



brand
new
DAY

Zakelijke klant
Begrippenlijst



Begrippenlijst

- **Beursgenoteerde organisatie:** Een organisatie is beursgenoteerd als deze regelmatig haar stukken verhandelt op een gevestigde aandelenbeurs.

Gevestigde aandelenbeurs

Een gevestigde aandelenbeurs is een beurs die officieel erkend is door een overheidslichaam van het land waarin de beurs is gevestigd. Zo'n beurs staat ook onder toezicht van dit overheidslichaam. Daarbij is een beurs gevestigd als hierop jaarlijks een betekenisvol handelsvolume in aandeelwaarde wordt verhandeld.

Regelmatig verhandelde stukken

Stukken worden regelmatig verhandeld op de beurs als er van deze stukken voortdurend een betekenisvol handelsvolume aanwezig is. Er is een uitzondering hierop: een belang (aandeel, obligatie, enzovoorts) in een financiële instelling wordt niet regelmatig verhandeld, als de houder van dit belang (anders dan een financiële instelling die optreedt als een intermediair) geregistreerd is in de boeken van zo'n financiële instelling.

- **Centrale bank:** Een centrale bank is een instelling die bij wet of bij maatregel van de overheid de belangrijkste autoriteit is die, naast de regering van het betrokken land zelf, middelen uitgeeft die bedoeld zijn om te circuleren als munteenheid. Een dergelijke instelling kan ook een instantie hebben die los staat van de regering van het betrokken land en al dan niet geheel of gedeeltelijk tot dat land behoort.
- **Concern:** Een concern is het geheel van gelieerde organisaties in een groep. De organisaties zijn gelieerd:
 - › als één van de organisaties de andere organisatie beheert, of
 - › als de organisaties onder hetzelfde beheer vallen.Onder beheer wordt verstaan:
 - › een directe of indirecte meerderheid in de belangen van een natuurlijk persoon of een rechtspersoon in de organisatie, en
 - › een meerderheid van het stemrecht van een natuurlijk persoon of een rechtspersoon in de organisatie.
- **CRS:** CRS is de afkorting van Common Reporting Standard. De CRS is een systeem voor het uitwisselen van gegevens over financiële rekeningen tussen landen die daarvoor een overeenkomst hebben gesloten.
- **CRS-land:** Een CRS-land is een land dat zich heeft aangesloten bij CRS. Alle lidstaten van de Europese Unie doen mee. Ook andere landen kunnen zich aansluiten. Voor een actuele lijst van deelnemende landen kunt u kijken op

de website van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl) en zoeken op 'CRS-landen'.

- **Exempt code** Een exempt code wordt gebruikt door de Amerikaanse belastingdienst (IRS) ter identificatie. Met deze code ofwel letter geeft u aan dat uw organisatie een non-specified U.S. person is. De IRS hanteert de volgende codes volgens Amerikaanse wetgeving:
 - A. An organization exempt from tax under section 501(a) or any individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37).
 - B. The United States or any wholly owned agencies or instrumentalities.
 - C. A state, the District of Columbia, a US Territory, or any of their political subdivisions or any wholly owned agency or one or more instrumentalities of any of the foregoing.
 - D. A corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets, as described in Reg. section 1.1472-1(c)(1)(i).
 - E. A corporation that is a member of the same expanded affiliated group as a corporation described in Reg. section 1.1472-1(c)(1)(i).
 - F. A dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any state.
 - G. A real estate investment trust.
 - H. A regulated investment company as defined in section 851 or an entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940.
 - I. A common trust fund as defined in section 584(a).
 - J. A bank as defined in section 581.
 - K. A broker.
 - L. A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947(a)(1).
 - M. A tax exempt trust under a section 403(b) plan or section 457(g) plan.

Twijfelt u over de exempt code van uw organisatie? Vraag dan uw belastingadviseur hiernaar.

