

VERTALING

MULTILATERAAL AKKOORD TUSSEN BEVOEGDE AUTORITEITEN BETREFFENDE DE AUTOMATISCHE UITWISSELING VAN INLICHTINGEN INZAKE FINANCIËLE REKENINGEN

Overwegend dat de Rechtsgebieden van de ondertekenaars van het multilateraal Akkoord tussen Bevoegde autoriteiten betreffende de automatische uitwisseling van inlichtingen inzake financiële rekeningen (het "Akkoord") Partij zijn bij de Overeenkomst inzake wederzijdse administratieve bijstand in fiscale aangelegenheden of bij de Overeenkomst inzake wederzijdse administratieve bijstand in fiscale aangelegenheden zoals gewijzigd door het Wijzigingsprotocol bij de Overeenkomst inzake wederzijdse administratieve bijstand in fiscale aangelegenheden (de "Overeenkomst"), of gebieden zijn waarop deze Overeenkomst van toepassing is, of die hun intentie hebben ondertekend of uitgedrukt om de Overeenkomst te ondertekenen en erkend hebben dat de Overeenkomst ten aanzien van hen in werking moet treden en uitwerking moet hebben vooraleer de eerste uitwisseling van inlichtingen inzake financiële rekeningen plaatsvindt;

Overwegend dat de Rechtsgebieden de intentie hebben de internationale naleving van de belastingvoorschriften te verbeteren door hun relatie inzake de wederzijdse bijstand in fiscale aangelegenheden verder uit te bouwen;

Overwegend dat de OESO, samen met de landen van de G20, de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering heeft uitgewerkt teneinde belastingvermijding en -ontduiking te bestrijden en de naleving van de belastingvoorschriften te verbeteren;

Overwegend dat een land dat zijn intentie om de Overeenkomst te ondertekenen heeft ondertekend of uitgedrukt, slechts een Rechtsgebied wordt zoals omschreven in Sectie 1 van dit Akkoord wanneer het Partij bij de Overeenkomst geworden is;

Overwegend dat de wetten van de respectieve Rechtsgebieden de financiële instellingen opleggen of zouden moeten opleggen inlichtingen omtrent sommige rekeningen mee te delen en de daarmee verband houdende zorgvuldigheidsprocedures na te leven, overeenkomstig de in sectie 2 van dit Akkoord omschreven draagwijdte van de uitwisselingen en overeenkomstig de rapporterings- en zorgvuldigheidsprocedures die zijn vastgelegd in de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering;

Overwegend dat de wetgeving van de Rechtsgebieden periodiek zou moeten gewijzigd worden teneinde rekening te houden met de bijwerkingen van de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering, en dat, zodra die wijzigingen door een Rechtsgebied afgekondigd zijn, de definitie van de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering geacht wordt te verwijzen naar de bijgewerkte versie voor dat Rechtsgebied;

Overwegend dat hoofdstuk III van de Overeenkomst de uitwisseling van inlichtingen, daaronder begrepen de automatische uitwisseling, voor fiscale doeleinden toestaat, en de Bevoegde autoriteiten van de Rechtsgebieden machtigt de draagwijdte en de toepassingsregels van die automatische uitwisselingen te definiëren;

Overwegend dat artikel 6 van de Overeenkomst bepaalt dat twee of meer Partijen onderling kunnen overeenkomen om automatisch inlichtingen uit te wisselen en dat de uitwisseling van inlichtingen op bilaterale basis plaatsvindt tussen Bevoegde autoriteiten;

Overwegend dat de Rechtsgebieden bij de eerste uitwisseling gezorgd hebben of zouden moeten gezorgd hebben voor (i) passende bescherming zodat de overeenkomstig dit Akkoord ontvangen inlichtingen vertrouwelijk blijven en uitsluitend gebruikt worden voor de doelstellingen waarin de Overeenkomst voorziet, en (ii) de vereiste infrastructuur voor een doeltreffende uitwisseling (daaronder begrepen procedures die garanderen dat er tijdig, nauwkeurig en vertrouwelijk inlichtingen worden uitgewisseld, dat er doeltreffend en betrouwbaar gecommuniceerd wordt en dat er middelen voorhanden zijn die het mogelijk maken de vragen en bezorgdheden met betrekking tot de uitwisselingen of tot de vragen om uitwisseling snel op te lossen en de bepalingen van sectie 4 van dit Akkoord toe te passen);

