



TVO: Gelezen 24/02/2025

Ministerie van Financiën

TER BESLISSING

Aan

de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit, Belastingdienst en Douane

Ter informatie:

de minister

Directoraat-Generaal
voor Fiscale Zaken
Directie
Verbruiksbelastingen,
Douane en
Internationale
aangelegenheden

nota

Kamerbrief Zesde voortgangsbrief FATCA

Persoonsgegevens

Aanleiding

Via eerdere voortgangsbrieven hebben uw ambtsvoorgangers de Tweede Kamer regelmatig geïnformeerd over de ontwikkelingen op het gebied van FATCA (zie de toelichting voor meer informatie). In de meest recente brief over dit onderwerp van 20 maart 2023 is de Kamer geïnformeerd over de Amerikaanse FATCA-richtlijnen waarin een tijdelijke uitzondering (t/m 2024) is verleend op de rapportageverplichtingen van banken. Deze uitzondering is nu door de VS verlengd tot en met het rapportagejaar 2027. Wij adviseren de Kamer hierover te informeren via bijgaande brief.

Beslispunten

Bent u akkoord met verzending van de Kamerbrief over de ontwikkelingen op het gebied van FATCA aan de Tweede Kamer? Indien u akkoord bent, wilt u dan de Kamerbrief ondertekenen?

Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- Op grond van de FATCA-regels moeten Nederlandse financiële instellingen informatie leveren aan de VS over rekeninghouders met de Amerikaanse nationaliteit. Voor inwoners van Nederland die (ook) de Amerikaanse nationaliteit hebben, maar geen US TIN (tax identification number), kan dat tot problemen leiden.
- Eind 2022 hebben de VS -mede op ons verzoek- richtlijnen uitgebracht over de rapportageverplichtingen van banken. Op grond van de richtlijnen werden bankrekeningen die vóór 1 juli 2014 zijn geopend tijdelijk uitgezonderd van de verplichting om een US TIN te rapporteren. De uitzondering liep eind 2024 af, maar de VS hebben deze uitzondering nu verlengd tot en met 2027. Net als in de afgelopen jaren het geval was, is het een tijdelijke uitzondering die slechts geldt voor bestaande bankrekeningen die vóór 1 juli 2014 zijn geopend.

Datum

17 februari 2025

Notanummer

2025-0000045174

Bijlagen

1. Zesde voortgangsbrief

Akkoord

Akkoord

- De brief bevat een korte toelichting over de Amerikaanse FATCA-wetgeving en gaat vervolgens nader in op de door de VS verlengde uitzondering.
- De brief gaat ook in op de voorwaarden die de VS stellen in de FATCA-richtlijnen aan banken om in aanmerking te komen voor de uitzondering. Een aandachtspunt is dat de VS ten opzichte van de voorgaande FATCA-richtlijnen nu twee aanvullende voorwaarden stellen. De eerste voorwaarde is het rapporteren van het nationale belastingnummer van de rekeninghouder (in het geval van Nederland zou dat het burgerservicenummer zijn) als de bank daarover beschikt. De tweede gaat over de wijze van het rapporteren van de stad en woonland van de rekeninghouder. In de brief wordt aangegeven dat er overleg is met de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en met andere EU lidstaten over de gevolgen van de twee aanvullende voorwaarden.
- Het laatste onderdeel van de brief licht toe wat de gevolgen van de verlenging zijn voor rekeninghouders met (ook) de Amerikaanse nationaliteit. Daarover is contact geweest met de NVB. De NVB geeft aan dat de banken hun huidige handelswijze voortzetten. Dat betekent dat de grootbanken coulance blijven bieden aan rekeninghouders die weliswaar (nog) geen US TIN hebben maar kunnen aantonen dat zij de procedure hebben gestart voor het aanvragen van een US TIN of het afstand doen van hun Amerikaanse nationaliteit (CLN). U geeft in de brief daarom aan dat het belangrijk is dat rekeninghouders die in de aanvraagprocedure zitten, dit doorgeven aan hun bank om ervoor te zorgen dat zij gebruik kunnen blijven maken van hun bankrekening. ✓
- De recente decreten van president Trump inzake belastingen hebben geen invloed op de huidige FATCA-regels; indien er ontwikkelingen komen die daar wel van invloed op zijn zullen we u informeren.

Toelichting

- De VS kennen een wereldwijde belastingplicht voor Amerikaanse staatsburgers. Hoewel ongebruikelijk, is het Amerikaanse systeem van belastingheffing op basis van nationaliteit wereldwijd geaccepteerd.
- Nederlanders worden door de VS aangemerkt als Amerikaans staatsburger als zij in de VS zijn geboren of één van hun ouders Amerikaans staatsburger is, ook al hebben zij zelf zeer beperkte banden met de VS (zij noemen zichzelf ook wel 'toeval-Amerikanen' of 'accidental Americans').
- Om ten behoeve van de belastingheffing zicht te verkrijgen op de financiële tegoeden buiten de VS van Amerikaanse belastingplichtigen, hebben de VS in 2010 de FATCA-wetgeving ingevoerd.
- FATCA staat voor 'Foreign Account Tax Compliance Act' en verplicht banken wereldwijd om informatie te delen met de Amerikaanse belastingdienst (IRS) over Amerikaanse rekeninghouders. Daarbij geldt een verplichting om een US TIN te rapporteren.
- Niet alle Amerikaanse Nederlanders hebben een US TIN, willen er één aanvragen of willen afstand doen van de Amerikaanse nationaliteit (CLN).
- Omdat banken een risico zien op Amerikaanse sancties bij het ontbreken van US TINs in de rapportage, zijn er in het verleden (2020) rekeningen

- gesloten van Nederlanders met (ook) de Amerikaanse nationaliteit die geen US TIN hadden aangeleverd.
- Nederland heeft nationaal en internationaal daarom veel inspanningen geleverd om de problemen op te lossen en het verder sluiten van bankrekeningen te voorkomen.

Communicatie

Uw woordvoerder is aangehaakt.

Politiek/bestuurlijke context

- Op 20 maart 2023 is de Tweede Kamer geïnformeerd met de Vijfde voortgangsbrief FATCA.
- Op 25 mei 2023 zijn de Kamervragen (schriftelijk overleg) over de Vijfde voortgangsbrief FATCA beantwoord.
- Op 2 oktober 2023 is de Tweede Kamer in het verslag van het werkbezoek van de toenmalige staatssecretaris aan de Verenigde Staten geïnformeerd over de gesprekken met o.a. Treasury, medewerkers van congresleden en de IRS, waarin de staatssecretaris aandacht heeft gevraagd voor toeval-Amerikanen.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.