

To: [5.1.2.e] (IFZ) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (IFZ/BILATERAAL) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (IFZ/BILATERAAL) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (DB/FRI) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (DB/FRI) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (FISCALITEIT) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (UITVOERINGSBELEID) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (IFZ/BILATERAAL) [5.1.2.e]@minfin.nl
Cc: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (P-DGBEL) [5.1.2.e]@minfin.nl
From: [5.1.2.e] (FISCALITEIT)
Sent: Thur 5/30/2013 2:46:58 PM
Subject: Positief advies CBP voor FATCA
Received: Thur 5/30/2013 2:47:00 PM
[DOC001.PDF](#)

Beste allen,

Hierbij het advies van het CBP: positief! We hebben drie tekstuele voorstellen voor kleine aanpassingen in de toelichting. Ik heb aangegeven dat we daar zeker rekening mee houden.

Hartelijke groet,

[5.1.2.e]

-----Oorspronkelijk bericht-----

Van: [5.1.2.e] (CBP) [5.1.2.e]@cbpweb.nl
Verzonden: donderdag 30 mei 2013 15:27
Aan: [5.1.2.e] (FISCALITEIT)
CC: [5.1.2.e] (P-DGBEL)
Onderwerp: Advies Facta

Beste [5.1.2.e]

Hierbij een afschrift van het advies inzake de Facta zoals vandaag aan de staatssecretaris van Financiën is verzonden, naar de inhoud waarvan ik je korthedshalve verwijs.

Met vriendelijke groet,

[5.1.2.e]

To: [5.1.2.e] (P-DGBEL) [5.1.2.e]@minfin.nl
Cc: [5.1.2.e] (IFZ/BILATERAAL) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e]
(FISCALITEIT) [5.1.2.e]@minfin.nl
From: [5.1.2.e] (FISCALITEIT)
Sent: Wed 10/2/2013 2:32:40 PM
Subject: FW: FATCA Safeguards and Infrastructure Evaluation Workbook
Received: Wed 10/2/2013 2:32:43 PM
IRS International Data Safeguards and Infrastructure Workbook Protected Document vFINAL September 6 2013.docx

Beste [5.1.2.e],

N.a.v. ons gesprek zojuist stuur ik je het concept workbook toe. Mooi toch dat de VS ons vraagt om feedback voor refinements? Bijgaand ook het concept commentaar van [5.1.2.e]. Volgende week even overleg hierover, dan kunnen we richting IRS reageren.

Hartelijke groet,

[5.1.2.e]

Van: [5.1.2.e]@belastingdienst.nl [5.1.2.e]@belastingdienst.nl
Verzonden: vrijdag 27 september 2013 11:07
Aan: [5.1.2.e] (FISCALITEIT)
Onderwerp: Betr: FW: FATCA Safeguards and Infrastructure Evaluation Workbook

[5.1.2.e] Hi,

I've read the Workbook and I find it easy to read, it's complete and fully understandable. Great job!

Only one minor remark:

chapter 2.2.2.19 (Prevention of Data Commingling). I think this chapter is to much a solution instead of a policy. The way the treaty data is being processed is up to the local authority (based on an risk assesment). Separating this data from the rest is in my opinion just a way of keeping the data secure. There are plenty of other ways achieving the same result. My suggestion would be to have the following text in this chapter:

2.2.2.19
Treaty-exchanged data must always be protected against inadvertent disclosure.
If the treaty-exchanged data is included in a file that includes other data and physical separation is impractical, procedures must be in place to ensure that the entire file is safeguarded and clearly labeled to indicate the inclusion of treaty-exchanged data. The treaty-exchanged information itself also must be clearly labeled. Procedures must be in place to ensure that, before such a file is released to an individual or agency not authorized to access treaty-exchanged data, all treaty-exchanged data has been removed. In case the treaty-exchanged data is stored in a database, procedures must be in place to ensure that, before access to the database is provided to an individual or agency not authorized to access treaty-exchanged data, all treaty-exchanged data has been deleted from the database (or securely partitioned/protected in a way that prevents the unauthorized individual or agency from accessing that data). ([See question](#))

Met vriendelijke groet,

[5.1.2.e]

.....
Cluster IV
Directoraat Generaal Belastingdienst
Ministerie van Financiën
John F. Kennedylaan 8 | 7314 PS | Apeldoorn | Kamer [5.1.2.e]
Postbus 9050 | 7300 GM | Apeldoorn

.....
T 055 [5.1.2.e]
M 06 [5.1.2.e]
[5.1.2.e]@minfin.nl

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

5.1.2a

PROVIDE RELIEF FOR CERTAIN ACCIDENTAL DUAL CITIZENS

Current Law

An individual may become a U.S. citizen at birth either by being born in the United States (or in certain U.S. territories or possessions) or by having a parent who is a U.S. citizen. All U.S. citizens generally are subject to U.S. income taxation on their worldwide income, even if they reside abroad. In contrast, nonresident aliens are taxed on certain income derived from U.S. sources and on income that is effectively connected with a U.S. trade or business.

U.S. citizens that reside abroad also may be subject to tax in their country of residence. Potential double taxation is generally relieved in two ways. First, U.S. persons can credit foreign taxes paid against their U.S. taxes due, with certain limitations. Second, U.S. individuals may exclude from their U.S. taxable income a certain amount of income earned from working outside the United States (\$100,800 for 2015).

Section 877A imposes special rules on certain individuals who relinquish their U.S. citizenship or cease to be lawful permanent residents of the United States ("expatriates"). Expatriates who are "covered expatriates" generally are required to pay a mark-to-market exit tax on a deemed disposition of their worldwide assets as of the day before their expatriation date.

An expatriate is a covered expatriate if he or she meets at least one of the following three tests: (1) has an average annual net income tax liability for the five taxable years preceding the year of expatriation that exceeds a specified amount that is adjusted for inflation (the "tax liability test"), (2) has a net worth of \$2 million or more as of the expatriation date (the "net worth test"), or (3) fails to certify, under penalty of perjury, compliance with all U.S. Federal tax obligations for the five taxable years preceding the taxable year that includes the expatriation date (the "certification test").

The definition of covered expatriate includes a special rule for an expatriate who became at birth a citizen of both the United States and another country at birth and, as of the expatriation date, continues to be a citizen of, and taxed as a resident of, such other country. Such an expatriate will be treated as not meeting the tax liability or net worth tests if he or she has been a resident of the United States for not more than 10 taxable years during the 15-taxable year period ending with the taxable year during which the expatriation occurs. However, such an expatriate remains subject to the certification test. Because U.S. citizens are subject to U.S. Federal income tax on their worldwide income, dual citizens who choose to expatriate may be required to pay a significant amount of U.S. tax before they are able to certify that they have satisfied their U.S. tax obligations for the five taxable years preceding the year in which they expatriate.

Reasons for Change

Individuals who became citizens of both the United States and another country at birth may have had minimal contact with the United States and may not learn until later in life that they are U.S. citizens. In addition, these individuals may be citizens of countries where dual citizenship is illegal. Many of these individuals would like to relinquish their U.S. citizenship in accordance

with established State Department procedures, but doing so would require them to pay significant U.S. tax.

Proposal

Under the proposal, an individual will not be subject to tax as a U.S. citizen and will not be a covered expatriate subject to the mark-to-market exit tax under section 877A if the individual:

1. became at birth a citizen of the United States and a citizen of another country,
2. at all times, up to and including the individual's expatriation date, has been a citizen of a country other than the United States,
3. has not been a resident of the United States (as defined in section 7701(b)) since attaining age 18½,
4. has never held a U.S. passport or has held a U.S. passport for the sole purpose of departing from the United States in compliance with 22 CFR §53.1,
5. relinquishes his or her U.S. citizenship within two years after the later of January 1, 2016, or the date on which the individual learns that he or she is a U.S. citizen, and
6. certifies under penalty of perjury his or her compliance with all U.S. Federal tax obligations that would have applied during the five years preceding the year of expatriation if the individual had been a nonresident alien during that period.

The proposal would be effective January 1, 2016.

To: [5.1.2.e] (FISCALITEIT)[[5.1.2.e]@minfin.nl]
Cc: [5.1.2.e] (FISCALITEIT)[[5.1.2.e]@minfin.nl]; [5.1.2.e] (FISCALITEIT)[[5.1.2.e]@minfin.nl]
From: [5.1.2.e] IZV/IZ)
Sent: Fri 9/23/2016 2:58:07 PM
Subject: [5.1.2.e] bij Stas
Received: Fri 9/23/2016 2:58:12 PM
[2016-9907 FATCA - antwoord op uw vragen.docx](#)
[BIJLAGE 1 - 2016 -141559 FATCA notitie met vragen stas.pdf](#)
[143760a Stas.pdf](#)
[2016-141559 Notitie - Telefoongesprek \[5.1.2.e\] - FATCA problemen banken \(DEF\).doc](#)
[BIJLAGE 1 - Brief aan NVB - FATCA - Accidental Americans.pdf](#)
[BIJLAGE 2 Brief voor \[5.1.2.e\] \(Accidental dual citizens US-The Netherlands\).doc](#)
[2016 -141559 Reactie Stas op notitie.pdf](#)

Hoi [5.1.2.e],

Ben jij maandag op kantoor? Er komt een delegatie van de NVB ([5.1.2.e], [5.1.2.e] en [5.1.2.e]) bij de Stas over de uitvoeringsproblemen bij FATCA. [5.1.2.e] en [5.1.2.e] zijn er beiden niet. Ik zou het fijn vinden als er iemand van DGBel mee gaat. In contact met [5.1.2.e] kwam de optie op jou te vragen.

[5.1.2.e]



Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

de Nederlandse Vereniging van Banken

5.1.2.e

Gustav Mahlerplein 29-35
1082 MS Amsterdam

Directoraat-Generaal
Belastingdienst

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Inlichtingen

5.1.2.e

T 070- 5.1.2.e
F 070- 5.1.2.e

5.1.2.e @minfin.nl

Datum 23 juni 2016
Betreft FATCA/US persons zonder TIN

Dns kenmerk
DGB/2016/2630 U
Uw brief (kenmerk)

Geachte heer 5.1.2.e,

Met belangstelling heb ik kennis genomen van uw brief d.d. 27 mei jl. waarin u aandacht vraagt voor de mogelijke gevolgen voor de banken indien het US TIN ontbreekt bij de aan de IRS te rapporteren gegevens.

Met ingang van 1 januari 2017 is het verplicht voor de banken om het US TIN mee te leveren met de aan de IRS te verstrekken gegevens. Het verbaast mij dat u spreekt van onduidelijkheid in de Nederlandse wet- en regelgeving op dit punt. Ik neem deze onduidelijkheid graag weg. Het meeleveren van het US TIN is overeengekomen in het Verdrag tussen de Verenigde Staten (V.S.) en Nederland over de tenuitvoerlegging van de FATCA en is daarna vastgelegd in het uitvoeringsbesluit behorende bij de Wet op de Internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen. Ook in de Leidraad FATCA/CRS is aangegeven dat met ingang van 1 januari 2017 de US TIN moet worden opgenomen. De Competent Authority Agreement (CAA) die is gesloten tussen de competente autoriteiten van de V.S. en Nederland bevat uitsluitend praktische afspraken en – anders dan u stelt – geen verzwaring van verplichtingen.

