

MINISTERIE VAN FINANCIEN

DIRECTORAAT-GENERAAL VOOR FISCALE ZAKEN
DIRECTIE DIRECTE BELASTINGEN

Nr. DB 2014/XXX M

's-Gravenhage,

TER BEHANDELING IN DE MINISTERRAAD

Besluit van tot wijziging van het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen en het Uitvoeringsbesluit Belastingwet BES ter uitvoering van het op 18 december 2013 te 's-Gravenhage tot stand gekomen Verdrag tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Verenigde Staten van Amerika tot verbetering van de internationale naleving van de belastingplicht en tenuitvoerlegging van de FATCA (Trb. 2014, 22)

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Op de voordracht van de Staatssecretaris van Financiën van, nr. DB 2014/ ... ;
Gelet op artikel 8 van de Wet op de internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen en artikel 8.129 van de Belastingwet BES;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van, nr. W06.);
Gezien het nader rapport van de Staatssecretaris van Financiën van .. 2014, nr. DB 2014/...;

Hebben goedgevonden en verstaan:

Artikel I

Het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen wordt als volgt gewijzigd:

A. **Artikel 1** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "artikel 8, vierde en vijfde lid, en 11" vervangen door: de artikelen 8, vierde en vijfde lid, en 11.
2. Het tweede lid komt te luiden:
 2. Dit besluit verstaat onder:
 - a. wet: de Wet op de internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen;

b. fatca-verdrag: het op 18 december 2013 te 's-Gravenhage tot stand gekomen Verdrag tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Verenigde Staten van Amerika tot verbetering van de internationale naleving van de belastingplicht en tenuitvoerlegging van de FATCA (Trb. 2014, 22).

B. **Artikel 2** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "worden aangewezen" vervangen door: worden voor de verstrekking van de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het tweede lid, aangewezen.
2. Het derde lid vervalt, onder vernummering van het vierde lid tot derde lid.

C. Na **artikel 2** worden drie artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 2a

1. Als administratieplichtigen als bedoeld in artikel 8, vierde lid, van de wet worden voor de verstrekking van de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het tweede lid, aangewezen: Nederlandse financiële instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel I, van het fatca-verdrag, met uitzondering van de niet-rapporterende Nederlandse financiële instellingen, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel q, van het fatca-verdrag.
2. Als gegevens en inlichtingen als bedoeld in artikel 8, vierde lid, van de wet worden aangewezen: de gegevens en inlichtingen, bedoeld in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, onder (1) tot en met (7), van het fatca-verdrag, ter zake van Amerikaanse te rapporteren rekeningen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel cc, van het fatca-verdrag, te bepalen met inachtneming van artikel 3, eerste, tweede en vierde lid, van het fatca-verdrag en de bepalingen in de bijlagen I en II van het fatca-verdrag.
3. Het is een administratieplichtige toegestaan om ten behoeve van de gegevensverstrekking, bedoeld in het tweede lid, met inachtneming van artikel 4, zevende lid, van het fatca-verdrag, in plaats van gebruik te maken van de begripsomschrijvingen in artikel 1 van het fatca-verdrag en in de bijlagen van het fatca-verdrag, gebruik te maken van dienovereenkomstige begripsomschrijvingen in de relevante voorschriften van het Amerikaanse Ministerie van Financiën, bedoeld in artikel 4, zevende lid, van het fatca-verdrag.
4. Een administratieplichtige volgt de procedures die zijn opgenomen in bijlage I van het fatca-verdrag teneinde Amerikaanse te rapporteren rekeningen te identificeren. Een administratieplichtige mag zich, met inachtneming van bijlage I, sectie VI, onderdeel F, van het fatca-verdrag, bij de toepassing van de eerste volzin baseren op door derden uitgevoerde procedures voor zover voorzien in de daarop betrekking hebbende relevante voorschriften van het Amerikaanse Ministerie van Financiën, bedoeld in bijlage I, sectie VI, onderdeel F, van het fatca-verdrag.
5. In afwijking van het vierde lid, eerste volzin, is het een administratieplichtige, met inachtneming van bijlage I, sectie I, onderdeel C, van het fatca-verdrag, toegestaan om voor het identificeren van Amerikaanse te rapporteren rekeningen de procedures toe te passen die zijn opgenomen in de relevante voorschriften van het Amerikaanse Ministerie van Financiën, bedoeld in bijlage I, sectie I, onderdeel C, van het fatca-verdrag. Van de mogelijkheid, bedoeld in de eerste volzin, kan gebruik worden gemaakt per sectie van bijlage I afzonderlijk, hetzij voor alle relevante financiële rekeningen, hetzij voor elke duidelijk omschreven groep van dergelijke rekeningen afzonderlijk. Het vierde lid, tweede volzin, is van overeenkomstige toepassing.

6. Een administratieplichtige kan gebruikmaken van de keuzemogelijkheden, bedoeld in bijlage I, sectie II, onderdeel A, sectie III, onderdeel A, sectie IV, onderdeel A, en sectie V, onderdeel A, van het fatca-verdrag. Een administratieplichtige die gebruikmaakt van een keuzemogelijkheid als bedoeld in de eerste volzin, is, afhankelijk van de gemaakte keuze, ter zake van Amerikaanse te rapporteren rekeningen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel cc, van het fatca-verdrag, verplicht om met inachtneming van de bepalingen van het fatca-verdrag, gegevens en inlichtingen te verstrekken over:

- a. de rekeningen, bedoeld in bijlage I, sectie II, onderdeel A, onder 1 tot en met 4, van het fatca-verdrag, hetzij voor al deze rekeningen, hetzij voor elke duidelijk geïdentificeerde groep van dergelijke rekeningen afzonderlijk;
- b. de rekeningen, bedoeld in bijlage I, sectie III, onderdeel A, onder 1 en 2, van het fatca-verdrag, hetzij voor al deze rekeningen, hetzij voor elke duidelijk geïdentificeerde groep van dergelijke rekeningen afzonderlijk;
- c. de rekeningen, bedoeld in bijlage I, sectie IV, onderdeel A, van het fatca-verdrag, hetzij voor al deze rekeningen, hetzij voor elke duidelijk geïdentificeerde groep van dergelijke rekeningen afzonderlijk;
- d. de rekeningen, bedoeld in bijlage I, sectie V, onderdeel A, van het fatca-verdrag, hetzij voor al deze rekeningen, hetzij voor elke duidelijk geïdentificeerde groep van dergelijke rekeningen afzonderlijk.

7. Ingeval ingevolge artikel 7 van het fatca-verdrag gunstigere bepalingen van toepassing zijn dan ingevolge artikel 4 van het fatca-verdrag en bijlage I van het fatca-verdrag, mag een administratieplichtige deze gunstigere bepalingen toepassen. Onze Minister maakt de gunstigere bepalingen, bedoeld in de eerste volzin, op een daartoe geschikte wijze publiek bekend.

8. Bij ministeriële regeling kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de toepassing van dit artikel.

Artikel 2b

1. Als gegevens en inlichtingen als bedoeld in artikel 8, vierde lid, van de wet worden voor administratieplichtigen als bedoeld in artikel 2a, eerste lid, mede aangewezen: de naam van elke niet-participerende financiële instelling, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel r, van het fatca-verdrag, waaraan de administratieplichtige een of meer betalingen heeft verricht en het totaalbedrag van deze betalingen, te bepalen met inachtneming van artikel 3, tweede lid, van het fatca-verdrag en de bepalingen in de bijlagen I en II van het fatca-verdrag.

