

Reactie Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) op Internetconsultatie Implementatie FATCA-verdrag

Algemeen

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) kan zich in hoofdlijnen vinden inzake de voorgestelde wijziging van het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen ter uitvoering van het op 18 december 2013 tot stand gekomen FATCA Verdrag.

Wel verdienen ons inziens een aantal punten nadere verduidelijking. Dit kan bijvoorbeeld door een toelichting te geven in de Nota van Toelichting of in de nog op te stellen Leidraad.

Naast het uitvoeringsbesluit hebben wij ook gekeken naar het Voorstel van Wet en de Memorie van Toelichting daarop.

Hieronder volgen artikelsgewijs onze opmerkingen:

Voorstel van wet

- Artikel 2: “Deze wet treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van het Staatsblad waarin zij wordt geplaatst.”
- **Voorstel NVB:** De wet met terugwerkende kracht van toepassing te verklaren en/of te bevestigen dat de FATCA identificatieprocedures gelden vanaf 1 juli 2014.

Memorie van Toelichting

- Ad 4. Mondiale ontwikkeling, voorlaatste alinea: "... wil de EC de CRS op korte termijn incorporeren in de richtlijn betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen "
Voorstel NVB: Zoveel mogelijk te standaardiseren in de verschillende regelgevingen (EUSD, FATCA en CRS).
- Ad 5. Implementatie door de Belastingdienst: “Het streven is de handleiding zo snel mogelijk te publiceren nadat de goedkeuring van de NL IGA in de Staten-Generaal is afgerond en de wijziging van het UB WIB in het Staatsblad is gepubliceerd.”
Voorstel NVB: Voor een goede implementatie is het van belang dat financiële instellingen de concept handleiding al in een vroeg stadium kunnen inzien.
- Pagina 15: “In het MoU wordt uitgelegd dat een fonds voor gemene rekening (FGR) aangemerkt wordt als een juridische overeenkomst in de zin van onderdeel gg. Op deze manier is het duidelijk dat een FGR – een beleggingsentiteit (en dus een FI) waar Nederlandse investeerders veel gebruik van maken bij het poolen van investeringen – onder de reikwijdte van de NL IGA valt, mits de FGR geleid wordt vanuit Nederland.”
Voorstel NVB: Verduidelijken hoe om te gaan met Beleggingsclubs.

Concept Uitvoeringsbesluit

- Algemene observatie. Artikel 4, lid 2, van de IGA wordt gesproken over ‘recalcitrant accounts’.
Voorstel NVB: In de leidraad specifieke guidance op te nemen hoe om te gaan met het doorgeven van “recalcitrant accounts’ (wanneer is er sprake van een ‘recalcitrant account’ en wat moet de financiële instelling vervolgens doen).
- Pagina 2, art. 2a, lid 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.”
Voorstel NVB: Dit breder te omschrijven en niet alleen te beperken tot “ten behoeve van gegevensverstrekking”.

- De termen “totaalbedrag” en “saldo” worden door elkaar gebruikt.
Voorstel NVB: Consistent gebruik van het woord “saldo” en niet te spreken van “totaalbedrag”.

Nota van Toelichting

- Pag.10: “Een niet-participerende financiële instelling is een instelling die wel onder de rapportageplicht valt, maar daar niet aan voldoet.” Deze opmerking lijkt zich te beperken tot de IGA.
Voorstel NVB: Voor de volledigheid toevoegen dat een niet in de Verenigde Staten van Amerika of een IGA land gevestigde financiële instelling die geen FATCA-overeenkomst heeft gesloten met de IRS, ook een niet-participerende financiële instelling is.
- Pag. 11: Gesproken wordt van € 1.000.000. dit moet zijn \$ 1.000.000
- Pag. 11. 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 Handleiding gegevensaanlevering van de Belastingdienst en de handleiding FATCA. De handleiding FATCA zal de status van een beleidsbesluit krijgen. Een voorbeeld van een vraagstuk waarop zal worden ingegaan in beide handleidingen, 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.
Voorstel NVB: De onderstreepte toevoegingen opnemen, omdat er anders geen verwijzing is naar de “Handleiding Gegevensaanlevering van de Belastingdienst”.
- Pag, 12: Inwerkingtreding.
Voorstel NVB: Ook hier opnemen dat vanaf 1-7-2014 financiële instellingen moeten voldoen aan de verplichtingen genoemd in het Verdrag en daardoor onder andere informatie moeten opvragen aan hun klanten om te voldoen aan de due diligence vereisten onder FATCA.
- Pag. 15: Laatste alinea 2e zin “rekeninghouder” wijzigen in “te rapporteren rekeninghouder”.
- Pagina 16 : 1e alinea laatste zin
Voorstel NVB: Ter verduidelijking hier ook “bewaarder” noemen.
- Pagina 17 (+ pagina 20). 5e en 6e alinea: niet duidelijk is of de termijn hier niet 1 januari 2017 moet zijn i.p.v. 1 januari 2018

Vanzelfsprekend zijn wij graag bereid tot het geven van nadere toelichting te geven op bovenstaande.

Contactpersoon:

Yvonne Willemsen
Nederlandse Vereniging van Banken
willemsen@nvb.nl