



Rabobank



DAC6 Mandatory Disclosure Rules

FAQ

DAC is een afkorting voor 'Directive on Administrative Cooperation'. Dit is een EU Richtlijn ('Directive') die de gegevensuitwisseling tussen de diverse belastingautoriteiten binnen de lidstaten regelt. EU-lidstaten zijn verplicht om Europese Richtlijnen zoals deze om te zetten in nationale wetgeving.

Wat is DAC6?

Met DAC6 wordt de 6e versie van de oorspronkelijke Richtlijn bedoeld. Met elke nieuwe versie wordt een nieuw onderwerp toegevoegd aan de gegevensuitwisseling. In DAC6 betreft dit het uitwisselen van gegevens over mogelijk fiscaal agressieve ontwijking van belastingen door het gebruik van specifieke grensoverschrijdende 'constructies'.

Wat is een constructie in DAC6? Wat is een RCBA?

Het begrip 'constructie' is binnen DAC6 niet gedefinieerd. Het kan van alles zijn, variërend van een eenvoudige overboeking tussen twee bankrekeningen tot een complexe bedrijfsstructuur met een vennootschap in een belastingparadijs. Voor DAC6 is van belang dat er een grensoverschrijdend/internationaal element in de constructie aanwezig moet zijn.

Alle grensoverschrijdende constructies die voldoen aan één of meerdere wezenskenmerken ('hallmarks') moeten worden gemeld bij de belastingautoriteiten. Deze constructies worden ook wel Reportable Cross-Border Arrangements (hierna: RCBA) genoemd.

Wat moet ik me voorstellen bij een wezenskenmerk?

In DAC6 zijn diverse wezenskenmerken opgenomen en dit aantal kan in de komende jaren nog verder worden uitgebreid. De huidige lijst van wezenskenmerken bestrijkt een breed scala aan vormen van mogelijke grensoverschrijdende ontwijking van belastingen.

Er is bijvoorbeeld een wezenskenmerk dat bepaalt dat een grensoverschrijdende constructie moet worden gerapporteerd als de beloning van de betrokken belastingadviseur afhangt van het behaalde belastingvoordeel. Een ander voorbeeld is het overboeken van geld naar een verbonden onderneming in het buitenland waarbij de overboeking in het ene land aftrekbaar is en in het andere

land niet of nauwelijks wordt belast.

Hoe komt de Belastingdienst aan de gegevens om uit te wisselen?

Bij een RCBA zijn naast belastingplichtige(n) nagenoeg altijd externe partijen betrokken. Denk aan de belastingadviseur die de constructie ontwerpt, de jurist die de benodigde contracten opstelt, de bank die producten hiervoor beschikbaar stelt, etc.

Deze partijen worden in DAC6 'intermediairs' genoemd. Intermediairs in de EU zijn verplicht om alle RCBA's waarin zij betrokken zijn te rapporteren aan de belastingautoriteiten. Op overtreding van deze plicht staan forse boetes. Een intermediair hoeft niet zelf te rapporteren als hij een wettelijk verschoningsrecht heeft of als hij er zeker van is dat een andere intermediair dat doet. In dat laatste geval moet hij het referentienummer van de melding van de andere intermediair ontvangen.

Het kan soms voorkomen dat er geen intermediair is. Dan moet de belastingplichtige zelf rapporteren. In alle andere gevallen mag de belastingplichtige niet zelf rapporteren.

Wat moet worden gerapporteerd?

Er moet worden gerapporteerd over een breed scala van gegevens, onder andere:

- Voor welke belastingplichtigen de constructie voordeel gaat opleveren.
- Hoe de constructie werkt, en welke wezenskenmerken worden geraakt.
- De waarde van de constructie.
- Welke andere intermediairs betrokken zijn.

Wat doen de belastingautoriteiten met de ontvangen gegevens?

Allereerst worden de ontvangen gegevens gedeeld met de belastingautoriteiten van de andere EU-lidstaten die betrokken zijn in de RCBA.

Uit het geheel van rapportages ontstaat voor de belastingautoriteiten een beter beeld van veel gebruikte constructies en ook hoeveel belasting op deze wijze wordt ontweken. Dat is belangrijke informatie om de belastingwetgeving aan te passen en daarmee ontwijking steeds moeilijker te maken.

Welke tijdlijnen gelden voor DAC6?

DAC6 geldt voor RCBA's vanaf 25-06-2018. De daadwerkelijk rapportage door intermediairs aan belastingautoriteiten start in Nederland en de meeste andere EU-lidstaten op 01-01-2021. Vanaf die datum moeten nieuwe RCBA's worden gemeld, meestal binnen 30 dagen nadat de RCBA beschikbaar is gesteld of gereed is voor implementatie.

Is de Rabobank ook een intermediair?

Rabobank geeft géén belastingadvies en zal daarom nooit een actieve rol spelen bij het bedenken of opzetten van een RCBA. Ook zijn de producten en diensten die Rabobank aanbiedt niet specifiek bedoeld voor het ontwijken van belastingen. Maar in sommige gevallen kunnen Rabobank-producten wel worden gebruikt als onderdeel van een RCBA. In die situaties kan Rabobank intermediair zijn.

Wat doet Rabobank als er een RCBA is?

Rabobank vindt het niet in het belang van de belastingplichtige dat elke intermediair zelfstandig rapporteert. Daarom vindt

Rabobank dat de belastingplichtige moet bepalen welke intermediair de RCBA het beste kent en moet rapporteren. Dat zal doorgaans de belastingadviseur zijn die de RCBA ontwerpt en niet Rabobank.

Wanneer Rabobank een RCBA ontdekt, zal zij met de belastingplichtige contact opnemen om af te stemmen wie de rapportage zal doen. Als het nodig is zal Rabobank zelf rapporteren.

Mijn vraag staat hier niet bij?

Op de website van de [Belastingdienst](#) staat meer informatie.