

GEBUIK DIT FORMULIER NIET ALS DE REKENINGHOUDER EEN NATUURLIJK PERSOON IS.

IN DERGELIJKE GEVALLEN MOET U HET FORMULIER VOOR EIGEN VERKLARING VOOR NATUURLIJKE PERSONEN INVULLEN EN INDIENEN.

IN GEVAL VAN VERANDERING IN DE INFORMATIE DIE WORDT VERSTREKT IN DIT FORMULIER, MOET U BINNEN 90 DAGEN NA DE VERANDERING IN DE OMSTANDIGHEDEN EEN NIEUW, BIJGEWERKTEEIGEN VERKLARING INDIENEN.

VUL DE VELDEN IN EN KRUIS DE GEPASTE VAKJES AAN

OM U TE HELPEN BIJ HET INVULLEN VAN DIT FORMULIER VINDT U DE DEFINITIES VAN DE GEBRUIKTE TERMEN IN DE BIJLAGE.

Naam van de Entiteit

Land van oprichting

Adres van de huidige fiscale vestigingsplaats

Straat

Postcode

Plaats

Land

Fiscaal Identificatienummer in vestigingsland

Fiscaal identificatienummer

Het vestigingsland heeft geen fiscaal identificatienummer afgeleverd

Ander land van fiscale vestiging

De entiteit heeft geen fiscale vestiging in een ander land dan het hierboven vermelde land

Naast het hierboven vermelde land van fiscale vestiging heeft de entiteit ook een fiscaal vestigingsplaats in het/de volgende land(en)

Straat

Postcode

Plaats

Land

Fiscaal identificatienummer

Dit vestigingsland heeft geen fiscaal identificatienummer afgeleverd

DAC2-CRS^{1,2} status van de Entiteit (slechts één status)**Kruis het gepaste vakje aan** (slechts één vakje)**RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING**

- Instelling die deposito's neemt
of Bewaarinstelling
of Omschreven Verzekeringsmaatschappij
of Andere beleggingsentiteit dan hieronder vermeld
- Beleggingsentiteit beheerd door een andere Financiële Instelling
(zie bovenstaande categorieën + Bijlage - Definities)³

NIET-RAPPORTERENDE FINANCIËLE INSTELLING

- Niet-rapporterende financiële instelling
- Niet-rapporterende financiële instelling met betrekking tot de lijst van het land van fiscale vestiging van de Entiteit in de Bijlage
Vermeld het type: _____

ACTIEVE Niet-Financiële Entiteit (NFE)

- 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
- 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, durfkapitaal fonds, 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
- 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
- Overige

 PASSIEVE Niet-Financiële Entiteit³

1) DAC2: richtlijn betreffende administratieve samenwerking op het gebied van belastingen.

2) CRS: "Common Reporting Standard" van de OESO.

3) De Bank is verplicht informatie te verkrijgen (de naam, het adres, het fiscaal identificatienummer (Socialezekerheidsnummer), fiscale woonplaats) over de personen die zeggenschap uitoefenen over de Entiteit ('de Uiteindelijk Belanghebbende(n)') via een 'Eigen verklaring fiscale woonplaats Uiteindelijk Belanghebbende' voor iedere Uiteindelijk Belanghebbende. Uw relatiebeheerder zal u het gepaste formulier bezorgen dat moet worden ingevuld door de Uiteindelijk Belanghebbenden.

FATCA-status⁴ van de Entiteit (slechts één status)**Kruis het gepaste vakje aan (slechts één vakje)**

