de bedrijfseenheid waarvan de vaste inrichting deel uitmaakt, fiscaal ingezetene is. In de rapportage betreffende het fiscale rechtsgebied van de vestigingsplaats die betrekking heeft op de bedrijfseenheid waarvan de vaste inrichting deel uitmaakt, worden financiële gegevens die gerelateerd zijn aan de vaste inrichting, uitgesloten.

3. Periode waarop het jaarlijks model voor het landenrapport betrekking heeft

Het model heeft betrekking op het BOEKJAAR van de rapporterende MNO. Voor GROEPSENTITEITEN wordt in het model, naar goedgevonden van de rapporterende MNO, op consistente basis de volgende informatie weergegeven:

- a) informatie over het BOEKJAAR van de relevante GROEPSENTITEITEN dat eindigt op dezelfde datum als het BOEKJAAR van de rapporterende MNO, of dat eindigt binnen het tijdvak van twaalf maanden dat aan die datum voorafgaat; of
- b) informatie over alle relevante GROEPSENTITEITEN waarover gerapporteerd wordt voor het BOEKJAAR van de rapporterende MNO.

4. Gegevensbronnen

De rapporterende MNO maakt bij het invullen van het model ieder jaar op consistente wijze gebruik van dezelfde gegevensbronnen. De rapporterende MNO kan ervoor kiezen om gegevens te gebruiken uit haar geconsolideerde staten, uit wettelijk voorgeschreven jaarrekeningen van afzonderlijke entiteiten, gereguleerde jaarrekeningen of interne beheersrekeningen. Het is niet noodzakelijk de rapportage op het gebied van inkomsten, winst en belasting in het model in overeenstemming te brengen met de GECONSOLIDEERDE JAARREKENING. Indien wettelijk voorgeschreven jaarrekeningen als de basis voor de rapportage worden gebruikt, worden alle bedragen omgezet in de aangegeven functionele valuta van de rapporterende MNO tegen de gemiddelde wisselkoers over het jaar dat aangegeven wordt in het onderdeel “Aanvullende informatie” van het model. Er hoeven echter geen aanpassingen te worden gemaakt voor verschillen in boekhoudbeginselen tussen de fiscale rechtsgebieden.

De rapporterende MNO geeft in het onderdeel “Aanvullende informatie” van het model een korte beschrijving van de gegevensbronnen die bij het invullen van het model worden gebruikt. Indien er een verandering wordt aangebracht in de gegevensbron die jaarlijks wordt gebruikt, zet de rapporterende MNO in het onderdeel “Aanvullende informatie” van het model de redenen voor de verandering en de gevolgen daarvan uiteen.

C. *Specifieke instructies voor het invullen van het landenrapport*

1. Overzicht van verdeling van inkomsten, belastingen en bedrijfsactiviteiten naar fiscaal rechtsgebied (tabel 1)

1.1. Fiscaal rechtsgebied

In de eerste kolom van het model somt de rapporterende MNO alle fiscale rechtsgebieden op waarvan GROEPSSENTITEITEN van de MNO-GROEP fiscaal ingezetene zijn. Een fiscaal rechtsgebied wordt gedefinieerd als een staat of als een rechtsgebied dat geen staat is maar wel fiscale autonomie heeft. Er wordt een afzonderlijke regel toegevoegd voor alle GROEPSSENTITEITEN van de MNO-GROEP die volgens de rapporterende MNO van geen enkel fiscaal rechtsgebied fiscaal ingezetene zijn voor belastingdoeleinden. Ingeval een GROEPSSENTITEIT fiscaal ingezetene is van meer dan één fiscaal rechtsgebied, worden de beslissingsregels (tiebreaker) van het van toepassing zijnde belastingverdrag toegepast om het fiscale rechtsgebied waarvan de GROEPSSENTITEIT fiscaal ingezetene is te bepalen. Waar geen sprake is van een toepasselijk belastingverdrag, wordt over de Groepsentiteit gerapporteerd in het fiscale rechtsgebied waar de GROEPSSENTITEIT haar plaats van werkelijke leiding heeft. De plaats van de werkelijke leiding wordt vastgesteld conform internationaal overeengekomen standaarden.