Niettemin begrijp ik de risico's indien een financiële instelling niet of niet in alle gevallen bij de te rapporteren gegevens een US TIN meelevert. U heeft het in uw brief daarbij over klanten die geen US TIN kunnen of willen verstrekken. Vanuit mijn positie kan ik u toezeggen dat de Nederlandse Belastingdienst geen sancties zal opleggen aan financiële instellingen, indien een US Person geen TIN verstrekt omdat hij geen US TIN kan krijgen. Deze toezegging geldt uitdrukkelijk niet voor US Persons die hun US TIN niet willen verstrekken, bijvoorbeeld om redenen van privacy. Het naleven van wet- en regelgeving is geen keuze van een individuele burger of bedrijf. Op de eigen website wijst de IRS eveneens op de verplichting om een TIN te verstrekken en op de gevolgen indien een US Person ervoor kiest om dit na te laten.

Verder hecht ik eraan om erop te wijzen dat in het Verdrag ook afspraken zijn gemaakt voor het geval de competente autoriteit van de V.S. meent dat sprake is

van een significante niet-nakoming. Afgesproken is dat de competente autoriteit van de V.S. dan de competente autoriteit van Nederland notificeert, die de desbetreffende financiële instelling notificeert. Belangrijk in dit kader is tevens dat de financiële instelling vervolgens een termijn van 18 maanden heeft om de significante niet-nakoming te herstellen. Deze afspraken voorkomen in ieder geval dat een financiële instelling rauwelijs met onherroepelijke sancties van de zijde van de V.S. wordt geconfronteerd. Indien banken rechtstreeks door de IRS zijn benaderd, ontvang ik graag concrete voorbeelden zodat ik de daarover gemaakte afspraken onder de aandacht van de autoriteiten van de V.S. kan brengen.

**Directoraat-Generaal
Belastingdienst**

Ons kenmerk
DGB/DGB2016/2630 U

De Staatssecretaris van Financiën,

5.1.2.e

Eric Wiebes



TER INFORMATIE

Aan

de Staatssecretaris

th

notitie

Telefoongesprek 5.1.2.e - FATCA problemen banken

Paraaf
de Staatssecretaris

Via

5.1.2.e

Via

de secretaris-generaal

Medeparaaf

5.1.2.e

Aanleiding

5.1.2.e wil met u bellen in de week van 5 september. Hij wil u spreken over de problemen die banken ondervinden bij de identificatie van klanten voor FATCA-doeleinden. Ter voorbereiding op dit telefoongesprek heeft 5.1.2.e al telefonisch met de NVB gesproken. De NVB zal mogelijk aansturen op een gesprek. Wij raden u aan hier terughoudend op te reageren.

Bezorgdheid NVB over gevolgen FATCA

- Banken zijn bezorgd over non-compliance bij klanten t.a.v. de klant-identificatie voor FATCA-doeleinden.
- Amerikaanse belastingplichtigen moeten hun Amerikaanse sofi-nummer (Tax Identification Number - "TIN") opgeven bij hun Nederlandse bank. Dit betreft inwoners van Nederland met de Amerikaanse nationaliteit. Volgens de NVB geeft 75% van de doelgroep deze informatie niet.
- De NVB vreest voor stappen van de VS richting Nederlandse banken.
- De NVB geeft aan dat banken uit die vrees afscheid zullen gaan nemen van alle klanten die (ook) een Amerikaanse nationaliteit hebben. Dit betreft dus ook klanten die niet beleggen.
- Eerder dit jaar heeft de NVB ook al aandacht gevraagd voor dit onderwerp. Op 23 juni 2016 hebt u een brief gestuurd aan de NVB, waarin u zegt dat US persons die een TIN hebben deze verplicht moeten verstrekken. De brief is bijgevoegd als bijlage 1.

Directie Internationale
Zaken en
Verbruiksbelastingen

Inlichtingen

5.1.2.e

T 070-5.1.2.e

F 070-5.1.2.e

5.1.2.e @minfin.nl

Datum

5 september 2016

Notitienummer

IZV/

Auteur

5.1.2.e

Van

5.1.2.e

Kopie aan

Comm

Bijlagen

2

5.1.2.e

gaat het nu
om onze (BB)
sancties of die
van de VS??

FATCA en rol Belastingdienst

- De verplichtingen van banken om op grond van de Amerikaanse FATCA gegevens aan te leveren zijn op basis van een delegatiegrondslag in de WIB opgenomen in het Uitvoeringsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen (UB WIB). De Nederlandse Belastingdienst is een 'tussenpersoon' voor het aanleveren van gegevens aan de IRS.
- In de brief van 23 juni 2016 wordt onderscheid gemaakt tussen het 'niet willen' en 'niet kunnen' aanleveren van het TIN nummer. Bij 'niet kunnen' zal de Belastingdienst geen stappen richting de banken ondernemen; het niet aanleveren van het TIN is niet verwijtbaar. Bij 'niet willen' kan de Belastingdienst de banken wel een boete opleggen wegens het niet voldoen aan hun FATCA-verplichtingen. Deze boete bedraagt maximaal € 20.500 per niet-aangeleverd TIN. Daarnaast kan de Amerikaanse overheid sancties treffen.
- Het meeleveren van het TIN is pas vanaf 2017 verplicht. Er zijn dus nog geen ervaringen met het uitwisselen van incomplete gegevens (i.e., missende TIN nummers). Mochten incomplete gegevens geleverd worden, dan is de procedure als volgt. De VS kan Nederland notificeren dat de uitgewisselde data incompleet zijn. Na notificatie door de VS over incomplete gegevens (mogelijk pas in 2018) begint een 18-maanden termijn te lopen. Gedurende deze termijn kan nog herstel plaatsvinden. Eventuele sancties van de Amerikaanse overheid worden dus niet zomaar getroffen.

18 mnd
termijn

Uw reactie tijdens het telefoongesprek

- U kunt zeggen dat u **verrast bent door het hoge percentage** van 75%.
De **omvang van het probleem is ons niet duidelijk**:
 - U kunt nogmaals vragen of er al Nederlandse banken zijn die daadwerkelijk rekeningen van klanten hebben opgezegd in het kader van FATCA.
 - 5.1.2.e heeft de NVB gevraagd of banken in het buitenland ook vergelijkbare problemen hebben; dat was niet bekend. U kunt vragen of 5.1.2.e hier al meer informatie over heeft.
 - U kunt aanbieden dat wij met de NVB gaan kijken waar het probleem precies zit: wat weten de banken al over deze groep? Hoe groot is de groep en gaat het om een specifieke groep (zoals "accidental Americans"¹) of is het een breder probleem? Dit is wat wij niet weten en wij vragen ons af of de NVB dit wel scherp heeft.
- Tevens is niet duidelijk of het niet aanleveren van het TIN door klanten van de Nederlandse banken komt doordat deze klanten geen TIN hebben en niet kunnen aanvragen of dat de klanten – al dan niet op advies van Amerikaanse overheidsinstellingen – het TIN niet willen aanleveren.
- Dit probleem **staat al op de Nederlandse en Amerikaanse radar**. Wij nemen dit onderwerp mee in de besprekingen die wij hebben met onze Amerikaanse collega's.
 - U kunt zeggen dat in Amerika wordt gewerkt aan een wetsvoorstel dat een deel van deze problemen wegneemt.
 - U kunt zeggen dat u een brief heeft gestuurd aan uw Amerikaanse collega 5.1.2.e over 'accidental Americans' en dat op ambtelijk niveau de voortgang wordt bewaakt. De brief is opgenomen als bijlage 2

Waarom zou de Amerikaanse
overheid Amerikanen aanraden
geen gevolg te geven aan
verplichtingen in de Amerikaanse wet???

¹ Een accidental American is een inwoner bij Nederland die ook (vaak ongewild) de Amerikaanse nationaliteit heeft en slechts een minimale connectie heeft met de VS.

- Bovendien denken wij dat de **soep niet zo heet wordt gegeten**. Immers:
 - o Nederland is één van de voorlopers bij de FATCA-implementatie. De VS zullen waarschijnlijk eerder hun energie steken in 'achterblijvers'.²
 - o Het zou ons verbazen als alléén Nederlandse banken dergelijke problemen hebben.
 - o De door de VS aan ons geleverde klantinformatie is (ook) niet erg bruikbaar.

Achtergrond

FATCA richt zich op belastingontduiking van U.S. belastingplichtigen

De Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") is een Amerikaanse wet die bedoeld is om wereldwijd belastingontduiking en zwartsparen door Amerikaanse belastingplichtigen te bestrijden. FATCA verplicht financiële instellingen om te rapporteren over Amerikaanse personen. Financiële instellingen over de hele wereld moeten daarom controleren of hun klanten mogelijk Amerikaans belastingplichtig zijn. Als dat zo is, moeten de rekeninggegevens van deze klanten worden gerapporteerd aan de IRS. Financiële instellingen die geen FATCA Agreement wensen te sluiten, worden geconfronteerd met een 30%-bronheffing op inkomsten uit de VS.

Antwoord op vraag 5.1.2.e in toezeggingenbrief FATCA/CRS

5.1.2.e heeft verder gevraagd of het juist is dat financiële instellingen rekeningen sluiten van bestaande klanten die Amerikaans staatsburger zijn. Voorzover mij bekend zijn ten gevolge van de FATCA geen rekeningen gesloten. Wel is dit wel eens gebeurd als gevolg van strengere Amerikaanse wetgeving inzake **beleggingen** (zie hierna). Sommige banken kiezen in dat kader ervoor om bepaalde beleggingsproducten niet meer aan te bieden aan US persons. Hierover is al eerder contact geweest met de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). Op basis van informatie van de NVB heb ik destijds aan de Eerste Kamer laten weten dat mijn beeld was dat Nederlandse inwoners die ook Amerikaans staatsburger zijn in Nederland bij voldoende banken die actief zijn in dienstverlening aan consumenten, terecht kunnen voor basis bankdiensten, sparen en leningen.

Dodd-Frank beleggingswetgeving

Het mogelijke beëindigen klantrelatie door NL banken is politiek ongemakkelijk; tot nu toe was de aanleiding de beleggingswetgeving in de VS (en dus niet FATCA). 5.1.2.e heeft zich al meermalen sterk gemaakt voor deze problematiek. Ook is er een motie aangenomen in de TK dat de regering zich zal inspannen dat er een passende financiële dienstverlening blijft voor deze groep.

² Dat kan betekenen dat buitenlandse banken deze problemen nog niet in dezelfde mate ervaren als NL banken



TER INFORMATIE

Aan
de Staatssecretaris

graag belappraak
met deze twee
documenten
in de map

notitie

FATCA - antwoord op uw vragen

Directie Internationale
Zaken en
Verbruiksbelastingen

Inlichtingen

5.1.2.e

T 070-5.1.2.e

F 070-5.1.2.e

5.1.2.e @minfin.nl

Datum

8 september 2016

Notitienummer

2016-0000143760

Auteurs

5.1.2.e

Van

5.1.2.e

Bijlagen

1

5.1.2.e CC

Aanleiding

Op notitie 2016/141559 heeft u enkele vragen gesteld over de FATCA-problematiek van banken. In deze notitie beantwoorden wij uw vragen.

