

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur**BVBL Circulaire**
BVBL 2008_002n.DOCRavensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be**Nieuw dubbelbelastingverdrag met de Verenigde Staten. Uitwisseling van bankgegevens.***Commentaar bij het nieuw dubbelbelastingverdrag met de VS, inzonderheid over de voorziene uitwisseling van bankgegevens. Reactie gevraagd.*

Wij verwijzen naar onze eerdere omzendbrieven over het nieuw dubbelbelastingverdrag met de Verenigde Staten.

Deze omzendbrief betreft specifiek de in het verdrag voorziene **uitwisseling van bankgegevens**.

Omwille van de talrijke te bespreken aspecten lijkt het wenselijk de **essentie** bij het **begin** weer te geven.

Een meer uitgebreide benadering volgt nadien.

In essentie:

- 1) kan de **Belgische fiscus**, op onderliggende vraag van de Amerikaanse fiscus, **vragen stellen aan, inlichtingen inwinnen en onderzoeken doen bij** (hierna samengevat als “vragen stellen”) **financiële instellingen** die onder het “fiscaal bankgeheim” vallen;

Het antwoord op die vragen kan *niet* door de Belgische fiscus worden gebruikt.
- 2) kunnen die vragen **alleen** worden gesteld mits de **naam van de instelling** en van de **betrokken cliënt(en) duidelijk gespecificeerd** zijn;
- 3) kunnen die vragen worden gesteld **binnen** maar ook **buiten de normale fiscale aanslag- en onderzoekstermijnen**;
- 4) Niet antwoorden of andere **overtredingen** van deze regeling kunnen aanleiding geven tot **sancties**.
- 5) *Deze kwestie is belangrijk voor de Amerikaanse overheid die dit nieuwe verdrag enkel wilde onderhandelen mits een uitwisseling van bankgegevens werd voorzien en overigens is de nieuwe voordelige regeling inzake dividenden afhankelijk gemaakt van de voldoende bevredigende uitvoering door België van deze uitwisseling. Gebeurt dat niet, dan kunnen de VS voormelde dividendenregeling opzeggen.*
- 6) De **FOD Financiën** heeft zopas een **circulaire** gepubliceerd waarin de te volgen **procedure** voor de toepassing van deze bepaling wordt



BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

uiteengezet. Febelfin heeft de gelegenheid gehad te reageren op een ontwerp tekst. Het resultaat lijkt positief.

- 7) De Raad van Bestuur van Febelfin heeft het nuttig geoordeeld dat **alle** beoogde **leden-instellingen** een “**centraal aanspreekpunt**” aanstellen voor de ontvangst en behandeling van dergelijke vragen.
- 8) De leden worden vriendelijk uitgenodigd dit centraal aanspreekpunt aan Febelfin te laten kennen. Met het oog daarop is een **IN TE VULLEN** en aan Febelfin over te maken **DOCUMENT** bijgevoegd.
- 9) De lijst van centrale aanspreekpunten wordt door Febelfin aan de FOD Financiën overgemaakt. Hetzelfde geldt voor de regelmatige bijwerkingen ervan.
- 10) Eventuele **praktische problemen** bij de toepassing van deze regeling kunnen rechtstreeks met de FOD Financiën worden besproken. Ze kunnen ook door **bemiddeling van Febelfin** worden ter sprake gebracht.
- 11) Bij de totstandkoming van deze verdragsregeling is aangekondigd dat de toepassing ervan exceptioneel zou blijven. De **Raad van Bestuur** van Febelfin heeft het wenselijk geacht dat confidentieel **gegevens worden ingezameld** over het **aantal toepassingsgevallen** bij de leden.

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

NADERE TOELICHTINGEN BIJ DE UITWISSELING VAN BANKGEGEVENS IN HET DUBBELBELASTINGVERDRAG MET DE VS

I. Vooraf – Algemeen

Vooraf: in deze tekst dient (uitwisseling van) “bankgegevens” verstaan te worden als gegevens gehouden door de in art 318 WIB 92 bedoelde instellingen, zijnde de “*bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen*” en die vallen onder bedoeld artikel¹.

Kort gezegd is het artikel 318 WIB 92 het artikel betreffende het “fiscaal bankgeheim” inzake inkomstenbelastingen.

Deze instellingen worden hierna aangeduid als “financiële instellingen” of “instellingen”.

De regeling betreffende de uitwisseling van bankgegevens in het nieuw dubbelbelastingverdrag met de VS is vrij complex en verschillende aspecten dienen te worden besproken.

Om de lezing te vergemakkelijken is er hierna voor geopteerd om met betrekking tot de verschillende aspecten enkel de essentie aan te geven en bepaalde detailtoelichtingen in een bijlage op te nemen. Dat zou ook de samenhang ten goede moeten komen.

Bedoeling van deze omzendbrief is vooral een algemeen overzicht te geven van de voor de sector belangrijkste aspecten van de regeling. De nadruk ligt minder op de exhaustiviteit.

Het uitgangspunt is een toelichting te geven vanuit een Belgisch oogpunt.

II. De wettelijke en verdragsteksten

Omwille van het belang van de zaak lijkt het wenselijk de aandacht te vestigen op de verschillende teksten in deze aangelegenheid.

In essentie komt het erop neer dat navolgende bepalingen **afwijken** van wat inzake **fiscaal bankgeheim** en andere bepalingen (onder meer inzake **termijnen en sancties**) voorzien is in het WIB 92.

¹ De terminologie die wordt gebruikt in de verdragsteksten is niet altijd letterlijk dezelfde als degene die wordt gebruikt in art 318 WIB 92, maar voor de behoeften van deze omzendbrief wordt ervan uitgegaan dat het om dezelfde instellingen gaat. Die verschillen in de letterlijke tekst komen soms ook tot uitdrukking in navolgende tekst. Dat kan het geval zijn bijvoorbeeld wanneer letterlijk delen van de verdragsteksten (of van de parlementaire documenten) zijn overgenomen.