2. Artikel 2a, derde, vierde, vijfde en zevende lid, is voor de toepassing van het eerste lid van overeenkomstige toepassing.

Artikel 2c

De administratieplichtigen, bedoeld in de artikelen 2 en 2a, zijn gehouden de gegevens en inlichtingen te verstrekken op de door Onze Minister voorgeschreven wijze en met een door Onze Minister voorgeschreven frequentie. De gegevens en inlichtingen dienen uiterlijk te worden verstrekt:

- a. indien Onze Minister maandelijks aanlevering voorschrijft: de laatste dag van de kalendermaand volgend op de kalendermaand waarop de gegevens en inlichtingen betrekking hebben;
- b. indien Onze Minister jaarlijkse aanlevering gedurende het kalenderjaar waarop de gegevens en inlichtingen betrekking hebben voorschrijft: 30 april van dat kalenderjaar;
- c. indien Onze Minister jaarlijkse aanlevering na afloop van het kalenderjaar waarop de gegevens en inlichtingen betrekking hebben voorschrijft: 31 januari volgend op dat kalenderjaar.

Artikel II

1. In afwijking van artikel 2a, tweede lid, van het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen worden over het kalenderjaar 2014 als gegevens en inlichtingen als bedoeld in artikel 8, vierde lid, van de wet aangewezen: de gegevens en inlichtingen, bedoeld in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, onder (1) tot en met (4), van het fatca-verdrag, ter zake van Amerikaanse te rapporteren rekeningen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel cc, van het fatca-verdrag, te bepalen met inachtneming van artikel 3, eerste, tweede en vierde lid, van het fatca-verdrag en de bepalingen in de bijlagen I en II van het fatca-verdrag.
2. In afwijking van artikel 2a, tweede lid, van het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen worden over het kalenderjaar 2015 als gegevens en inlichtingen als bedoeld in artikel 8, vierde lid, van de wet aangewezen: de gegevens en inlichtingen, bedoeld in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, onder (1) tot en met (4), (5)(A), (6) en (7), van het fatca-verdrag, ter zake van Amerikaanse te rapporteren rekeningen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel cc, van het fatca-verdrag, te bepalen met inachtneming van artikel 3, eerste, tweede en vierde lid, van het fatca-verdrag en de bepalingen in de bijlagen I en II van het fatca-verdrag.
3. Artikel 2b van het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen geldt uitsluitend voor gegevens en inlichtingen die betrekking hebben op betalingen die zijn verricht in de kalenderjaren 2015 en 2016.
4. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder fatca-verdrag verstaan: het op 18 december 2013 te 's-Gravenhage tot stand gekomen Verdrag tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Verenigde Staten van Amerika tot verbetering van de internationale naleving van de belastingplicht en tenuitvoerlegging van de FATCA (Trb. 2014, 22).

Artikel III

Het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen wordt met ingang van 1 januari 2018 als volgt gewijzigd:

A. In **artikel 2a**, tweede lid, wordt "met inachtneming van artikel 3, eerste, tweede en vierde lid" vervangen door: met inachtneming van artikel 3, eerste en tweede lid.

B. **Artikel 2b** vervalt.

Artikel IV

Het Uitvoeringsbesluit Belastingwet BES wordt als volgt gewijzigd:

A. **Artikel 1.1** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "8.109 en 8.115a" vervangen door: 8.109, 8.115a en 8.129.
2. Aan het tweede lid wordt, onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel b door een puntkomma, een onderdeel toegevoegd, luidende:
 - c. fatca-verdrag: het op 18 december 2013 te 's-Gravenhage tot stand gekomen Verdrag tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Verenigde Staten van Amerika tot verbetering van de internationale naleving van de belastingplicht en tenuitvoerlegging van de FATCA (Trb. 2014, 22).

B. Na **artikel 7a.1** wordt een hoofdstuk ingevoegd, luidende:

Hoofdstuk 7b Gegevensuitwisseling

Artikel 7b.1

1. Als administratieplichtigen als bedoeld in artikel 8.129, vierde lid, van de wet worden voor de verstrekking van de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het tweede lid, aangewezen: Nederlandse financiële instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel l, van het fatca-verdrag, met uitzondering van de niet-rapporterende Nederlandse financiële instellingen, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel q, van het fatca-verdrag.
2. Als gegevens en inlichtingen als bedoeld in artikel 8.129, vierde lid, van de wet worden aangewezen: de gegevens en inlichtingen, bedoeld in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, onder (1) tot en met (7), van het fatca-verdrag, ter zake van Amerikaanse te rapporteren rekeningen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel cc, van het fatca-verdrag, te bepalen met inachtneming van artikel 3, eerste, tweede en vierde lid, van het fatca-verdrag en de bepalingen in de bijlagen I en II van het fatca-verdrag.
3. Het is een administratieplichtige toegestaan om ten behoeve van de gegevensverstrekking, bedoeld in het tweede lid, met inachtneming van artikel 4, zevende lid, van het fatca-verdrag, in plaats van gebruik te maken van de begripsomschrijvingen in artikel 1 van het fatca-verdrag en in de bijlagen van het fatca-verdrag, gebruik te maken van dienovereenkomstige begripsomschrijvingen in de relevante voorschriften van het Amerikaanse Ministerie van Financiën, bedoeld in artikel 4, zevende lid, van het fatca-verdrag.
4. Een administratieplichtige volgt de procedures die zijn opgenomen in bijlage I van het fatca-verdrag teneinde Amerikaanse te rapporteren rekeningen te identificeren. Een administratieplichtige mag zich, met inachtneming van bijlage I, sectie VI, onderdeel F, van het fatca-verdrag, bij de toepassing van de eerste volzin baseren op door derden uitgevoerde procedures voor zover voorzien in de daarop betrekking hebbende voorschriften van het Amerikaanse Ministerie van Financiën, bedoeld in bijlage I, sectie VI, onderdeel F, van het fatca-verdrag.
5. In afwijking van het vierde lid, eerste volzin, is het een administratieplichtige, met inachtneming van bijlage I, sectie I, onderdeel C, van het fatca-verdrag, toegestaan om voor het identificeren van Amerikaanse te rapporteren rekeningen de procedures toe te passen die zijn opgenomen in de relevante voorschriften van het Amerikaanse Ministerie van Financiën, bedoeld in bijlage I, sectie I,

onderdeel C, van het fatca-verdrag. Van de mogelijkheid, bedoeld in de eerste volzin, kan gebruik worden gemaakt per sectie van bijlage I afzonderlijk, hetzij voor alle relevante financiële rekeningen, hetzij voor elke duidelijk omschreven groep van dergelijke rekeningen afzonderlijk. Het vierde lid, tweede volzin, is van overeenkomstige toepassing.