Vraag 1: Hoe weet de bank (of de BD) dat iemand een Amerikaan is als hij dat blijkbaar zelf niet opgeeft? Waarom moet de Belastingdienst sofi-nummers aan de VS leveren als de VS als enige in staat is de naam aan een sofi-nummer te koppelen?

Antwoord: Banken moeten aan de hand van de bij hun bekende gegevens kijken of hun klant 'Amerikaanse indicatoren' heeft (bijv. geboorteplaats, tel. nr. in VS, adres in VS etc). Aan klanten met Amerikaanse indicatoren wordt gevraagd een 'self certification form' in te vullen. Deze formulieren komen niet of incompleet terug, met name het Tax Identification number (TIN) ontbreekt. De informatie van de bank over de klant is dus incompleet.

De financiële instellingen zijn op grond van de Nederlandse IGA verplicht naam, adres en US TIN te verstrekken aan de IRS (door tussenkomst van de Belastingdienst).

Vraag 2: Heeft de NVB enig onderzoek gedaan naar de motieven van de niet-reageerders?

Antwoord: Ja, mensen zeggen geen Amerikaans persoon te zijn, willen geen TIN aanvragen of willen geen TIN geven. Gisteren vernamen we van één van de grote banken dat zij alle personen met Amerikaanse indicatoren nogmaals een brief gaan schrijven om een compleet self certification formulier in te vullen. Indien daar geen respons opkomt zijn zij van plan die rekeningen te sluiten. Dat ziet niet alleen op bankrekeningen maar ook op hypotheekverstrekkingen e.a. Dat gaat de bank veel geld kosten en levert waarschijnlijk veel rumoer op.

Vraag 3: Over sancties bij het niet voldoen aan FATCA-verplichtingen: Gaat het om onze (BD) sancties of die van de VS?

Antwoord: De passage in de notitie die verwijst naar de brief van 23 juni 2016 gaat inderdaad over de mogelijke Nederlandse sancties. De NVB vreest het meest voor Amerikaanse sancties, als niet wordt voldaan aan de FATCA regelgeving. In dat geval worden niet-compliance banken (als ultieme sanctie) geconfronteerd met een 30% bronheffing voor inkomsten uit de VS of betalingen door financiële instellingen die wel compliant zijn.

To: [5.1.2.e] (IZV/IZ) [5.1.2.e]@minfin.nl]
From: [5.1.2.e] (FM/IBI)
Sent: Wed 12/14/2016 1:51:38 PM
Subject: RE: Contactpersoon NVB
Received: Wed 12/14/2016 1:51:39 PM
[QA's.docx](#)

Hoi [5.1.2.e],

Hierbij de vragen die ik momenteel nog heb voor de NVB. Zou je die mee willen nemen als jullie met de NVB bellen vanmiddag?

Vragen:

Bij hoeveel banken kunnen US Persons momenteel nog terecht voor een betaalrekening?

Hoeveel banken in Nederland weigeren US Persons een betaalrekening?

Kamervraag over beëindiging klantrelatie door ABN Amro met particuliere klanten die permanent buiten Europa wonen:

Vraag 7

Kunnen de klanten die nu bij ABN AMRO worden weggestuurd nog wel bij een andere Nederlandse bank terecht? Kunt u garanderen dat Nederlanders die in het buitenland wonen altijd een Nederlandse bankrekening kunnen openen of behouden?

Antwoord vraag 7

PM: checken bij NVB

Groet,

[5.1.2.e]

Van: [5.1.2.e] (IZV/IZ)

Verzonden: dinsdag 13 december 2016 17:46

Aan: [5.1.2.e] (FM/IBI)

CC: [5.1.2.e] (FISCALITEIT)

Onderwerp: Contactpersoon NVB

Hoi [5.1.2.e],

Mijn vergadering liep uit en ik was dus wat langer niet bereikbaar. Onze contactpersoon bij de NVB is [5.1.2.e] ([5.1.2.e]@NVB.NL). Hij is het aanspreekpunt voor fiscale zaken bij de NVB. Mijn collega [5.1.2.e] (DGBel/Fiscaliteit) heeft het meeste contact gehad met de [5.1.2.e]/NVB in de afgelopen periode. Ik heb hieronder zijn overige contactgegevens gekopieerd.

Hartelijke groet,

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

Fiscale Zaken / Tax Affairs

Nederlandse Vereniging van Banken / Dutch Banking Association



t +31 (0)20 [5.1.2.e]

m +31 (0)6 [5.1.2.e]

e www.nvb.nl

Van: [5.1.2.e] (FM/IBI)

Verzonden: dinsdag 13 december 2016 16:28

Aan: [5.1.2.e] (IZV/IZ)

Onderwerp: Ik ben morgen na 13.00 uur weer telefonisch bereikbaar

Ik zou graag willen weten wie jullie contactpersoon bij de NVB is. Ook ivm lopende Kamervragen die mogelijk kunnen opspelen tijdens het AO.

Groet,

[5.1.2.e]

Met vriendelijke groet,

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

Directie Financiële Markten

Generale Thesaurie

Ministerie van Financiën

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

Secretaresse | @minfin.nl | (070)

.....

T (070)

M 06 5

F (070)

@minfin.nl

<http://www.minfin.nl>

Call FATCA – 26 januari 2017 – 14.00

Nederland: 5.1.2.e en 5.1.2.e

VS: 5.1.2.e (5.1.2.e@irs.gov - Competent Authority FATCA), 5.1.2.e
5.1.2.e (5.1.2.e@irs.gov), 5.1.2.e (5.1.2.e@irs.gov)

Onderwerp: Opvolging brieven van stas van 6 september 2016 en 2 november 2016 (met de brief van de NVB) aan 5.1.2.e over (i) opgeven nationaliteit van accidental Americans en (ii) FATCA compliance bankten.

Overall: Gesprek liep in heel goede sfeer. VS delegatie kon het probleem zich voorstellen en wil meedenken over een oplossing.

Inhoud call – punten NL

- De zorgen van de financiële instellingen naar voren gebracht over het mogelijk non compliant zijn als de informatie uit te wisselen onder FATCA niet compleet is, zonder US TIN dus.
- Het verkrijgen van de US TIN is voor de FI's moeilijk omdat mensen niet reageren op hun brieven, mensen zijn zich er dikwijls niet van bewust US person te zijn;
- Voor deze mensen zijn de procedures niet duidelijk, ze moeten om een SSN/TIN te verkrijgen veel informatie meeleveren, zij moeten zelf naar Amsterdam met stapels documentatie en de informatie van het consulaat is ingewikkeld en uitsluitend in het Engels;
- Dat ook de informatie die de Nederlandse Belastingdienst ontvangt uit de VS behoorlijk incompleet is, slechts 10% van de gerapporteerde personen wordt gerapporteerd met een BSN en meestal ontbreekt ook de geboortedatum;
- Dat ons Parlement veel aandacht vroeg voor de problemen van met name de 'accidental americans' en dat het met name bezorgd is dat rekeningen van deze mensen gesloten zouden worden.

Reactie VS

-
-
- 5.1.2a
-
-

Afspraken

We hebben afgesproken op korte termijn een e-mail te sturen aan 5.1.2.e en 5.1.2.e 5.1.2.e met daarin onze suggesties voor een 'way forward'. Wat zijn 'reasonable efforts', kunnen we gaan voor een 'risk approach' (alleen US TIN's voor rekeninghouders met een heel groot bedrag op de rekening; zou alleen 'date of birth' volstaan...

Ze vroegen nog of NL vertegenwoordigd zou zijn bij de FTA meeting eind februari (vervolg op 'Dublin'). Aangegeven is dat de BD daar een presentatie gaat houden over 'matching van FATCA data.

5.1.2a

To: [redacted]@minbuza.nl]
Cc: [redacted] (IZV/IZ)[redacted]@minfin.nl]; [redacted] (FISCALITEIT)[redacted]@minfin.nl]; [redacted] (FISCALITEIT)[redacted]@minfin.nl]; [redacted] (IZV/IZ)[redacted]@minfin.nl]; [redacted] (IZV)[redacted]@minfin.nl]; [redacted] (AFP/EDA)[redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] (IZV/IZ)
Sent: Tue 1/31/2017 1:42:17 PM
Subject: FATCA in HLWP 3 februari
Received: Tue 1/31/2017 1:42:20 PM
[Letter to \[redacted\] \(2 November 2016\).pdf](#)
[EU HLWP - 3 February 2017 - FATCA.docx](#)
[Letter from Dutch Banking Association to Dutch Minfin \(14 October 2016\).pdf](#)
[Letter to \[redacted\] \(6 September 2016\).pdf](#)

Ministerie van Financiën
Directie Internationale Zaken en Verbruiksbelastingen | Afdeling Internationale Zaken
 Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag | Kamer **5.1.2.e**
 Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T (070) **5.1.2.e**

High level working party input – 3 February 2017

FATCA and Accidental Americans

Issue

The United States is one of two countries in the world that taxes its nonresident citizens on worldwide income. With the introduction of FATCA and the obligation to provide information to their financial institution, more non-US residents became aware of the fact that they are a US citizen. Individuals who became citizens of both the United States and another country at birth may have had minimal contact with the United States and may not learn until later in life that they are U.S. citizens (bi-nationals or "Accidental Americans").

A US citizen has to fulfill US tax obligations. This includes significant administrative burdens (filing US tax returns) and in some cases paying US tax (as a residual tax in addition to the tax of the state of residence). Accidental Americans may also face problems when travelling to the United States and when opening a bank account with a European financial institution. In the Netherlands, approximately 40.000 individuals qualify as a US Person. Both US citizens living in the Netherlands and Dutch financial institutions face significant problems as a result of FATCA and existing US tax law. In the Dutch Parliament, concerns are raised on the position of the accidental Americans. Core issues are the administrative burden US citizens abroad encounter in obtaining a Tax Identification Number and the cost incurred to fulfill IRS requirements such as submitting US tax returns over a significant number of years to meet the requirements to relinquish US-citizenship. The Netherlands have voiced their concern on these issues on a bilateral basis with US Treasury.

- On 6 September 2016, the Dutch State Secretary of Finance, Mr Eric Wiebes, sent a letter to 5.1.2.e concerning a proposal pending in US Congress for several years to provide relief for accidental Americans. We understand the essence of the proposal to be that individuals who have not lived in the US past the age of 18½ years and never have had a US passport would be eligible for a procedure to relinquish their US citizenship without having to comply with their full tax obligations in the US prior to that. A copy of the letter is attached.
- On 2 November 2016, the Dutch State Secretary of Finance Eric Wiebes sent a letter to 5.1.2.e 5.1.2.e concerning the difficulties financial institutions and US Persons in the Netherlands face in becoming compliant with FATCA. Under FATCA, financial institutions have to obtain information from accountholders who qualify as US Persons. This information is hard to get from their account holders, in particular the US Tax Identification Number. This is partly explained by the fact that it may be difficult to obtain such a Tax Identification Number for US citizens living outside the US. When a financial institution is considered to be non compliant, a 30% US withholding tax on US sources may be imposed on that financial institution. As a consequence, European financial institutions may become more reluctant in providing financial services to Accidental Americans in the future. A copy of the letter is attached. In January 2017, a follow up call has taken in place to discuss this letter in which the US showed to be open for a solution. If other countries raise similar concerns, it will be clear to the US that this is problem is not only felt in the Netherlands.

