
DAOR
DAOR
Inacopia office
Inacopia office
Inacopia office
Inacopia office
Inacopia office
Inacopia office

SCHOUPS

Anti-witwas en DAC6: Big Brother is watching you(r clients)

Liesbeth Truyens

Laurence D'huyvetter

SCHOUPS

1

Witwaspreventie

Inhoudsopgave

1. Onderworpen entiteiten

2. Concrete verplichtingen

    1. Organisatie en interne controle
    2. Algemene risicobeoordeling
    3. Waakzaamheid
    4. Analyse van atypische verrichtingen en melding van vermoedens

3. Sancties

1. Onderworpen entiteiten

– Gemene deler: uitoefenen van activiteiten gevoelig voor witwaspraktijken

– Concreet: financiële sector, vastgoedmakelaars, cijferberoepers, advocaten, notarissen, gerechtsdeurwaarders… maar ook kunst- en antiekhandelaars, bewakingsondernemingen en uitbaters van kansspelen

– Risicogebaseerde benadering (niet voor embargo's)

2. Concrete verplichtingen – organisatie en interne controle

- Voorzien van doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen

- Aanduiden van “verantwoordelijke persoon”

- Aanduiden van een “compliance officer(s)” (AMLCO)

2. Concrete verplichtingen – algemene risicobeoordeling

- Nemen van passende maatregelen evenredig aan aard en omvang entiteit

- Rekening houdend met:

  - Kenmerken van cliënten
  - Producten, diensten of verrichtingen
  - Betrokken landen en geografische gebieden
  - Leveringskanalen

2. Concrete verplichtingen – waakzaamheid

- Identificeren/verifiëren
- Identificeren van kenmerken van de cliënt en beoogde aard van de zakelijke relatie
- Doorlopende waakzaamheid
- Bijzondere gevallen van verhoogde waakzaamheid

2. Concrete verplichtingen – Analyse van atypische verrichtingen en melding van vermoedens

– Atypische verrichtingen :
    - complex
    - ongebruikelijk groot
    - ongebruikelijk patroon
    - geen duidelijk economisch of rechtmatig doel

⇒ Verslag van atypische verrichting

– Melding van vermoedens

Sancties

- Zowel administratieve als strafrechtelijke sancties mogelijk

- Maximale administratieve boete:

  - 1.250.000,00 EUR voor vrije beroepers
  - 5.000.000,00 EUR of, indien dit hoger is, **tien procent van de jaarlijkse netto-omzet** van het voorbije boekjaar, voor niet-vrije beroepers (rechtspersonen)
  - 5.000.000,00 EUR voor niet-vrije beroepers (natuurlijke personen)

2

DAC 6

Inhoudsopgave

1. Achtergrond
2. Begrip
3. Grensoverschrijdend karakter
4. Deelnemer en tussenpersoon
5. Omvang meldingsplicht
6. Sancties
7. Termijnen
8. Praktische bedenkingen

1. Achtergrond

- **EU**: “Europese richtlijn 2018/822 van 25 mei 2018 tot “wijziging van richtlijn 2011/16/EU wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied met betrekking tot meldingsplichtige grensoverschrijdende constructies” (“DAC6”)

- **BE**: “Wet van 12 december 2019 tot omzetting van richtlijn (EU) 2018/822 van de Raad van 25 mei 2018 tot wijziging van richtlijn 2011/16/EU wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied met betrekking tot meldingsplichtige grensoverschrijdende constructies”



1. Achtergrond

- Waarom? Potentieel agressieve fiscale praktijken
- Hoe? Automatische uitwisseling van inlichtingen inzake grensoverschrijdende constructies
- Tussenpersoon als verklikker

2. Begrip – Algemeen

- Evolutief begrip
- Bewust vage omschrijving
- “wezenskenmerken”/”hallmarks” (cf. infra)
- Kant-en-klaar vs. constructie op maat
- Grensoverschrijdend karakter (cf. infra)

2. Begrip – Grensoverschrijdend karakter

- Niet alle deelnemers aan de constructie hebben hun fiscale woonplaats in hetzelfde rechtsgebied;
- Eén of meer deelnemers aan de constructie heeft zijn fiscale woonplaats tegelijkertijd in meer dan één rechtsgebied;
- Eén of meer deelnemers aan de constructie oefent een activiteit uit in een ander rechtsgebied via een in dat rechtsgebied gelegen vaste inrichting en de constructie behelst een deel of het geheel van de activiteit van die vaste inrichting;
- Eén of meer van de deelnemers aan de constructie oefent een activiteit uit in een ander rechtsgebied zonder in dat rechtsgebied zijn fiscale woonplaats te hebben of zonder in dat rechtsgebied een vaste inrichting te creëren;
- een dergelijke constructie heeft mogelijk gevolgen voor de automatische uitwisseling van inlichtingen of de vaststelling van het uiteindelijk belang.

