

## Internationale uitwisseling inlichtingen: bewijswaarde CRS- fiches onder de loep

Ervaren Bedrijfsleider PRO – Jaargang 16 – n°8 – 15  
november 2024

In het kader van internationale samenwerking inzake de uitwisseling van inlichtingen van financiële aard ontvangen de Belgische Belastingautoriteiten ieder jaar zogenaamde CRS-fiches. De rechtbank van eerste aanleg van Antwerpen heeft zich uitgesproken over de bewijswaarde van deze fiches. Volgens de rechtbank (rb. Antwerpen, 01.03.2024) mag de Administratie ervan uitgaan dat de gegevens vermeld op de CRS-fiches correct zijn, omdat deze gegevens rechtstreeks afkomstig zijn van de bankinstellingen zelf. Waarop moet u letten wanneer u deze fiches ontvangt?

### Waarom CRS?

Sinds 2017 is de Common Reporting Standard (hierna 'CRS') een wereldwijde standaard inzake de automatische uitwisseling van financiële gegevens. Deze gegevensuitwisseling werd geïntroduceerd onder invloed van haar Amerikaanse voorganger de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), met als doel wereldwijde fiscale transparantie te bevorderen (OESO-initiatief in 2014).

De uitwisseling gebeurt op een gestandaardiseerde manier, waarbij de Fiscale Administratie jaarlijks CRS-fiches ontvangt met financiële gegevens zoals bankrekeningen, interest- of dividendinkomsten, de waarden van kapitaal- en levensverzekeringen, de opbrengsten uit de verkoop van financiële producten, enz. De Fiscale Administratie past vervolgens datamining toe op de uitgewisselde informatie om na te gaan of er een mismatch is tussen de ontvangen gegevens en de informatie die de belastingplichtige heeft aangegeven in zijn belastingaangifte. Als er een mismatch wordt vastgesteld, kunnen aanvullende aanslagen worden gevestigd.

In de praktijk blijkt dat die informatie echter niet altijd correct is, waarbij de vraag kan worden gesteld wat de bewijswaarde is van de informatie vermeld op CRS-fiches. De rechtbank van eerste aanleg van Antwerpen heeft zich hierover uitgesproken in haar vonnis van 1 maart 2024 (rolnr. 22/5227/A).

### Feiten

De Administratie had inlichtingen ontvangen van Zwitserland op naam van belastingplichtigen op 16 september 2019 en op 13 november 2020. In het bericht van wijziging in de personenbelasting over aanslagjaren 2019 en 2020 werd meegedeeld dat uit de fiches was gebleken dat belastingplichtigen

houder waren van een rekening bij UBS te Zwitserland en dat zij interesten en/of dividenden hadden ontvangen via deze rekening. Voor aanslagjaren 2019 en 2020 zouden interesten ten bedrage van respectievelijk € 36.392,89 en € 37.163,02 moeten worden aangegeven onder de codes 1444/2444. Ook werd een belastingverhoging van 50% aangekondigd op grond van artikel 444 WIB 92 en artikel 226 KB/WIB 92.

De belastingplichtigen waren het niet eens met het bericht van wijziging, omdat de Zwitserse UBS-bankrekening volgens hen niet op hun naam stond. De Administratie verwierp de opmerkingen van de belastingplichtigen en vestigde supplementaire aanslagen in de personenbelasting.

Waar in veel CRS-dossiers de problematiek vooral materiële verschillen betreft, leek het hier te gaan om een integrale niet-aangifte van inkomsten. Er bleek bovendien ook sprake van een vennootschap gevestigd in een belastingparadijs. Hoewel dat laatste niet onmiddellijk tot gevolg hoeft te hebben dat op naam van de vennootschap geregistreerde inkomsten aan de belastingplichtige toebehoren, is enige voorzichtigheid wel geboden, aangezien dergelijke entiteiten in het verleden vaak werden opgesteld ter ontwijking van de Europese spaarrichtlijn. Niet alle betrokken structuren konden zich op de nodige substance beroepen.

#### Beoordeling door de rechtbank

De rechtbank van eerste aanleg van Antwerpen oordeelt dat uit de voorgelegde van Zwitserland ontvangen CRS-fiches blijkt dat de buitenlandse entiteit C.V.I. voor aanslagjaren 2019 en 2020 de rekeninghouder is van de UBS-rekening. Deze entiteit heeft haar zetel in Nassau (Bahama's) en is volgens de inlichtingenfiches een passieve financiële entiteit die één of meer belanghebbenden heeft die wel rapporteerbaar

zijn. De belastingplichtigen zijn volgens deze inlichtingenfiches elk uiteindelijke belanghebbende van C.V.I. Bijgevolg heeft de Fiscale Administratie de interesten en/of dividenden die in de betrokken aanslagjaren via de Zwitserse rekening aan de buitenlandse entiteit werden toegekend weerhouden uit hoofde van beide, als uiteindelijke genietters van deze inkomsten, zoals vermeld op de CRS-fiches.