Action

In line with the two letters sent by the Netherlands, we propose to the Maltese presidency to send a letter to the US administration on behalf of the States represented in the HLWP in order to draw attention to:

1. The position of "Accidental Americans" living in Europe, both for those who wish to relinquish their US-citizenship and for those who wish to retain their US- citizenship.
2. The efforts that can reasonably be expected from US Persons and financial institutions in Europe in order to become compliant with FATCA.

To: 5.1.2.e (IZV) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (FISCALITEIT) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (FM/IBI) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (FM/IBI) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (BJZ/BBO) 5.1.2.e @minfin.nl
Cc: 5.1.2.e (IZV/IZ) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (FISCALITEIT) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (IZV/IZ) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (FISCALITEIT) 5.1.2.e @minfin.nl
From: 5.1.2.e (IZV/IZ)
Sent: Wed 2/15/2017 11:37:16 AM
Subject: Voortgang actiepunten AO FATCA // gespreksverslag bespreking Americans Overseas
Received: Wed 2/15/2017 11:37:18 AM
[170214 Gespreksverslag bespreking AO NVB.docx](#)

Beste allemaal,

Ter informatie: n.a.v. het AO FATCA spraken 5.1.2.e, 5.1.2.e en ik gisteren met een afvaardiging van Americans Overseas (de opstellers van 'het zwartboek') en de NVB. Bijgaand het gespreksverslag. Americans Overseas begon als een informatiepunt, maar verdient nu ook commissie voor het aanbrengen van klanten bij Amerikaanse belastingadviseurs.

Het gesprek liep in goede sfeer en ook hebben de NVB en Americans Overseas nu goed contact om de informatievoorziening vanuit de banken te verbeteren. Waarschijnlijk komt er begin maart nieuwe en verbeterde informatie op de site van de NVB. Wij hebben meegedeeld dat we in contact zijn met de VS en dat we in Europees verband zoeken naar medestanders (High level working party begin februari).

Actiepunten uit dit overleg:

▽ Wij hebben contact met de Amerikaanse ambassade over de aanvraagprocedure van de TINs en Americans Overseas daarmee in contact stellen.

▽ Ook gaan we met de VS in overleg over Nederlandse sociale zekerheidsuitkeringen die daar (naar onze mening onterecht) worden belast.

Als er verder vragen of opmerkingen zijn, hoor ik die graag.

Hartelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

Ministerie van Financiën

Directie Internationale Zaken en Verbruiksbelastingen | Afdeling Internationale Zaken

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag | Kamer 5.1.2.e

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T (070) 5.1.2.e

Toezegging AO FATCA eind december

1. **Aanvragen TIN.** *"Maar desondanks heb ik toegezegd, de uitspraken en beweringen van de Amerikaanse autoriteiten naast de individuele ervaringen te leggen en dan in welke driehoek van gesprekken dan ook te komen tot de ultieme waarheid over het proces zoals die er nu uit ziet.*

[...]

2. **Reactie brieven VS.** *Ik mag aannemen dat we eind maart in elk geval een reactie van de Amerikaanse autoriteiten hebben.*

3. **Nieuwe TIN-ronde banken.** *Tegen die tijd hebben we de bestaande praktijken naast elkaar gezet, maar kunnen we bovendien misschien de eerste vruchten plukken van de nieuwe ronde die de banken zijn gaan doen.*

4. **Informatieverschaffing banken.** *Ook hebben we dan het informatiepunt dat de banken met ruggensteun van het departement willen inrichten.*

5. **Percentage TIN op rekeningen** *We hebben dan zicht op de nieuwe percentages.*

6. **Sluiten banken rekeningen?** *Dan kan ik nogmaals aangeven of er misschien rekeningen van bestaande rekeninghouders gesloten zijn. We hopen uiteraard dat het antwoord daarop "neen" of "nul" zal zijn, maar dat weten we tegen die tijd ook.*

Dit kan ik dus toezeggen. Ik snap de vraag van de heer Koolmees, en dit is de toezegging."

Agenda Bespreking, locatie: MinFin, 10.30-12.00 (14/2/2017)

Aanwezig: [5.1.2.e], [5.1.2.e], [5.1.2.e] (alledrie FIN), [5.1.2.e] (NVB), [5.1.2.e] (Americans Overseas), [5.1.2.e] (Americans Overseas)

Geannoteerde agenda – aangevuld met besproken punten tijdens overleg

1. Introductie

- Problemen administratieve/fiscale lasten dubbele aangifte/belastingheffing + opgeven bankrekeningen (FBAR)
- Problemen aanvragen TIN/SSN ambassade
- Problemen banken missende TINs rekeninghouders
- Afstand doen nationaliteit is duur.

Acties FIN:

- Brief september over accidental Americans
- Brief november over FATCA / TINs
- Follow up call met VS over praktische oplossing medio januari. Inspanningsverplichting.
- Bespreking in Europees verband; mogelijk gecoördineerde follow-up actie.

Stavaza gecoördineerde actie:

Melden dat we dit in Europees verband hebben aangekaart en dat er mogelijk follow-up actie komt, zonder iets te kunnen toezeggen.

Achtergrond

[5.1.2.a] *Ze stellen ons aanbod te helpen zeer op prijs, maar het feit dat de grote landen zo ostentatief hun mond hielden baart hen zorgen. Ze willen er nog achter aan gaan, maar dit weekend zijn ze alleen bezig geweest met [buiten verzoek]*
[buiten verzoek] *Ik heb het primaire aanspreekpunt bij de Maltezen ([5.1.2.e]) erop gewezen dat jij vanaf eind februari drie weken weg bent en dat het dus handig is dit tijdig in gang te zetten. Zijn hoofd stond er vorige week duidelijk niet naar.*

Besproken tijdens overleg:

- [5.1.2.e] geeft aan dat Americans Overseas begon als een informatiepunt, maar nu ook geld verdient als tussenpersoon voor Amerikaanse belastingadviseurs.
- [5.1.2.e] geeft update van lopende zaken. Uitgangspunt is brief eind maart met update richting TK.
- [5.1.2.e] haalt het hiaat aan dat in het Amerikaanse voorstel tot beperking van de groep accidental Americans zit waar wij in de brief van 6 september ook naar verwijzen: dit voorstel helpt alleen personen die nooit een US paspoort hebben gehad.

2. Aanvraagprocedure TIN/SSN

- Welke problemen worden ervaren? Zijn er gevallen bekend dat het personen uiteindelijk niet lukt om een TIN/SSN aan te vragen?*
- Welke contacten heeft u gehad richting consulaat/ambassade?*
- Welke aanbevelingen heeft u voor de procedure?*

Input Americans Overseas

- Emailcontact met [5.1.2.e] te Amsterdam, helaas is hij daar sinds begin januari niet meer werkzaam. De contacten hebben weinig bijgedragen.

- Contact met medewerkers in Dublin, daarbij hebben wij goede instructie gekregen wat wij een client die een Social Security Number aanvraag dient te doen kunnen adviseren. Op het gebied van wijzigen in het systeem om de procedure simpeler te maken zijn we helaas niet succesvol geweest.
- Voorstel: gebruik maken van ITIN ipv SSN (kon tot zomer 2016; procedure gewijzigd), zie voor verdere punten het memo

Reactie FIN

- ➔ Contact gemaakt met consulaat
- ➔ We kunnen aanbieden Americans Overseas nogmaals in contact te zetten met consulaat/ambassade
- ➔ We kunnen aanbieden een brief van AO door te geleiden naar consulaat

Besproken tijdens Overleg:

5.1.2.e presenteert idee over vervanging SSN in ITIN (Zie PDF doc). Dit is een idee van Americans Overseas zelf. De laatste tijd geen contact meer en ook dit voorstel is nog niet gecommuniceerd met het consulaat / ambassade. Tijdens het overleg onderscheiden we al pratend 2 verschillende problemen: (1) onnodig dat SSN wordt gebruikt ipv ITIN; ITIN aanvragen is veel makkelijker dan SSN en (2) problemen met de SSN-aanvraagprocedure. Deze zijn onder te verdelen in:

2a: onduidelijkheden in de informatievoorziening over de SSN aanvraagprocedure [wie/wat/waar/hoe]

2b: moeite om bepaalde documenten te verkrijgen. Dit ziet vooral op het geboortecertificaat (hiervoor heb je een SSN nodig; vicieuze cirkel)

2c: gebrek aan status updates in de aanvraag van SSN. Lastig om zo te communiceren richting banken.

De lange aanvraagprocedure zorgt voor (1) onmogelijkheid om in de tussentijd belastingaangiftes te doen // angst dat de Amerikaanse inkeerprocedure in de tussentijd wordt beëindigd en (2) onduidelijkheden bij aanvraag bankrekeningen. De Amerikaanse inkeerprocedure voorkomt in ieder geval een boete wegens het niet voldoen aan de FBAR (gelijk aan 50 % van het hoogste saldo op de niet opgegeven rekening in een jaar). . Uiteindelijk lukt het iedereen wel een SSN te verkrijgen, **mits** ze een geboortebewijs hebben gekregen. Omdat dit erg lastig kan zijn, haken mensen soms af. Probleem is uiteindelijk het grootst voor personen die geboren zijn in de VS.

Actiepunt: **5.1.2.e** neemt contact op met consulaat en deelt contactgegevens met consulaat met AO. AO schrijft een brief met aanbevelingen over aanvraagprocedure SSN en de suggestie de ITIN open te stellen voor niet in de US woonachtige Amerikanen.



PROCEDURE SOCIAL
SECURITY.pdf

3. Bankrekening

- Update contacten met NVB / voortgang communicatie banken*
- Ervaringen bestaande/nieuwe rekeninghouders.*

Input Americans Overseas

Punt 3a: Er is een gesprek geweest met **5.1.2.e** van het NVB op 9 januari jl. (zie bijlage 1 - gespreksverslag)

Punt 3b: Er zijn ons veel gevallen bekend van klanten gevestigd in Nederland die een

bankrekening hebben moeten beëindigen (met name aandelen/spaarhypotheek) of geen NIEUWE rekening hebben kunnen openen. (zelfs langdurig bestaande klanten)

- → **Reactie FIN: Dit is als gevolg Dodd-Frank act**

Verder zijn er veel klachten binnengekomen omtrent de slechte en onjuiste informatie voorziening n.a.v. de FATCA brieven door bank medewerkers en FATCA desk medewerkers. (bijlage 2 -enquête) en de onduidelijkheid m.b.t. de inhoud, bedoeling en gevolgen (VOOR DE CLIENT) van de brief. De client wordt er niet of onvoldoende op gewezen dat hij/zij n.a.v. deze brief aangifte verplichting in de US heeft.