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

Meer bepaald gaat het om

- de specifieke bepalingen in de omzettingwet,
- het artikel 25 van het verdrag,
- het punt 7 van het protocol bij het verdrag.

Deze teksten vindt men in bijlage 1. De lezing ervan wordt aanbevolen.

III. Belang van de aangelegenheid

Zoals al eerder aangegeven vormde het uitwisselen van bankgegevens een **basisvoorwaarde** voor de VS voor het **heronderhandelen** van de bestaande Overeenkomst.

Daarnaast is een **voldoende/bevredigende** manier van toepassing van de **uitwisseling van deze gegevens** door België voor de VS ook een **voorwaarde** voor het **voortbestaan en inzonderheid de toepassing van de nieuwe voordelige regeling voor dividenden**.

Zie daaromtrent ook de bijzondere clausules inzake automatische beëindiging van dit voordeel en de mogelijkheid voor de VS om de betreffende regeling op elk ogenblik te kunnen opzeggen.

Het is deze context die in de memorie van toelichting leidde tot het volgende besluit: *“Dit alles betekent dat **bijzondere aandacht** moet worden besteed aan de **follow-up van de overeenkomst** indien men wil verzekeren dat de vrijstelling in de VS van Amerikaanse dividenden behouden blijft. Er zullen dus **maatregelen** moeten worden genomen in België om te **verzekeren** dat ons land op **volledige en loyale wijze de verplichtingen toepast** die het jegens de VS in de overeenkomst is aangegaan. ...”*

Zie onder meer FIS 2008/006.

IV. De nieuwe regeling

Zoals hoger aangegeven zijn er een aantal regels die afwijken van de gemeenrechtelijke bepalingen inzake “fiscaal bankgeheim”.

Die afwijkende regels zijn ruimer en hebben voorrang, maar enkel in de gevallen zoals beschreven, dwz in het kader van het verdrag met de VS.

1.1. Principiële niet tegenstelbaarheid van het fiscaal bankgeheim in de voorziene gevallen (art 5 instemmingswet)

De financiële instellingen kunnen het “fiscaal bankgeheim” niet inroepen in de hierna vermelde gevallen.

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

Op grond van de voorziene bepalingen is:

- het aan de Belgische fiscale administratie toegelaten hen vragen te stellen en inlichtingen in te winnen ...
- die in het kader van artikel 25, paragraaf 5 van de Overeenkomst worden gevraagd
- door de bevoegde autoriteit die in artikel 3, paragraaf 1, g), ii) van de Overeenkomst is aangeduid.

Zie hierover nader de punten 1.2. tot 1.4. en infra punt V.

1.2. De Belgische fiscus kan vragen stellen, inlichtingen inwinnen en onderzoeken doen

De verdragsregeling wordt toegepast door de Belgische fiscale administratie (en niet rechtstreeks door de Amerikaanse fiscus).

Zoals al gezegd kan het “fiscaal bankgeheim” in deze gevallen niet worden ingeroepen of tegengesteld.

Zoals blijkt uit de circulaire van de FOD Financiën is de antwoordtermijn in principe maximum 3 maand (cf infra).

1.3. Inlichtingen en onderzoeken buiten de gemeenrechtelijke termijnen (art 7 instemmingswet)

De voormelde vragen en inlichtingen kunnen worden gevraagd niet alleen binnen de gemeenrechtelijke onderzoekstermijnen voorzien in het WIB 92, maar ook daarbuiten.

De fiscale administratie is ook gerechtigd onderzoeken te doen.

1.4. Sancties kunnen worden opgelegd (art 8 instemmingswet)

De gemeenrechtelijke sancties zijn van toepassing op diegene die niet voldoet aan – grosso modo - voormelde verplichtingen.

Over de nieuwe regeling (en ook over het punt V hierna), zie bijlage 2.

V. Nadere toelichtingen bij de nieuwe regeling

1.1. Wat betreft de bevoegde dienst van de Belgische fiscale administratie die de procedure kan toepassen: slechts één dienst is bevoegd verklaard; zie hierna de door de FOD Financiën gepubliceerde circulaire.

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

1.2. De bedoelde vragen en inlichtingen zijn in feite alle inlichtingen en vragen die op grond van het verdrag kunnen worden gevraagd, onverminderd de hierna vermelde beperking.

De desbetreffende verdragsbepalingen zijn ruim en algemeen opgesteld, en grosso modo dient de aandacht op dit ogenblik slechts op één beperking te worden gevestigd. Het gaat in het bijzonder om wat bepaald is in Punt 7 van het Protocol. Op grond daarvan kan worden gesteld dat:

- *bankdocumenten uitsluitend op verzoek worden uitgewisseld (en dus niet spontaan);*
- *bankinstellingen, wisselkantoren, en spaar- en kredietinstellingen enkel moeten antwoorden als het verzoek*
 - *specifiek hun naam vermeldt, maw aan hen is gericht, en*
 - *de naam opgeeft van een specifieke belastingplichtige.*

Zogenaamde “fishing expeditions” zijn dus niet mogelijk.

1.3. De termijnen ten slotte. De voormelde procedure kan worden toegepast zowel binnen als buiten de gemeenrechtelijke onderzoekstermijnen.

De wettelijke bepalingen moeten niet worden begrepen in die zin dat ze nieuwe bewaringstermijnen aan de instellingen zou opleggen. Ook niet dat alle boeken, bescheiden en andere onbeperkt in de tijd zouden moeten worden bewaard. In de regel gelden daar de termijnen van de boekhoudwetgeving (10 jaar). Maar indien boeken, bescheiden en andere langer bewaard worden, dan blijft de regeling normalerwijze verder gelden.