1.2. Inkomsten

In de drie kolommen van het model onder het kopje “Inkomsten” wordt door de rapporterende MNO de volgende informatie opgenomen:

- a) de som van de uit transacties met gelieerde ondernemingen gegenereerde inkomsten van alle GROEPSSENTITEITEN van de MNO-GROEP in het betreffende fiscale rechtsgebied;
- b) de som van de uit transacties met onafhankelijke partijen gegenereerde inkomsten van alle GROEPSSENTITEITEN van de MNO-GROEP in het betreffende fiscale rechtsgebied;
- c) het totaal van a) en b).

Inkomsten omvatten inkomsten uit de verkoop van voorraad en onroerend goed, diensten, royaltyrechten, rente, premies en andere bedragen. Van inkomsten zijn uitgesloten de van andere Groepsentiteiten ontvangen betalingen die behandeld worden als dividenden in het fiscale rechtsgebied van de betaler.

1.3. Winst (verlies) vóór inkomstenbelasting

In de vijfde kolom van het model geeft de rapporterende MNO de som op van de winst (het verlies) vóór inkomstenbelasting voor alle GROEPSSENTITEITEN die fiscaal ingezetene zijn van het betreffende fiscale rechtsgebied. De winst (het verlies) vóór inkomstenbelasting omvat alle buitengewone inkomsten- en uitgavenposten.

1.4. Betaalde inkomstenbelasting (op kasbasis)

In de zesde kolom van het model geeft de rapporterende MNO het totale bedrag op van de feitelijk door alle GROEPSSENTITEITEN die fiscaal ingezetene zijn van het betreffende fiscale rechtsgebied betaalde inkomstenbelasting gedurende het betreffende BOEKJAAR. Betaalde belastingen omvatten contante belastingen die door de GROEPSSENTITEIT aan het fiscale rechtsgebied van de fiscale woonplaats en aan alle andere fiscale rechtsgebieden werden betaald. Betaalde belastingen omvatten bronbelastingen die door andere entiteiten (gelieerde ondernemingen en onafhankelijke ondernemingen) met betrekking tot betalingen aan de GROEPSSENTITEIT betaald zijn. Indien vennootschap A, die fiscaal ingezetene is van

fiscaal rechtsgebied A, rente ontvangt in fiscaal rechtsgebied B, moet de in fiscaal rechtsgebied B ingehouden belasting dus door vennootschap A worden gerapporteerd.

1.5. Toerekenbare inkomstenbelasting (lopend Boekjaar)

In de zevende kolom van het model wordt door de rapporterende MNO de som opgegeven van de toerekenbare belastinglasten van het lopende jaar die geboekt zijn op belastbare winsten of verliezen van het te rapporteren jaar, van alle GROEPSSENTITEITEN die fiscaal ingezetene zijn van het betreffende fiscale rechtsgebied. De belastinglasten van het lopende jaar hebben enkel betrekking op bedrijfsactiviteiten van het lopende jaar en omvatten geen uitgestelde belastingen of voorzieningen voor onzekere belastingsschulden.

1.6. Gestort kapitaal

In de achtste kolom van het model wordt door de rapporterende MNO de som opgegeven van het gestorte kapitaal van alle Groepsentiteiten die fiscaal ingezetene zijn van het betreffende fiscale rechtsgebied. Met betrekking tot vaste inrichtingen wordt het gestorte kapitaal opgegeven door de juridische entiteit waartoe de vaste inrichting behoort, tenzij er voor regelgevende doeleinden sprake is van een vastgesteld vermogensvereiste in het fiscale rechtsgebied van de vaste inrichting.

1.7. Gecumuleerde winst

In de negende kolom van het model wordt door de rapporterende MNO de som opgegeven van de totale gecumuleerde winst per einde van het jaar van alle GROEPSSENTITEITEN die fiscaal ingezetene zijn van het betreffende fiscale rechtsgebied. Met betrekking tot vaste inrichtingen wordt de gecumuleerde winst gerapporteerd door de juridische entiteit waartoe de vaste inrichting behoort.