2. Begrip – Categorieën van wezenskenmerken

– Elke grensoverschrijdende constructie moet aan bepaalde voorwaarden voldoen: “Wezenskenmerken”

– 5 categorieën van “wezenskenmerken”

– Al dan niet gekoppeld aan “main benefit test”

= belangrijkste voordeel/één van de belangrijkste voordelen “het verkrijgen van een belastingvoordeel”

2. Begrip – categorieën van wezenskenmerken – Overzicht

A	**Algemene wezenskenmerken** *(bv. confidentialiteitsclausules, gestandaardiseerde documenten en vergoedingen)*	MBT
B	**Specifieke wezenskenmerken** *(bv. verkoop van een verlieslatende vennootschap, inkomsten die omgezet worden in vermogen, circulaire transacties, etc.)*	MBT
C	***Specifieke wezenskenmerken in verband met grensoverschrijdende transacties*** *(bv. bepaalde grensoverschrijdende betalingen, dezelfde aftrek in meer dan één land, betalingen tussen verbonden ondernemingen)*	MBT (C.b.(i),c,d)
D	**Specifieke wezenskenmerken in verband met automatische uitwisseling van inlichtingen en uiteindelijk belang**	Geen MBT
E	**Specifieke wezenskenmerken in verband met verrekenprijzen** *(bv. constructie met een overdracht van moeilijk te waarderen immateriële activa)*	

2. Begrip – categorieën van wezenskenmerken

– Categorie A

- Confidentialiteitsclausule
- Vergoedingen die afhankelijk zijn van het fiscale voordeel dat de constructie oplevert
- Gestandaardiseerde documenten

2. Begrip – Categorieën van wezenskenmerken

– Categorie B

- Verkoop van een verlieslatende vennootschap
- Inkomsten die omgezet worden in vermogen
- Circulaire transacties

2. Begrip – Categorieën van wezenskenmerken

– **Categorie C**

- Grensoverschrijdende betalingen tussen verboden ondernemingen (** zie volgende slide*)
- Dezelfde aftrek in meer dan één land
- Aanspraak op voorkoming van dubbele belasting in meer dan één land
- Mismatch in vergoeding voor overdracht activa

2. Begrip – Categorieën van wezenskenmerken

– Categorie C

** Grensoverschrijdende betalingen tussen verbonden ondernemingen:*

- *De ontvanger is in geen van de fiscale rechtsgebieden fiscaal inwoner;*
- *De ontvanger is fiscaal inwoner in een rechtsgebied, maar dat rechtsgebied:*
  - *Heft (bijna) geen vennootschapsbelasting, of heft vennootschapsbelasting tegen een nultarief of bijna-nultarief; of*
  - *Is opgenomen in een lijst niet-coöperatieve landen;*
- *De betaling geniet een volledige belastingvrijstelling in het rechtsgebied waar de ontvanger fiscaal inwoner is;*
- *De betaling geniet een fiscaal gunstregime in het rechtsgebied waar de ontvanger fiscaal inwoner is.*