- **FATCA:** FATCA is een afkorting van 'Foreign Account Tax Compliance Act'. Het is een Amerikaanse wet die zich richt op het identificeren van U.S. persons die een rekening ofwel financiële waarden aanhouden buiten de Verenigde Staten. De Nederlandse en Amerikaanse belastingdiensten hebben afspraken gemaakt over het uitwisselen van informatie over:
 - › U.S. persons die financiële rekeningen hebben in Nederland, en
 - › Inwoners van Nederland die financiële rekeningen hebben in de Verenigde Staten.

- **Financiële instelling** : Er zijn 4 typen financiële instelling:
 1. **Bewaarinstantelling**: een instelling die voor rekening van derden financiële bezittingen in bewaring houdt als een wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten. Een instelling houdt financiële bezittingen voor rekening van derden als wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten, wanneer haar bruto-inkomsten die verband houden met het houden van financiële bezittingen en het verlenen van de bijbehorende financiële diensten gelijk is aan of groter is dan 20% van de bruto-inkomsten 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 instelling, indien deze korter is.
 2. **Instelling die deposito's neemt**: een instelling die opvorderbare gelden verkrijgt in het kader van de normale uitoefening van het bankbedrijf of een daarmee vergelijkbaar bedrijf. Bijvoorbeeld een bank of een financiële leasemaatschappij.
 3. **A. Beleggingsentiteit**: een entiteit met als bedrijfsactiviteit voornamelijk het voor of namens een klant verrichten van een of meer van de volgende activiteiten of transacties: – handel in instrumenten van de geldmarkt (cheques, wissels, depositobewijzen, derivaten, etc.), vreemde valuta's, wisselkoers-, rentepercentage- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten; of goederentermijnhandel; – beheren van een individueel vermogen en collectief portefeuillebeheer; of – andere vormen van beleggen, administreren of beheren van financiële bezittingen of geld ten behoeve van derden.

B. Beleggingsentiteit: een entiteit waarvan het bruto-inkomen hoofdzakelijk is toe te rekenen aan beleggen, herbeleggen of handel in financiële bezittingen, indien de entiteit wordt beheerd door een financiële instelling van het type 1, 2, 3a of 4 zoals hier beschreven. Belangrijk: Een entiteit die functioneert als een investeringsfonds (of zich als zodanig presenteert), zoals een private equity-fonds, een durfkapitaalfonds, een overnamefonds dat met schulden wordt gefinancierd, of ieder ander investeringsfonds dat het doen van acquisities of het financieren van organisaties als doel heeft en vervolgens de belangen houdt voor investeringsdoel-einden, is een beleggingsentiteit en dus een financiële instelling.
 4. **Specifieke verzekeringsmaatschappij**: 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.

Twijfelt u of uw organisatie een financiële instelling is volgens [CRS](#) en/of [FATCA](#)? Vraag het uw belastingadviseur.

- **Fiscaal gevestigd**: Iedere organisatie heeft een fiscaal vestigingsland voor de toepassing van de CRS en de FATCA. De wet van een land bepaalt onder welke omstandigheden een organisatie fiscaal gevestigd is in dat land.

Wanneer is een organisatie fiscaal gevestigd in Nederland?

Een organisatie is fiscaal gevestigd in Nederland indien haar plaats van feitelijke leiding zich in Nederland bevindt. Bovendien wordt een organisatie die is opgericht naar Nederlands recht geacht fiscaal gevestigd te zijn in Nederland, tenzij haar plaats van feitelijke leiding zich bevindt in een land waarmee Nederland een belastingverdrag gesloten heeft.

De voornaamste feiten en omstandigheden die de plaats van feitelijke leiding bepalen, zijn de volgende:

- › de plaats waar de belangrijkste beleidsbeslissingen worden genomen;
- › de plaats waar de directieleden werken en vergaderen; en
- › de plaats waar de administratie wordt bijgehouden en de jaarstukken worden opgemaakt.