1.8. Aantal personeelsleden

In de tiende kolom van het model wordt door de rapporterende MNO het totale aantal personeelsleden in voltijdequivalenten (full-time equivalent — “FTE”) opgegeven van alle GROEPSSENTITEITEN die fiscaal ingezetene zijn van het betreffende fiscale rechtsgebied. Het aantal personeelsleden kan worden gerapporteerd naar de situatie aan het einde van het jaar, op basis van de gemiddelde tewerkstelling over het jaar, of op een andere basis die van jaar tot jaar en in de verschillende fiscale rechtsgebieden consistent wordt toegepast. Hiertoe kunnen onafhankelijke contractanten die deelnemen aan de gewone bedrijfsactiviteiten van de GROEPSSENTITEIT, worden gerapporteerd als personeelsleden. Een redelijke afronding of benadering van het aantal personeelsleden is toelaatbaar, op voorwaarde dat een dergelijke afronding of benadering de relatieve verdeling van de personeelsleden over de verschillende fiscale rechtsgebieden niet wezenlijk vertekent. De benadering moet van jaar tot jaar en met betrekking tot alle entiteiten consistent zijn.

1.9. Materiële activa andere dan geldmiddelen en kasequivalenten

In de elfde kolom van het model wordt door de rapporterende MNO de som opgegeven van de nettoboekwaarden van de materiële activa van alle GROEPSSENTITEITEN die fiscaal ingezetene zijn van het betreffende fiscale rechtsgebied. Met betrekking tot vaste inrichtingen worden activa opgegeven onder verwijzing naar het fiscale rechtsgebied waar de vaste inrichting is gelegen. Materiële activa omvatten dan ook geen geldmiddelen of kasequivalenten, immateriële of financiële activa.

2. Lijst van alle GROEPSENTITEITEN van de MNO-GROEP die vallen onder iedere totalisatie per fiscaal rechtsgebied (tabel 2)
- 2.1. GROEPSENTITEITEN die fiscaal ingezetene zijn van het betreffende fiscale rechtsgebied

De rapporterende MNO noteert per fiscaal rechtsgebied en via de naam van de rechtspersoon alle GROEPSENTITEITEN van de MNO-GROEP die fiscaal ingezetene zijn van het betreffende fiscale rechtsgebied. Zoals vermeld in punt 2 van de algemene instructies met betrekking tot vaste inrichtingen, wordt een vaste inrichting echter genoteerd onder verwijzing naar het fiscale rechtsgebied waar deze gelegen is. De juridische entiteit waartoe de vaste inrichting behoort, wordt eveneens vermeld.

- 2.2. Het fiscale rechtsgebied naar het recht waarvan de GROEPSENTITEIT is ingericht of opgericht indien dit niet hetzelfde is als het fiscale rechtsgebied waarvan de GROEPSENTITEIT een fiscaal ingezetene is

De rapporterende MNO vermeldt de naam van het fiscale rechtsgebied naar het recht waarvan de GROEPSENTITEIT van de MNO-GROEP is ingericht of opgericht, indien deze verschilt van het fiscale rechtsgebied waarvan de GROEPSENTITEIT een fiscaal ingezetene is.

- 2.3. Belangrijkste bedrijfsactiviteit(en)

De rapporterende MNO bepaalt de aard van de belangrijkste bedrijfsactiviteit(en) die wordt (worden) uitgevoerd door de GROEPSENTITEIT in het betreffende fiscale rechtsgebied, door één of meer van de toepasselijke vakjes aan te kruisen.

BIJLAGE IV

WEZENSKENMERKEN

Deel I. “Main benefit test”

De algemene wezenskenmerken in categorie A en de specifieke wezenskenmerken in categorie B en categorie C, punt 1, onder b), i), onder c) en onder d), mogen uitsluitend in aanmerking worden genomen indien ze aan de “main benefit test” voldoen.

Aan die toets is voldaan indien kan worden aangetoond dat het belangrijkste voordeel dat of een van de belangrijkste voordelen die, gelet op alle relevante feiten en omstandigheden, redelijkerwijs te verwachten valt van een constructie het verkrijgen van een belastingvoordeel is.

In het kader van het wezenskenmerk in categorie C, punt 1, kan de aanwezigheid van de in categorie C, punt 1, onder b), i), onder c) of onder d) bepaalde voorwaarden op zich geen reden zijn om te concluderen dat een constructie voldoet aan de “main benefit test”.