2. Begrip – Categorieën van wezenskenmerken

– **Categorie D**

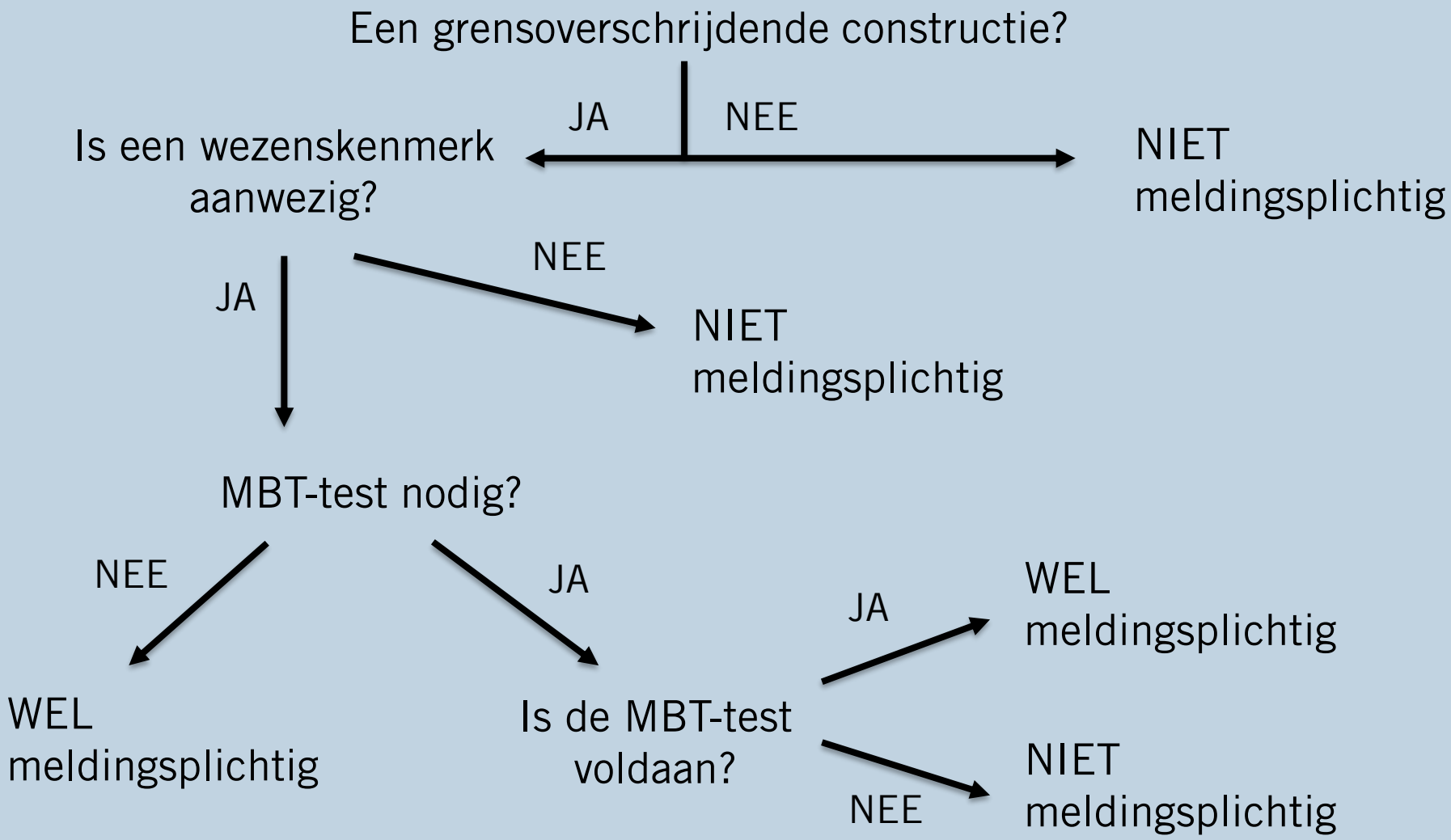
- Ondermijnen van de rapportageverplichting
- Juridische of feitelijke eigendom niet transparant