6. Een administratieplichtige kan gebruikmaken van de keuzemogelijkheden, bedoeld in bijlage I, sectie II, onderdeel A, sectie III, onderdeel A, sectie IV, onderdeel A, en sectie V, onderdeel A, van het fatca-verdrag. Een administratieplichtige die gebruikmaakt van een keuzemogelijkheid als bedoeld in de eerste volzin, is, afhankelijk van de gemaakte keuze, ter zake van Amerikaanse te rapporteren rekeningen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel cc, van het fatca-verdrag, verplicht om met inachtneming van de bepalingen van het fatca-verdrag, gegevens en inlichtingen te verstrekken over:

- a. de rekeningen, bedoeld in bijlage I, sectie II, onderdeel A, onder 1 tot en met 4, van het fatca-verdrag, hetzij voor al deze rekeningen, hetzij voor elke duidelijk geïdentificeerde groep van dergelijke rekeningen afzonderlijk;
- b. de rekeningen, bedoeld in bijlage I, sectie III, onderdeel A, onder 1 en 2, van het fatca-verdrag, hetzij voor al deze rekeningen, hetzij voor elke duidelijk geïdentificeerde groep van dergelijke rekeningen afzonderlijk;
- c. de rekeningen, bedoeld in bijlage I, sectie IV, onderdeel A, van het fatca-verdrag, hetzij voor al deze rekeningen, hetzij voor elke duidelijk geïdentificeerde groep van dergelijke rekeningen afzonderlijk;
- d. de rekeningen, bedoeld in bijlage I, sectie V, onderdeel A, van het fatca-verdrag, hetzij voor al deze rekeningen, hetzij voor elke duidelijk geïdentificeerde groep van dergelijke rekeningen afzonderlijk.

7. Ingeval ingevolge artikel 7 van het fatca-verdrag gunstigere bepalingen van toepassing zijn dan ingevolge artikel 4 van het fatca-verdrag en bijlage I van het fatca-verdrag, mag een administratieplichtige deze gunstigere bepalingen toepassen. Onze Minister maakt de gunstigere bepalingen, bedoeld in de eerste volzin, op een daartoe geschikte wijze publiek bekend.

8. Een administratieplichtige is gehouden de gegevens en inlichtingen te verstrekken op de door Onze Minister voorgeschreven wijze en met een door Onze Minister voorgeschreven frequentie. De gegevens en inlichtingen dienen uiterlijk te worden verstrekt:

- a. indien Onze Minister maandelijkse aanlevering voorschrijft: de laatste dag van de kalendermaand volgend op de kalendermaand waarop de gegevens en inlichtingen betrekking hebben;
- b. indien Onze Minister jaarlijkse aanlevering gedurende het kalenderjaar waarop de gegevens en inlichtingen betrekking hebben voorschrijft: 30 april van dat kalenderjaar;
- c. indien Onze Minister jaarlijkse aanlevering na afloop van het kalenderjaar waarop de gegevens en inlichtingen betrekking hebben voorschrijft: 31 januari volgend op dat kalenderjaar.

9. Bij ministeriële regeling kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de toepassing van dit artikel.

Artikel 7b.2

1. Als gegevens en inlichtingen als bedoeld in artikel 8.129, vierde lid, van de wet worden voor administratieplichtigen als bedoeld in artikel 7b.1, eerste lid, mede aangewezen: de naam van elke

niet-participerende financiële instelling, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel r, van het fatca-verdrag, waaraan de administratieplichtige een of meer betalingen heeft verricht en het totaalbedrag van deze betalingen, te bepalen met inachtneming van artikel 3, tweede lid, van het fatca-verdrag en de bepalingen in de bijlagen I en II van het fatca-verdrag.

2. Artikel 7b.1, derde, vierde, vijfde en zevende lid, is voor de toepassing van het eerste lid van overeenkomstige toepassing.

Artikel V

1. In afwijking van artikel 7b.1, tweede lid, van het Uitvoeringsbesluit Belastingwet BES worden over het kalenderjaar 2014 als gegevens en inlichtingen als bedoeld in artikel 8.129, vierde lid, van de wet aangewezen: de gegevens en inlichtingen, bedoeld in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, onder (1) tot en met (4), van het fatca-verdrag, ter zake van Amerikaanse te rapporteren rekeningen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel cc, van het fatca-verdrag, te bepalen met inachtneming van artikel 3, eerste, tweede en vierde lid, van het fatca-verdrag en de bepalingen in de bijlagen I en II van het fatca-verdrag.

2. In afwijking van artikel 7b.1, tweede lid, van het Uitvoeringsbesluit Belastingwet BES worden over het kalenderjaar 2015 als gegevens en inlichtingen als bedoeld in artikel 8.129, vierde lid, van de wet aangewezen: de gegevens en inlichtingen, bedoeld in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, onder (1) tot en met (4), (5)(A), (6) en (7), van het fatca-verdrag, ter zake van Amerikaanse te rapporteren rekeningen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel cc, van het fatca-verdrag, te bepalen met inachtneming van artikel 3, eerste, tweede en vierde lid, van het fatca-verdrag en de bepalingen in de bijlagen I en II van het fatca-verdrag.

3. Artikel 7b.2 van het Uitvoeringsbesluit Belastingwet BES geldt uitsluitend voor gegevens en inlichtingen die betrekking hebben op betalingen die zijn verricht in de kalenderjaren 2015 en 2016.

4. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder fatca-verdrag verstaan: het op 18 december 2013 te 's-Gravenhage tot stand gekomen Verdrag tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Verenigde Staten van Amerika tot verbetering van de internationale naleving van de belastingplicht en tenuitvoerlegging van de FATCA (Trb. 2014, 22).

Artikel VI

Het Uitvoeringsbesluit Belastingwet BES wordt met ingang van 1 januari 2018 als volgt gewijzigd:

A. In **artikel 7b.1**, tweede lid, wordt "met inachtneming van artikel 3, eerste, tweede en vierde lid" vervangen door: met inachtneming van artikel 3, eerste en tweede lid.

B. **Artikel 7b.2** vervalt.

Artikel VII

Dit besluit treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen verschillend kan worden vastgesteld, en vindt voor het eerst toepassing met betrekking tot gegevens en inlichtingen over het kalenderjaar 2014.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Staatssecretaris van Financiën,

NOTA VAN TOELICHTING

I. Algemeen deel

Inleiding

Het onderhavige besluit wijzigt het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen (UB WIB) en het Uitvoeringsbesluit Belastingwet BES (UB Belastingwet BES) ter uitvoering van het op 18 december 2013 te 's-Gravenhage tot stand gekomen Verdrag tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Verenigde Staten van Amerika tot verbetering van de internationale naleving van de belastingplicht en tenuitvoerlegging van de FATCA (Trb. 2014, 22) (het verdrag). Dit verdrag is gebaseerd op de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). De FATCA is een Amerikaanse wet die financiële instellingen wereldwijd de verplichting oplegt jaarlijks gegevens en inlichtingen te verstrekken aan de Amerikaanse belastingdienst, de Internal Revenue Service (IRS), over rekeningen die worden gehouden door Amerikaanse belastingplichtigen. In het verdrag zijn Nederland en de Verenigde Staten van Amerika (VS) overeengekomen dat op wederkerige basis gegevens en inlichtingen over Amerikaanse respectievelijk Nederlandse belastingplichtigen door de Belastingdienst en de IRS zullen worden uitgewisseld. De Wet op de internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen (WIB) en de Belastingwet BES bevatten bepalingen die strekken tot uitvoering van onder meer verdragen tot het verlenen van wederzijdse bijstand bij de heffing van belastingen. Beide wetten bevatten een delegatiegrondslag die het mogelijk maakt om in lagere regelgeving administratieplichtigen aan te wijzen die nader aan te wijzen gegevens en inlichtingen aan de Belastingdienst moeten verstrekken. Om de gegevensuitwisseling op grond van het verdrag mogelijk te maken, worden in het UB WIB en in het UB Belastingwet BES de Nederlandse financiële instellingen die worden genoemd in het verdrag aangewezen als administratieplichtigen. Verder worden in voormelde besluiten de gegevens en inlichtingen die worden genoemd in het verdrag aangewezen.