Overwegend dat de Bevoegde autoriteiten van de Rechtsgebieden de intentie hebben een akkoord te sluiten om de internationale naleving van de belastingvoorschriften te verbeteren op grond van automatische uitwisselingen in overeenstemming met de Overeenkomst, onverminderd de nationale wetgevende procedures (indien er zijn), met inachtneming van het recht van de EU (indien dat toepasselijk is) en onder voorbehoud van de vertrouwelijkheid en de waarborgen waarin de Overeenkomst voorziet, daaronder begrepen de bepalingen die het gebruik aan banden leggen van de inlichtingen die krachtens de Overeenkomst worden uitgewisseld;

De Bevoegde autoriteiten zijn de volgende bepalingen overeengekomen:

SECTIE 1

Begripsbepalingen

1. Voor de toepassing van dit Akkoord hebben de volgende termen en uitdrukkingen de betekenis zoals hierna omschreven:

- a) Onder "Rechtsgebied" wordt verstaan een land of een territorium voor hetwelk de Overeenkomst in werking is en uitwerking gekregen heeft — hetzij door ondertekening en bekrachtiging overeenkomstig artikel 28, hetzij door territoriale uitbreiding overeenkomstig artikel 29 — en dat dit Akkoord ondertekend heeft;
- b) Onder "Bevoegde autoriteit" wordt verstaan, voor elk respectief Rechtsgebied, de personen en autoriteiten die zijn opgesomd in Bijlage B van de Overeenkomst;
- c) Onder "Financiële instelling van het Rechtsgebied" wordt verstaan, voor elk respectief Rechtsgebied,
 - (i) iedere Financiële instelling die een inwoner is van het Rechtsgebied, met uitzondering van elk filiaal van die Financiële Instelling dat zich buiten het Rechtsgebied bevindt, en
 - (ii) elk filiaal van een Financiële instelling die geen inwoner is van het Rechtsgebied, indien dat filiaal zich in het Rechtsgebied bevindt;
- d) Onder "Rapporterende financiële instelling" wordt verstaan elke Financiële instelling van het Rechtsgebied die geen niet-rapporterende Financiële instelling is.
- e) Onder "Te rapporteren rekening" wordt verstaan een Financiële rekening die bij een Rapporterende financiële instelling geopend is en die, overeenkomstig de zorgvuldigheidsprocedures waarin de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering voorziet, geïdentificeerd is als een rekening die in het bezit is van een of meer Te rapporteren personen ten opzichte van een ander Rechtsgebied, of die in het bezit is van een niet-financiële passieve Entiteit waarvan een of meer Uiteindelijk belanghebbenden Te rapporteren personen zijn ten opzichte van een ander Rechtsgebied;

- f) Onder "Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering" wordt verstaan de standaard van de automatische uitwisseling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen in fiscale aangelegenheden (daaronder begrepen de Commentaar) die werd uitgewerkt door de OESO samen met de landen van de G20;
- g) Onder "Secretariaat van het Coördinerend lichaam" wordt verstaan het Secretariaat van de OESO dat, overeenkomstig paragraaf 3 van artikel 24 van de Overeenkomst, het Coördinerend orgaan ondersteunt dat bestaat uit vertegenwoordigers van de Bevoegde autoriteiten van de Partijen bij de Overeenkomst;
- h) Onder "Akkoord dat uitwerking heeft" wordt voor twee Bevoegde autoriteiten, ongeacht dewelke, verstaan dat de twee Bevoegde autoriteiten hun intentie te kennen gegeven hebben om automatisch inlichtingen met elkaar uit te wisselen en de andere voorwaarden vervuld hebben waarin paragraaf 2.1 van sectie 7 voorziet. De Bevoegde autoriteiten voor dewelke dit Akkoord uitwerking heeft, zijn opgesomd in Bijlage E.