Deel II. Categorieën wezenskenmerken

A. Algemene wezenskenmerken die aan de “main benefit test” zijn gekoppeld

1. Een constructie waarbij de relevante belastingplichtige of een deelnemer aan de constructie zich tot geheimhouding verbindt en op grond hiervan niet aan andere intermediairs of de belastingautoriteiten mag onthullen hoe de constructie een belastingvoordeel kan opleveren.
2. Een constructie waarbij de intermediair aanspraak maakt op een vergoeding (of rente, betaling van financieringskosten en andere uitgaven) voor de constructie en die vergoeding wordt vastgelegd op basis van:
 - a) het bedrag van het belastingvoordeel dat de constructie oplevert, of
 - b) de vraag of de constructie daadwerkelijk een belastingvoordeel heeft opgeleverd. De intermediair moet daarbij de vergoeding gedeeltelijk of volledig terugbetalen wanneer het met de constructie beoogde belastingvoordeel niet gedeeltelijk of volledig werd verwezenlijkt.
3. Een constructie waarbij gebruik wordt gemaakt van gestandaardiseerde documenten en/of een gestandaardiseerde structuur en die beschikbaar is voor meer dan één relevante belastingplichtige zonder dat er voor implementatie wezenlijke aanpassingen nodig zijn.

B. Specifieke wezenskenmerken die aan de “main benefit test” zijn gekoppeld

1. Een constructie waarbij een deelnemer aan de constructie een reeks geplande stappen onderneemt die erin bestaan een verlieslijdende onderneming te verwerven, de hoofdactiviteit van die onderneming stop te zetten en de verliezen ervan te gebruiken om de door hem verschuldigde belastingen te verminderen, onder meer door overdracht van die verliezen naar een ander rechtsgebied of door een versneld gebruik van die verliezen.

2. Een constructie die tot gevolg heeft dat inkomsten worden omgezet in vermogen, schenkingen of andere inkomstencategorieën die lager worden belast of van belasting worden vrijgesteld.
3. Een constructie die circulaire transacties omvat met als resultaat dat middelen worden rondgepompt (“round-tripping”), meer bepaald met behulp van tussengeschoven entiteiten zonder ander primair handelsdoel of van transacties die elkaar compenseren of tenietdoen of andere soortgelijke kenmerken hebben.

C. Specifieke wezenskenmerken in verband met grensoverschrijdende transacties

1. Een constructie met aftrekbare grensoverschrijdende betalingen tussen twee of meer verbonden ondernemingen waarbij ten minste één van de volgende voorwaarden is vervuld:
 - a) de ontvanger is in geen van de fiscale rechtsgebieden fiscaal ☒ ingezetene ☒;
 - b) de ontvanger is fiscaal ☒ ingezetene ☒ in een rechtsgebied, maar dat rechtsgebied:
 - i) heft geen vennootschapsbelasting, of heft vennootschapsbelasting tegen een nultarief of bijna-nultarief, of
 - ii) is opgenomen in een lijst van rechtsgebieden van derde landen die door de lidstaten gezamenlijk of in het kader van de OESO als niet-coöperatief zijn beoordeeld;
 - c) de betaling geniet een volledige belastingvrijstelling in het rechtsgebied waar de ontvanger fiscaal ☒ ingezetene ☒ is;
 - d) de betaling geniet een fiscaal gunstregime in het rechtsgebied waar de ontvanger fiscaal ☒ ingezetene ☒ is.
2. In meer dan één rechtsgebied wordt aanspraak gemaakt op aftrekken voor dezelfde afschrijving.
3. In meer dan één rechtsgebied wordt aanspraak gemaakt op voorkoming van dubbele belasting voor hetzelfde inkomens- of vermogensbestanddeel.
4. Een constructie met overdrachten van activa waarbij er een wezenlijk verschil bestaat tussen het bedrag dat in de betrokken rechtsgebieden wordt aangemerkt als de voor die activa te betalen vergoeding.

D. Specifieke wezenskenmerken in verband met automatische uitwisseling van inlichtingen en uiteindelijk belang

1. Een constructie die kan leiden tot het ondermijnen van de rapportageverplichting uit hoofde van de wetgeving ter omzetting van Uniewetgeving of evenwaardige overeenkomsten inzake de automatische uitwisseling van inlichtingen over FINANCIËLE REKENINGEN, waaronder overeenkomsten met derde landen, of die profiteert van het gebrek aan die wetgeving of overeenkomsten. Dergelijke constructies omvatten ten minste het volgende:
 - a) het gebruik van een rekening, product of belegging die geen financiële rekening is of niet als zodanig te boek staat, maar die over eigenschappen

beschikt die in wezen vergelijkbaar zijn met die van een FINANCIËLE REKENING;