FATCA en het verdrag

Op 18 december 2013 hebben Nederland en de VS het verdrag ondertekend. In dit verdrag hebben Nederland en de VS afspraken gemaakt over de toepassing van de FATCA. Het verdrag vermeldt onder meer de informatie die moet worden uitgewisseld en stelt voorwaarden voor het tijdstip en de wijze waarop de informatie – op automatische basis – moet worden uitgewisseld. Naast een rapportageplicht over rekeningen van Amerikaanse personen, zijn financiële instellingen ook gehouden om over de jaren 2015 en 2016 gegevens en inlichtingen te rapporteren van zogenoemde niet-participerende financiële instellingen aan wie zij een of meer betalingen hebben gedaan. Een niet-participerende financiële instelling is een instelling die wel rapportageplichtig is, maar niet aan de rapportageplicht voldoet. Naast de naam van die financiële instelling moet ook het totale bedrag van de gedane betalingen in de kalenderjaren 2015 en 2016 worden gerapporteerd.

Het verdrag bevat twee bijlagen die onderdeel zijn van het verdrag. Bijlage I bevat uitgebreide procedurevoorschriften die financiële instellingen moeten volgen om vast te stellen of sprake is van een rekening waarover gerapporteerd moet worden, of om vast te stellen of een financiële

instelling niet-participerend is. Bijlage II bevat regels over de financiële instellingen die zijn uitgezonderd van rapportageplicht en regels over rekeningen waarover niet hoeft te worden gerapporteerd.

Nederlandse financiële instellingen worden op grond van het verdrag in beginsel behandeld als een instelling die voldoet aan de rapportageplicht. Verder zijn Nederlandse financiële instellingen op grond van het verdrag in beginsel vrijgesteld van een bronheffing van 30% op Amerikaanse inkomensbronnen die op grond van de FATCA kan worden opgelegd aan financiële instellingen die zich niet aan de FATCA houden (de hiervoor genoemde niet-participerende financiële instellingen). In het verdrag is overeengekomen dat voor alle informatie die uit hoofde van het verdrag wordt uitgewisseld de vertrouwelijkheid en andere beschermingsmechanismen gelden die zijn opgenomen in het bilaterale belastingverdrag tussen Nederland en de VS ter voorkoming van dubbele belasting en in het Verdrag inzake wederzijdse administratieve bijstand in belastingzaken (WABB-verdrag).

Implementatie in de Nederlandse wetgeving

De WIB bevat een delegatiegrondslag om administratieplichtigen aan te wijzen die aan te wijzen gegevens en inlichtingen moeten verstrekken. Op basis van deze delegatiegrondslag worden ingevolge dit besluit in het UB WIB financiële instellingen aangewezen die de in het verdrag aangewezen gegevens en inlichtingen moeten verstrekken aan de Belastingdienst met betrekking tot rekeningen van Amerikaanse belastingplichtigen en niet-participerende financiële instellingen. Hierdoor is er een wettelijke basis voor de informatie-uitwisseling door de financiële instellingen aan de Belastingdienst.

In het UB WIB wordt verwezen naar het verdrag voor de omschrijving van de administratieplichtigen waarvoor een rapportageverplichting gaat gelden en voor de te verstrekken gegevens en inlichtingen. Als hoofdregel wordt voorgeschreven dat financiële instellingen de identificatie- en controlevoorschriften van bijlage I moeten toepassen om vast te stellen of zij over een rekening moeten rapporteren of om vast te stellen of een financiële instelling niet-participerend is. De rekeningen waarover gerapporteerd moet worden, zijn kort gezegd rekeningen die gehouden worden door Amerikaanse personen buiten de VS. Een niet-participerende financiële instelling is een instelling die wel onder de rapportageplicht valt, maar daar niet aan voldoet. Nederland mag op basis van het verdrag toestaan dat ten behoeve van de gegevensverstrekking gebruik wordt gemaakt van de begripsomschrijvingen in de voorschriften van het Amerikaanse ministerie van Financiën (Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften) in plaats van de begripsomschrijvingen in artikel 1 en in de bijlagen van het verdrag. Van deze mogelijkheid maakt het kabinet gebruik, omdat dit voor de financiële sector gunstiger kan zijn. Bijlage I van het verdrag biedt daarnaast de mogelijkheid om toe te staan dat voor het identificeren van Amerikaanse te rapporteren rekeningen en van rekeningen aangehouden door niet-participerende financiële instellingen de procedures kunnen worden toegepast die zijn opgenomen in de Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften in plaats van de procedures in deze bijlage, indien dat gunstiger is. Van deze mogelijkheid maakt het kabinet eveneens gebruik in het UB WIB, zodat de financiële sector in de gelegenheid wordt gesteld de voor hen meest gunstige werkwijze te kiezen. Bijlage II van het verdrag bevat een opsomming van Nederlandse financiële instellingen die niet rapportageplichtig zijn. Voorbeelden hiervan zijn overheidslichamen, waaronder gemeentelijke

kredietbanken, De Nederlandsche Bank, internationale organisaties, pensioenfondsen, bepaalde beleggingsentiteiten en non-profit organisaties. Bijlage II van het verdrag bevat voorts een opsomming van producten waarover niet hoeft te worden gerapporteerd, zoals de kapitaalverzekering eigen woning, een stamrecht, bepaalde lijfrenten en bepaalde begrafenisverzekeringopolissen.

De aanlevering van de diverse soorten gegevens en inlichtingen wordt op basis van het verdrag gefaseerd ingevoerd. Over het kalenderjaar 2016 en volgende kalenderjaren moet door de Nederlandse financiële instellingen de volledige set gegevens en inlichtingen aan de Belastingdienst worden verstrekt. Voor de kalenderjaren 2014 en 2015 geldt dat een beperktere set gegevens en inlichtingen hoeft te worden aangeleverd. Hiervoor zijn in artikel II en artikel V van het besluit overgangsbepalingen opgenomen.

De gegevens die moeten worden gerapporteerd, hebben betrekking op Amerikaanse te rapporteren rekeningen in de betekenis van het verdrag. Omdat de FATCA op 1 juli 2014 in werking is getreden, moet van nieuwe rekeningen vanaf die datum door Nederlandse financiële instellingen worden vastgesteld of dit Amerikaanse te rapporteren rekeningen in de zin van het verdrag zijn. Voor rekeningen die op 30 juni 2014 al bestaan, geven de voorschriften in bijlage I aan op welk moment uiterlijk moet zijn vastgesteld of zo'n rekening een Amerikaanse te rapporteren rekening is. Op grond van die voorschriften kan de rapportageplicht met betrekking tot een dergelijke rekening zien op een later kalenderjaar dan 2014. Zo geldt bijvoorbeeld voor een rekening van een natuurlijk persoon met een saldo van meer dan € 1.000.000 op 30 juni 2014, dat uiterlijk 30 juni 2015 moet zijn vastgesteld of deze rekening een Amerikaanse te rapporteren rekening is of niet. Als een dergelijke rekening wordt geïdentificeerd als Amerikaanse te rapporteren rekening in de periode na 31 december 2014 en op of voor 30 juni 2015, is de Nederlandse financiële instelling niet verplicht om over die rekening gegevens en inlichtingen te verstrekken met betrekking tot het kalenderjaar 2014.