- Niet-deelnemende FFI ((Foreign Financial Institution, buitenlandse financiële instelling), met inbegrip van een beperkte FFI of een FFI gelieerd met een Rapporterende IGA (Intergovernmental Agreement, intergouvernementele overeenkomst) FFI die geen geregistreerde conform geachte FFI of deelnemende FFI is)
- Deelnemende FFI
- Rapporterende Model 1 FFI
- Rapporterende Model 2 FFI
- Geregistreerde conform geachte FFI (die geen rapporterende Model 1 FFI of sponsored FFI is die geen GIIN (Global Intermediary Identification Number) heeft verkregen)
- Sponsored FFI die geen GIIN heeft verkregen⁵
- Gecertificeerde conform geachte niet-registrerende lokale bank
- Gecertificeerde conform geachte FFI met enkel rekeningen van lage waarde
- Gecertificeerd conform geacht sponsored Closely Held beleggingsinstrument⁵
- Gecertificeerde conform geachte beperkte Life Debt beleggingsentiteit
- Gecertificeerde conform geachte beleggingsadviseurs en beleggingsbeheerders
- Owner-documented FFI⁵
- Beperkte distributeur⁵
- Niet-rapporterende IGA FFI's (inclusief een FFI behandeld als een geregistreerde conform geachte FFI krachtens een toepasselijke Model 2 IGA)⁵
- Buitenlandse overheid, overheid van een Amerikaanse bezitting, of buitenlandse centrale emissiebank.
- Internationale organisatie
- Vrijgestelde pensioenregelingen⁵
- Entiteit die volledig eigendom is van vrijgestelde uiteindelijk gerechtigden
- Territoriale financiële instelling
- Niet-financiële groepsentiteit
- Vrijgestelde niet-financiële start-uponderneming
- Vrijgestelde niet-financiële entiteit in vereffening of faillissement
- 501(c) organisatie⁵
- Non-profit organisatie
- Publiek verhandelde NFFE of NFFE-dochter van een publiek verhandelde vennootschap⁵
- NFFE uit vrijgesteld grondgebied
- Actieve NFFE
- Passieve NFFE (zie verder)
- Vrijgestelde intragroeps-FFI
- Direct rapporterende NFFE
- Sponsored direct rapporterende NFFE⁵

4) FATCA: "Foreign Account Tax Compliance Act" (U.S.).

5) Er kan een IRS-formulier vereist zijn. Uw relatiebeheerder zal u het gepaste formulier bezorgen.

Kruis het gepaste vakje aan (indien van toepassing):

- De entiteit heeft een Global Intermediary Identification Number ('GIIN')
Global Intermediary Identification number _____
- De entiteit is een **passieve NFFE** en een of meer van zijn uiteindelijk belanghebbenden is een **US person**
De Entiteit moet de naam, het adres, het fiscaal identificatienummer (Socialezekerheidsnummer) en een IRS W-9 formulier voor ieder van hen indienen. Uw relatiebeheerder zal u het gepaste formulier bezorgen.
- De entiteit is een **US person**
De entiteit kan een 'Omschreven US Person' zijn krachtens de regels van de Amerikaanse Internal Revenue Service ('IRS'), die dan een IRS Form W9 moet invullen en indienen. Uw relatiebeheerder zal u het gepaste formulier bezorgen.
- De entiteit **belegt of zal beleggen in Amerikaanse effecten**
Er kan een IRS-formulier vereist zijn. Uw relatiebeheerder zal u het gepaste formulier bezorgen.

Verwerking en bescherming van persoonsgegevens

Ik verklaar ermee in te stemmen dat de met behulp van dit document verzamelde gegevens op elk willekeurig medium kunnen worden opgeslagen en door de Bank en/of zijn moedermaatschappij, Banque de Luxembourg, naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht (gevestigd te Boulevard Royal 14, L-2449 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg, ingeschreven in het handelsregister van Luxemburg onder nummer B5310, met btw-nummer LU10590281), in een computerbestand worden geregistreerd en verwerkt ter uitvoering van de contracten en diensten van de Bank, alsook om de wettelijke verplichtingen van de Bank na te komen, met name ten aanzien van de wetgeving inzake de bestrijding van witwaspraktijken en de financiering van terrorisme en de toepasselijke fiscale wetgeving, zoals de Europese richtlijn betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van belastingen, de wet van 16 december 2015 betreffende de mededeling van inlichtingen over financiële rekeningen in het kader van de automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden, de gezamenlijke rapportagestandaard ('Common Reporting Standard') van de OESO en de FATCA-wet. In dat kader ben ik mij ervan bewust en stem ik ermee in dat de Bank genoodzaakt kan zijn de authenticiteit van de verstrekte gegevens te controleren en deze door te geven aan de overheid en de bevoegde rechterlijke instanties.

Ik geeft de Bank toestemming mijn Persoonsgegevens bij te houden zolang dit nodig is om de doelstellingen van de Bank te behalen en aan de bepalingen in de Algemene Voorwaarden van de Bank te voldoen.

Ik verklaar kennis te hebben genomen van het feit dat mijn persoonsgegevens zullen worden verwerkt volgens de in dit document en in de Algemene Voorwaarden van de Bank omschreven bepalingen en ga daar uitdrukkelijk mee akkoord. Ik ben op de hoogte gebracht van het feit dat ik beschik over het recht op inzage, rechtzetting, verwijdering, overdracht en beperking van mijn persoonsgegevens en het recht op verzet tegen verwerking ervan.