VI. De circulaire van de FOD Financiën

De FOD Financiën heeft een circulaire gepubliceerd omtrent de toepassing van deze procedure (gedateerd 15 februari 2008).

Die circulaire is ondertekend door de minister van Financiën, Didier Reynders.

Febelfin heeft de gelegenheid gehad op eerdere ontwerpversies te reageren. De Febelfin-appreciatie over de eindtekst is positief.

Omwille van het belang van de aangelegenheid vindt men de tekst van de circulaire hierna als bijlage 3.

Het url-adres van de tekst

is: <http://www.fisconet.fgov.be/nl/?bron.dll&root=V:/sites/FisconetNldAdo.2/&versie=04>



BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

[&file=bronnen/cir&zoek=000000000&name=15.02.08/1&&Style=-1&hdr_referer=http%3A%2F%2Fwww%2Efisconet%2Efgov%2Ebe%2Fnl%2F&type=2&](#)

Onverminderd wat in deze omzendbrief wordt gesteld, wordt voor de verschillende aspecten van de **procedure naar de circulaire verwezen**.

Het verdient alle aanbeveling aandachtig en in extenso kennis te nemen van deze circulaire.

VII. Centraal aanspreekpunt bij elke instelling en een Febelfin-lijst

Omwille van het belang van deze aangelegenheid, in het kader van het nieuwe verdrag, zowel voor de sector in zijn geheel als voor de instellingen individueel, leek het wenselijk dat er bijzondere aandacht wordt besteed aan de concrete toepassing en naleving van de in de circulaire vermelde procedure.

Het is in het licht daarvan dat de circulaire in zijn punt 3 uitdrukkelijk vermeldt dat de geldige vragen: *“worden toegezonden aan de correspondenten uitdrukkelijk aangeduid in de lijst van contactpunten die elk jaar door de banken, de financiële instellingen en hun beroepsorganisatie wordt opgesteld.”*

Deze benadering is ook die van de Raad van Bestuur van Febelfin². In de beslissing luidt het dat *“Voor de goede werking van de procedure en omwille van het uitzonderlijk karakter van de zaak zal Febelfin aan de FOD Financiën een (nog aan te leggen) lijst voorstellen van de centrale aanspreekpunten bij de leden.”*

In het verlengde daarvan worden de leden uitgenodigd een **“centraal aanspreekpunt”** voor de toepassing van deze procedure aan te stellen.

De leden worden eveneens uitgenodigd alle contactgegevens omtrent dit centraal aanspreekpunt **over te maken** aan het **fiscaal departement van Febelfin**, ter attentie van **Daniel Mareels**.

Dat kan op de wijze die het meest passend lijkt en onder andere per e-mail aan ma@febelfin.be.

Als **bijlage 4** vindt men een **document** dat daartoe kan worden gebruikt.

De leden worden vriendelijk uitgenodigd deze gegevens per kerende, en in elk geval zo snel als mogelijk over te maken.

De leden worden eveneens uitgenodigd spontaan elke latere wijziging mee te delen.

² Raden van Bestuur van BVB en Febelfin dd 23 november 2007, nota FBOARD 2007/114.

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

De Febelfin-lijst met de meegedeelde “centrale aanspreekpunten” zal worden overgemaakt aan de bevoegde diensten van de FOD Financiën. Deze lijst zal regelmatig worden bijgewerkt en overgemaakt.

Jaarlijks zal een herinnering aan de leden worden gestuurd, met de vraag naar een eventuele bijwerking van de gegevens.

VIII. Praktische problemen bij de toepassing van deze regeling

Het kan hier volstaan het punt 9 van de circulaire van de FOD Financiën over te nemen: “*De praktische problemen waarmee banken en andere financiële instellingen kunnen geconfronteerd worden in het kader van de uitwisseling van inlichtingen die het voorwerp uitmaakt van deze procedure, worden aan de Directie III/1 van de AOIF voorgelegd ofwel rechtstreeks door de betrokken bank of financiële instelling, ofwel door bemiddeling van FEBELFIN*”.

Het staat de leden uiteraard vrij daar zelf hun keuze te maken.

Wanneer de keuze uitgaat naar een voorlegging via Febelfin, kan de kwestie worden gesignaleerd op dezelfde adres als hierboven (cf punt VII).

Alle mededelingen en gegevens zullen uiteraard met de grootst mogelijke vertrouwelijkheid worden behandeld.

IX. Gegevensinzameling omtrent de toepassing van deze procedure

Bij de totstandkoming van deze verdragsregeling is aangekondigd dat de toepassing ervan exceptioneel zou blijven.

De **Raad van Bestuur** van Febelfin³ heeft het wenselijk geacht **gegevens in te zamelen** over het **aantal toepassingsgevallen** van deze regeling bij de leden.

De beslissing van de Raad luidt als volgt: “*Omwille van de precedentswaarde en met het oog op de toekomst (onderhandelingspositie ingeval van gelijkaardige toezeggingen ten aanzien van andere landen) zal **Febelfin** hierover **statistische gegevens** aanleggen. De verkregen gegevens zullen strikt vertrouwelijk worden bewaard door het hoofd van het Fiscaal Departement en niet voor politieke doeleinden worden gebruikt.*”

Ter gelegenheid van voormelde jaarlijkse herinnering zal ook om dergelijke (kwalitatieve en kwantitatieve) gegevens worden gevraagd.

De leden worden vriendelijk uitgenodigd hiermee rekening te houden.

³ Zie hogervermelde beslissing van de Raden van Bestuur van BVB en Febelfin.



BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogé
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

X. Inwerkingtreding

De algemene bepalingen van het verdrag zijn hier van toepassing: zie de circulaire FIS 2008/006.