De toepassing van de FATCA en van de nationale regelgeving roept vragen op voor de uitvoeringspraktijk, vooral met betrekking tot de interpretatie van begrippen en de uitwerking in specifieke situaties. Op deze vragen wordt ingegaan in een handleiding. Deze handleiding zal de status van een beleidsbesluit krijgen. Een voorbeeld van een vraagstuk waarop zal worden ingegaan, is de uitleg van het begrip 'betalingen' ter zake van de verplichting van financiële instellingen om het totaalbedrag van de betalingen aan niet-participerende financiële instellingen in de jaren 2015 en 2016 door te geven. Een ander voorbeeld van een vraagstuk waarop in de handleiding zal worden ingegaan, is hoe een financiële instelling het saldo van een rekening moet rapporteren indien de desbetreffende rekening gedurende het jaar wordt opgeheven.

De Belastingwet BES, die geldt voor de BES eilanden, bevat evenals de WIB bepalingen inzake de internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen. Er is onder meer eenzelfde delegatiegrondslag opgenomen als in de WIB om administratieplichtigen aan te wijzen die bepaalde gegevens en inlichtingen moeten verstrekken. In dit besluit worden aan het UB Belastingwet BES soortgelijke bepalingen toegevoegd als de bepalingen die aan het UB WIB worden toegevoegd. Ook gelden soortgelijke overgangsbepalingen.

Gegevensbescherming

De WIB bevat bepalingen die strekken tot uitvoering van onder andere internationale regelingen tot het verlenen van wederzijdse bijstand bij de heffing van belastingen. Nu de automatische gegevensuitwisseling met de VS plaatsvindt op basis van een dergelijke regeling, valt deze onder de WIB. In de WIB zijn onder meer bepalingen opgenomen inzake geheimhouding en doelbinding. De WIB schrijft bijvoorbeeld voor dat Nederland geen gegevens verstrekt aan een andere staat indien deze staat geen verplichting tot geheimhouding oplegt aan zijn ambtenaren. Voorts schrijft de WIB voor dat gegevens die de andere staat ontvangt uitsluitend mogen worden gebruikt voor de in de WIB omschreven doelen. Voor elk ander gebruik moet toestemming worden verleend door Nederland. Hierdoor wordt voorkomen dat gegevens die door Nederland worden verstrekt in het buitenland openbaar worden of op een onbedoelde manier gebruikt kunnen worden. Deze waarborgen zijn voor de gegevensuitwisseling ten behoeve van de FATCA gegarandeerd door de verwijzing in het verdrag naar het belastingverdrag tussen Nederland en de VS en het WABB-verdrag, waarin soortgelijke bepalingen zijn opgenomen als in de WIB. Het verdrag is ter advisering voorgelegd aan het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP). Het CBP heeft op 30 mei 2013 advies uitgebracht. Het CBP heeft in zijn advies aangegeven dat niet is gebleken dat met het verdrag de Wet bescherming persoonsgegevens niet wordt nageleefd.

Inwerkingtreding

Het rapporteren (en uitwisselen) van gegevens op basis van het UB WIB (en de WIB) en het UB Belastingwet BES (en de Belastingwet BES) kan alleen plaatsvinden op grond van richtlijnen of andere regelingen van internationaal of interregionaal recht. De wijzigingen van het UB WIB en het UB Belastingwet BES kunnen dan ook pas in werking treden op het moment dat het verdrag tussen Nederland en de VS geratificeerd is. Omdat FATCA echter op 1 juli 2014 in werking treedt, zijn financiële instellingen reeds vanaf dat moment gehouden om te voldoen aan de FATCA-verplichtingen. In het verdrag is overeengekomen dat over het kalenderjaar 2014 bepaalde gegevens en inlichtingen aan de VS moeten worden gerapporteerd. Het onderhavige besluit voorziet in het rapporteren van gegevens en inlichtingen die betrekking hebben op het kalenderjaar 2014. De renseignering die na de inwerkingtreding van dit besluit zal gaan plaatsvinden, zal dus mede betrekking hebben op gegevens en inlichtingen over een periode voorafgaand aan de ratificatie van het verdrag en de inwerkingtreding van dit besluit. Door de publicatie van het verdrag in het Tractatenblad op 30 januari 2014 is sinds die datum voor financiële instellingen kenbaar dat over bepaalde Amerikaanse te rapporteren rekeningen reeds over het jaar 2014 gegevens en inlichtingen moeten worden verstrekt. Bovendien vindt vanaf februari 2011 overleg plaats met de financiële instellingen over de gevolgen van de FATCA voor Nederland, waarbij ook de rapportageplicht over het jaar 2014 is besproken.

Uitvoeringskosten, administratieve lasten en budgettaire effecten

De effecten van de wijzigingen in het UB WIB en het UB Belastingwet BES vloeien voort uit het verdrag en zijn meegenomen bij het wetsvoorstel tot goedkeuring van dat verdrag.

II. Artikelsgewijze toelichting

Artikel I, onderdeel A (artikel 1 van het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen)

De aanpassing in artikel 1, eerste lid, van het UB WIB betreft een technische wijziging. De aanpassing van het tweede lid van artikel 1 van het UB WIB betreft de toevoeging van de definitie van "fatca-verdrag". Daarmee wordt vastgelegd dat in het UB WIB met een verwijzing naar het "fatca-verdrag" in het UB WIB wordt bedoeld op het op 18 december 2013 te 's-Gravenhage tot stand gekomen Verdrag tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Verenigde Staten van Amerika tot verbetering van de internationale naleving van de belastingplicht en tenuitvoerlegging van de FATCA (Trb. 2014, 22).

Artikel I, onderdeel B (artikel 2 van het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen)

De wijziging van artikel 2, eerste lid, van het UB WIB hangt samen met het in te voeren artikel 2a van het UB WIB. In artikel 2a van het UB WIB wordt een nieuwe groep administratieplichtigen aangewezen in verband met de totstandkoming van het verdrag die de in dat artikel genoemde gegevens en inlichtingen moeten verstrekken. Met de wijziging van artikel 2 van het UB WIB wordt tot uitdrukking gebracht dat de in dat artikel aangewezen administratieplichtigen enkel de gegevens en inlichtingen moeten verstrekken die zijn genoemd in artikel 2, tweede lid, van het UB WIB.

Het bepaalde in het huidige artikel 2, derde lid, van het UB WIB wordt opgenomen in artikel 2c van het UB WIB. Deze bepaling geldt namelijk voor zowel de administratieplichtigen die zijn aangewezen in artikel 2, eerste lid, van het UB WIB als voor de administratieplichtigen die zijn aangewezen in artikel 2a, eerste lid, van het UB WIB. Als gevolg hiervan vervalt het derde lid van genoemd artikel 2 onder vernummering van het vierde lid tot derde lid.

Artikel I, onderdeel C (artikelen 2a, 2b en 2c van het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen)

In artikel 2a, eerste lid, van het UB WIB wordt op grond van artikel 8, vierde lid, van de WIB een nieuwe groep administratieplichtigen aangewezen die de gegevens en inlichtingen moet aanleveren die zijn aangewezen in het tweede lid van genoemd artikel 2a. Het gaat om rapporterende Nederlandse financiële instellingen in de zin van het verdrag. Deze administratieplichtigen en de (in artikel 2a, tweede lid, van het UB WIB aangewezen) te verstrekken gegevens en inlichtingen hebben een zekere overlap met de administratieplichtigen, de gegevens en de inlichtingen, die genoemd zijn in het al bestaande artikel 2 van het UB WIB. Nu het verdrag een specifiek pakket aan gegevens en inlichtingen omvat en specifieke voorschriften kent voor de administratieplichtigen, is er ten behoeve van de duidelijkheid en kenbaarheid evenwel voor gekozen om deze stromen in een apart artikel (artikel 2a) van het UB WIB op te nemen.