Volgens de rechtbank mag de Fiscale Administratie ervan uitgaan dat de gegevens vermeld op de CRS-fiches correct zijn. Deze gegevens zijn immers afkomstig van de bankinstellingen zelf en worden in het kader van de uitgewerkte procedure tussen België en Zwitserland overgemaakt aan de Belgische Belastingadministratie.

Belastingplichtigen beweerden dat zij geen rechten hadden op deze rekening en dienaangaande een procedure zouden hebben opgestart in Zwitserland, maar brengen ter zake geen enkel objectief en controleerbaar stuk bij ter staving van deze bewering. De rechtbank besluit dan ook dat de belastingplichtigen niet hebben aangetoond dat de informatie op de CRS-fiches onjuist is en dat de Belastingadministratie zich bij het vestigen van de aanslagen heeft gebaseerd op foutieve gegevens. De vordering van de belastingplichtigen wordt dan ook afgewezen.

#### Beoordeling

Of het voorgaande daadwerkelijk correct is, is nog maar de vraag. Vooreerst blijken er in de praktijk wel degelijk diverse materiële verschillen voor te komen op CRS-fiches. Daarnaast is de classificatie van een buitenlandse entiteit als actief of passief geen fiscaal gegeven, het dient louter de doeleinden van gegevensuitwisseling. Het is naar onze mening vervolgens aan de Fiscale Administratie om aan te tonen of op naam van een entiteit gerapporteerde inkomsten ook daadwerkelijk aan de belastingplichtige

toebehoren voor fiscale doeleinden. Mogelijk werd licht over die toets gestapt omdat de feiten kaderden in een praktijk die vandaag nog zelden voorkomt, namelijk een lichtvermogensstructuur die louter als nominee optreedt in het kader van beleggingsobjectieven.

Merk op dat dezelfde rechtbank zich eerder wel (terecht) kritisch uitliet over het gebruik van CRS-gegevens van de fiscus. Zo betwistte de rechtbank de praktijk van de fiscus om stelselmatig een belastingverhoging van 50% op te leggen, alsook de draagwijdte van artikel 358, §1, 2° en 333/2 WIB 92, artikelen die volgens de rechtbank enkel kunnen worden toegepast op de inkomstenjaren waarvoor de fiscus informatie uit het buitenland heeft verkregen en niet op de vijf jaren vóór het jaar waarin de informatie ter kennis van de fiscus is gebracht, zoals de fiscus volhoudt in alle CRS/FATCA-dossiers (rb. Antwerpen, 11.01.2023, 21/4447/A).

#### Aandachtspunten

Uit het vonnis van de rechtbank van eerste aanleg van Antwerpen blijkt het belang van de CRS-fiches in de praktijk: de gegevens vermeld op de CRS-fiches worden in het betrokken geval vermoed juist te zijn, tenzij de belastingplichtige het tegenbewijs kan leveren. Deze gegevens, die rechtstreeks van buitenlandse financiële instellingen komen, worden immers via een internationale procedure aan de fiscale administraties overgemaakt. Belastingplichtigen moeten zich met andere woorden bewust zijn van de verstrekking van de internationale uitwisseling van inlichtingen en een afdoende tegenbewijs kunnen leveren om de juistheid van de CRS-fiches te betwisten. In de praktijk blijkt dat deze inlichtingen niet steeds correct zijn.

Een zorgvuldige belastingplichtige doet er dan ook goed aan om bij de ontvangst van de CRS-fiches de informatie grondig te controleren op mogelijke

fouten. Als de informatie onjuist is, adviseren wij om contact op te nemen met de financiële instelling die deze gegevens heeft gerapporteerd, met het verzoek ze te corrigeren en om, op grond van het recht op inzage, een kopie van de gerapporteerde gegevens op te vragen. Bij een fiscale controle kan dit als tegenbewijs worden gebruikt om de juistheid van de CRS-fiches te betwisten. Voor belastingplichtigen die werken met een buitenlandse (holding-)vennootschap, kan het aangeraden zijn om de classificatie van de entiteit voor gegevensdoeleinden na te kijken.

#### Adviezen

- U ontvangt als belastingplichtige jaarlijks automatisch een kopie van de CRS-fiches. U kunt dus nagaan welke informatie (rekeningen, interest- en dividendinkomsten, onroerende goederen, ...) de Belgische fiscus op basis van de verplichte internationale gegevensuitwisseling over uw situatie verkrijgt.
- Houd er rekening mee dat de fiscus volgens (lagere) rechtspraak mag aannemen dat de informatie op deze fiches correct is.
- Controleer dus de informatie op de CRS-fiches met de aangegeven informatie in de aangifte personenbelasting. Vraag desgevallend aan de financiële instelling om een correctie. Controleer ook of uw buitenlandse rekening is gemeld bij het Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank (CAP) en de zogenoemde 'CAP-melding'. Vergelijk de informatie op de CRS-fiches met uw bankrekeninguittreksels. Soms worden er foute bedragen of enkel bruto(verkoops)opbrengsten gerapporteerd.

Gertjan Verachtert en Julie Claes  
Advocaat-vennoot en advocaat Sansen  
International Tax Lawyers