2. Elke term of uitdrukking die begint met een hoofdletter en die niet omschreven wordt in dit Akkoord, heeft de betekenis welke die term of uitdrukking op het desbetreffende tijdstip heeft volgens de wetgeving van het Rechtsgebied dat het Akkoord toepast, waarbij die betekenis conform is aan die welke voorkomt in de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering. Tenzij de context anders vereist, of tenzij de Bevoegde autoriteiten een gemeenschappelijke betekenis zijn overeengekomen (zoals het nationale recht voorziet), heeft elke term die niet omschreven wordt in dit Akkoord of in de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering de betekenis welke die uitdrukking op het desbetreffende tijdstip heeft volgens de wetgeving van het Rechtsgebied dat dit Akkoord toepast, waarbij elke definitie die voorkomt in de van toepassing zijnde belastingwetgeving van dat Rechtsgebied voorrang heeft op een definitie die is opgenomen in een andere wetgeving van hetzelfde Rechtsgebied.

SECTIE 2

Uitwisseling van inlichtingen met betrekking tot Te rapporteren rekeningen

1.1. Overeenkomstig de bepalingen van de artikelen 6 en 22 van de Overeenkomst en onder voorbehoud van de regels die van toepassing zijn inzake rapportering en zorgvuldigheid zoals omschreven in de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering, wisselt elke Bevoegde autoriteit elk jaar met de andere Bevoegde autoriteiten voor dewelke dit Akkoord uitwerking heeft, automatisch de inlichtingen uit die overeenkomstig die regels verkregen zijn en die nader omschreven zijn in paragraaf 2.

1.2. Ongeacht de vorige paragraaf verstrekken de Bevoegde autoriteiten van de in Bijlage A opgesomde Rechtsgebieden de in paragraaf 2 vermelde inlichtingen, maar ze ontvangen ze niet. De Bevoegde autoriteiten van de Rechtsgebieden die niet voorkomen in Bijlage A ontvangen systematisch de in paragraaf 2 vermelde inlichtingen. De Bevoegde autoriteiten sturen die inlichtingen niet naar de Bevoegde autoriteiten van de in Bijlage A opgesomde Rechtsgebieden.

2. De inlichtingen die met betrekking tot elke Te rapporteren rekening van een ander Rechtsgebied uitgewisseld moeten worden, zijn de volgende:

- a) de naam, het adres, het TIN, de geboortedatum en -plaats (in het geval van een natuurlijke persoon) van iedere Te rapporteren persoon die een houder is van die rekening en, in het geval van een Entiteit die houder is van die rekening en waarvoor, na toepassing van de zorgvuldigheidsprocedures die omschreven zijn in de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering, één of meer Uiteindelijk belanghebbenden Te rapporteren personen blijken te zijn, de naam, het adres en het TIN van die Entiteit alsmede de naam, het adres, het TIN en de geboortedatum en -plaats van elk van die Te rapporteren personen;

- b) het rekeningnummer (of het functioneel equivalent daarvan bij het ontbreken van een rekeningnummer);
- c) de naam en (eventueel) het identificatienummer van de Rapporterende financiële instelling;
- d) het saldo of de waarde (met inbegrip van de Geldswaarde wanneer het om een Kapitaalverzekering of om een Lijfrenteversicherung gaat) op het einde van het desbetreffende kalenderjaar of van een andere passende referentieperiode of, indien de rekening in de loop van dat jaar of die periode afgesloten werd, de afsluiting van de rekening;
- e) in het geval van een Effectenrekening:
 - (1) het totale brutobedrag van de interest, het totale brutobedrag van de dividenden en het totale brutobedrag van de overige inkomsten die door de op de rekening aangehouden activa zijn voortgebracht, dat in de loop van het kalenderjaar of van een andere passende referentieperiode op de rekening, of ter zake van de rekening, gestort of gecrediteerd werd; en
 - (2) de totale bruto-opbrengst uit de verkoop of de afkoop van een goed die in de loop van het kalenderjaar of van een andere passende referentieperiode op de rekening gestort of gecrediteerd werd en ter zake waarvan de Rapporterende financiële instelling opgetreden is als bewaarder, makelaar, naamlener of vertegenwoordiger van de Rekeninghouder;
- f) in het geval van een Depositorrekening, het totale brutobedrag van de interest die in de loop van het kalenderjaar of van een andere passende referentieperiode op de rekening gestort of gecrediteerd werd; en
- g) in het geval van een rekening die niet in paragraaf 2, e) of h) omschreven is, het totale brutobedrag dat tijdens het kalenderjaar of tijdens een andere passende referentieperiode aan de Rekeninghouder gestort of gecrediteerd werd en waarvan de Rapporterende financiële instelling de schuldenaar is, daaronder begrepen het totale bedrag van alle terugbetalingen die gedurende het kalenderjaar of een andere passende referentieperiode aan de Rekeninghouder werden gedaan.