Het verdrag beschrijft in artikel 1, eerste lid, onderdelen g tot en met r, de (financiële) instellingen waarop het verdrag betrekking heeft. Ingevolge genoemd onderdeel g kan een financiële instelling

een bewaarinstelling zijn, een instelling die deposito's neemt, een beleggingsentiteit of een omschreven verzekeringsmaatschappij. Of sprake is van een Nederlandse financiële instelling wordt beoordeeld aan de hand van de vraag of de instelling inwoner is van Nederland. Het begrip 'inwoner' is nader uitgewerkt in het Memorandum of Understanding, dat bij de ondertekening van het verdrag mede is ondertekend. Hierin is bepaald dat voor Nederland wordt aangesloten bij artikel 4 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR). Ingevolge het eerste lid van artikel 4 van de AWR wordt de woonplaats naar de omstandigheden beoordeeld. Dit houdt in dat financiële instellingen waarvan de werkelijke leiding zich in Nederland bevindt voor de toepassing van het verdrag als inwoner van Nederland worden aangemerkt. Met de verwijzing naar artikel 4 van de AWR wordt tevens de positie van de in het vierde lid van dat artikel 4 genoemde instellingen voor collectieve belegging in effecten geregeld. Een dergelijke instelling valt onder de reikwijdte van het verdrag indien de bevoegde autoriteit de instelling conform artikel 5 van Richtlijn 2009/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) (PbEU 2009, L 302) in Nederland heeft toegelaten. Rapporterende Nederlandse financiële instellingen zijn ingevolge artikel 1, eerste lid, onderdeel o, van het verdrag, die Nederlandse financiële instellingen die niet zijn aangemerkt als niet-rapporterende Nederlandse financiële instellingen. Laatstgenoemde financiële instellingen zijn ingevolge artikel 1, eerste lid, onderdeel q, van het verdrag, de Nederlandse financiële instellingen die zijn uitgezonderd in bijlage II van het verdrag of die zijn uitgezonderd ingevolge de Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften.

In het tweede lid van artikel 2a van het UB WIB wordt bepaald welke gegevens en inlichtingen moeten worden verstrekt door de in het eerste lid van dat artikel aangewezen administratieplichtigen. Voor de omschrijving van de te verstrekken gegevens en inlichtingen wordt verwezen naar het verdrag, waarbij wordt aangegeven dat de gegevens en inlichtingen moeten worden bepaald met inachtneming van nader genoemde bepalingen in het verdrag en de bijlagen I en II van het verdrag. Als gegevens en inlichtingen worden in het tweede lid van genoemd artikel 2a aangewezen de gegevens en inlichtingen, bedoeld in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, onder (1) tot en met (7), van het verdrag, ter zake van elke Amerikaanse rekening waarover gerapporteerd moet worden. Onder 'Amerikaanse te rapporteren rekening' wordt verstaan een financiële rekening, zoals gedefinieerd in artikel 1, eerste lid, onderdeel s, van het verdrag, die wordt beheerd door een rapporterende Nederlandse financiële instelling en die wordt aangehouden door een of meer omschreven Amerikaanse personen, zoals gedefinieerd in artikel 1, eerste lid, onderdeel ff, van het verdrag, of door een niet-Amerikaanse entiteit met een of meer uiteindelijk belanghebbenden die tevens omschreven Amerikaanse persoon zijn.

De subonderdelen 1 tot en met 4, van artikel 2, tweede lid, onderdeel a, van het verdrag betreffen onder meer de naam, het adres, en het Amerikaanse tax identification number (TIN) van de rekeninghouder, het rekeningnummer (of het functionele equivalent daarvan), de naam en het Amerikaanse identificatienummer van de Nederlandse financiële instelling (GIIN) en het rekeningssaldo per het einde van het kalenderjaar of per het einde van een toepasselijke rapportageperiode. Ook informatie over de waarde van te rapporteren kapitaalverzekeringen of

lijfrenteverzekeringen moet worden verstrekt. Als een rekening tijdens het jaar wordt gesloten, dan moet de waarde daarvan vlak voor sluiting eveneens worden gerapporteerd.

Volgens de subonderdelen 5, onderdeel (A), 6 en 7, van artikel 2, tweede lid, onderdeel a, van het verdrag, zal voor beleggings- en depositorekeningen het saldo van het gedurende het kalenderjaar (of de toepasselijke rapportageperiode) bijgeschreven brutobedrag aan rente, dividend, of overige inkomsten gegenereerd met het vermogen op de rekening, gerapporteerd moeten worden. Voor financiële rekeningen anders dan beleggings- en depositorekeningen moet het saldo van het gedurende het kalenderjaar (of de toepasselijke rapportageperiode) bijgeschreven brutobedrag, afkoopsommen daarbij inbegrepen, worden gerapporteerd.

Volgens subonderdeel 5, onderdeel (B), van het verdrag, moeten de gestorte of bijgeschreven bruto-opbrengsten van de verkoop, terugbetaling of afkoop van vermogensbestanddelen worden gerapporteerd als de rapporterende Nederlandse financiële instelling voor de rekeninghouder optrad als beheerder, makelaar, gevolmachtigde of anderszins als agent.

De aanlevering van de diverse soorten gegevens en inlichtingen wordt op basis van het verdrag gefaseerd ingevoerd. Over het kalenderjaar 2016 en volgende zal de volledige set van gegevens en inlichtingen die op basis van het verdrag moet worden uitgewisseld door de Nederlandse financiële instellingen moeten worden verstrekt aan de Belastingdienst. De in artikel 2a van het UB WIB op te nemen gegevens en inlichtingen betreffen deze volledige set van gegevens en inlichtingen. In artikel II van het onderhavige besluit zijn overgangsbepalingen opgenomen voor de over de kalenderjaren 2014 en 2015 te verstrekken gegevens en inlichtingen. Over het kalenderjaar 2014 moeten de gegevens en inlichtingen die genoemd worden in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, onder (1) tot en met (4), van het verdrag worden aangeleverd. Over het kalenderjaar 2015 moeten de gegevens en inlichtingen worden aangeleverd die genoemd worden in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, onder (1) tot en met (4), (5)(A), (6) en (7), van het verdrag. Over het kalenderjaar 2016 moeten voor het eerst ook de gegevens en inlichtingen, genoemd in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, onder (5)(B), van het verdrag, worden verstrekt.

De gegevens en inlichtingen, bedoeld in artikel 2a, tweede lid, van het UB WIB, moeten worden bepaald met inachtneming van artikel 3, eerste, tweede en vierde lid, van het verdrag en de bepalingen in de bijlagen I en II van het verdrag. Dit houdt in dat het bedrag en de aard van de betalingen die zijn verricht ter zake van een Amerikaanse te rapporteren rekening worden vastgesteld in overeenstemming met de beginselen van de Nederlandse belastingwet (artikel 3, eerste lid, van het verdrag). Voorts moet in de uitgewisselde informatie de valuta worden vermeld van elk relevant bedrag (artikel 3, tweede lid, van het verdrag). Op grond van artikel 3, vierde lid, van het verdrag, zijn Nederlandse financiële instellingen ter zake van zogenoemde bestaande rekeningen niet verplicht het Amerikaanse TIN van een relevante persoon te rapporteren indien dat identificatienummer zich niet in het dossier van de financiële instelling bevindt. In dat geval rapporteren de Nederlandse financiële instellingen de geboortedatum van een relevant persoon als die datum zich wel in het dossier van de financiële instelling bevindt. Onder een bestaande rekening wordt ingevolge bijlage I, sectie VI, onderdeel B, onder 5, van het verdrag verstaan een financiële rekening die op 30 juni 2014 werd beheerd door een rapporterende financiële instelling. Het Amerikaanse TIN van betreffende personen van bestaande rapportageplichtige rekeningen

moeten wel worden opgenomen in de uit te wisselen informatie die betrekking heeft op het kalenderjaar 2017 en volgende jaren. Artikel 3, vierde lid, van het verdrag heeft daarom geen betekenis meer voor de aan te leveren informatie over het kalenderjaar 2017. De verwijzing in artikel 2a, tweede lid, van het UB WIB naar die bepaling vervalt derhalve met ingang van 1 januari 2018 (zie verder de toelichting bij artikel III, onderdeel B).