2. Begrip – Categorieën van wezenskenmerken

– **Categorie E**

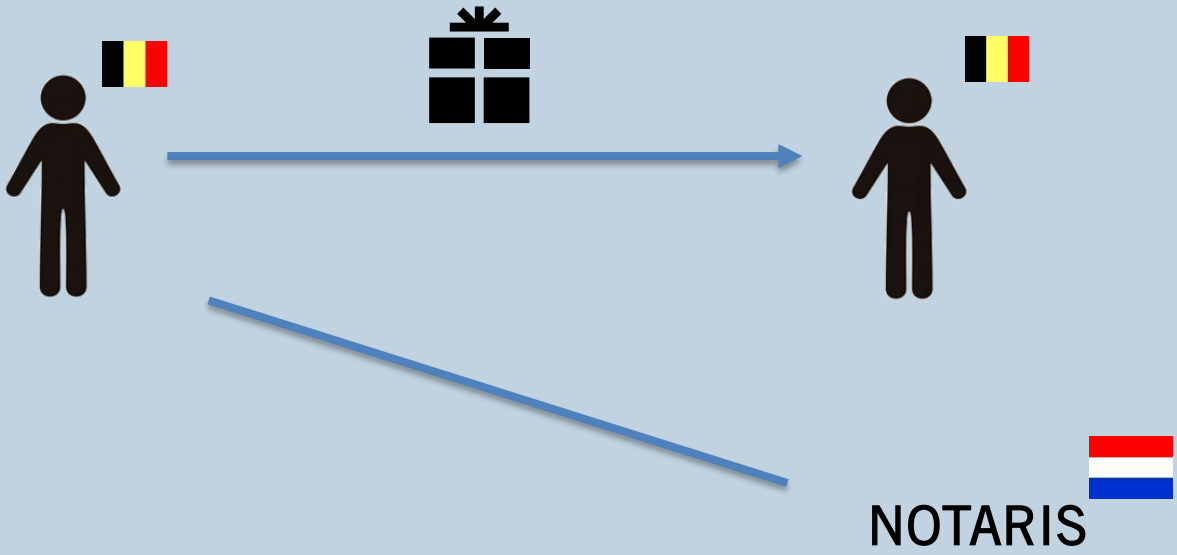
- Unilaterale Tax havens
- Overdracht van moeilijk te waarderen immateriële activa
- Overdracht binnen de groep van functies (impact meer dan 50% van EBIT over volgende 3 jaar)