XI. Fiscaal departement Febelfin blijft ter beschikking

Het fiscaal departement van Febelfin blijft hierover verder ter beschikking.



BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogne
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

Bijlage 1

De wettelijke en verdragsteksten

1.1. De omzettingwet

De omzettingwet bevat een aantal specifieke bepalingen die noodzakelijk zijn omwille van de in het verdrag opgenomen bepalingen, en die afwijken van het gemeen recht.

Voor de lezing herinneren we eraan dat art 318 WIB 92 de “basisbepaling” is inzake het “fiscaal bankgeheim”.

Art. 5

Niettegenstaande artikel 318 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 is de administratie gemachtigd om in de rekeningen, boeken en documenten van bankinstellingen, wisselkantoren, en spaar- en kredietinstellingen de inlichtingen in te winnen die in het kader van artikel 25, paragraaf 5 van de Overeenkomst worden gevraagd door de bevoegde autoriteit die in artikel 3, paragraaf 1, g), ii) van de Overeenkomst is aangeduid.

Art. 6⁴

Niettegenstaande artikel 318 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 kan een belasting of een aanvullende belasting op geldige wijze in België worden gevestigd op basis van inlichtingen die in het kader van artikel 25, paragraaf 5 van de Overeenkomst worden gevraagd door de bevoegde autoriteit die in artikel 3, paragraaf 1, g), i) van dezelfde Overeenkomst is aangeduid, en die door de Amerikaanse administratie buiten het grondgebied van België zijn ingewonnen in de rekeningen, boeken en documenten van bankinstellingen, wisselkantoren, en spaar- en kredietinstellingen.

Art 7

Niettegenstaande artikel 333 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 is de Belgische administratie gemachtigd om buiten de termijnen waarin lid 2 en lid 3 van artikel 333 voorzien onderzoek te verrichten waarop Afdeling IV van Hoofdstuk III van Titel VII van het genoemde Wetboek van toepassing is, teneinde inlichtingen in te winnen die in het kader van artikel 25 van de Overeenkomst worden gevraagd door de bevoegde autoriteit die in artikel 3, paragraaf 1, g), ii) van de Overeenkomst is aangeduid.

⁴ Niet besproken in deze circulaire.

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

Art. 8

De sancties bepaald in de artikelen 445 tot 459 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 zijn van toepassing op diegene die niet voldoet aan een verplichting die hem ingevolge de bepalingen van artikel 25, paragrafen 5 en 6 van de Overeenkomst en van de artikelen 5 en 7 van deze wet is opgelegd.

1.2. De verdagsbepalingen

1.2.1. Artikel 25 van de Overeenkomst

UITWISSELING VAN INLICHTINGEN EN ADMINISTRATIEVE BIJSTAND

1. De bevoegde autoriteiten van de overeenkomstsluitende Staten wisselen de inlichtingen uit die relevant kunnen zijn om uitvoering te geven aan de bepalingen van deze Overeenkomst of aan die van de nationale wetgeving van de overeenkomstsluitende Staten met betrekking tot de belastingen waarop de Overeenkomst van toepassing is, voor zover de belastingheffing waarin die nationale wetgeving voorziet niet in strijd is met de Overeenkomst, daaronder begrepen inlichtingen betreffende de vestiging of invordering van, de tenuitvoerlegging of vervolging ter zake van, of de beslissing in beroepszaken betrekking hebbend op de belastingen waarop de Overeenkomst van toepassing is. De uitwisseling van inlichtingen wordt niet beperkt door artikel 1 (Algemene reikwijdte), paragraaf 1.

2. De ingevolge dit artikel door een overeenkomstsluitende Staat verkregen inlichtingen worden op dezelfde wijze geheim gehouden als inlichtingen die onder de nationale wetgeving van die Staat zijn verkregen en worden alleen ter kennis gebracht van personen of autoriteiten (daaronder begrepen rechterlijke instanties en administratieve lichamen) die betrokken zijn bij de vestiging, invordering of administratie van, bij de tenuitvoerlegging of vervolging ter zake van, of bij de beslissing in beroepszaken betrekking hebbend op de hierboven bedoelde belastingen, of bij het toezicht daarop. Deze personen of autoriteiten gebruiken deze inlichtingen slechts voor die doeleinden. Zij mogen van deze inlichtingen melding maken tijdens openbare rechtszittingen of in rechterlijke beslissingen.

3. In geen geval mogen de bepalingen van de voorgaande paragrafen aldus worden uitgelegd dat zij een overeenkomstsluitende Staat de verplichting opleggen :

a) administratieve maatregelen te nemen die afwijken van de wetgeving en de administratieve praktijk van die of van de andere overeenkomstsluitende Staat;

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

b) inlichtingen te verstrekken die niet verkrijgbaar zijn volgens de wetgeving of in de normale gang van de administratieve werkzaamheden van die of van de andere overeenkomstsluitende Staat;

c) inlichtingen te verstrekken die een handels-, bedrijfs-, nijverheids- of beroepsgeheim of een handelswerkwijze zouden onthullen, dan wel inlichtingen waarvan het verstrekken in strijd zou zijn met de openbare orde.

4. Wanneer op basis van dit artikel door een overeenkomstsluitende Staat om inlichtingen is verzocht, gebruikt de andere overeenkomstsluitende Staat de middelen waarover hij beschikt om de gevraagde inlichtingen te verkrijgen, zelfs al heeft die andere Staat die inlichtingen niet nodig voor zijn eigen doeleinden. De verplichting die in de vorige zin is vervat, is onderworpen aan de beperkingen waarin paragraaf 3 voorziet, maar die beperkingen mogen in geen geval aldus worden uitgelegd dat ze een overeenkomstsluitende Staat toestaan het verstrekken van inlichtingen te weigeren omdat die Staat geen binnenlands belang heeft bij die inlichtingen.