SECTIE 3

Timing en toepassingsregels voor de uitwisselingen van inlichtingen

1. Voor de toepassing van de uitwisseling van inlichtingen waarin sectie 2 voorziet, kunnen het bedrag en de aard van de betalingen die met betrekking tot een Te rapporteren rekening werden gedaan, worden vastgesteld in overeenstemming met de beginselen van de belastingwetgeving van het Rechtsgebied dat de uitwisseling doet.
2. Voor de toepassing van de uitwisseling van inlichtingen waarin sectie 2 voorziet, vermelden de inlichtingen voor elk bedrag de valuta waarin het uitgedrukt is.
3. Wanneer het gaat om paragraaf 2 van sectie 2, en op voorwaarde dat voldaan is aan de kennisgevingsvereiste waarin sectie 7 voorziet, met inbegrip van de data die daar zijn vermeld, moeten de inlichtingen uitgewisseld worden binnen de negen maanden na het einde van het kalenderjaar waarop ze betrekking hebben, en voor de eerste keer met betrekking tot de in Bijlage F vermelde jaren. Ongeacht de vorige zin, is de verplichting om inlichtingen uit te wisselen voor een kalenderjaar slechts van toepassing indien dit Akkoord uitwerking heeft tussen de twee Bevoegde autoriteiten en indien hun respectieve Rechtsgebieden beschikken over een wetgeving die voorziet in het meedelen van inlichtingen voor dat kalenderjaar conform de draagwijdte van de uitwisseling zoals omschreven in sectie 2 en con-

form de rapporterings- en zorgvuldigheidsprocedures die zijn vastgelegd in de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering.

4. [opgeheven]

5. De Bevoegde autoriteiten wisselen automatisch de in sectie 2 omschreven inlichtingen uit volgens het schema van de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering en in XML-formaat.

6. De Bevoegde autoriteiten streven naar en bereiken overeenstemming over één of meer methodes voor het toezenden van gegevens, daaronder begrepen de versleutelingsstandaarden, om de normalisatie te maximaliseren en de complexiteit en de kosten te verminderen, en vermelden die methodes in Bijlage B.

SECTIE 4

Samenwerking inzake de toepassing en uitvoering van het Akkoord

Een Bevoegde autoriteit brengt de andere Bevoegde autoriteit ervan op de hoogte wanneer de eerste Bevoegde autoriteit redenen heeft om aan te nemen dat een fout mogelijk geleid heeft tot het mededelen van onjuiste of onvolledige inlichtingen of dat een Rapporterende financiële instelling niet voldoet aan de geldende verplichtingen inzake rapportering en aan de zorgvuldigheidsprocedures ter zake van de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering. De aldus geïnformeerde Bevoegde autoriteit past alle passende bepalingen van haar intern recht toe om die fouten te verbeteren of de in de kennisgeving beschreven gebreken te verhelpen.

SECTIE 5

Vertrouwelijkheid en bescherming van de gegevens

1. Alle uitgewisselde inlichtingen zijn onderworpen aan de verplichtingen inzake vertrouwelijkheid en aan de andere beschermingsmaatregelen die zijn bepaald in de Overeenkomst, daaronder begrepen de bepalingen die het gebruik van de uitgewisselde inlichtingen beperken en, voor zover zulks nodig is om het vereiste beschermingsniveau van de persoonsgegevens te garanderen, overeenkomstig de beschermingsvereisten die nader bepaald kunnen worden door de Bevoegde autoriteit die de gegevens meedeelt krachtens haar intern recht en die vermeld zijn in Bijlage C.

2. Elke Bevoegde autoriteit brengt het Secretariaat van het Coördinerend lichaam onmiddellijk op de hoogte van elke inbreuk op de vertrouwelijkheid- of de beschermingsplicht en van elke sanctie en corrigerende actie die daaruit voortvloeit. Het Secretariaat van het Coördinerend lichaam geeft hiervan kennis aan alle Bevoegde autoriteiten voor dewelke dit Akkoord een Akkoord vormt dat uitwerking heeft met de eerstgenoemde Bevoegde autoriteit.