Verklaring en handtekening

Ik bevestig dat de informatie in dit formulier en de informatie betreffende de rekening(en) van de Entiteit mogen worden gerapporteerd aan de belastingautoriteiten van het land waar deze rekening(en) wordt/ worden gehouden en jaarlijks mogen worden uitgewisseld met de belastingautoriteiten van (een) ander(e) land(en) waarin de Entiteit en een of meer Uiteindelijk Belanghebbenden fiscaal ingezetene kunnen zijn ingeval deze landen een Overeenkomst hebben gesloten voor de uitwisseling van financiële rekeninginformatie.

Ik weet dat ik recht heb op toegang tot de informatie die zal worden uitgewisseld. Om dit recht uit te oefenen, moet ik contact opnemen met mijn relatiebeheerder.

Ik verklaar dat ik bevoegd ben om te tekenen voor de Entiteit in verband met de/alle rekening(en) waar dit formulier betrekking op heeft.

Ik bevestig dat alle verklaringen in dit formulier naar mijn beste weten en overtuiging correct en volledig zijn. Ik stem ermee in een nieuw formulier in te dienen binnen 90 dagen in geval van verandering van enige informatie in dit formulier (verandering in omstandigheden).

Vertegenwoordiger 1

Aanspreektitel (mw, dhr)	<input type="text"/>	Handtekening
Naam	<input type="text"/>	
Voornaam	<input type="text"/>	
Positie / Functie	<input type="text"/>	

Opgemaakt te _____, op _____

Indien wordt getekend krachtens een volmacht, moet ook een gewaarmerkte kopie van de volmacht worden bijgevoegd.

Vertegenwoordiger 2

Aanspreektitel (mw, dhr)	<input type="text"/>	Handtekening
Naam	<input type="text"/>	
Voornaam	<input type="text"/>	
Positie / Functie	<input type="text"/>	

Opgemaakt te _____, op _____

Indien wordt getekend krachtens een volmacht, moet ook een gewaarmerkte kopie van de volmacht worden bijgevoegd.

Bijlage – Definities

Deze definities maken deel uit van de gezamenlijke rapportagestandaard voor automatische uitwisseling van inlichtingen over financiële rekeningen van de OESO (de 'Common Reporting Standard' of 'CRS') of van DAC2 (EU-richtlijn 2014/107), en van de intergouvernementele FATCA-overeenkomst tussen Luxemburg en de Verenigde Staten van Amerika.

Richtlijnen van het CRS-toepassingshandboek van de OESO voor de definitie van fiscale vestigingsplaats

U mag zich niet uitsluitend verlaten op onderstaande tabel, die louter ter informatie wordt verstrekt. De definitie van fiscale vestigingsplaats hangt af van de plaatselijke wetgeving. Neem contact op met uw belastingadviseur als u nadere informatie op dit gebied vereist.

Type Entiteit	Indicatie vestigingsplaats
Meeste belastbare entiteiten	Plaats van vestiging of organisatie
Fiscaal transparante entiteiten met uitsluiting van trusts	Adres (dat kan worden opgegeven met het statutaire adres, het hoofdkantoor of de plaats waar het bestuur effectief wordt uitgeoefend)
Trusts (niet relevant voor de VS)	Het adres van een of meer van de trustees

Gezamenlijke rapportagestandaard van de OESO

'Entiteit'

Onder 'entiteit' wordt verstaan een rechtspersoon of een juridische overeenkomst, zoals een vennootschap, samenwerkingsverband, trust of stichting.

'Te rapporteren persoon'

Een 'Te Rapporteren Persoon' wordt gedefinieerd als een 'Persoon uit een Te Rapporteren Rechtsgebied', die niet een van de volgende is:

- een onderneming waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op één of meer erkende effectenbeurzen;
- een onderneming die een gelieerde entiteit is van een onderneming omschreven onder a);
- een overheidsinstantie;
- een internationale organisatie;
- een centrale bank; of
- een financiële Instelling (met uitzondering van een 'beleggingsentiteit' (financiële instelling in DAC2) omschreven in onderdeel A, punt 6, onder b), die geen financiële instelling van een deelnemend rechtsgebied is, die wordt behandeld als een passieve NFE.)