- **Reactie FIN: hier werken we aan, ook met dit gesprek en contact met NVB**

Besproken tijdens Overleg:

AO en de NVB hebben eerder met elkaar gesproken. Positief dat beide partijen elkaar op een dergelijke manier treffen. Allereerst informatievoorziening door de banken: blijft gebrekkig, maar verbetert wel. Grootste klacht is dat banken er niet (altijd) op wijzen dat ook aangifte in de VS gedaan moet worden. Daarnaast verkopen kleine banken vaak 'nee' tegen alle US Persons. Grote banken: wisselt per bank en per filiaal. NL loopt samen met Zwitserland voorop in de informatievoorziening.

De gevolgen van de Dodd Frank Act blijven vervelend; zeker met de liquidatie van portefeuilles en het stopzetten van ingewikkelde producten. Dit blijft directe werking van Amerikaanse regelgeving en als zodanig kan FIN daaraan niets doen. Banken zouden eigenlijk beter in het snotje moeten hebben welke producten ze wel en niet mogen verstrekken aan US Persons (het aanhouden van aandelen mag wel, samengestelde fondsen worden dan weer lastiger). In sommige gevallen wordt gevraagd om een gecertificeerde verklaring dat in de VS aangifte is gedaan. NVB bekijkt of de voorlichting over de Dodd Frank Act duidelijker wel (welke producten wel en welke producten niet).

AO bereiken nog steeds schrijnende verhalen. Recent melding van ASN Bank over het niet willen openen van een nieuwe rekening na scheiding (wel pinpas versturen, maar geen pincode). Ook kiezen mensen ervoor om de tekeningsbevoegdheid op een bepaalde rekening op te geven om zo de gevolgen van de FATCA te ontlopen.

Voor veel US Persons is de brief van de banken het startpunt; deze brief maakt hen bewust van het feit dat zij US Person (kunnen) zijn. 5.1.5 heeft alle (mogelijke) US Persons aangeschreven. Veel andere banken hebben echter alleen US Persons met een saldo op hun rekening boven USD 50.000 aangeschreven. In die gevallen kunnen mensen zich er nog steeds niet bewust zijn van dat zij US Person zijn. Als het saldo op hun rekening toch boven USD 50.000 komt, kan over hen gerapporteerd worden zonder dat zij zelf actie hebben kunnen ondernemen (aangifte doen, registratie voor FBAR). Er moet nieuwe ronde van banken komen voor US TINs - volgens afspraak 5.1.2.e - stas. Brieven van banken worden in samenspraak met NVB/AO aangepast om duidelijker te maken. Daarnaast denkt de NVB over de suggestie alle US Persons aan te schrijven.

Begin maart komt de NVB met een informatieslag op de website. NVB bezig met specialisten in samenspraak met AO.

Er kan ook nog wat verbeteren op de site van de Belastingdienst. Hier staat nu alleen maar informatie voor financiële instellingen / banken, mogelijk ook een kopje 'Uw gegevens worden uitgewisseld' - paar zinnen wat er dan gebeurt. Lastig blijft dat wij geen informatie geven over buitenlandse fiscale aangelegenheden. **Actiepunt?**

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/foreign_account_tax_compliance_act/



BIJLAGE 1 NVB
VERSLAG.pdf

4. Amerikaanse belastingheffing

- a. *Sociale zekerheid: hoe en welke uitkeringen worden door de VS in de heffing betrokken? Zicht op aantallen?*
- b. *Welke meest voorkomende situatie zijn er waarbij Nederlandse belastingplichtige over inkomen/bedrijfs resultaten/vermogen/uitkeringen tevens in de US belasting betalen.*

- Americans Overseas neemt een paar voorbeelden mee
- Aantallen / pijnpunten vragen

Besproken tijdens Overleg:

90% van de dual citizens hoeft niks te betalen. AO onderscheidt verschillende groepen

1. Veel problemen bij BV's ('altijd een red flag'). Een buitenlandse onderneming valt onder het offshore regime van de VS. Dit betekent dat deze ondernemingen voor belastingdoeleinden transparant zijn en (passief) inkomen zoals rekening courant en andere betalingen door de BV aan de aandeelhouder rechtstreeks bij de aandeelhouder wordt belast. Dit levert vooral grote problemen op bij passieve BV's (stamrecht, pensioen, etc). Redelijk kleine groep, wel grote belangen.
2. Huurinkomsten zijn lastig; altijd passief inkomen en in NL box-3.
3. Box-3. Verschillende systematiek.
4. Verkoop eigen woningen. Vaak grote vrijstelling van zo'n USD 250k, maar vooral huizen van ouderen kunnen grote overwaarde hebben. Pijnlijk dat die dan in de heffing wordt betrokken.
5. Sociale uitkeringen. Wajong, kinderbijslag worden genoemd.

Gezegd dat we voor categorie 1-4 weinig hoop hebben op andere aanpak VS. We zullen bezien of iets mogelijk is tav verschillen in timing (zodat eerder of later in NL betaalde belasting, oa in box3, kan worden verrekend) maar verder dat dit een gevolg is van het bestaande systeem. AO kon geen overkoepelende thema's identificeren. Kortom, de verwachting is dat de problemen van belasting moeten betalen in de VS niet kan worden verzacht.

Actiepunt. De genoemde VS belasting op NLse socialezekerheidsuitkeringen kunnen we niet plaatsen, naar onze mening mag de VS daar niet over heffen. We nemen contact op met AO om meer informatie te krijgen over dit soort zaken en zullen dit punt dan mogelijk met de VS opnemen. Indien nodig zullen kan dit ook verduidelijkt worden in nieuwe verdrag.



BIJLAGE 3 CASUS
BELASTING US

5. Afsluiting

To: [5.1.2.e] (IZV/IZ) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (FISCALITEIT) [5.1.2.e]@minfin.nl;
[5.1.2.e] (IZV/IZ) [5.1.2.e]@minfin.nl
From: [5.1.2.e] (IZV/IZ)
Sent: Mon 3/13/2017 9:17:59 AM
Subject: FW: Visit of US Congressional Staffers
Received: Mon 3/13/2017 9:18:00 AM

ti

Van: [5.1.2.e] [5.1.2.e]@minbuza.nl

Verzonden: vrijdag 10 maart 2017 15:58

Aan: [5.1.2.e]

CC: [5.1.2.e] [5.1.2.e] (IZV/IZ)

Onderwerp: RE: Visit of US Congressional Staffers

Ik heb overlegd met [5.1.2.e] en we komen niet verder dan Mnuchin. Eventueel zouden we daarna nog de brief onder aandacht van ons bekende Congresleden kunnen brengen. Als de brief is verstuurd, kan ik contact opnemen met de financieel raden van de andere ondertekenaars om te coördineren.

Ik weet niet of het veel zin heeft om een brief op lager niveau te sturen; er is momenteel letterlijk nog niemand benoemd onder het niveau van Secretary. De brief komt dan terecht bij een waarnemer (veelal een Office Director met tijdelijke promotie), die er met grote waarschijnlijkheid niets mee gaat doen. Ik heb weinig zicht op hoe lang de benoemingen nog op zich laten wachten; kan weken of maanden zijn.

Overigens heeft de minister volgende week een kort bilateraal met Mnuchin en marge van de G20. Ik heb FATCA gesuggereerd als mogelijk onderwerp van onze kant, maar ik heb niet het idee dat dit onderwerp daarvoor groot genoeg is.

From: [5.1.2.e]

Sent: vrijdag 10 maart 2017 09:51

To: [5.1.2.e] <[5.1.2.e]@minbuza.nl>

Cc: [5.1.2.e] <[5.1.2.e]@minbuza.nl>; [5.1.2.e] (IZV/IZ) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Subject: RE: Visit of US Congressional Staffers

Hoi [5.1.2.e],

- Will do; en graag input inderdaad als jij mensen kent die komen.

- Heb jij nog gedachten ontwikkeld over de adressering van een brief over FATCA? Na lang getreuzel hebben de Maltezen mij net bericht dat zij een brief willen gaan schrijven maar zij willen dat op ambtelijk niveau doen. Vinden wij niet krachtig genoeg denk ik. Is er nog op hoog-ambtelijk niveau een mogelijkheid? [5.1.2.e] is al weg neem ik aan?

[5.1.2.e]

From: [5.1.2.e]

Sent: vrijdag 10 maart 2017 15:35

To: [5.1.2.e]

Cc: [5.1.2.e]

Subject: RE: Visit of US Congressional Staffers

Ha [5.1.2.e],

Goed om te weten inderdaad! Misschien mooi moment om territorialiteit in de individuele belasting ter sprake te brengen. Hou me aanbevolen voor de lijst; kan zijn dat er een bekende tussen zit.

Groet,

[5.1.2.e]

From: [5.1.2.e]

Sent: vrijdag 10 maart 2017 06:14

To: [5.1.2.e] <[5.1.2.e]@minbuza.nl>

Cc: [5.1.2.e] <[5.1.2.e]@minbuza.nl>

Subject: FW: Visit of US Congressional Staffers

Hoi [5.1.2.e],

Interessant voor jou om te weten dat dit eraan komt lijkt mij. Ik heb deze uitnodiging uiteraard geaccepteerd. Onderwerp van gesprek zal dus [buiten verzoek] maar ik verwacht dat ook actuele ontwikkelingen zoals [buiten verzoek]

[buiten verzoek] de accidental Americans ter sprake zullen komen. Ik krijg inhoudelijke input uit Den Haag. Als jij nog nuttige info, tips e.d. hebt, houd ik mij aanbevolen uiteraard. Ik hoop binnenkort meer te weten over wie er allemaal komen.

[5.1.2.e]

From: [5.1.2.e] [5.1.2.e]@ppionline.org]

Sent: vrijdag 10 maart 2017 08:42

To: [5.1.2.e]

Subject: Visit of US Congressional Staffers

Dear [5.1.2.e]

The PPI is an American think tank and each year we organise a delegation of senior US Congressional Staffers to visit Europe and meet key policy and decision makers to deepen EU-US understanding. We will have a group of 15 staffers and that includes [redacted] 5.1.2.e

[redacted] 5.1.2.e etc. One link between all of these people in their interest in tax issues and we are organising a meeting with some of your colleagues from other representations to give the staffers a perspective of some EU member states on tax issues with an EU-US focus. [redacted] 5.1.2.e will participate and she kindly passed me your name to invite you also.

The group's visit to Brussels is unfortunately very short (they also visit Paris and Berlin) and we are proposing a meeting on Thursday, 20th April at 08:30. The group will be going on later that morning to meet [redacted] 5.1.2.e [redacted] 5.1.2.e so it will be very useful to have the member state perspective in advance.

We would be delighted if you were able to join us and if you need any further information please let me know.

Kind regards

[redacted] 5.1.2.e

[redacted] 5.1.2.e [redacted] 5.1.2.e
[redacted] 5.1.2.e
Progressive Policy Institute
Brussels
+32- [redacted] 5.1.2.e
www.progressivepolicy.org

Help save paper! Do you really need to print this email?