SECTIE 6

Overleg en wijzigingen

1. Wanneer er moeilijkheden zijn inzake de toepassing of interpretatie van dit Akkoord, kan elke Bevoegde autoriteit verzoeken om overleg te plegen met één of meer Bevoegde autoriteiten teneinde passende maatregelen uit te werken om de uitvoering van dit Akkoord te garanderen. De Bevoegde autoriteit die het overleg gevraagd heeft, moet zo nodig ervoor zorgen dat het Secretariaat van het Coördinerend lichaam geïnformeerd wordt over alle aldus uitgewerkte maatregelen, en het Secretariaat van het Coördinerend lichaam brengt al de Bevoegde autoriteiten, zelfs die welke niet hebben deelgenomen aan het overleg, op de hoogte van elke uitgewerkte maatregel.

2. Dit Akkoord kan bij consensus gewijzigd worden door middel van een schriftelijk akkoord van alle Bevoegde autoriteiten voor dewelke het Akkoord uitwerking heeft. Behoudens andersluidende bepalingen krijgt dergelijke wijziging uitwerking op de eerste dag van de maand na het verstrijken van een tijdvak van een maand na de datum van de laatste ondertekening van dergelijk schriftelijk akkoord.

SECTIE 7

Looptijd van het Akkoord

1. Op het tijdstip van de ondertekening van dit Akkoord, of zo spoedig mogelijk nadat haar Rechtsgebied gezorgd heeft voor de nodige wetgeving om de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering uit te voeren, moet een Bevoegde autoriteit een kennisgeving bezorgen aan het Secretariaat van het Coördinerend lichaam:

- a) waarin vermeld is dat haar Rechtsgebied gezorgd heeft voor de nodige wetgeving voor het uitvoeren van de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering en waarin de relevante data worden gemeld die betrekking hebben op de Bestaande rekeningen, op de Nieuwe rekeningen en op de toepassing of voltooiing van de rapporterings- en zorgvuldigheidsprocedures;
- b) waarin bevestigd wordt of het Rechtsgebied moet voorkomen in Bijlage A;
- c) waarin één of meer methodes voor het toezenden van gegevens, daaronder begrepen de versleuteling, worden vermeld (Bijlage B);
- d) waarin, in voorkomend geval, de waarborgen voor de bescherming van persoonsgegevens worden gepreciseerd (Bijlage C);
- e) waarin wordt aangegeven dat zij de passende maatregelen heeft genomen om de vereiste vertrouwelijkheid en het naleven van de normen inzake de bescherming van gegevens te waarborgen, en waarbij de ingevulde vragenlijst betreffende de vertrouwelijkheid en de bescherming van gegevens wordt toegevoegd om te worden opgenomen in Bijlage D; en
- f) een lijst van Rechtsgebieden van de Bevoegde autoriteiten ten aanzien waarvan zij wenst dat dit Akkoord uitwerking krijgt, overeenkomstig de nationale wettelijke procedures (in voorkomend geval).

De Bevoegde autoriteiten zullen het Secretariaat van het Coördinerend lichaam snel kennis moeten geven van alle latere wijzigingen aan de hierboven vermelde bijlagen.

2.1. Dit Akkoord zal uitwerking krijgen tussen de twee Bevoegde autoriteiten op de laatste van de volgende data:

- (i) de datum waarop de tweede van beide Bevoegde autoriteiten de in paragraaf 1 bedoelde betekening heeft bezorgd aan het Secretariaat van het Coördinerend lichaam, daaronder begrepen de lijst van de Rechtsgebieden van de andere Bevoegde autoriteiten overeenkomstig paragraaf 1, alinea (f), en, indien dat van toepassing is,
- (ii) de datum waarop de Overeenkomst in werking getreden is en uitwerking heeft voor de twee Rechtsgebieden.

2.2. Het Secretariaat van het Coördinerend lichaam bewaart en publiceert op de Website van de OESO een lijst van de Bevoegde autoriteiten die het Akkoord ondertekend hebben en tussen dewelke dit Akkoord een Akkoord vormt dat uitwerking heeft (Bijlage E).

2.3. Het Secretariaat van het Coördinerend lichaam publiceert de inlichtingen die door de Bevoegde autoriteiten overeenkomstig paragraaf 1, alinea's (a) en (b), werden verstrekt op de Website van de OESO. De overeenkomstig paragraaf 1, alinea's (c) en (f), verstrekte inlichtingen worden ter beschikking gesteld van de andere ondertekenaars, na schriftelijk verzoek daartoe aan het Secretariaat van het Coördinerend lichaam.