'Persoon uit een Te Rapporteren Rechtsgebied'

Een Entiteit die fiscaal ingezetene is van een of meer te rapporteren rechtsgebied(en) krachtens de belastingwetten van dit/deze rechtsgebied(en) - door verwijzing naar de plaatselijke wetten in het land waar de Entiteit is gevestigd, is opgericht of wordt bestuurd.

'Financiële Instelling'

Onder 'financiële instelling' wordt verstaan een instelling die deposito's neemt, een bewaarinstelling, een beleggingsentiteit of een omschreven verzekeringsmaatschappij.

'Instelling die deposito's neemt'

Onder 'een 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.

'Bewaarinstelling'

Onder 'bewaarinstelling' wordt verstaan een entiteit die voor rekening van derden financiële activa in bewaring houdt als een wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten. Een instelling 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.

'Omschreven Verzekeringsmaatschappij'

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.

'Beleggingsentiteit'

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) 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 zoals hierboven beschreven, met een bruto-inkomen dat hoofdzakelijk is toe te rekenen aan beleggen, herbeleggen of handel in financiële activa.

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). | Deze paragraaf 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.

'Financiële instelling in een deelnemend rechtsgebied'

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.

'Geliëerde Entiteit'

Een entiteit is een 'geliëerde entiteit' van een andere entiteit indien: i) een van de entiteiten de andere beheerst, of ii) indien beide entiteiten onder een gemeenschappelijk zeggenschap vallen. 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.

'NFE'

Onder 'NFE' wordt verstaan een entiteit die geen financiële instelling is.

'Actieve NFE'

- 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 geliëerde 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 het rechtsgebied waar zij een ingezetene is, en wordt aldaar uitsluitend geëxploiteerd voor religieuze, charitatieve, wetenschappelijke, artistieke, culturele, sportieve of educatieve doeleinden, of zij is opgericht in het rechtsgebied waar zij een ingezetene is en wordt aldaar geëxploiteerd als een professionele organisatie, vakvereniging, kamer van koophandel, arbeidsorganisatie, land- of tuinbouworganisatie, burgerorganisatie of als een organisatie uitsluitend ter bevordering van het maatschappelijke welzijn;
 - ii. zij is in het rechtsgebied waar zij een ingezetene is, vrijgesteld van inkomstenbelasting; zij heeft geen aandeelhouders of leden die als eigenaar of rechthebbende aanspraak kunnen maken op haar inkomsten of activa;
 - iii. de van toepassing zijnde wetgeving van het rechtsgebied waar de NFE een ingezetene is of haar oprichtingsakten staan niet toe dat inkomsten of activa van de NFE worden uitgekeerd 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 de marktwaarde vertegenwoordigt voor activa die de NFE heeft verworven; en
 - iv. de van toepassing zijnde wetgeving van het rechtsgebied waar de NFE een ingezetene is of haar oprichtingsakten vereisen dat bij vereffening 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 het rechtsgebied waar de NFE een ingezetene is of een staatkundig onderdeel daarvan.

'Passieve inkomsten'

Er moet worden verwezen naar de specifieke regels van het betrokken rechtsgebied. Passieve inkomsten worden doorgaans geacht het deel van de bruto inkomsten te omvatten dat bestaat uit:

- dividenden,
- rente,
- inkomsten gelijkgesteld met rente,
- huurgeld en royalty's, met uitzondering van huurgeld en royalty's die voortvloeien uit het actieve bestuur van een bedrijf dat, minstens gedeeltelijk, wordt geëxploiteerd door werknemers van de NFE,
- lijfrente,
- het positieve verschil tussen winsten en verliezen uit de verkoop of omruiling van financiële activa die aan de basis liggen van de hoger omschreven passieve inkomsten,
- het positieve verschil tussen winsten en verliezen uit transacties (met inbegrip van futures, termijncontracten, opties en vergelijkbare transacties) in financiële activa,
- het positieve wisselkoersverschil tussen valutawinsten en valutaverliezen,
- netto inkomsten uit swaps,
- bedragen ontvangen krachtens een kapitaalverzekering.

Niettegenstaande het voorgaande omvatten passieve inkomsten in het geval van een NFE die regelmatig optreedt als een makelaar in Financiële activa niet de inkomsten uit een transactie die wordt afgesloten in het gewone kader van de makelaarsactiviteiten van deze makelaar.

'Passieve NFE'

Krachten de CRS wordt onder 'passieve NFE' 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.