Volgens het derde lid van artikel 2a van het UB WIB mogen administratieplichtigen ten behoeve van de gegevensverstrekking, bedoeld in het tweede lid van dat artikel, in plaats van de begripsomschrijvingen in het verdrag gebruikmaken van de overeenkomstige begripsomschrijvingen in de relevante Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften, mits de toepassing niet ten koste gaat van de doelstellingen van het verdrag. Hierdoor wordt voorkomen dat Nederlandse financiële instellingen die onder het verdrag vallen met ongunstiger criteria te maken krijgen dan financiële instellingen die zijn gevestigd in een land dat niet een vergelijkbaar verdrag heeft gesloten en die FATCA en de daarbij horende Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften rechtstreeks toepassen. In dit verband kunnen als voorbeelden genoemd worden de begripsomschrijvingen van bestaande rekening ('pre-existing account') en financiële rekening ('financial account') in de Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften. De definitie van bestaande rekening in de Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften omvat onder voorwaarden ook een na 30 juni 2014 geopende nieuwe rekening van een reeds bestaande klant. Dit voorkomt dat een bestaande klant bij elk nieuw product telkens aan de financiële instelling moet aangeven of hij een Amerikaanse persoon is of niet. De definitie van financiële rekening in de Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften kan ook gunstiger zijn dan de vergelijkbare definitie in het verdrag omdat het meer uitzonderingen bevat. Beide voorbeelden zijn ter verduidelijking ook opgenomen in het bij het verdrag tevens overeengekomen Memorandum of Understanding.

Op grond van de in artikel 2a, vierde lid, van het UB WIB op te nemen hoofdregel geldt dat een administratieplichtige de procedures volgt die zijn opgenomen in bijlage I van het verdrag teneinde Amerikaanse te rapporteren rekeningen te identificeren. In genoemd vierde lid wordt voorts geregeld dat een administratieplichtige zich hierbij mag baseren op door derden uitgevoerde procedures voor zover daarin is voorzien in de hierop betrekking hebbende Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften.

In artikel 2a, vijfde lid, van het UB WIB wordt geregeld dat een administratieplichtige voor het identificeren van Amerikaanse te rapporteren rekeningen ook de procedures mag toepassen die zijn opgenomen in de Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften, in afwijking van de hoofdregel in het vierde lid van genoemd artikel 2a. Dit kan namelijk gunstiger zijn voor de administratieplichtige. Het verdrag maakt dit in bijlage I, sectie I, onderdeel C, mogelijk. Een keuze om de Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften toe te passen kan worden gemaakt voor elke sectie van bijlage I afzonderlijk, hetzij voor alle relevante financiële rekeningen, hetzij voor elke duidelijk omschreven groep van financiële rekeningen afzonderlijk. Voorts is geregeld dat een administratieplichtige zich, ook als gekozen wordt voor toepassing van de Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften, op door derden uitgevoerde procedures mag baseren als omschreven in genoemd vierde lid.

In artikel 2a, zesde lid, van het UB WIB wordt geregeld dat een administratieplichtige gebruik kan maken van de keuzemogelijkheden die in het verdrag in bijlage I, sectie II, onderdeel A, sectie III, onderdeel A, sectie IV, onderdeel A, en sectie V, onderdeel A, zijn opgenomen. Dit betekent dat een administratieplichtige ervoor kan kiezen om (een of meer van) de aldaar genoemde rekeningen, of een duidelijk geïdentificeerde groep van dergelijke rekeningen afzonderlijk, mee te nemen in de identificatie- en controleprocedures. In het geval een administratieplichtige voor een of meer van de rekeningen, genoemd in de desbetreffende onderdelen, hetzij voor een duidelijk geïdentificeerde groep van deze rekeningen, een dergelijke keuze heeft gemaakt, is deze administratieplichtige verplicht om de gegevens en inlichtingen over die Amerikaanse te rapporteren rekeningen te verstrekken. Het gaat bijvoorbeeld om rekeningen van natuurlijke personen met een saldo van niet meer dan \$ 50.000.

Het verdrag bevat in artikel 7, eerste lid, een zogenaamde meestbegunstigingsclausule. Op grond van deze bepaling gelden in het geval de VS met een ander land ten aanzien van artikel 4 en bijlage I van het verdrag gunstigere bepalingen is overeengekomen dan met Nederland, de gunstigere bepalingen ook voor Nederland, tenzij Nederland hiervan afziet. Omdat het van belang is dat een administratieplichtige de gunstigere bepalingen daadwerkelijk kan toepassen indien Nederland deze niet afwijst, wordt in artikel 2a, zevende lid, van het UB WIB de mogelijkheid daartoe opgenomen. Om de financiële instellingen in kennis te stellen van een wijziging in de bepalingen van het verdrag ingevolge artikel 7 van het verdrag, wordt bepaald dat de Minister van Financiën de gunstigere bepalingen op een daartoe geschikte wijze publiek bekendmaakt.

In artikel 2a, achtste lid, van het UB WIB wordt mogelijk gemaakt dat bij ministeriële regeling nadere regels kunnen worden gesteld met betrekking tot de toepassing van artikel 2a van het UB WIB.

Op grond van het in het UB WIB op te nemen artikel 2b, eerste lid, moeten rapporterende Nederlandse financiële instellingen de naam van elke niet-participerende financiële instelling waaraan de rapporterende Nederlandse financiële instelling betalingen heeft verricht rapporteren, alsmede het totaalbedrag van deze betalingen. De verplichting geldt ingevolge artikel II, derde lid, van het onderhavige besluit, alleen ten aanzien van betalingen die zijn verricht in de kalenderjaren 2015 en 2016. De uitdrukking 'betalingen' is niet gedefinieerd in het verdrag. Hierop zal, als eerder vermeld, worden ingegaan in de leidraad. Een niet-participerende financiële instelling is gedefinieerd in artikel 1, eerste lid, onderdeel r, van het verdrag. Voor de definitie wordt verwezen naar de Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften. Het komt erop neer dat een niet-participerende financiële instelling een financiële instelling is die wel onder de rapportageplicht valt, maar hier niet aan voldoet. Nederlandse financiële instellingen alsmede financiële instellingen in andere staten waarmee Amerika een verdrag heeft gesloten, worden in beginsel aangemerkt als participerende financiële instellingen. Alleen in geval van significante niet-nakoming van de informatieverplichting worden deze financiële instellingen op grond van artikel 5, tweede lid, onderdeel b, van het verdrag, of de dienovereenkomstige bepaling in het verdrag van Amerika met de andere staat, aangemerkt als een niet-participerende financiële instelling.