2. Begrip - Schematische voorstelling



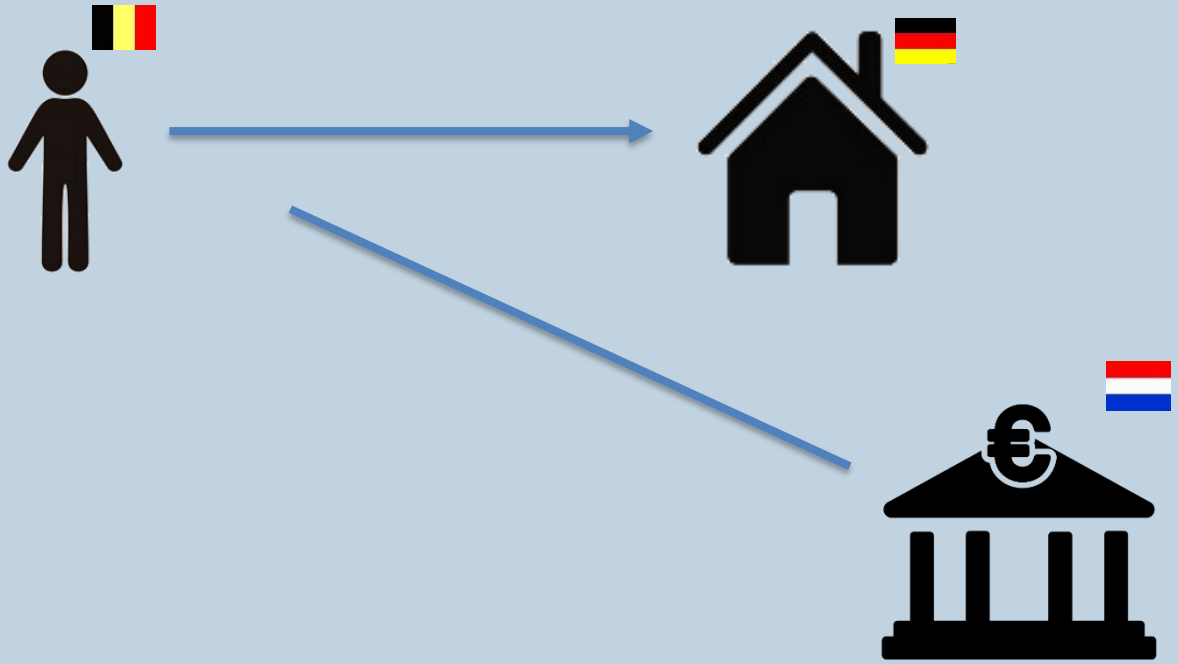
2. Begrip - Voorbeelden

1) Een Belg doet schenking aan een andere Belg via een Nederlandse Notaris



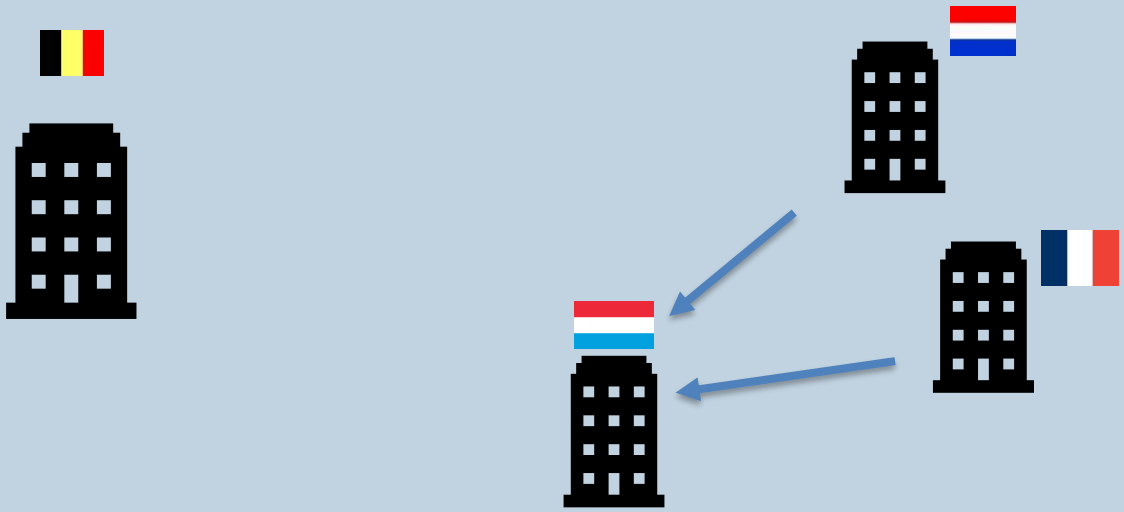
2. Begrip - Voorbeelden

2) Een Belg koopt een huis in Duitsland via een lening bij een Nederlandse Bank



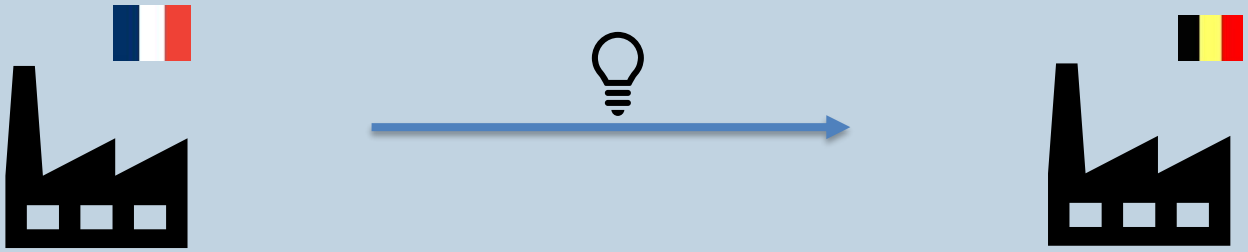
2. Begrip - Voorbeelden

3) Een Belgische moedervennootschap centraliseert bepaalde functies van haar Nederlandse en Franse dochtervennootschap in een Luxemburgse dochtervennootschap



2. Begrip - Voorbeelden

3) Verkoop octrooi door Frans bedrijf aan Belgisch bedrijf



4. Deelnemer en tussenpersoon

- Intermediair (art. 326/1, lid 1, 4° WIB 1992):
  - Zeer ruim
  - « *Promoter* »: persoon die een meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie bedenkt, aanbiedt, opzet, beschikbaar maakt voor implementatie of de implementatie ervan beheert (“type 1”)
  - « *Service provider* »: persoon die hierbij rechtstreeks of onrechtstreeks hulp aanbiedt en hiervan op de hoogte behoort te zijn van de constructie (“type 2”)
- Relevante belastingplichtige: eenieder die op enige wijze gebruik maakt van een meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie of in de toekomst gebruik gaat maken van een dergelijke constructie

4. Deelnemer en tussenpersoon

- Meldingsplicht
  - In eerste instantie intermediair
  - Kennis, bezit of controle
  - Geen actieve zoekplicht
  - Eveneens bij het verlenen van hulp, bijstand en het verstrekken van advies
  - Geen intermediair? Relevante belastingplichtige

4. Deelnemer en tussenpersoon

– Beroepsgeheim:

