

Verklaring van verblijf en CRS

Wat is CRS?

De Common Reporting Standard (hierna "CRS" genoemd), is een verordening die door de OESO (Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling) is opgestart, gericht op het voorkomen van belastingfraude en leidt tot een globale automatische uitwisseling van informatie tussen CRS-deelnemende rechtsgebieden. Een CRS-deelnemend rechtsgebied is een land dat ingestemd heeft met de implementatie van CRS. De CRS verplicht financiële instellingen om financiële rekeningen te rapporteren die rechtstreeks of onrechtstreeks worden gehouden door rekeninghouders die belastbaar zijn in een lidstaat van een CRS-rechtsgebied.

België heeft zich net als de meer dan 100 andere lidstaten van het rechtsgebied (OESO), geëngageerd om de CRS inlichtingen vanaf 2017 uit te wisselen. Financiële instellingen met activiteiten in België zijn derhalve verplicht om de wettelijk vereiste financiële inlichtingen aan de FOD Financiën te verstrekken die vervolgens door België aan de partnerlanden zullen worden verstuurd.

Welke verplichtingen houdt CRS in?

Open Bank, S.A. - bijkantoor in België, wordt verplicht al haar klanten te identificeren en na te gaan waar zij hun fiscale woonplaats(en) hebben en wat hun fiscaal identificatienummer is (FIN). Het is ook verplicht om informatie uit te wisselen over cliënten die een fiscale woonplaats hebben in een van de lidstaten die deelnemen aan de rapporteringsverplichting in het kader van CRS. Daarom vindt u de "Self-certification" als bijlage bij het openingsdocument. Hiermee verklaart u officieel waar uw fiscale woonplaats(en) is (zijn).

Welke gegevens wisselt Open Bank, S.A. - bijkantoor in België, uit?

- 1) Uw fiscale woonplaats is in België en u heeft ons het self-certification document* bezorgd: in dat geval worden er geen gegevens uitgewisseld.
- 2) U heeft een fiscale woonplaats (of meerdere fiscale woonplaatsen) elders dan België: er worden enkel gegevens uitgewisseld met dat land of deze landen.

De gegevens

- Identificatiegegevens zoals uw naam, adres en fiscaal identificatienummer (TIN in het Engels), aangevuld met de geboortedatum en geboorteplaats wanneer het gaat om een particuliere klant.
- De rekeningnummer(s)
- De saldi of de waarden van de rekeningen
- De totale bruto-inkomsten (bv. ontvangen interesten en dividenden)
- De totale bruto-opbrengsten van o.a. de verkoop, terugbetaling of afkoop van effecten

Open Bank, S.A. - bijkantoor in België – Guldensporenpark 81, 9820 Merelbeke-Melle, België.
Tel. 09 235 50 11, BTW BE0763.791.559

Contact klantenservice: +31 8 00 23 00 548 – info@santanderconsumerbank.nl - <https://www.santanderconsumerbank.nl>

Gegevens in Spanje: Open Bank, S.A. - Insc. Reg. Merc. Madrid, T.1663, Gen.1081, Secc. 3ª libro de Soc. Folio 102, Hoja nº 7.822, C.I.F. A28122570. Reg. Banco. España nº 0073.

Hoofdzetel: Avda de Cantabria s/n 28660 - Boadilla del Monte - Madrid - Spanje

Wat is uw fiscale woonplaats en uw fiscaal identificatienummer (particulieren)?

Fiscale woonplaats:

Via onderstaande link kan u per land de regels raadplegen die bepalen wanneer iemand fiscaal in een land resideert: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>.

In principe bent u fiscaal inwoner daar waar u personenbelasting betaalt, omdat u er gedomicilieerd bent of uw zetel van fortuin hebt. Raadpleeg steeds uw fiscaal expert bij twijfel.

Fiscaal identificatienummer

Het fiscaal identificatienummer (TIN in het Engels) wordt door de fiscale administratie van uw fiscale woonplaats gebruikt om u te identificeren. Voor Nederland is dit hetzelfde nummer als het Burgerservicenummer (BSN). Opgelet, niet elk land kent een fiscaal identificatienummer toe.

Voor meer informatie kan u onderstaande linken raadplegen:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/> of https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html.

Welke landen wisselen gegevens uit?

Op 1 januari 2016 is de SRC in werking getreden in meer dan 50 landen, waaronder België en alle andere Europese lidstaten. Sindsdien hebben meer dan 50 andere landen zich aangesloten. Ontdek welke landen de CRS-standaard toepassen via onderstaande link:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/>.