5⁵. In geen geval mogen de bepalingen van paragraaf 3 aldus worden uitgelegd dat ze een overeenkomstsluitende Staat toestaan om het verstrekken van inlichtingen die door de andere overeenkomstsluitende Staat zijn gevraagd, te weigeren omdat de inlichtingen in het bezit zijn van een bank, een andere financiële instelling, een gevolmachtigde of een persoon die werkzaam is in de hoedanigheid van een vertegenwoordiger of een zaakwaarnemer of omdat de inlichtingen betrekking hebben op eigendomsbelangen in een persoon. Teneinde zulke inlichtingen te verkrijgen heeft de belastingadministratie van de aangezochte overeenkomstsluitende Staat de bevoegdheid om te vragen inlichtingen bekend te maken en om een onderzoek en verhoren in te stellen, niettegenstaande andersluidende bepalingen in de binnenlandse belastingwetgeving van die Staat.

6. Ten einde inlichtingen te verkrijgen die in het kader van dit artikel zijn gevraagd, heeft de belastingadministratie van de aangezochte overeenkomstsluitende Staat — niettegenstaande paragraaf 3 — de bevoegdheid om te vragen inlichtingen bekend te maken en om een onderzoek en verhoren in te stellen buiten de termijnen die voorgeschreven zijn in de nationale belastingwetgeving van die Staat.

7. Straffen waarin de nationale wetgeving van de aangezochte Staat voorziet voor iemand die nalaat om inlichtingen te geven die belangrijk zijn voor de uitvoering van zijn binnenlandse belastingwetgeving, zijn

⁵ De § 5 tot 7 : onze cursivering.

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogne
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

van toepassing alsof de verplichting om inlichtingen te geven waarin de paragrafen 5 en 6 voorzien een verplichting was waarin is voorzien door de binnenlandse belastingwetgeving van de aangezochte Staat.

8. Wanneer een persoon weigert om inlichtingen te verstrekken die in het kader van dit artikel zijn gevraagd of nalaat die inlichtingen te geven binnen de termijnen vereist door de belastingadministratie van de aangezochte Staat, mag de aangezochte Staat gepaste dwangmaatregelen tegen die persoon nemen. Die dwangmaatregelen omvatten, maar zijn niet beperkt tot, *summary summons enforcement proceedings* in het geval van de Verenigde Staten en de procedure in kortgeding in het geval van België. Dergelijke persoon kan worden verplicht die inlichtingen te geven op straffe van de burgerlijke of strafrechtelijke straffen die overeenkomstig de wetgeving van de aangezochte Staat beschikbaar zijn.

9. Wanneer daar door de bevoegde autoriteit van een overeenkomstsluitende Staat uitdrukkelijk om is verzocht, verschaft de bevoegde autoriteit van de andere overeenkomstsluitende Staat de inlichtingen die onder dit artikel vallen in de vorm van getuigenverklaringen en gewaarmerkte afschriften van onbewerkte oorspronkelijke documenten (met inbegrip van boeken, papieren, verklaringen, documenten, rekeningen en geschriften).

10. De aangezochte Staat verleent toestemming aan vertegenwoordigers van de aanzoekende Staat om de aangezochte Staat te betreden voor het ondervragen van natuurlijke personen en voor het onderzoeken van boeken en documenten. Dergelijke ondervraging of zulk onderzoek gebeurt onder de voorwaarden en binnen de grenzen die zijn overeengekomen door de bevoegde autoriteiten van beide overeenkomstsluitende Staten.

11. De bevoegde autoriteiten van de overeenkomstsluitende Staten komen tot overeenstemming over de wijze van toepassing van dit artikel, met inbegrip van een akkoord dat garandeert dat er aan elk van de overeenkomstsluitende Staten in dezelfde mate bijstand wordt verleend.

12. Indien de Verenigde Staten artikel 10 (Dividenden), paragraaf 3 beëindigen overeenkomstig artikel 10, paragraaf 12, houden de verplichtingen waaraan België krachtens paragraaf 5 is onderworpen op vanaf de datum waarop artikel 10, paragraaf 3 niet langer van toepassing is.



BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogne
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

1.2.2. Het Protocol bij het verdrag

Punt 7 van het Protocol luidt als volgt:

7. Met betrekking tot artikel 25 (Uitwisseling van inlichtingen en administratieve bijstand)

Bankdocumenten worden uitsluitend op verzoek uitgewisseld. Indien het verzoek geen naam opgeeft van zowel een specifieke belastingplichtige als van een specifieke bank of financiële instelling, kan de bevoegde autoriteit van de aangezochte Staat weigeren inlichtingen te verkrijgen waarover ze nog niet beschikt.

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

Bijlage 2

Nadere toelichtingen bij de nieuwe regeling

Hierna volgt een tekst die in extenso uit het Verslag van de Kamercommissie is overgenomen.

Het betreft meer bepaald het antwoord op een aantal vragen van een parlementair. Dat antwoord is schriftelijk meegedeeld. Het luidt als volgt:

“Toepassing van artikel 25 (Uitwisseling van inlichtingen) van de Overeenkomst⁶

De uitwisseling van inlichtingen waarin is voorzien door een bilaterale overeenkomst tot het vermijden van dubbele belasting is in principe uitsluitend van toepassing op de Staten die partij zijn bij die overeenkomst.