- b) de overdracht van FINANCIËLE REKENINGEN of activa aan, of het gebruik van rechtsgebieden die niet gebonden zijn aan de automatische uitwisseling van inlichtingen over FINANCIËLE REKENINGEN met de staat van verblijf van de relevante belastingplichtige;
 - c) de herkwalificatie van inkomsten en vermogen in producten of betalingen die niet onder de automatische uitwisseling van inlichtingen vallen;
 - d) de overdracht of omzetting van een FINANCIËLE INSTELLING of een FINANCIËLE REKENING of de activa daarvan in een FINANCIËLE INSTELLING of een FINANCIËLE REKENING of activa die niet onder de rapportage in het kader van de automatische uitwisseling van inlichtingen vallen;
 - e) het gebruik van rechtspersonen, juridische constructies of structuren die de rapportage over één of meer REKENINGHOUDERS of UITEINDELIJK BEGUNSTIGDEN in het kader van de automatische uitwisseling van inlichtingen over FINANCIËLE REKENINGEN stopzetten of daartoe strekken;
 - f) constructies die due-diligenceprocedures die door FINANCIËLE INSTELLINGEN worden gebruikt om te voldoen aan hun verplichtingen tot het rapporteren van inlichtingen over FINANCIËLE REKENINGEN, ondermijnen of zwakke punten ervan benutten, onder meer via het gebruik van rechtsgebieden met ontoereikende of zwakke regelingen voor de handhaving van antiwitwaswetgeving of met zwakke transparantievereisten voor rechtspersonen of juridische constructies.
2. Een constructie waarbij de juridische of feitelijke eigendom niet-transparant is door het gebruik van personen, juridische constructies of structuren:
- a) die geen wezenlijke economische, door voldoende personeel, uitrusting, activa en gebouwen ondersteunde activiteit uitoefenen, en
 - b) die zijn opgericht in, worden beheerd in, inwoner zijn van, onder zeggenschap staan in, of gevestigd zijn in een ander rechtsgebied dan het rechtsgebied van verblijf van een of meer van de uiteindelijk begunstigten van de activa die door die personen, juridische constructies of structuren worden aangehouden, en
 - c) indien de uiteindelijk begunstigten van die personen, juridische constructies of structuren, als gedefinieerd in Richtlijn (EU) 2015/849, niet-identificeerbaar zijn gemaakt.

E. Specifieke wezenskenmerken in verband met verrekenprijzen

- 1. Een constructie met gebruik van unilaterale veiligehavenregels.
- 2. Een constructie met overdracht van moeilijk te waarderen immateriële activa. De term “moeilijk te waarderen immateriële activa” omvat immateriële activa of rechten op immateriële activa waarvoor, op het tijdstip van de overdracht ervan tussen verbonden ondernemingen:
 - a) geen betrouwbare vergelijkbare activa bestaan, en

- b) de prognoses van de toekomstige kasstromen of inkomsten die naar verwachting uit de overgedragen activa voortvloeien, of de aannames die worden gebruikt voor het waarden van de immateriële activa, bijzonder onzeker zijn, waardoor het moeilijk is te voorspellen hoe succesvol de immateriële activa op het moment van de overdracht uiteindelijk zullen zijn.
 - 3. Een constructie met een grensoverschrijdende overdracht binnen de groep van functies, en/of risico's en/of activa, indien de geraamde jaarlijkse winst vóór interest en belastingen (ebit) van de overdrager of overdragers, tijdens de periode van drie jaar na de overdracht, minder dan 50 % bedraagt van de geraamde jaarlijkse ebit van die overdrager of overdragers indien de overdracht niet had plaatsgevonden.
-



BIJLAGE V

Deel A

Ingetrokken richtlijnen met een overzicht van de achtereenvolgende wijzigingen ervan
(bedoeld in Artikel 35)

Richtlijn 2011/16/EU van de Raad	(PB L 64 van 11.3.2011, blz. 1)
Richtlijn 2014/107/EU van de Raad	(PB L 359 van 16.12.2014, blz. 1)
Richtlijn (EU) 2015/2376 van de Raad	(PB L 332 van 18.12.2015, blz. 1)
Richtlijn (EU) 2016/881 van de Raad	(PB L 146 van 3.6.2016, blz. 8)
Richtlijn (EG) 2016/2258 van de Raad	(PB L 342 van 16.12.2016, blz. 1)
Richtlijn (EU) 2018/822 van de Raad	(PB L 139 van 5.6.2018, blz. 1)