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

To: [5.1.2.e] (BJZ/BBO) [5.1.2.e]@minfin.nl
Cc: [5.1.2.e] (FISCALITEIT) [5.1.2.e]@minfin.nl
From: [5.1.2.e] (IZV/IZ)
Sent: Mon 6/19/2017 2:31:36 PM
Subject: FATCA: Telefoongesprek stas [5.1.2.e]
Received: Mon 6/19/2017 2:31:37 PM
[FATCA - belnotitie.docx](#)

Hoi [5.1.2.e]

Afgelopen dinsdag stond een telefoongesprek van de stas met [5.1.2.e] (NVB) op de planning (zie bijgevoegde notitie) – weet jij of dit door is gegaan en of daar nog wat uit is gekomen? Mogelijk relevant voor de beantwoording van het SO FATCA van 1 juni waar we nu mee bezig zijn.

Thanks!

Groet,

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

.....
Ministerie van Financiën

Directie Internationale Zaken en Verbruiksbelastingen | Afdeling Internationale Zaken

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag | Kamer [5.1.2.e]

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

.....
T (070) [5.1.2.e]



TERSTOND i.v.m. belafspreek heden

Aan
de Staatssecretaris

notitie

FATCA - belnotitie

Aanleiding

Op dinsdag 13 juni belt u om 15u15 met 5.1.2.e (NVB) over FATCA. U heeft gevraagd over de huidige stand van zaken in aanloop naar het gesprek.

Directie Internationale
Zaken en
Verbruiksbelastingen

Inlichtingen

5.1.2.e

T 070: 5.1.2.e

F 070: 5.1.2.e

5.1.2.e@minfin.nl

Datum

12 juni 2017

Notitienummer

2017-0000114176

Auteur

5.1.2.e

Bijlage

- 1 EU-brief naar VS (mei 2017)
- 2 Uw brief naar VS (november 2016)
- 3 FATCA-brief aan TK (april 2017)

Kern

- 5.1.2.e belt waarschijnlijk naar aanleiding van het SO van 1 juni van de Tweede Kamer. In het SO uiten verschillende fracties (CDA, VVD, D66, SP) zorgen om de toegang tot bankdiensten van US Persons die in Nederland wonen. Het heikele punt blijft de afwezigheid van veel US TINs.
- Aan de NVB hebben wij eerder gevraagd of nieuwe klanten al geweigerd worden als zij geen US TIN kunnen overleggen. De huidige stand is – naar wij vernemen van de NVB – dat er nog steeds voldoende banken zijn die Amerikaanse klanten accepteren. De deadlines komen wel dichterbij.
- 5.1.2.e zal de zorgen over Amerikaanse sancties voor mogelijke (niet compliant) banken naar voren brengen. De NVB wil graag meer zekerheid over de positie van de NL banken. Verder zal hij willen weten hoe wij vorderen in de gesprekken met de VS.
 - Over de Amerikaanse sancties is op Nederlands initiatief een Europese brief over dit punt naar dhr. Mnuchin (MinFin VS) gestuurd. U kunt daarbij 5.1.2.e bedanken voor de actieve rol die de NVB heeft gespeeld bij het mobiliseren van de lidstaten. Ook in deze brief wordt gepleit om geen boetes op te leggen aan welwillende banken met voldoende inspanningen.
 - U kunt daarbij aangeven dat Nederlandse sancties niet voor de hand liggen als banken voldoende inspanningen leveren. Over de Amerikaanse sancties hebben wij (helaas) weinig te zeggen.

- U kunt vragen aan 5.1.2.e hoe de NVB over (de invulling van) deze inspanningsverplichting denkt.
- U kunt daarbij ook vragen op welke manier de NVB meer zekerheid verwacht. Hij zal daarbij waarschijnlijk verwijzen naar de 'Duitse oplossing' (zie pagina 3 notitie). U kunt daarop aangeven dat wij dat ook een aantrekkelijke route vinden, echter instemming VS is vereist en daar is nog geen zicht op. Ook de Duitsers hebben weinig te zeggen over mogelijke Amerikaanse sancties voor niet-compliance banken.
- De bal ligt op alle vlakken bij de VS. We kunnen weinig echt afdwingen en er gebeurt weinig omdat veel (ambtelijke) topfunctionarissen nog steeds niet zijn benoemd. Wij blijven in gesprek met Americans Overseas en NVB om te laten zien dat wij al het mogelijke doen wat in onze macht zit, met betrekking tot (i) het verzamelen van TINs en (ii) aandacht vragen in de VS voor deze problematiek.

Stand van zaken

De vaste commissie heeft op 1 juni schriftelijke vragen ingediend over uw FATCA-brief van 11 april. De TK vraagt naar:

- De **toegang van tot bankdiensten van US Persons** in Nederland
 - Uit onze contacten met de NVB leiden we af dat nog steeds voldoende banken die Amerikaanse klanten accepteren. Van Americans Overseas krijgen wij geen andere signalen op dit vlak. Voorwaarde is wel dat zij een US TIN/SSN kunnen overleggen dan wel zo spoedig mogelijk aanvragen. Beëindiging van betaalrekeningen is op dit moment nog niet aan de orde, maar als niet binnen afzienbare tijd een US TIN wordt geleverd zullen banken zich genoodzaakt zien geen nieuwe rekeningen te openen of zelfs bestaande rekeningen te sluiten.
 - Uit contacten met de NVB begrijpen wij dat bij verschillende banken al actief wordt nagedacht over de gevolgen van het sluiten van rekeningen van onwelwillende klanten. Daarbij moeten ook andere (effecten)rekeningen worden gesloten, met de nodige bijkomende kosten.
- De **toekomst van FATCA** onder de regering Trump.
 - Wij hebben – op verzoek van de TK – nogmaals (ambtelijk) aandacht gevraagd voor een initiatief van Amerikaanse politici Paul en Meadows. Zij zijn ervan overtuigd dat de implementatie van FATCA in strijd is met de grondwet omdat de (uitvoerings)verdragen op grond waarvan wordt uitgewisseld (Inter Governmental Agreements; IGA's) niet ter goedkeuring aan de Amerikaanse Senaat zijn voorgelegd. Zij menen dat er een onderzoek moet komen; tot die tijd dienen alle buitenlandse instellingen als compliant te worden verklaard en dienen individuele belastingplichtigen ook niet te worden lastiggevallen als gevolg van FATCA. Een ongewenst bijeffect van FATCA vinden zij dat veel US Persons in het buitenland hun Amerikaanse nationaliteit opgeven. Het bestaande voorstel hieromtrent staat echter niet op de radar van President Trump.
 - Het afschaffen van FATCA verhelpt veel problemen niet. Vergelijkbare problemen (belastingplicht, aanvraagprocedure US TIN) zullen spelen als de VS informatie gaan uitwisselen onder Common Reporting Standard (zoals NL met de rest van de wereld doet). Onder CRS zijn er wel minder forse sancties voor niet-compliance financiële instellingen.
 - Wij hebben nog geen (formele) reactie op uw brieven van september en november 2016, ondanks herhaaldelijk ambtelijk rappelleren.

- Gezien de huidige politieke situatie in de VS blijkt het lastig te voorspellen welke kant dit dossier daar op gaat. Een van de grote probleempunten is dat er nog steeds geen ambtelijke topfunctionarissen zijn benoemd.
- Het initiatief van Nederland om samen met andere EU-staten te komen tot een **gecoördineerde Europese actie** richting de VS.
 - Op 8 mei 2017 is onder het Maltese voorzitterschap een brief naar dhr Mnuchin (MinFin VS) gestuurd. In deze brief wordt aandacht gevraagd voor de problemen die Amerikaanse staatsburgers, financiële instellingen en overheden van de EU ervaren als gevolg van de verplichtingen van de FATCA. Daarbij wordt uitgelegd dat het lastig is voor Amerikanen om een TIN of SSN aan te vragen. De oplossing die in deze brief wordt aangedragen is (in lijn met de Nederlandse inzet) om geen sancties op te leggen in het geval financiële instellingen te goeder trouw zijn en voldoende inspanningen leveren om aan de verplichtingen te voldoen. Vanuit de Amerikaanse overheid is hierop nog geen formele reactie gegeven. Ambtelijk hebben we inmiddels begrepen dat dit een vrij kansloze missie is.
 - De brief is mede te danken aan het mobiliseren van lidstaten door de NVB. De NVB is op de hoogte dat de brief is verstuurd; wij hebben de NVB al medegedeeld dat de brief wordt meegestuurd met de antwoorden op het SO (kopie brief bijgevoegd).
 - De Europese brief bouwt voort op uw brief van november 2016 (kopie brief bijgevoegd).
- **Inspanningsverplichting in plaats van resultaatsverplichting** voor banken.
 - Treasury en IRS staan niet te springen om een inspanningsverplichting in plaats van een resultaatsverplichting voor het verkrijgen van de US TINs door banken. Toch hebben we al actief (per mail) enkele suggesties gedaan richting de VS om hieraan invulling te geven. Zo moet een bank een duidelijk plan hebben opgesteld en – naast brieven – aanvullende acties uitvoeren voor rekeninghouders met een zeer hoog saldo die geen US TIN verstrekt hebben.
 - De NVB (en haar leden) zijn ervan overtuigd dat ze reeds voldoende inspanningen hebben geleverd.
- De NVB zal in dit kader verwijzen naar de "**Duitse variant**".
 - In een soort beleidsbesluit heeft Duitsland aangegeven dat banken voldoende inspanningen moeten verrichten om TINs te verzamelen van US Persons. Als deze TIN niet aanwezig is, mag een bona fide bank, in plaats daarvan de geboortedatum v/d rekeninghouder verstrekken. Ook in dat geval acht de Duitse overheid die bank 'compliant'.
 - VS houdt echter vast aan het standpunt dat in alle gevallen een TIN aanwezig moet zijn. Wij zijn niet op de hoogte van verdere afspraken tussen VS en Duitsland.
- De doorlooptijd van de **TIN/SSN aanvraagprocedure**.
 - Hierin is nog geen substantiële verandering.
 - De doorlooptijd voor het aanvragen van een TIN/SSN bedraagt nog steeds 6-12 maanden. Wij hebben, in samenspraak met Americans Overseas, hierover contact gehad met het Amerikaanse consulaat.
 - Het grootste probleem zit in het aanvragen (of controleren) van een missend (bestaand) geboortecertificaat. Deze (tijdrovende) exercitie vindt plaats in de Amerikaanse staat waar de persoon geboren is.

- Wel hebben we de toezegging dat de aanvrager een statusupdate kan verkrijgen vanuit Ierland (waar de TIN/SSN aanvraag administratief wordt uitgevoerd). In het verleden werd deze brief – volgens Americans Overseas – niet altijd snel afgegeven.
- Americans Overseas stelt voor om in samenspraak met de NVB tot een akkoord te komen dat indien een client zich bij Americans Overseas meldt voor hulp, deze cliënt een bevestigingsbrief krijgt dat alle (aanvraag)procedures in gang worden gezet.
- Verschillenden banken hebben al aangegeven dat dit geen haalbare kaart is: juridisch wankel en praktisch onuitvoerbaar. Om deze reden zijn wij ook geen voorstander van deze optie, laat staan dat de VS hier enige waarde aan zullen hechten.
- Daarnaast vragen de TK-leden (nogmaals) naar het risico op dubbele belasting van accidental Americans.