In artikel 2b, tweede lid, van het UB WIB wordt geregeld dat artikel 2a, derde, vierde, vijfde en zevende lid, van het UB WIB van overeenkomstige toepassing is voor de toepassing van het eerste lid van genoemd artikel 2b. Dit houdt in dat administratieplichtigen in plaats van de begripsomschrijvingen in het verdrag te gebruiken, bij het vaststellen of een financiële instelling een niet-participerende financiële instelling is, gebruik mogen maken van de overeenkomstige begripsomschrijvingen in de relevante Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften, mits de toepassing niet ten koste gaat van de doelstellingen van het verdrag. Voorts moeten administratieplichtigen bij de identificatie van die niet-participerende financiële instellingen, de procedures volgen die zijn opgenomen in (sectie IV, onderdeel D, onder 3, van) bijlage I van het verdrag. Een administratieplichtige mag zich daarbij baseren op door derden uitgevoerde procedures voor zover daarin is voorzien in de hierop betrekking hebbende Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften. Een administratieplichtige mag voorts ingevolge de overeenkomstige toepassing van genoemd artikel 2a, vijfde lid, van het UB WIB, voor de hiervoor bedoelde identificatie ook de procedures toepassen die zijn opgenomen in de Amerikaanse uitvoeringsvoorschriften, al dan niet door derden uitgevoerd.

De verplichting tot het verstrekken van de gegevens en inlichtingen die in dit artikel wordt geregeld, is opgenomen in artikel 4 van het verdrag. Omdat de meestbegunstigingsclausule in artikel 7 van het verdrag ook betrekking heeft op artikel 4 van het verdrag, wordt het zevende lid van artikel 2a van het UB WIB van overeenkomstige toepassing verklaard.

Het bepaalde in het huidige artikel 2, derde lid, van het UB WIB wordt opgenomen in artikel 2c van het UB WIB en geldt voor zowel de administratieplichtigen die zijn aangewezen in artikel 2 van het UB WIB als voor de administratieplichtigen die worden aangewezen in artikel 2a van het UB WIB. Dit betekent dat voor beide groepen administratieplichtigen de Minister van Financiën kan aangeven op welke wijze en met welke frequentie de aanlevering moet plaatsvinden. De aanlevering zal, net als de huidige aanlevering van gegevens op grond van artikel 2 van het UB WIB, in beginsel digitaal plaatsvinden. Het verdrag schrijft in artikel 3, vijfde lid, voor dat de rapportage aan de VS moet plaatsvinden binnen negen maanden na het einde van het kalenderjaar waarop de gegevens en inlichtingen betrekking hebben. Voor het tijdstip van aanlevering van de gegevens door de Nederlandse financiële instellingen aan de Belastingdienst zal uit praktische overwegingen aansluiting worden gezocht bij de reeds bestaande gegevensstromen. De hiervoor genoemde termijn van negen maanden komt hierbij niet in het geding.

Artikel II (overgangsrecht)

De aanlevering van de diverse soorten gegevens en inlichtingen wordt op basis van het verdrag gefaseerd ingevoerd. Over het kalenderjaar 2016 zullen alle gegevens en inlichtingen moeten worden verstrekt die genoemd worden in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, van het verdrag. Voor de kalenderjaren 2014 en 2015 geldt het overgangsrecht in artikel II van het onderhavige besluit.

Het eerste lid van artikel II van het onderhavige besluit omvat de gegevens en inlichtingen die over het kalenderjaar 2014 moeten worden verstrekt. Het betreft de gegevens en inlichtingen die genoemd worden in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, onder (1) tot en met (4), van het verdrag.

Het tweede lid van genoemd artikel II omvat de gegevens die administratieplichtigen over het kalenderjaar 2015 moeten aanleveren. Het betreft de gegevens en inlichtingen die genoemd worden in artikel 2, tweede lid, onderdeel a, onder (1) tot en met (4), (5)(A), (6) en (7), van het verdrag.

In het derde lid van genoemd artikel II wordt geregeld dat artikel 2b van het UB WIB uitsluitend geldt voor gegevens en inlichtingen die betrekking hebben op betalingen die verricht zijn in de kalenderjaren 2015 en 2016.

In het vierde lid van genoemd artikel II wordt evenals in artikel 1, tweede lid, onderdeel b, van het UB WIB een definitie gegeven van de term 'fatca-verdrag'. Daarmee wordt vastgelegd dat ook voor de toepassing van dit overgangsrecht met een verwijzing naar het fatca-verdrag wordt bedoeld op het op 18 december 2013 te 's-Gravenhage tot stand gekomen Verdrag tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Verenigde Staten van Amerika tot verbetering van de internationale naleving van de belastingplicht en tenuitvoerlegging van de FATCA (Trb. 2014, 22).

Artikel III, onderdeel A (artikel 2a van het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen)

De in artikel III, onderdeel A, opgenomen wijziging in artikel 2a, tweede lid, van het UB WIB is technisch van aard en houdt verband met het opnemen van het Amerikaanse TIN van relevante personen in de informatie die betrekking heeft op het kalenderjaar 2017 en volgende jaren. De mogelijkheid die geboden wordt in artikel 3, vierde lid, van het verdrag om de geboortedatum in de informatie op te nemen in plaats van het Amerikaanse TIN geldt alleen voor informatie die betrekking heeft op de kalenderjaren 2014, 2015 en 2016. De verwijzing in artikel 2a, tweede lid, van het UB WIB naar deze bepaling kan dan ook met ingang van 1 januari 2018 vervallen.

Artikel III, onderdeel B (artikel 2b van het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen)

Ingevolge artikel III, onderdeel B, vervalt artikel 2b van het UB WIB met ingang van 1 januari 2018. De in artikel 2b van het UB WIB op te nemen gegevens en inlichtingen hebben uitsluitend betrekking op de kalenderjaren 2015 en 2016. Deze gegevens en inlichtingen moeten jaarlijks worden aangeleverd en daarom in elk geval vóór 1 januari 2018. Artikel 2b van het UB WIB kan dan ook met ingang van die datum vervallen.

Artikel IV, onderdelen A en B, artikel V en artikel VI (artikelen 1.1, 7b.1 en 7b.2 van het Uitvoeringsbesluit Belastingwet BES en overgangsrecht)

Het verdrag geldt ook voor de eilanden Bonaire, Sint Eustatius en Saba. Op de financiële instellingen die aldaar zijn gevestigd, zijn de Belastingwet BES en het UB Belastingwet BES van toepassing. De bepalingen die ingevolge het verdrag aan het UB WIB worden toegevoegd, worden daarom ook in het UB Belastingwet BES opgenomen. Met deze wijzigingen wordt invulling gegeven aan de delegatiegrondslag die in artikel 8.129 van de Belastingwet BES is opgenomen.

Artikel VII (inwerkingtreding)

Het renseigneren (en uitwisselen) van gegevens op basis het UB WIB (en de WIB) en de daarmee overeenkomende bepalingen in het UB Belastingwet BES (en de Belastingwet BES) kan alleen plaatsvinden op grond van richtlijnen of andere regelingen van internationaal of interregionaal recht. Het moment van inwerkingtreding van dit besluit is dan ook afhankelijk van de uitkomst van de ratificatieprocedure van het verdrag. Daarom is gekozen voor inwerkingtreding bij koninklijk besluit, waarbij het besluit voor het eerst toepassing vindt met betrekking tot gegevens en inlichtingen over het kalenderjaar 2014.

De Staatssecretaris van Financiën,