

Belangrijke informatie ter attentie van onze klanten over de automatische uitwisseling van fiscale gegevens die in Zwitserland van toepassing is vanaf 1 januari 2017

- Informatie over de automatische uitwisseling van fiscale gegevens in Zwitserland (“EAR” – *Echange Automatique de renseignements*), gegevens die vanaf 1 januari 2017 worden geïssend en gedurende het eerste semester van 2018 voor het eerst zijn doorgegeven.
- U bent onderworpen (of kunt/zult onderworpen worden) indien u in een land verblijft dat met Zwitserland een akkoord heeft gesloten (of zal sluiten) over de automatische uitwisseling van fiscale gegevens.

De groep Delen heeft steeds beklemtoond dat het naleven van de fiscale verplichtingen door de depositohouders belangrijk is. In deze context is het opportuun om een aantal verduidelijkingen te geven betreffende het bovenstaande onderwerp dat inmiddels meer dan een jaar uitvoerig in de pers werd becommentarieerd en des te meer nu met ingang van 1 januari 2017 de gevolgen duidelijk zullen worden.

Delen Zwitserland bevestigt zijn statuut van rapporterende Zwitserse financiële instelling in de zin van de Zwitserse Federale Wet over de automatische uitwisseling van fiscale gegevens (“LEAR” – *Loi Fédérale sur l'échange automatique de renseignements*). De tenuitvoerlegging van de regelgeving inzake automatische uitwisseling van fiscale gegevens (EAR – regelgeving) in Zwitserland heeft als juridische basis de voormelde LEAR. Dit schrijven is bedoeld om de informatie opgenomen in artikel 14 van de LEAR over te brengen.

a. Welke gegevens die met u verband houden zullen worden uitgewisseld ?

De uit te wisselen informatie bevat persoonlijke gegevens alsook gegevens over de aan te geven rekening. De persoonlijke gegevens zijn onder andere de naam, het adres, de fiscale woonstaat, het fiscaal identificatienummer evenals de geboortedatum van de titularis van de rekening of de uiteindelijk gerechtigde of de persoon die de controle uitoefent. Met betrekking tot de rekening worden eveneens de volgende gegevens gerapporteerd: het rekeningnummer, het totale brutobedrag van de dividenden, interesten en andere beleggingsinkomsten, het totale brutobedrag van opbrengsten uit verkopen en aankopen van financiële activa, alsook het saldo of de waardering van de rekening op het einde van het betrokken kalenderjaar.

b. Wat is nu precies EAR ?

De EAR verplicht de rapporterende Zwitserse financiële instellingen om de aan de rapportering onderworpen rekeningen te identificeren en om ze te melden bij de “*Aministration Fédérale suisse des Contributions*” (AFC). Zowel de rekeningen van privé-personeen als deze van rechtspersoneen/entiteiten zijn te rapporteren. Inzake de rekeningen van rechtspersoneen/entiteiten kan de identificatie- en meldingsplicht ook betrekking hebben op de personeen die de controle uitoefenen. Voor verdere en meer preciese informatie over de begrippen “titularis van de rekening” en de “persoon die de controle uitoefent” verwijzen we u naar de verklarende documenten en normen van de OESO en naar de wettelijke uitvoeringsbepalingen.

Een rekening is “te rapporteren” indien de titularissen of controlehoudende personeen te rapporteren personeen zijn. Onder “te rapporteren personeen” worden de fysieke personeen of entiteiten verstaan die hun fiscale verblijfplaats hebben in een staat waarmee Zwitserland een akkoord heeft gesloten om het EAR toe te passen (partnerstaat).

De rapporterende Zwitserse financiële instellingen zijn verplicht om de AFC jaarlijks de inlichtingen te verschaffen betreffende de te rapporteren rekeningen, gehouden door te rapporteren personen. Na ontvangst van de voormelde inlichtingen zal de AFC deze informatie doorgeven aan de fiscale autoriteiten van de betrokken woonstaat, op voorwaarde dat die staat een partnerstaat is. De geactualiseerde lijst van partnerstaten is terug te vinden op: <https://www.sif.admin.ch/sif/fr/home/themen/internationale-steuerpolitik/automatischer-informationsaustausch.html>

c. Wartoe dienen deze inlichtingen ?

Algemeen gesproken, hebben enkel de fiscale autoriteiten van de staat waarvan de te rapporteren persoon ingezetene is, toegang tot de gecommuniceerde gegevens. Die gegevens worden uitsluitend voor fiscale doeleinden gebruikt. De ontvangende staat moet deze informatie in principe vertrouwelijk houden en mag deze niet aan een andere staat doorgeven. Algemeen mag de ontvangende staat deze gegevens enkel toegankelijk maken voor personen en autoriteiten verantwoordelijk voor de fiscaliteit of de controle ervan in de eigen staat.

d. Wat zijn uw rechten ?

Op grond van de LEAR alsook van de Zwitserse *Federale Wet inzake de gegevensbescherming (LPD – Loi fédérale sur la protection des données)* hebben de klanten de volgende rechten:

1. Tegenover alle rapporterende Zwitserse financiële instellingen (waaronder Delen Suisse)

Klanten kunnen alle rechtsmiddelen die voorzien zijn door de voormelde LPD laten gelden tegenover de betrokken rapporterende financiële instelling. Zo kunnen de klanten ondermeer in detail vragen welke gegevens die met hen verband houden, worden doorgegeven aan de AFC. De betrokken instelling moet dan een kopie van de AFC aangifte bezorgen wanneer de klant daarom verzoekt. Klanten mogen de verbetering van onjuiste informatie vragen.

2. Tegenover de AFC (*Administration Fédérale suisse des Contributions*)

Klanten kunnen tegenover de AFC enkel hun recht op toegang tot gegevens die met hen verband houden laten gelden en kunnen enkel de verbetering vragen van onjuist verstrekte gegevens. Indien het verstrekken van de gegevens in hoofde van de klant leidt tot een onredelijke schade door een gebrek aan garanties voorzien door de rechtsstaat, kan deze beroep doen op de bepalingen voorzien in artikel 25a van de Zwitserse Federale Wet inzake de administratieve procedures. De klant heeft geen recht van inzage in het dossier bij de AFC. Dit betekent dat het recht om het uitwisselen van de persoonlijke gegevens met de AFC te blokkeren, is uitgesloten. Daarenboven, kan de klant, zonder voldoende rechtsgrond, noch de wettelijkheid van de gegevensuitwisseling met het buitenland laten controleren, noch een verbod vragen van een onwettige uitwisseling of de vernietiging vragen van de verwerkte gegevens.

We blijven uiteraard te uwer beschikking indien u nog vragen zou hebben of nog verdere informatie zou wensen. U kunt ons contacteren via compliance@delen.ch.