Overige punten (niet in SO)

- De **automatische uitwisseling van informatie** tussen de Nederlandse Belastingdienst en de IRS loopt **uiterst moeizaam**. De informatie uit de VS is incompleet (heel slordig en weinig BSN nummers). Ook wordt de informatie uit NL vaak integraal teruggestuurd, omdat er US TINs ontbreken (terwijl deze verplichting nu nog geen eens bestaat). Dit hebben we ook al aangekaart in de VS.

Tijdpad mogelijke VS sancties richting banken	
1 januari 2014	FATCA-verplichtingen US Persons (TIN nog niet verplicht)
1 januari 2017	TIN wordt verplicht
Januari 2018	Banken leveren gegevens over 2017 aan NL Belastingdienst
September 2018	NL Belastingdienst levert aan VS
<i>Na sept 2018</i>	VS kan NL melden dat bij een bank gegevens niet in orde zijn: 18 maanden periode voor herstel
Maart 2020 (op zijn vroegst!)	Mogelijke sanctie (van VS) voor niet compliant financiële instelling

To: 5.1.2.e @rabobank.nl; 5.1.2.e @rabobank.nl; 5.1.2.e @ing.nl; 5.1.2.e @nl.abnamro.com; 5.1.2.e @nl.abnamro.com; 5.1.2.e @americansoverseas.org; 5.1.2.e (FISCALITEIT); 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e @nvv.nl
Cc: 5.1.2.e (IZV/IZ); 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e @nvv.nl; 5.1.2.e @nvv.nl
From: 5.1.2.e (IZV/IZ)
Sent: Thur 7/6/2017 1:59:34 PM
Subject: Bespreking FATCA
Received: Thur 7/6/2017 1:59:36 PM
Overleg FATCA.docx

Beste allemaal,

Voor de bespreking van volgende week heb ik alvast een korte agenda gemaakt.

- ▼ Vanuit Financiën zullen wij een update geven van de lopende acties (binnen EU, richting US consulaat en US Treasury) en de voortgang daarvan.
- ▼ Graag vraag ik Americans Overseas om alvast na te denken over punt 3, waarbij we kunnen spreken over wat goed gaat en wat beter kan met betrekking tot de dienstverlening aan US Persons.
- ▼ Graag vraag ik de NVB en de vertegenwoordigers van de banken alvast na te denken over punt 4, waarbij we de gedane inspanningen van financiële instellingen om aan de FATCA-verplichtingen (waaronder verzamelen US TINs) te voldoen, in kaart kunnen brengen. Daarbij kunnen we het ook hebben over nut en noodzaak van eventuele opvolgacties. Hiermee kunnen we meer handen en voeten geven aan de inspanningsverplichting (ipv 100% resultaatsverplichting) waarvoor wij ons richting US Treasury hard maken.

Aanvullingen en opmerkingen hoor ik natuurlijk graag.

Hartelijke groet,

5.1.2.e

Ministerie van Financiën

Directie Internationale Zaken en Verbruiksbelastingen | Afdeling Internationale Zaken

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag | Kamer 5.1.2.e

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T (070) 5.1.2.e

To: 5.1.2.e (IZV) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e 5.2.e (IZV/IZ) 5.1.2.e @minfin.nl
Cc: 5.1.2.e (FISCALITEIT) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e 5.1.2.e (IZV/IZ) 5.1.2.e @minfin.nl
From: 5.1.2.e (IZV/IZ)
Sent: Mon 7/17/2017 2:37:25 PM
Subject: FATCA - gespreksverslag
Received: Mon 7/17/2017 2:37:28 PM
[Overleg FATCA.docx](#)

Voor in het Digidoc-archief 2016 - Bijdrage IZV/IZ aan FATCA

- ▽ Afgelopen woensdag aan de hand van bijgevoegde agenda gesproken met Americans Overseas (5.1.2.e) en de banken (NVB, ING, RABO, ABN: 5.1.2.e)
- ▽ Overleg vond in goede sfeer plaats; een belangrijke insteek was om de banken en Americans Overseas met elkaar in contact te brengen. FIN had vooral een faciliterende rol.
- ▽ Vanuit banken nog steeds de zorg om FATCA non compliance. Het door NVB ingestoken punt om de leidraad aan te passen werd wel herhaald, maar de banken zeggen zelf ook dat het vooral gaat om de US Guidance en niet zozeer om NL zekerheid.
- ▽ Banken aan sich blij met aankondiging van mogelijke (tijdelijke) versoepeling vanuit VS. Wij zijn erg open geweest over de communicatie richting de VS. Nu de guidance nog niet is gepubliceerd, kunnen we de zorgen vanuit onze bankensector nog naar voren brengen; hopelijk wordt dit meegenomen bij de guidance. Het mooiste zou zijn als de VS met FATCA meer bewegen richting de CRS voor bestaande rekeningen (inspanningsverplichting).
- ▽ Voor plm de helft van de bankrekeningen is geen TIN beschikbaar. Sommige rekeninghouders reageren bewust niet, om zo onder de radar te blijven. Een belangrijk punt hierbij is dat er in NL voor de rekeninghouder zelf geen verplichting bestaat om een TIN aan te leveren bij de bank. In bijvoorbeeld Canada is dit wel het geval. Er zijn dus weinig stokken om mee te slaan (behalve het opzeggen van de bankrekening)
- ▽ Banken zien zich genooddakt om verdere stappen te (gaan) nemen. ABN is open geweest en gaat in augustus beslissing aan RvB voorleggen om strikter te gaan worden richting US Persons m.b.t. bankrekeningen. Waarschijnlijk gaat US Guidance dit ook maar ten dele tegenhouden/verlichten.
- ▽ Een gevaar voor rekeninghouder die zich nog niet hebben gemeld is tweeledig:
 - Bij gebrek aan US Comfort gaan banken waarschijnlijk binnenkort hun US Persons aanschrijven om TINs aan te leveren met als ultieme sanctie het opzeggen van bankrekeningen
 - Rekeninghouders zonder TIN lopen het risico dat de Amerikaanse inkeerregeling binnenkort wordt afgeschaft (net zoals in NL is gebeurd) en dat ze daarmee straks ook nog worden geconfronteerd met hoge fiscale boetes.
- ▽ NVB, FIN en AO zijn het eens dat we een poging moeten doen om niet reagerende rekeninghouders te mobiliseren. De hoe-vraag is lastig te beantwoorden
 - NVB: bang dat bank weer als boze boeman wordt gezien, zeker als we dreigen met opzeggen rekeningen
 - AO: graag! Media-aandacht of nieuw debat uitlokken // natuurlijk ook positief voor verdienmodel van AO.
 - FIN: wat is onze rol? liefst insteek om AO en NVB gezamenlijk op een positieve manier in nieuws te brengen

Actiepunten uit overleg

Directe actiepunten:

1. Mail richting VS met aandachtspunten voor **US Fatca guidance** en de signalering dat banken terughoudender worden met dienstverlening aan US Persons als er geen duidelijkheid komt. In dit kader hebben we een concept gestuurd naar de banken en ook de inhoud van de eerdere mail vanuit de VS gedeeld, zodat we gericht kunnen vragen richting de VS.
2. Poging om niet reagerende rekeninghouders te **mobiliseren**
 - a. Mail naar US Consulaat voor hun rol
 - b. Intern kijken of en zo ja hoe wij iets in communicatie kunnen betekenen

5.1.2.e

Ministerie van Financiën

Directie Internationale Zaken en Verbruiksbelastingen | Afdeling Internationale Zaken

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag | Kamer 5.1.2.e

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T (070) 5.1.2.e



agenda

Overleg FATCA

Directie Internationale
Zaken en
Verbruiksbelastingen

Vergaderdatum en -tijd 12 juli 2017, 13.30-15.00 uur
Vergaderplaats MinFin (S2.19)
Deelnemers NVB, Americans Overseas, MinFin

Datum
12 juli 2017

Agendapunten

1. Introductie
2. Overzicht lopende acties vanuit Ministerie van Financiën + eerste reactie vanuit VS
3. Huidige dienstverlening aan US Persons m.b.t. bankrekeningen
4. Invulling inspanningsverplichting banken
5. Proces komende maanden
6. Afsluiting

To: [5.1.2.e] (FISCALITEIT)[5.1.2.e@minfin.nl]
Cc: [5.1.2.e] (FISCALITEIT)[5.1.2.e@minfin.nl]
From: [5.1.2.e] (IZV/IZ)
Sent: Wed 10/4/2017 9:55:27 AM
Subject: FW: Meeting October 5
Received: Wed 10/4/2017 9:55:30 AM
Social Security Number meeting

Zoals net besproken

[5.1.2.e]

[5.1.2.e] [5.1.2.e]

5.1.2a

[5.1.2.e]
[5.1.2.e]

To: 5.1.2.e (IZV/IZ) 5.1.2.e@minfin.nl]
From: 5.1.2.e
Sent: Tue 10/3/2017 6:47:50 PM
Subject: Social Security Number meeting
Received: Tue 10/3/2017 6:47:53 PM

Beste 5.1.2.e, hierbij de agendapunten.

Situation:

US citizen (even when born outside the US) have a US Tax and Foreign Bank Account obligation, over their World Wide (and locally already taxed!) income. This obligation is a result of the Citizen Based Taxation (rather than the Resident Based Taxation that all other countries have). To be able to fulfill this tax obligation, the US citizen needs to have a Social Security Number. A lot of citizens living their whole live abroad do not have a SSN.

The application of the SSN is a difficult and long (6 - 12 month) procedure.

Problem is that citizens that were not aware of their tax obligation need to urgently file within a special program (Streamline). Not having a SSN implicates they can not fulfill their obligation and are therefor subject of IRS penalties.

*This week a client informed us that as of october 1th the Amsterdam Consulate is not assisting the application of the SSN. Clients are referred to the Dublin office directly. Would like to understand the implications and the new procedure.

-what is the average time duration for the Social Security Number number/card application. Are there recent changes (+ or -)
-are there any procedure advises we can give applicants to ensure a (more smooth) application (check our application advise letter)

-which applicant countries are served by Dublin

-is a Social Security Number obligated when asking for a US passport renewal or first application?