'Uiteindelijk Belanghebbenden'

'Uiteindelijk Belanghebbenden' zijn de natuurlijke personen die zeggenschap over een entiteit uitoefenen. Als die entiteit wordt behandeld als een Passieve Niet-Financiële Entiteit ('NFE'), worden deze personen beschouwd als de rekeninghouder(s).

Deze definitie stemt overeen met de term 'uiteindelijk gerechtigde' zoals beschreven in aanbeveling 10 van de Financial Action Task Force Recommendations (zoals aangenomen in februari 2012).

De zeggenschap over een entiteit wordt doorgaans uitgeoefend door de natuurlijke persoon of personen die uiteindelijk een controlerend eigendomsbelang in de entiteit hebben. Als er geen natuurlijke persoon of personen zijn die zeggenschap uitoefenen via een eigendomsbelang, zijn de uiteindelijk belanghebbende(n) van de entiteit de natuurlijke persoon of personen die zeggenschap over de entiteit uitoefenen via andere middelen. Als er geen natuurlijke persoon of personen geïdentificeerd zijn als de personen die zeggenschap over de entiteit uitoefenen, zijn de uiteindelijk belanghebbende(n) van de entiteit de natuurlijke persoon of personen die de functie van senior manager uitoefenen.

In het geval van trusts kunnen de uiteindelijk belanghebbenden de setlor(s) van een trust, de trustee(s), de eventuele protector(en), de begunstigde(n) of categorie(ën) begunstigden en eventuele andere natuurlijke personen zijn die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap uitoefenen over de trust (inclusief via een zeggenschaps- of eigendomsketen).

In het geval van andere juridische regelingen dan een trust worden hieronder verstaan personen in dezelfde of een vergelijkbare positie.

Deze definitie stemt overeen met de term 'uiteindelijk gerechtigde' zoals beschreven in aanbeveling 10 van de Financial Action Task Force Recommendations (zoals aangenomen in februari 2012). 'Zeggenschap'

De **'zeggenschap'** over een entiteit wordt doorgaans uitgeoefend door de natuurlijke persoon of personen die uiteindelijk een controlerend eigendomsbelang in de entiteit hebben. Als er geen natuurlijke persoon of personen zijn die zeggenschap uitoefenen via een eigendomsbelang, zijn de uiteindelijk belanghebbende(n) van de entiteit de natuurlijke persoon of personen die zeggenschap over de entiteit uitoefenen via andere middelen.

Als er geen natuurlijke persoon of personen geïdentificeerd zijn als de personen die zeggenschap over de entiteit uitoefenen, zijn de uiteindelijk belanghebbende(n) van de entiteit de natuurlijke persoon of personen die de functie van senior manager uitoefenen.

In het geval van trusts zijn de uiteindelijk belanghebbenden de setlor(s) (oprichter(s)?) van een trust, de trustee(s), 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 (inclusief via een zeggenschaps- of eigendomsketen). De setlor(s) van een trust, de trustee(s), de eventuele protector(en), de begunstigde(n) of categorie(ën) begunstigden moeten altijd worden behandeld als uiteindelijk belanghebbenden van een trust, ongeacht of zij al dan niet zeggenschap over de activiteiten van de trust uitoefenen.

In het geval van andere juridische regelingen dan een trust worden hieronder verstaan personen in dezelfde of een vergelijkbare positie.

FATCA-BEPALINGEN**'Deelnemende FFI (Foreign Financial Institution)'**

In het kader van de relevante regelgeving van het Amerikaanse ministerie van Financiën betekent de term deelnemende FFI een financiële Instelling die zich ertoe verbonden heeft de vereisten van een FFI-overeenkomst na te leven, met inbegrip van een financiële instelling zoals omschreven in een Model 2 IGA die zich ertoe verbonden heeft de vereisten van dergelijke overeenkomst na te leven. De term Deelnemende FFI omvat ook een gekwalificeerd bemiddelend bijkantoor van een rapporterende Amerikaanse financiële instelling, tenzij dit bijkantoor een Rapporterende Model 1 FFI is. Een Rapporterende Luxemburgse Financiële Instelling dient te worden behandeld als FATCA-conform krachtens artikel 4(1) van de Luxemburgse IGA.