3. Een Bevoegde autoriteit kan de door dit Akkoord beoogde uitwisseling van inlichtingen opschorten door middel van een schriftelijke opzegging die gericht is aan een andere Bevoegde autoriteit en waarin gesteld wordt dat deze laatste een ernstige inbreuk pleegt of gepleegd heeft op dit Akkoord. Deze opschorting heeft onmiddellijke uitwerking. Voor de toepassing van deze paragraaf wordt onder "ernstige inbreuk" met name verstaan het niet naleven van de verplichtingen inzake vertrouwelijkheid en van de bepalingen betreffende de bescherming van gegevens van dit Akkoord en van de Overeenkomst, het feit dat de Bevoegde autoriteit de passende inlichtingen niet of niet tijdig meedeelt zoals bepaald in dit Akkoord, of het aanmerken van Entiteiten of rekeningen van Financiële instellingen als niet rapportierend of als Uitgezonderde rekeningen in tegenspraak met de doelstellingen van de Gemeenschappelijke standaard inzake rapportering.

4. Een Bevoegde autoriteit kan haar deelneming aan dit Akkoord of ten aanzien van een bepaalde Bevoegde autoriteit beëindigen door een schriftelijke opzegging toe te zenden aan het Secretariaat van het Coördinerend lichaam. Deze beëindiging krijgt uitwerking op de eerste dag van de maand die volgt op het verstrijken van een tijdvak van twaalf maanden vanaf de datum van de opzegging. In geval van beëindiging blijven alle krachtens dit Akkoord reeds ontvangen inlichtingen vertrouwelijk en onderworpen aan de bepalingen van de Overeenkomst.

SECTIE 8

Secretariaat van het Coördinerend lichaam

1. Behoudens andersluidende bepalingen in het Akkoord, brengt het Secretariaat van het Coördinerend lichaam alle Bevoegde autoriteiten op de hoogte van elke kennisgeving die zij ontvangt krachtens dit Akkoord en geeft zij kennis aan alle ondertekenaars van het Akkoord van de ondertekening van het Akkoord door een nieuwe Bevoegde autoriteit.

2. De kosten voor het beheren van het Akkoord door het Secretariaat van het Coördinerend lichaam worden jaarlijks gelijkmatig verdeeld onder alle ondertekenaars van het Akkoord. Ongeacht de vorige zin worden de landen die daarvoor in aanmerking komen, vrijgesteld van de verdeling van de kosten overeenkomstig artikel X van de Procedureregels van het Coördinerend lichaam van de Overeenkomst.

Gedaan in het Frans en het Engels, zijnde de twee talen gelijkmatig authentiek.

BIJLAGE A:
LIJST VAN DE RECHTSGEBIEDEN WAARVOOR ER GEEN WEDERKERIGHEID IS

[Te vervolledigen]

BIJLAGE B:

METHODES VOOR HET TOEZENDEN

[Te vervolledigen]

BIJLAGE C:

NADERE UITLEG OMTRENT DE BESCHERMING VAN PERSOONSgegevens

[Te vervolledigen]

BIJLAGE D:
VRAGENLIJST INZAKE DE VERTROUWELIJKHEID

[Te vervolledigen]

BIJLAGE E:
BEVOEGDE AUTORITEITEN VOOR DEWELKE HET AKKOORD UITWERKING HEEFT

[Te vervolledigen]

BIJLAGE F:
VOORZIENE DATA VOOR DE UITWISSELING VAN INLICHTINGEN

Rekeningen	Voorziena definitie	Voorziena data van de uitwisseling van inlichtingen voor		
Nieuwe rekeningen	Een Financiële rekening die geopend is vanaf 1 januari 2016 bij een Rapporterende financiële instelling, september [jaar]	September 2017		
		Hogewaarderekeningen van natuurlijke personen	Lagewaarderekeningen van natuurlijke personen	Entiteitsrekeningen
Bestaande rekeningen	Een Financiële rekening beheerd door een Rapporterende financiële instelling op 31 december 2015.	September 2017	September 2017 of september 2018, afhankelijk van het tijdstip waarop de rekening als een te rapporteren rekening geïdentificeerd wordt.	September 2017 of september 2018, afhankelijk van het tijdstip waarop de rekening als een te rapporteren rekening geïdentificeerd wordt.