De volgende feiten en omstandigheden kunnen ook een indicatie zijn voor de plaats van feitelijke leiding:

- › de plaats waar de aandeelhouders wonen en vergaderen;
- › de plaats waar de organisatie is geregistreerd;
- › de plaats waar de organisatie is opgericht.

Wanneer is een organisatie fiscaal gevestigd in een ander land?

Welke criteria een land voor de beoordeling van de fiscale vestigingsplaats hanteert, kunt u in de wet van dat land vinden. Er bestaan uiteenlopende feiten en omstandigheden op grond waarvan een land vindt dat een organisatie voldoende met dat land verbonden is om voor haar totale winst belastingplichtig te zijn. Op de website www.oecd.org met de zoekterm 'tax residency rules' vindt u welke feiten en omstandigheden dat zijn.

Waar zijn transparante entiteiten fiscaal gevestigd voor de toepassing van de CRS en de FATCA?

Een transparante entiteit, zoals een vennootschap onder firma of een besloten commanditaire vennootschap, heeft zelf geen fiscale vestigingsplaats. Echter voor de toepassing van de CRS en de FATCA wordt de fiscale vestigingsplaats geacht daar te zijn waar feitelijk leiding gegeven wordt aan de activiteiten van de transparante entiteit. Indien niet precies te bepalen valt waar de feitelijke leiding zich bevindt, kan het adres van het belangrijkste kantoor van de transparante entiteit de doorslag geven. NB De fiscale vestigingsplaats voor de toepassing van de CRS en de FATCA kan anders zijn dan die voor de toepassing van de winstbelasting.

Filiaal van organisaties

Een filiaal is fiscaal gevestigd in het land waar de organisatie waar het filiaal deel van uitmaakt fiscaal gevestigd is. Dus niet in het land waar het filiaal gevestigd is.

Twijfelt u waar uw organisatie fiscaal gevestigd is? Overleg dan met uw belastingadviseur