'Niet-Deelnemende Financiële Instelling'

De term 'Niet-Deelnemende Financiële Instelling' betekent een FI die noch een dDeelnemende FFI is, noch een conform geachte FFI, noch een vrijgestelde uiteindelijk gerechtigde. De definitie omvat een Luxemburgse financiële instelling of financiële instelling van een ander partnerrechtsgebied behandeld als niet-deelnemende financiële instelling krachtens alinea 2(b) van Artikel 5 van de Luxemburgse IGA of de overeenstemmende bepaling in een overeenkomst tussen de Verenigde Staten en een partnerrechtsgebied. Krachtens alinea 2(b) van Artikel 5 van de Luxemburgse IGA is een niet-deelnemende financiële instelling een financiële instelling die zijn niet-naleving niet heeft verholpen binnen een termijn van 18 maanden na de eerste kennisgeving van een wezenlijke niet-naleving.

'IGA'

Een overeenkomst of regeling tussen de Verenigde Staten van Amerika of het Amerikaanse ministerie van Financiën en een buitenlandse overheid of een of meer van haar instanties om FATCA te implementeren. Op dit moment zijn er twee modellen van de IGA opgesteld: Model 1 en Model 2.

De term Model 1 IGA betekent een overeenkomst tussen de Verenigde Staten en een buitenlandse overheid of een of meer van haar instanties om FATCA te implementeren via de rapportering door financiële instellingen aan deze buitenlandse overheid of instantie daarvan, gevolgd door de automatische uitwisseling van de gerapporteerde informatie met de IRS. Luxemburg heeft een Model 1 IGA afgesloten.

De term Model 2 IGA betekent een overeenkomst tussen de Verenigde Staten en een buitenlandse overheid of een of meer van haar instanties om de implementatie van FATCA te faciliteren via de rapportering door Financiële Instellingen rechtstreeks aan de IRS in overeenstemming met de vereisten van een FFI-overeenkomst, aangevuld met de uitwisseling van informatie tussen deze buitenlandse overheid of instantie daarvan en de IRS.

'Rapporterende Model 1 FFI of Rapporterende Model 2 FFI'

De term 'Rapporterende Financiële Instelling' betekent een financiële instelling die geen Niet-Rapporterende financiële instelling is, die ingezetene is van of gevestigd is in een rechtsgebied met een toepasselijke IGA volgens ofwel model 1 ofwel model 2. De IGA tussen Luxemburg en de VS is een model 1.

'Beleggingsentiteit'

In het kader van de door Luxemburg ondertekende IGA bestaat punt b) van de CRS/DAC-definitie niet.

'Conform geachte FFI'

De term conform geachte FFI betekent,

- a) een entiteit zoals omschreven onder deel III of IV van Bijlage II bij de Luxemburgse IGA;
- b) een entiteit zoals omschreven in de relevante regelgeving van het Amerikaanse ministerie van Financiën als
 - geregistreerde conform geachte FFI;
 - gecertificeerde conform geachte FFI;
 - Owner-documented FFI; of
 - QI-bijkantoor van een Amerikaanse financiële instelling die een rapporterende FFI is volgens IGA Model 1.

'Vrijgestelde uiteindelijk gerechtigde'

De term vrijgestelde uiteindelijk gerechtigde betekent,

- a) een entiteit zoals omschreven onder deel I of II van Bijlage II bij de Luxemburgse IGA;
- b) een entiteit zoals omschreven in de relevante regelgeving van het Amerikaanse ministerie van Financiën als
 - Vrijgestelde Uiteindelijk Gerechtigden die geen Fondsen zijn
 - een overheidsentiteit
 - een internationale organisatie
 - een centrale bank
 - Fondsen die in aanmerking komen als Vrijgestelde Uiteindelijk Gerechtigde
 - 'Treaty-Qualified' pensioenfondsen
 - 'Broad Participation' pensioenfondsen
 - 'Narrow Participation' pensioenfondsen
 - Pensioenfondsen van een Vrijgestelde Uiteindelijk Gerechtigde
 - Beleggingsentiteit die volledig eigendom is van Vrijgestelde Uiteindelijk Gerechtigden

'Sponsoring entiteit'

De term "sponsoring entiteit" betekent een entiteit die zich registreert bij de IRS en zich ertoe verbindt de due diligence, bronheffing en rapporteringsverplichtingen van een of meer Sponsored entiteiten na te leven, in de mate die is toegestaan krachtens de Luxemburgse IGA (of een andere IGA of toepasselijke regelgeving van het Amerikaanse ministerie van Financiën).

Een Sponsored Financiële Instelling is een financiële instelling die wordt gesponsord door een "sponsoring entiteit", in de mate die is toegestaan krachtens de Luxemburgse IGA (of een andere IGA of toepasselijke regelgeving van het Amerikaanse ministerie van Financiën).