

FAQ openingsformulier vennootschapsrekening

Deel 5: Fatca-status wettelijke verklaring (US foreign account tax compliance act)

Dit formulier is bedoeld om te bepalen hoe een bedrijf of organisatie zich moet gedragen volgens de Amerikaanse belastingwetgeving, specifiek de FATCA-regels. FATCA staat voor de "Foreign Account Tax Compliance Act," een Amerikaanse wet die ervoor zorgt dat buitenlandse financiële instellingen en bepaalde andere niet-Amerikaanse entiteiten informatie over Amerikaanse rekeninghouders rapporteren aan de Amerikaanse belastingdienst.

Het formulier vraagt bedrijven om aan te geven of ze een bepaalde status hebben, zoals:

1. **Beursgenoteerde niet-financiële entiteit (NFFE):** Dit zijn bedrijven die op de beurs staan en geen financiële instellingen zijn.
2. **Actieve niet-financiële entiteit (NFFE):** Dit zijn bedrijven die actief zijn en waarvan minder dan de helft van hun inkomen passief is, zoals rente of dividenden.
3. **Passieve niet-financiële entiteit (NFFE):** Dit zijn bedrijven die niet actief zijn en waarvan meer dan de helft van hun inkomen passief is.

Het formulier helpt om te bepalen of en hoe deze bedrijven informatie moeten rapporteren aan de Amerikaanse belastingdienst. Als een bedrijf niet onder deze categorieën valt, moet het mogelijk een ander formulier invullen (W-8BEN-E).

Deel 6: Vordering voor Amerikaanse belastingvoordelen - Amerikaanse verklaring inzake het bronbelastingverdrag

Dit deel van het formulier gaat over het claimen van belastingvoordelen onder een belastingverdrag tussen de Verenigde Staten en een ander land. Dit is niet van toepassing op eenmanszaken, maar wel op andere soorten bedrijven.

Hier is een eenvoudige uitleg:

- **Belastingverdrag:** Dit is een overeenkomst tussen twee landen om te bepalen hoe belasting wordt geheven op inkomsten die over de grens worden verdiend. Het doel is om dubbele belasting te voorkomen en soms om een lager belastingtarief te bieden.

- **Aanspraak maken op voordelen:** Bedrijven kunnen aangeven dat ze in aanmerking komen voor een lager belastingtarief op basis van zo'n belastingverdrag. Ze moeten voldoen aan bepaalde voorwaarden die in het verdrag zijn vastgelegd.
- **Opties om aan te kruisen:** Het formulier biedt verschillende categorieën waar een bedrijf onder kan vallen om in aanmerking te komen voor de voordelen, zoals:
 - Overheidsinstelling
 - Beursgenoteerde onderneming
 - Pensioenfonds
 - En andere specifieke criteria

Bedrijven moeten de juiste categorie kiezen die op hen van toepassing is om de belastingvoordelen te claimen. Dit helpt hen om minder belasting te betalen op inkomsten die ze in de VS verdienen, volgens de regels van het belastingverdrag.

Deel 7: European Market Infrastructure Regulation (EMIR)

Dit deel van het formulier heeft betrekking op de Europese regelgeving voor de handel in derivaten, bekend als EMIR (European Market Infrastructure Regulation). Deze regels zijn van toepassing in de EU en het VK en vereisen dat bedrijven hun derivatenhandel rapporteren aan speciale instanties.

Hier is een eenvoudige uitleg:

1. **Soort vennootschap:** Bedrijven moeten aangeven of ze een financiële tegenpartij zijn (zoals banken en verzekeraars) of een niet-financiële tegenpartij (andere soorten bedrijven).
2. **Sector voor financiële tegenpartijen:** Als een bedrijf een financiële tegenpartij is, moet het specificeren in welke sector het actief is, zoals verzekeringen, banken, of investeringsmaatschappijen.
3. **Hedging met opties en futures:** Niet-financiële tegenpartijen moeten aangeven of ze handelen in opties en futures voor risicobeheer (hedging).
4. **Clearingdrempels:** Bedrijven moeten aangeven of ze boven of onder bepaalde drempels zitten die bepalen of ze verplicht zijn om bepaalde transacties te laten afhandelen via een centrale tegenpartij (clearing).

5. **Uncleared Margin Rules (UMR):** Dit zijn regels die extra waarborgen vereisen voor bepaalde niet-afgewikkelde derivaten. Bedrijven moeten aangeven of ze onder deze regels vallen.

Dit deel van het formulier helpt om te bepalen welke verplichtingen een bedrijf heeft onder de EMIR-regelgeving en of ze extra maatregelen moeten nemen om aan de regels te voldoen.

UMR Vraag 2 (Aan allen die ja antwoorden op UMR vraag 1)

Dit deel van het formulier heeft betrekking op de regels voor initiële margin voor derivaten die niet via een centrale tegenpartij worden afgewikkeld. Het gaat specifiek over de afspraken die Saxo heeft gemaakt in overeenstemming met internationale richtlijnen.

Hier is een eenvoudige uitleg:

- **Initiële Margin:** Dit is een borgsom die partijen moeten storten als ze handelen in derivaten die niet via een centrale tegenpartij worden afgewikkeld. Het doel is om risico's te beperken.
- **Drempel van EUR 50 miljoen:** Als de initiële margin onder deze drempel blijft, hoeven bedrijven niet aan alle documentatie- en bewaarvereisten te voldoen.
- **Dagelijkse Berekening:** Saxo zal dagelijks berekenen hoeveel initiële margin vereist is. Als de margin in de buurt van de drempel komt, zal Saxo contact opnemen met het bedrijf om de nodige juridische documentatie en bewaarregelingen op te zetten.
- **Bevestiging:** Bedrijven moeten bevestigen dat ze de voorwaarden begrijpen en ermee akkoord gaan. Ze kunnen aangeven of ze nu al willen beginnen met onderhandelingen over de juridische documentatie en bewaarregelingen.

Dit deel van het formulier zorgt ervoor dat bedrijven op de hoogte zijn van de regels en afspraken met betrekking tot de initiële margin en dat ze ermee instemmen om samen te werken als de margin de drempel nadert.

Deel 8: CRS (Common Reporting Standard) in OESO-context

- **CRS:** Dit is een wereldwijde standaard voor de automatische uitwisseling van financiële rekeninginformatie tussen landen, ontwikkeld door de OESO. Het helpt landen om belastingontduiking te bestrijden.
- **CRS-status:** Bedrijven moeten hun status aangeven, zoals:

- **Actieve niet-financiële onderneming (NFE):** Bedrijven die actief zijn in bedrijfsactiviteiten. Dit kan ook bedrijven omvatten waarvan de aandelen op de beurs worden verhandeld, overheidsinstanties, centrale banken, of internationale organisaties.
 - **Passieve niet-financiële onderneming (NFE):** Bedrijven die voornamelijk passief inkomen genereren, zoals rente of dividenden.
- **Land van verblijf en Fiscaal Identificatienummer (FIN):** Als een bedrijf in meerdere landen fiscaal inwoner is, moet het deze landen en hun fiscale identificatienummers opgeven.