- **Fiscaal Identificatienummer:** Het nummer waaronder een belastingplichtige geregistreerd staat in de administratie van de lokale belastingdienst. Welk nummer u moet gebruiken kunt u controleren bij de lokale overheid of door bezoeken van de website www.oecd.org en gebruik daarbij de zoekterm 'Taxpayer Identification Number'.
- **Fiscaal Inwoner:** Uw organisatie is fiscaal inwoner van het land waar zij belasting betaalt. Meestal is dit één land, namelijk het land waar uw organisatie fiscaal gevestigd is. In welk land uw organisatie fiscaal gevestigd is, is afhankelijk van de landelijke regels. U kunt deze regels opvragen bij uw belastingadviseur. Of uw onderneming wordt gezien als 'fiscaal gevestigd in Nederland', wordt bepaald door de plaats van het management.
- **IGA:** IGA (intergovernmental agreement) is een afspraak die een aantal landen heeft gemaakt met de VS. Met IGA is het invoeren van de FATCA regels makkelijker gemaakt.
- **Internationale organisatie:** 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) (1) die voornamelijk bestaat uit regeringen, (2) die daadwerkelijk een hoofdzetelovereenkomst of soortgelijke overeenkomst heeft met een land en (3) waarvan de inkomsten niet ten goede komen van particulieren.
- **Non-specified U.S. person:** De Amerikaanse belastingdienst (IRS) heeft bepaalde U.S. persons uitgesloten van rapportageverplichtingen door financiële instellingen onder FATCA. Een organisatie weet meestal als zij uitgesloten is volgens de specifieke voorwaarden van de IRS en de Amerikaanse belastingwetgeving (US Internal Revenue Code). Twijfelt u of uw organisatie deze status heeft? Ga dan voor meer informatie naar www.irs.gov of vraag uw belastingadviseur hiernaar.
- **Organisatie:** Iedere persoon of rechtsvorm anders dan een natuurlijk persoon. Denk aan een Besloten Vennootschap (BV), Naamloze Vennootschap (NV) of een ander samenwerkingsverband zoals een Vennootschap onder Firma (VOF). Een trust geldt binnen dit kader ook als organisatie.
- **Overheidslichaam:** Een overheidslichaam is de regering van een land of ander rechtsgebied, een staatkundig onderdeel van een land of ander rechtsgebied (met inbegrip van een staat, provincie, district of gemeente), of een agentschap of instantie van een land of ander rechtsgebied of van een of meer van de voorgaande organisaties dat/die volledig daartoe behoort/ behoren (het zijn evenzevele overheidslichamen). Deze categorie bestaat uit de integrale delen, organisaties waarover zeggenschap wordt uitgeoefend, en de staatkundige onderdelen van een staat of ander rechtsgebied.
- **Tekenbevoegde:** Een tekenbevoegde vertegenwoordiger mag namens de organisatie een getekende verklaring afgeven of een contract aangaan. Wie tekenbevoegd is, wordt bepaald door de rechtsvorm van de organisatie en wie daarvoor toestemming heeft verkregen binnen de organisatie. Is uw organisatie ingeschreven bij de Kamer van Koophandel (KvK)? Dan wordt de tekenbevoegde ook daar geregistreerd. U vindt deze terug op een uittreksel van de KvK.
- **Uiteindelijke belanghebbende:** Een uiteindelijk belanghebbende, ook wel UBO of Ultimate Beneficial Owner genoemd, is een natuurlijk persoon die:
 - › een belang heeft van meer dan 25% in het vermogen van de rechtspersoon
 - › meer dan 25% van de stemrechten kan uitoefenen in de algemene vergadering van de organisatie
 - › begunstigde is van meer dan 25% van het vermogen van de rechtspersoon
 - › bijzondere zeggenschap heeft over het vermogen van de rechtspersoonNiet iedere rechtspersoon heeft een uiteindelijk belanghebbende. Het is ook mogelijk dat er juist meerdere uiteindelijk belanghebbenden zijn.
- **U.S. Person:** Een organisatie is een U.S. person als een van de volgende situaties van toepassing is:
 - › de activiteiten van de organisatie worden verricht in de Verenigde Staten (met uitzondering van de U.S. Territories);
 - › de organisatie is opgericht naar het recht van de Verenigde Staten of een van de federale Staten (met uitzondering van de U.S. Territories);
 - › de organisatie is een trust en voldoet aan de volgende vereisten:
 - een rechter in de Verenigde Staten is volgens de van toepassing zijnde wet bevoegd tot bevelen of uitspraken over nagenoeg alle kwesties omtrent het beheer van de trust; en
 - een of meer U.S. persons zijn bevoegd tot alle wezenlijke beslissingen omtrent de trust.

Is er Amerikaanse belasting verschuldigd?

Indien een organisatie moet worden aangemerkt als een U.S. person, kan de organisatie Amerikaanse belasting verschuldigd zijn. Er zijn echter uitzonderingen, bijvoorbeeld voor studenten met een visum en diplomaten. Er kunnen ook nog andere omstandigheden zijn op grond waarvan een organisatie Amerikaanse belasting verschuldigd is of een vrijstelling daarvan geniet.

Indien u er niet zeker van bent of uw organisatie een U.S. person is, kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen.

- **U.S. Territory NFFE** : Een organisatie die direct of indirect volledig gehouden wordt door inwoners van een Amerikaans territorium (Puerto Rico, Guam, Amerikaans Samoa, Noordelijke Marianen en de Amerikaanse Maagdeneilanden) en die opgericht is naar het recht van datzelfde territorium. Hierbij dient de inwoner te goeder trouw te zijn. Zo'n inwoner is te goeder trouw als hij of zij voldoet aan de definitie hiervan onder de Amerikaanse belastingwetgeving (zie de Internal Revenue Code op www.irs.gov).