  - Verplicht de andere intermediairs of, bij gebreke daaraan, de relevante belastingplichtige(n) schriftelijk en gemotiveerd op de hoogte te brengen van hun openbaarmakingsverplichtingen

  - Meldingsplicht berust dan bij de andere intermediairs of bij de belastingplichtige

– “Uitzonderingen” beroepsgeheim:

  - Marktklare constructie

  - Toelating belastingplichtige

4. Deelnemer en tussenpersoon

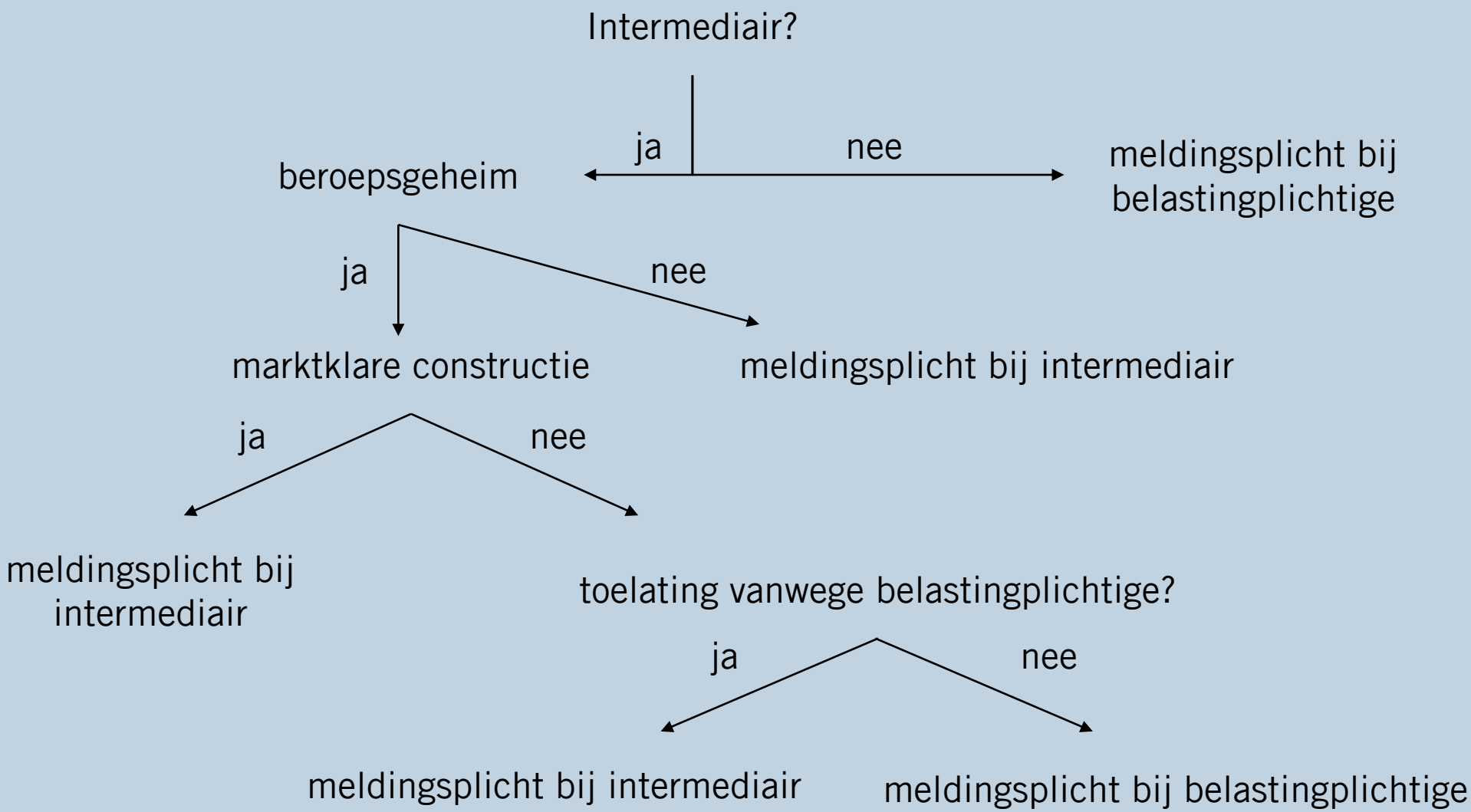
Knelpunten beroepsgeheim

– Intermediairs met een beroepsgeheim

– Geen onderscheid in functie van hoedanigheid

– Voorgelegd aan Raad van State en Grondwettelijk Hof

4. Deelnemer en tussenpersoon



5. Omvang meldingsplicht

– Webapplicatie nog “under construction”

– Reeks inlichtingen: de identificatiegegevens van de intermediair en/of belastingplichtige, een samenvatting van de inhoud van de constructie, nadere bijzonderheden over de constructie, datum waarop de eerste stap werd of zal worden geïmplementeerd en de getroffen lidstaten.