De inlichtingen die een overeenkomstsluitende Staat ontvangt, mogen niet worden doorgegeven aan een derde Staat tenzij er in de bilaterale overeenkomst tussen de overeenkomstsluitende Staten een uitdrukkelijke bepaling is opgenomen die dergelijke mededeling wel toestaat (cf. paragraaf 12.2 van de commentaar bij artikel 26 van het OESO-model). Indien de Verenigde Staten van een derde Staat bancaire inlichtingen verkrijgen die interessant zijn voor de Belgische belastingadministratie, mogen de Verenigde Staten die inlichtingen slechts medelen aan België indien de bilaterale overeenkomst die zij met dat derde land hebben gesloten, een uitdrukkelijke clausule bevat die toestaat dat dergelijke inlichtingen aan een ander land worden meegedeeld. Dit soort clausules is vrij uitzonderlijk.

Bovendien **verbiedt** artikel 6 van het wetsontwerp tot goedkeuring van de Overeenkomst **de Belgische belastingadministratie om de inlichtingen die ze op verzoek van de Amerikaanse autoriteiten bij bankinstellingen heeft verkregen, te gebruiken voor het vestigen van een Belgische belasting**. Het staat **evenmin** toe dat de Belgische belastingadministratie gebruik maakt van de **inlichtingen** die de **Amerikaanse belastingadministratie rechtstreeks op Belgisch grondgebied bij bankinstellingen** zou kunnen verkrijgen (in het kader van een gemeenschappelijke controle of in het kader van de gerechtigde aanwezigheid van ambtenaren van de Amerikaanse belastingadministratie op Belgisch grondgebied).

De Belgische belastingadministratie mag inderdaad, op basis van artikel 6, slechts gebruik maken van de inlichtingen indien deze enerzijds «door de

⁶ Onze cursiveringen in de navolgende tekst.

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogne
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

Amerikaanse belastingadministratie» en anderzijds «buiten het grondgebied van België» werden verkregen.

Artikel 7 van het wetsontwerp tot goedkeuring van de Overeenkomst staat de **Belgische belastingadministratie** toe om **buiten de onderzoekstermijnen** waarin de Belgische belastingwetgeving inzake inkomstenbelastingen voorziet, **inlichtingen in te winnen** voor de Amerikaanse belastingadministratie. Deze bepaling heeft, zoals paragraaf 6 van artikel 25 van de Overeenkomst, tot doel een oplossing te vinden voor een probleem dat reeds lang bestaat op het vlak van de Belgisch-Amerikaanse betrekkingen. De Amerikaanse termijnen voor belastingheffing en voor onderzoek zijn immers ontegenzeggelijk langer dan de Belgische termijnen. Bijgevolg was de Belgische belastingadministratie in een aantal gevallen genoodzaakt om het verstrekken van inlichtingen te weigeren terwijl de Amerikaanse heffingstermijnen nog niet verstrekken waren.

Paragraaf 6 van artikel 25 van de Overeenkomst **wijkt af** van de in de belastingwetgeving vastgelegde termijnen die het onderzoek en de controle inzake inkomstenbelastingen begrenzen. Het gaat hier om **alle termijnen** die zijn bepaald in Hoofdstuk III van Titel VII van het WIB 92, eventueel **met inbegrip** van de termijn voor het bewaren van bescheiden waarin artikel 315 voorziet indien een **niet-fiscale wetgeving** voorziet in een **langere termijn** voor het bewaren van bescheiden die nodig zijn voor het bepalen van de belastbare inkomsten. De regering is van oordeel dat deze paragraaf 6 onmiddellijk van toepassing is zonder dat het nodig is om specifiek af te wijken van de desbetreffende termijnen in een interne wet (zie bladzijde 44 van document 3 – 2344/1 van de Senaat). De regering werd op dit punt niet tegengesproken door de Raad van State. De regering heeft echter besloten om in artikel 7 van het wetsontwerp uitdrukkelijk af te wijken van de in artikel 333 bepaalde beperkingen op het vlak van onderzoek ten aanzien van de belastingplichtige en van derden.

De regering heeft de in artikel 315 bepaalde bewaartermijnen niet vervangen door langere termijnen, met dien verstande dat de **termijnen** voor het bewaren van bescheiden die zijn bepaald in andere wetgevingen, met name in de **boekhoudwetgeving**, van **toepassing** zijn. **Buiten deze termijnen is de persoon bij wie onderzoek wordt verricht, niet verplicht de bescheiden voor te leggen die hij niet meer moet bewaren.** De Amerikaanse autoriteiten werden ervan op de hoogte gebracht dat de termijnen voor het bewaren van bescheiden waarin de Belgische wetgeving voorziet, de uitwisseling van inlichtingen kunnen belemmeren en dat de vragen om inlichtingen die plaatsvinden buiten die termijnen bijgevolg slechts kunnen worden ingewilligd indien de inlichtingen zich reeds in de dossiers van de belastingadministratie bevonden of indien de betrokken persoon de bescheiden nog heeft en ermee akkoord gaat dat ze worden ingekeken.



BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

Paragraaf 3 van artikel 10 en paragraaf 5 van artikel 25 zijn nauw met elkaar verbonden. De Verenigde Staten heeft ingestemd met een vrijstelling van dividenden op voorwaarde dat België op verzoek bancaire inlichtingen uitwisselt en daarnaast de samenwerking inzake de uitwisseling van inlichtingen en de regeling voor onderling overleg «verbetert». Op dit vlak verloopt de werking minder goed door het probleem van de Belgische onderzoekstermijnen, dat het gevolg is van de verschillen tussen het Belgische en het Amerikaanse systeem. De Regering is bijgevolg van oordeel dat het nuttig is dat probleem op te lossen, zelfs indien de Amerikaanse autoriteiten anticiperend paragraaf 3 van artikel 10 zouden beëindigen.

De regering heeft niet de intentie om systematisch van de Belgische onderzoekstermijnen af te wijken. Indien zou blijken dat deze termijnen evenwel belemmeren dat de uitwisseling van inlichtingen met andere landen vlot verloopt, zou de Regering ertoe gebracht kunnen worden soortgelijke bepalingen op te nemen in het kader van de overeenkomsten tot het vermijden van dubbele belasting die met die landen werden gesloten.»



BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogne
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

Bijlage 3

Circulaire van de FOD Financiën

CIRC 15.02.08/1

Circulaire nr. AFZ/97-380 dd. 15.02.2008

DUBBELBELASTINGVERDRAG

Inlichting van de financiële instelling

Uitwisseling van inlichtingen

Verenigde Staten van Amerika

Vraag om inlichtingen aan derden

**MAATREGELEN VAN ONMIDDELLIJKE TOEPASSING OP
HET VLAK VAN DE UITWISSELING VAN
BANKINFORMATIE TUSSEN DE BELGISCHE EN
AMERIKAANSE BELASTINGADMINISTRATIES**

De Overeenkomst tot het vermijden van dubbele belasting inzake belastingen naar het inkomen tussen België en de Verenigde Staten en het Protocol van 27 november 2006 (hierna "de Overeenkomst" en "het Protocol" genoemd), treden in werking op 28 december 2007.

Sinds 28 december 2007 kunnen de Belgische en Amerikaanse belastingadministraties inlichtingen uitwisselen in toepassing van artikel 25 van de Overeenkomst.

In het kader van artikel 25, paragrafen 5 en 6 van de Overeenkomst en van punt 7 van het Protocol, kan de Amerikaanse bevoegde autoriteit bankinformatie vragen aan de Belgische bevoegde autoriteit. Hiervoor :

- is de bevoegde autoriteit langs Belgische zijde de Minister van Financiën of zijn bevoegde vertegenwoordiger, met name de Administratie van de ondernemings- en inkomensfiscaliteit (hierna AOIF genoemd);
- is de bevoegde autoriteit langs Amerikaanse zijde de "Secretary of the Treasury" of zijn vertegenwoordiger, met name de "Internal Revenue Service" (hierna IRS genoemd).

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:Patrick-C. Drogné
Bestuurder-DirecteurBVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOCRavensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

In overeenstemming met artikel 25, paragrafen 5 en 6 van de Overeenkomst, met punt 7 van het Protocol en met de artikelen 5 tot 8 van de wet van 3 juni 2007 houdende instemming met de Overeenkomst, kan de AOIF inlichtingen verkrijgen die in het bezit zijn van een bank, een andere financiële instelling, een gevolmachtigde of een persoon die werkzaam is in de hoedanigheid van een vertegenwoordiger of een zaakwaarnemer, en kan ze die inlichtingen doorgeven aan de IRS wanneer de IRS daarom verzoekt.

Het stelsel waarin de Overeenkomst voorziet, wijkt enkel af van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (hierna WIB 1992 genoemd) om de AOIF in de mogelijkheid te stellen om van de in België gevestigde banken en andere financiële instellingen inlichtingen te verkrijgen die bestemd zijn om door de IRS gebruikt te worden. De AOIF mag de informatie die ze in dit kader ten behoeve van de IRS heeft verkregen niet zelf gebruiken; die informatie mag door de AOIF dus niet worden gebruikt om een belasting te vestigen. Ze mag evenmin worden medegedeeld aan een andere buitenlandse belastingadministratie dan de IRS.

Overeenkomstig punt 7 van het Protocol zijn de inlichtingen zoals bedoeld in artikel 25, paragrafen 5 en 6 van de Overeenkomst, inlichtingen die het voorwerp zijn van een door de IRS aan de AOIF gericht verzoek; dat verzoek moet zowel de naam van een specifieke belastingplichtige als van een specifieke bank of financiële instelling opgeven. Een verzoek dat er bijvoorbeeld toe strekt om te achterhalen of een bepaalde belastingplichtige, die in de zin van de Overeenkomst inwoner is van de Verenigde Staten, financiële betrekkingen heeft met een of meer in België gevestigde banken of andere financiële instellingen, zonder dat het verzoek op concrete elementen steunt, voldoet niet aan de vereisten van punt 7 van het Protocol. Dit geldt tevens voor een vraag naar de identiteit van alle klanten van een welbepaalde Belgische bank die in de zin van de Overeenkomst inwoner zijn van de Verenigde Staten.

Om de strikte vertrouwelijkheid van de fiscale informatie te verzekeren worden de vragen om inlichtingen zoals bedoeld in artikel 25, paragrafen 5 en 6 van de

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

Overeenkomst die uitgaan van de IRS in principe uitsluitend behandeld door de Directie III/1 van de centrale diensten van de AOIF; behalve in de gevallen bepaald in punt 8 hierna, zijn de plaatselijke belastingdiensten van de AOIF niet gerechtigd om vragen om inlichtingen toe te zenden aan banken en financiële instellingen behoudens de gevallen voorzien in het WIB 1992.

PROCEDURE

1. De vragen om inlichtingen zoals bedoeld in artikel 25, paragrafen 5 en 6 van de Overeenkomst die uitgaan van de IRS worden behandeld door de Directie III/1 van de AOIF.
2. Na onderzoek van het verzoek beslist de Directie III/1 van de AOIF of het voldoet aan de bepalingen van artikel 25 van de Overeenkomst en van punt 7 van het Protocol.
3. De als geldig beoordeelde verzoeken worden door de Directie III/1 van de AOIF onmiddellijk, in het Frans of in het Nederlands, toegezonden aan de betrokken bank of aan de betrokken financiële instelling. In de mate van het mogelijke wordt de originele tekst van het verzoek uitgaande van de IRS toegevoegd aan de vraag om inlichtingen gericht aan de bank of de financiële instelling. De vragen om inlichtingen worden verstuurd samen met de formulieren die speciaal hiervoor door de administratie zijn ontworpen. Ze worden toegezonden aan de correspondenten uitdrukkelijk aangeduid in de lijst van contactpunten die elk jaar door de banken, de financiële instellingen en hun beroepsorganisatie wordt opgesteld.
4. De betrokken bank of financiële instelling beantwoordt de vraag om inlichtingen binnen de door de administratie vastgestelde termijn (toepassing van artikel 322 WIB). Die termijn mag niet langer zijn dan 3 maand, behalve in uitzonderlijke gevallen. Wanneer de door de administratie vastgestelde termijn niet kan worden nageleefd, brengt de bank of financiële instelling de Directie III/1 van de AOIF hiervan op de hoogte binnen een termijn van één maand te rekenen vanaf de datum van verzending van de vraag, geeft de redenen op waarom de door de administratie vastgestelde termijn niet kan nageleefd worden en vraagt

BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogné
Bestuurder-Directeur

**BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC**

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

om een nieuwe termijn binnen dewelke de gevraagde inlichtingen zullen verstrekt worden.

5. In overeenstemming met artikel 25, paragrafen 5 en 6 van de Overeenkomst, kunnen de inlichtingen door de AOIF worden opgevraagd buiten de door het WIB 1992 voorziene termijnen. Indien de gevraagde inlichtingen evenwel bijzonder oud zijn en dus niet of niet meer beschikbaar zijn, bijvoorbeeld omdat de door de handelswetgeving voorgeschreven bewaartermijn voor documenten verstreken is, brengt de bank of de financiële instelling de Directie III/1 van de AOIF daar snel van op de hoogte. In elk geval werken de banken en andere financiële instellingen te goeder trouw samen met de AOIF om te voldoen aan de verplichtingen waarin is voorzien door artikel 25, paragrafen 5 en 6 van de Overeenkomst en door punt 7 van het Protocol. Dit houdt meer bepaald in dat wanneer een inlichting nog beschikbaar is, de bank of financiële instelling die meedeelt op verzoek van de Directie III/1 van de AOIF, zelfs wanneer de termijn tijdens dewelke dat document door de bank of financiële instelling bewaard moet worden, verstreken is.

6. De bank of de financiële instelling verstrekt de gevraagde informatie in de landstaal waarin de contractuele betrekkingen tussen de bank of de financiële instelling en de betrokken belastingplichtige zijn opgesteld. De bijlagen worden verstrekt in de originele taal van het document.

7. De Directie III/1 verstrekt de informatie aan geen enkele andere dienst of directie van de AOIF. Zij houdt de informatie geheim en deelt deze alleen mee aan de dienst van de IRS die de vraag heeft gesteld.

8. De leidinggevende ambtenaar van de Directie III/1, echter, kan het Nationaal Controlecentrum II van de AOIF ermee gelasten de onderzoeken uit te voeren die voormelde ambtenaar noodzakelijk acht in het kader van het verzoek van de IRS, wanneer de bank of financiële instelling niet bevredigend antwoordt of buiten de vastgestelde termijn antwoordt en wanneer de hiervoor aangehaalde motieven niet toelaten voormelde leidinggevende ambtenaar te overtuigen.



BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogé
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

9. De praktische problemen waarmee banken en andere financiële instellingen kunnen geconfronteerd worden in het kader van de uitwisseling van inlichtingen die het voorwerp uitmaakt van deze procedure, worden aan de Directie III/1 van de AOIF voorgelegd ofwel rechtstreeks door de betrokken bank of financiële instelling, ofwel door bemiddeling van FEBELFIN.

10. De banken en andere financiële instellingen voldoen te goeder trouw aan de verplichtingen waarin wordt voorzien door de Overeenkomst, door het Protocol en door de wet houdende instemming met deze instrumenten.

Didier REYNDERS
Minister van Financiën



BVBL 2008/002

11/04/2008

Geadresseerden:

Leden BVBL

Vanwege:

Patrick-C. Drogne
Bestuurder-Directeur

BVBL Circulaire
BVBL 2008_002n.DOC

Ravensteinstraat 36 bus 5
B-1000 Brussel
Tel. + 32 2 507 69 63
Fax + 32 2 888 68 11
dr@febelfin.be

Bijlage 4

Febelfin-lijst: contactgegevens “centraal aanspreekpunt” bij de financiële instellingen voor de toepassing van de uitwisseling van bankgegevens als bedoeld in het Belgisch-Amerikaans dubbelbelastingverdrag en de Belgische instemmingswet van 3 juni 2007 – Circulaire van de FOD Financiën dd 15/02/2008⁷

Document ingevuld over te maken aan Febelfin, ter attentie van Daniel Mareels (ma@febelfin.be). Hetzelfde geldt in geval van latere wijzigingen.

Voor de financiële instelling*^{8,9}
.....
.....
volledige identificatie (oa naam, rechtsvorm en adres in België)

wordt aangewezen als “centraal aanspreekpunt” voor de toepassing van de uitwisseling van bankgegevens als vermeld in de titel de dienst/het departement (volledige benaming)*

volledig adres*

postadres*

telefoon

fax

e-mail adres

Facultatief:

contactpersoon¹⁰ :

volledig adres

postadres

telefoon

fax

e-mail adres

⁷ In te vullen door alle instellingen die beoogd worden in art 318 WIB 92 als “bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen”.

⁸ De voorkeur wordt gegeven aan een “gedepersonaliseerde” benadering. Vandaar dat als centraal aanspreekpunt de gegevens dienen te worden vermeld van een dienst of departement, eerder dan van één of meerdere personen. De namen van die perso(o)n(en) kan facultatief worden verstrekt.

⁹ De gegevens gemerkt met een * (sterretje) dienen in elk geval te worden ingevuld, de andere zijn facultatief.

¹⁰ Indien er meerdere contactpersonen zijn, de gegevens voor elk van hen.



De BVBL is lid van de Belgische Federatie van de financiële sector