Deel B

Termijnen voor omzetting in intern recht en toepassingsdata
(bedoeld in artikel 35)

Richtlijn	Omzettingstermijn	Toepassingsdatum
Richtlijn 2011/16/EU	1 januari 2013 (1 januari 2015 voor artikel 8)	-
Richtlijn 2014/107/EU	31 december 2015	1 januari 2016 (1 januari 2017 voor Oostenrijk)
Richtlijn (EU) 2015/2376	31 december 2016	1 januari 2017
Richtlijn (EU) 2016/881	4 juni 2017	5 juni 2017
Richtlijn (EU) 2016/2258	31 december 2017	1 januari 2018
Richtlijn (EU) 2018/822	31 december 2019	1 juli 2020

BIJLAGE VI

CONCORDANTIETABEL

Richtlijn 2011/16/EU	Deze richtlijn
Artikel 1 tot en met 7	Artikel 1 tot en met 7
Artikel 8, leden 1, 2 en 3	Artikel 8, leden 1, 2 en 3
Artikel 8, lid 3a	Artikel 8, lid 4
Artikel 8, lid 6	Artikel 8, lid 5
Artikel 8, lid 7	Artikel 8, lid 6
Artikel 8, lid 7a	Artikel 8, lid 7
Artikel 8, lid 8	Artikel 8, lid 8
Artikel 8a, lid 1	Artikel 9, lid 1
Artikel 8a, lid 2	—
Artikel 8a, lid 3	Artikel 9, lid 2
Artikel 8a, lid 4	Artikel 9, lid 3
Artikel 8a, lid 5	Artikel 9, lid 4
Artikel 8a, lid 6	Artikel 9, lid 5
Artikel 8a, lid 7	Artikel 9, lid 6
Artikel 8a, lid 8	Artikel 9, lid 7
Artikel 8a, lid 9	—
Artikel 8a, lid 10	Artikel 9, lid 8
Artikel 8aa	Artikel 10
Artikel 8ab	Artikel 11
Artikel 8b, lid 1	—
Artikel 8b, lid 2	Artikel 12
Artikel 9	Artikel 13
Artikel 10	Artikel 14
Artikel 11	Artikel 15

Artikel 12	Artikel 16
Artikel 13	Artikel 17
Artikel 14	Artikel 18
Artikel 15	Artikel 19
Artikel 16	Artikel 20
Artikel 17	Artikel 21
Artikel 18	Artikel 22
Artikel 19	Artikel 23
Artikel 20, leden 1 tot en met 4	Artikel 24, leden 1 tot en met 4
Artikel 20, lid 5, eerste alinea	Artikel 24, lid 5, eerste en tweede alinea
Artikel 20, lid 5, tweede alinea	Artikel 24, lid 5, derde alinea
Artikel 20, lid 5, derde alinea	Artikel 24, lid 5, vierde alinea
Artikel 20, lid 6	Artikel 24, lid 6
Artikel 21, leden 1 tot en met 4	Artikel 25, leden 1 tot en met 4
Artikel 21, lid 5, eerste en tweede alinea	Artikel 25, lid 5, eerste alinea
Artikel 21, lid 5, derde alinea	Artikel 25, lid 5, tweede alinea
Artikel 21, lid 5, vierde alinea	Artikel 25, lid 5, derde alinea
Artikel 21, lid 6	Artikel 25, lid 6
Artikel 22, lid 1	Artikel 26, lid 1
Artikel 22, lid 1a	Artikel 26, lid 2
Artikel 22, lid 2	Artikel 26, lid 3
Artikel 23	Artikel 27
Artikel 23a	Artikel 28
Artikel 24	Artikel 29
Artikel 25, lid 1	Artikel 30, lid 1
Artikel 25, lid 1a	Artikel 30, lid 2
Artikel 25, lid 2	Artikel 30, lid 3

Artikel 25, lid 3

Artikel 25, lid 4

Artikel 25a

Artikel 26

Artikel 27

Artikel 28

Artikel 29

Artikel 30

Artikel 31

Bijlagen I tot en met IV

—

—

Artikel 30, lid 4

Artikel 30, lid 5

Artikel 31

Artikel 32

Artikel 33

Artikel 35

Artikel 34

Artikel 36

Artikel 37

Bijlagen I tot en met IV

Bijlage V

Bijlage VI