Ministerie van
Financien

Toelichting CRS-vragen aangifte Winstbelasting

Belastingdienst van Curaçao

VERSIE: 9 DECEMBER 2025

BELANGRIJK!

Deze toelichting hoort bij online aangifte Winstbelasting vanaf belastingjaar 2025!

TOELICHTING - NEDERLANDS

1. De term “Rapporterende Financiële Instelling” betekent elke Financiële Instelling uit een Deelnemende Jurisdictie die geen Niet-rapporterende Financiële Instelling is.

2. De term “Deposito-instelling” betekent elke entiteit die in het normale verloop van een bankbedrijf of soortgelijke activiteiten deposito’s aanneemt**.**

3**.** De term “Bewaarinstelling” betekent een entiteit die als een substantieel deel van haar bedrijfsactiviteiten financiële activa houdt voor rekening van anderen.

Een entiteit houdt financiële activa voor rekening van anderen als een substantieel deel van haar activiteiten, indien de bruto-inkomsten die toe te schrijven zijn aan het houden van financiële activa en daaraan gerelateerde financiële diensten, gelijk zijn aan of meer bedragen dan **20% van de bruto-inkomsten** van de entiteit gedurende de kortste van de volgende perioden:

- (i) de driejarige periode die eindigt op 31 december van het jaar (of de laatste dag van een boekjaar dat geen kalenderjaar is) voorafgaand aan het jaar waarin de beoordeling wordt gemaakt; of
- (ii) de periode waarin de entiteit heeft bestaan.

4. De term “Beleggingsentiteit” betekent elke entiteit:

a) die hoofdzakelijk als bedrijfsactiviteit één of meer van de volgende activiteiten of handelingen uitvoert ten behoeve of voor rekening van een klant:

- i) handel in geldmarktinstrumenten (zoals cheques, wissels, depositobewijzen, derivaten, enz.), vreemde valuta, rente- en indexinstrumenten, verhandelbare effecten, of grondstoffenfutures;
- ii) individueel of collectief portefeuillebeheer; of
- iii) anderszins beleggen, beheren of administreren van financiële activa of geld ten behoeve van andere personen;
  of

b) waarvan de bruto-inkomsten hoofdzakelijk zijn toe te schrijven aan het beleggen, herbeleggen of verhandelen in financiële activa, **mits de entiteit wordt beheerd door een andere entiteit** die een Deposito-instelling, Bewaarinstelling, Gespecificeerde Verzekeringsmaatschappij, of een onder sub paragraaf (a) omschreven Beleggingsentiteit is.

Een entiteit wordt geacht hoofdzakelijk deze activiteiten uit te oefenen, of de bruto-inkomsten worden geacht hoofdzakelijk toe te schrijven aan het beleggen, herbeleggen of verhandelen in financiële activa, **indien deze activiteiten 50% of meer uitmaken van de bruto-inkomsten** van de entiteit gedurende de kortste van de volgende perioden:

(i) de driejarige periode die eindigt op 31 december van het jaar dat voorafgaat aan het jaar waarin de beoordeling wordt gemaakt; of

(ii) de periode waarin de entiteit heeft bestaan.

De term **“Beleggingsentiteit”** omvat **niet** een entiteit die een **Actieve Niet-financiële Entiteit (Active NFE)** is omdat zij voldoet aan één van de criteria in sub paragrafen D(9)(d) tot en met (g) van Sectie VIII van de Common Reporting Standard.

5. De term “Gespecificeerde Verzekeringsmaatschappij” betekent elke entiteit die een verzekeringsmaatschappij is (of de houdstermaatschappij van een verzekeringsmaatschappij) die:

- een **verzekeringsovereenkomst met een afkoopwaarde** uitgeeft,
- of verplicht is om betalingen te verrichten met betrekking tot een **lijfrenteovereenkomst**.

TOELICHTING - ENGELS

1. The term “Reporting Financial Institution” refers to each Financial Institution from a Participating Jurisdiction that is not a Non-Reporting Financial Institution.

2. The term “Depository Institution” refers to any entity that in the normal course of a banking business or similar activities receives deposits.

3. The term “Custodial Institution” refers to an entity that, as a substantial part of its business operations, holds financial assets for the account of third parties.

An entity holds financial assets for the account of third parties as a substantial part of its operations, if the gross income attributable to holding financial assets and financial services related thereto, is equal to or exceeds **20% of the gross income** of said entity over the shortest of the following periods:

- (i) the three-year period that ends on December 31st (or the last day of a financial year that is not equal to the calendar year) of the year prior to the year in which the assessment is made; or
- (ii) the period during which the entity existed.

4. The term “Investment Entity” refers to any entity:

a) that carries out one or several of the following activities or transactions as its primary business operation on behalf of or for the account of a client:

- i) trade in money market instruments (such as cheques, bills of exchange, certificates of deposits, derivatives, etc.), foreign currencies, interest and index instruments, tradable securities, or commodity futures;
- ii) individual or collective portfolio management; or
- iii) otherwise invest, manage or administer financial assets or money on behalf of third parties;

or

b) of which the gross income is primarily attributable to investment of, re-investment of or trading in financial assets, **provided the entity is managed by another entity** that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or an Investment Entity as described under subparagraph (a).

An entity shall be deemed to primarily carry out these activities, or the gross income shall be deemed to be primarily attributable to the investment of, the re-investment of or the trade in financial assets, **if these activities are 50% or more of the gross income** of said entity over the shortest of the following periods:

(i) the three-year period that ends on December 31st of the year prior to the year in which the assessment is made; or

(ii) the period during which the entity existed.

The term “**Investment Entity**” does **not** refer to any entity that is an **Active Non-Financial Entity (Active NFE)** by virtue of meeting one of the criteria set forth in subparagraphs D(9)(d) through (g) of Section VIII of the Common Reporting Standard.

5. The term “Specified Insurance Company” refers to any entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that:

- issues an **insurance agreement with a surrender value**; or
- is required to make payments pursuant to an **annuity agreement**.