5. Omvang meldingsplicht - taalvereiste

– Voor bepaalde inlichtingen kan de Koning eisen dat de melding ook in het Engels dient te gebeuren

– De vertalingskost is voor de relevante belastingplichtige

– Een slechte vertaling staat gelijk aan een onvolledige melding

6. Sancties

- Onvolledige melding:1.250,00 EUR tot 12.500,00
  - Bedrieglijk opzet of oogmerk om te schaden bedraagt de boete 2.500,00 EUR tot 25.000,00 EUR

- Geen melding of laattijdige melding: 5.000,00 EUR tot 50.000,00 EUR
  - Bedrieglijk opzet of oogmerk om te schaden bedraagt de boete 12.500,00 EUR tot 100.000,00 EUR.

- Geen onderscheid tussen intermediair type 1, intermediair type 2 of relevante belastingplichtige

6. Sancties

- “Koninklijk besluit dd. 20 mei 2020 tot uitvoering van de artikelen 18, 31, 33 en 47 van de wet van 20 december 2019 tot omzetting van Richtlijn (EU) 2018/822 van de Raad van 25 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn 2011/16/EU wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied met betrekking tot meldingsplichtige grensoverschrijdende constructies”
- Tabel

7. Termijnen

- Melding binnen 30 dagen na implementatie, beschikbaarheid of eerste stap

- “Kant-en-klaar” (periodiek verslag – driemaandelijks) vs. “tailor-made” (eenmalig)

7. Termijnen

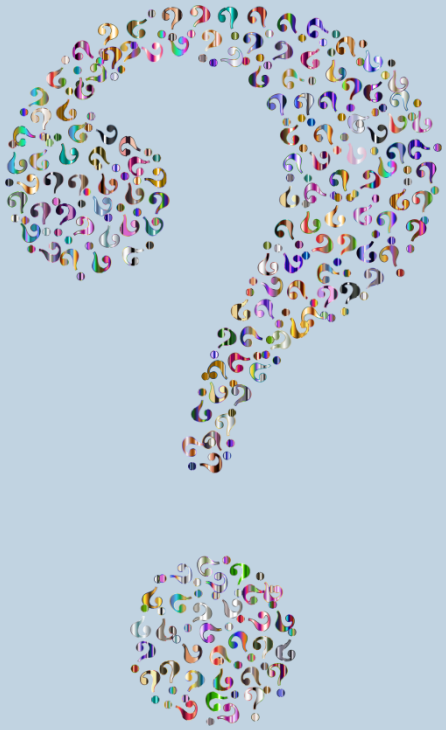
– Inwerkingtreding wet: 1 juli 2020 met retroactieve toepassing vanaf 25 juni 2018

  - MAAR gelet op de coronacrisis, termijnen uitgesteld met 6 maanden
  - Gevolg:
    - "Oude constructies" (25/06/2018 – 01/07/2020) uiterlijk melden tegen 28 februari 2021 (i.p.v. 31 augustus 2020)
    - Termijn van 30 dagen voor "nieuwe" constructies loopt pas vanaf 1 januari 2021 (dus eerste melding op 1 februari 2021)
    - Eerste periodiek rapport over marktklare constructie uiterlijk 30 april 2021

8. Praktische bedenkingen

- Quid beroepsgeheim
- Aandacht voor uitsluitingen (internrechtelijke situaties, btw/rsz/douane en accijnzen, MBT, etc.)
- Andere intermediairs? / rol intermediair
- Aanpassing van algemene voorwaarden

VRAGEN?



Liesbeth Truyens
liesbeth.truyens@schoups.be
+32 497 265 888

Laurence D'huyvetter
laurence.dhuyvetter@schoups.be
+32 494 843 533

WWW.SCHOUPS.BE