-can Dublin sent (on request?) a application confirmation to the applicant (needed to proof to Financial institution)

-which documents are obligatory to supply

Verstuurd vanaf mijn iPad

To: 5.1.2.e 5.1.2.e @minbuza.nl
Cc: 5.1.2.e (FISCALITEIT) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (IZV/IZ) 5.1.2.e @minfin.nl
From: 5.1.2.e (IZV/IZ)
Sent: Thur 11/15/2018 1:40:04 PM
Subject: FW: EC questionnaire over FATCA/accidentals
Received: Thur 11/15/2018 1:40:06 PM
[Attachment 3a - Letter to 5.1.2.e \(2 November 2016\).pdf](#)
[Attachment 2 - EU letter May 2017.pdf](#)
buiten verzoek
[Attachment 1a - Survey results Americans Overseas.pdf](#)
[Attachment 4 - letter to 5.1.2.e - 6 sept 2016.pdf](#)
[Attachment 3b - Letter from Dutch Banking Association to Dutch Minfin \(1....pdf](#)
[brief aan de senaat \(5.1.2.e - DEM\) over de gevolgen van FATCA voor acc....pdf](#)
[181030 tax questionnaire for MS.pdf](#)
[NL response EC questionnaire 1.docx](#)

Hoi 5.1.2.e,

Zou je bijgevoegde stukken kunnen insturen richting je collega van de EC voor de NL input? Mocht je zelf nog aanvullingen hebben, feel free om die ook hierin te verwerken!

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e (IZV/IZ)

Verzonden: donderdag 15 november 2018 12:22

Aan: 5.1.2.e (IZV/IZ); 5.1.2.e (FISCALITEIT)

CC: 5.1.2.e

Onderwerp: FW: EC questionnaire over FATCA/accidentals

Hoi allen,

De vertegenwoordiging van de Cie in Washington is bezig met een questionnaire over de positie van accidentals (zie bestand tax questionnaire for MS). Ik heb een voorstel voor een reactie in het word bestand gezet en stel voor om de bijgevoegde PDF's te versturen.

Het is mij niet zo heel duidelijk wat het exacte doel van de questionnaire is; ik stel daarom voor om vooral de bestaande stukken (survey van Americans Overseas in NL en verschillende brieven) te sturen, zodat de Commissie zelf daar de relevante passage uit kan halen.

Mochten jullie opmerkingen hebben, dan hoor ik die natuurlijk graag! Als het lukt, uiterlijk 20 november, dan kunnen de stukken daarna naar de Cie (zijn we een weekje na de wel erg strakke deadline van 14 dagen die verliep op 13 november).

Groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

.....
Directie Internationale Zaken en Verbruiksbelastingen | Afdeling Internationale Zaken
Ministerie van Financiën

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag | Kamer 5.1.2.e
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

.....
T (070) 5.1.2.e

Questionnaire: Tax Issues Regarding "Accidental Americans" and Others Subject to US Tax Law (FATCA, TCJA)

Several Member State Embassies have reached out to EUDEL regarding how US tax law is being applied to residents of EU countries, including FATCA and certain provisions of the Tax Cut and Jobs Act (TCJA). In order for HQ to properly assess these complaints, EUDEL has been asked to collect anecdotal data from MS Embassies/agencies regarding these issues. We would be grateful for any responses you can offer by November 13. The issues raised and this questionnaire will be discussed at the Tax and Trade Working Group meeting scheduled for November 2.

*For the purposes of this questionnaire, we are defining "accidental American" as an EU citizen who is also regarded by the US as a US citizen, but whose ties to the United States are minimal, for example, being born in the United States and having lived in the United States only temporarily as a child of European parents, or being the child of an American citizen but having never lived and worked in the United States or having emigrated to Europe with his parents as a child. One defining characteristic would be **durable, economic ties to a Member State country while not having any such ties with the US**. We would welcome your thoughts on this definition as well.*

For the purposes of this questionnaire, we are defining "true Americans" as a US citizen or Green Card holder with substantial ties to the United States, who is currently living in Europe temporarily or permanently by choice.

1. Have citizens/residents of your country had difficulty accessing banking services within the EU? Can you specify the number and nature of complaints received for each of the situations below:
 - a. Please share any recent (2016-later) examples of complaints made by "accidental Americans."
 - b. Please share any recent (2016-later) examples of complaints made by "true Americans" resident in your country.
 - c. Are citizens/residents providing the necessary information (eg, TIN, SSN) before services are denied?
 - d. How many of those citizens submitting complaints hold a US passport, own property in the US or have worked in the US?
2. Have citizens/residents of your country lost access to banking services at home while temporarily living in the United States? Please share any recent (2016-later) examples of such complaints.
3. Are US institutions providing necessary information in compliance with the FATCA Intergovernmental Agreement your country negotiated?

- a. Is the US data sent in a format that allows automatic evaluation by your tax authorities?
4. Do you know if any of the accidental Americans who complained under 1a) have actually been complying with their US tax obligations, namely submitting tax returns as required under US law? If so, how many?
5. Many dual nationals rely on existing tax treaties to offset or minimize US taxes due. Are you aware of any cases where the US tax authorities have not granted a tax credit claimed by the taxpayer in accordance with the double tax treaty between your Member State and the US?
6. Please identify any other FATCA compliance concerns your citizens/residents may have raised with you.
7. Have citizens/residents of your country submitted comments about the **deemed repatriation or the GILTI provisions** under the Tax Cuts and Jobs Act? How many such comments have you received and what are the main arguments presented?
8. Are there any other issues related to US tax law that EUEL should be aware of?
9. If your Embassy or government has raised tax issues with US authorities, please briefly describe the contact (subject matter; interlocutor; approximate date). If a letter or other writing was submitted and it can be shared, we would be grateful for a copy.

Possible Solutions:

1. Would making it easier to acquire a TIN (Taxpayer Identification Number) help resolve the difficulties faced by your citizens/residents, in full or at least partially?
2. Would making it easier/less expensive to renounce US citizenship be a solution to the difficulties faced by your citizens/residents? How many of the individuals that filed complaints in your Member State showed willingness to renounce their US citizenship?
3. Would a negotiated settlement with the Internal Revenue Service be required to fully resolve the tax issues faced by your citizens/residents?
4. Are there any other potential solutions to these issues that we should explore?

1. Banking services

For these questions, please refer to the survey of Americans Overseas, an organization based in the Netherlands representing US persons living in NL. In the questionnaire, issues related to banking services, tax compliance and renunciation of US passport come forward.

It is estimated that approx. 40.000 US persons live in NL. According to the survey 77% have never lived in the US or have moved back to Holland before the age of 10.

2. Banking services

Yes – however - the main problem in relation to access relates to more complex banking services (investment products etc).

For specific complaints, please look at the questionnaire in the attached.

3. FATCA IGA

Whether US institutions file the necessary information is for the IRS to check – we can not validate this. However, the data received from the US is often incomplete.

4. US tax compliance

Yes. In practice it is hard to find a US tax specialist who can assist a US person with filing US tax returns (this is very complex and most filing has to be done on paper). US embassies quit the tax filing assistance they used to have on their embassies.

In practice only a small fraction of US persons living in NL actually pay US tax (5%, see questionnaire): the biggest hurdle is that US persons have to file a US tax return, which is very complex.

5. US treaties

The problem is not that US does not grant the tax credits that they have to grant. The problem is that two tax systems interfere, which may give rise to double taxation.

US treaties refer to the domestic laws for the rules on the elimination of double taxation. The general approach is to credit underlying foreign tax. Problems may arise when the two tax system (US system and system of resident country) do not align.

Example 1: taxation on severance payments may be postponed under certain circumstances in the Netherlands; the US usually taxes the severance payment on the moment it is granted. On the moment the payment is granted no NL tax can be credited against US tax.

Example 2: US has capital gains taxation for certain assets; when those assets are not taxed with capital gain tax in the resident country, there is no tax to credit in the US. Example: NL does not tax capital gains for real estate (we have a deemed return that is taxed each year).

6. FATCA compliance

The main issue is that real accidental Americans do not have a TIN; they have to request one with the US embassy/consulate. This is a very lengthy and time consuming process.

7. TCJA

Yes – we have received comments about the deemed repatriation provisions. These also affect US individuals abroad with US assets abroad (example of Dutch dentist with US passport). Filing obligations have been extended in the US; we hope that there will be an amendment for the rules relating to US individuals. No comments received for GILTI by US individuals living in NL.

8. Other issues.

No

9. Yes

- Letter in 2016 from secretary of Finance (see attached)
- Letter in 2017 from secretary of Finance; with a copy of the letter of the Dutch banking association (see attached)
- Joint EU letter in 2017 (see attached)
- Letter of NL parliament 2018 (see attached)

We haven't received a reply on any of the letters.

Solutions.

1. TIN

Yes this would provide relief, but would not relief from US tax filing obligations. In addition, it will cost a lot of US resources for the US.

2. Renounce citizenship

This would be the best option. One of the current difficult issues is that all 'old' US tax returns have to be filed before a US persons can actually renounce its citizenship. In addition, since FATCA, the US raised the costs of renouncing US citizenship substantially.

3. Settlement IRS

We don't understand how such a settlement agreement would look like.

4. Other

A shift from worldwide taxation to territorial taxation for US individuals would be the best long term solution (US already made this shift with TCJA for companies).



Tweede Kamer

DER STATEN-GENERAAL

Commissie Financiën

5.1.2.e

Dirksen Senate Office Building, 5.1.2.e
Washington, DC 20510-3703
United States of America

The Hague, September 4, 2018

Dear 5.1.2.e,

In the Parliament of the Kingdom of the Netherlands we have been discussing the consequences of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) for U.S. citizens living in the Netherlands.

The members of the Finance Committee of the Dutch House of Representatives are concerned about the position of the large group of U.S. citizens living in the Netherlands, who although holding U.S. citizenship, have no further ties with the United States of America. By this I mean those Americans who were born outside the United States and have never lived, studied or worked there. On the grounds of their residency in the Netherlands, these "accidental Americans" pay Dutch taxes in accordance with Dutch legislation. However, these people can also be required to file income tax returns in the United States on the grounds of their U.S. citizenship. The United States and Eritrea are the only countries in the world that use citizenship as the basis for filing income tax returns.

The American method of taxation, which remained unchanged in the tax reforms of 2017, affects those people living in the Netherlands who hold U.S. citizenship. Many of these people would – on the grounds of provisions in the tax treaty between the Netherlands and the United States intended to prevent double taxation – not owe any income tax in the United States because in the Netherlands, taxes on labor are high. However, it is complex for these people to get exemption or reduction of American income tax, as they are required to file an income tax return for five years and it costs them a great deal of time and money to comply with this demand. Those people in the Netherlands who have a low income are particularly hard hit by this requirement.

The concerns of the Dutch Finance Committee stem in part from the fact that many of these "accidental Americans" are effectively being denied access to financial services such as opening a bank account, taking out a mortgage and participating in pension schemes as a consequence of the obligation contained within the FATCA for financial institutions in the Netherlands to pass on to the U.S. tax authorities information about bank accounts that American citizens hold with them.

The problems facing "accidental Americans" seem to have only grown since the U.S. Tax reforms of 2017, as since then the introduction of the toll tax requires people who "accidentally" hold U.S. citizenship and who own their own business in the Netherlands to not only file an income tax return, but also to pay corporate income tax or tax on profits to the U.S. tax authorities. However, for this particular group of people, the lack of any actual ties with the U.S. means they have never had any intention of investing their profits from business activities in the U.S. They are required to pay

Tweede Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA Den Haag

T. 070- 5.1.2.e
E. 5.1.2.e@tweedekamer.nl

intention of investing their profits from business activities in the U.S. They are required to pay corporate income tax in the Netherlands, and the toll tax would lead to double taxation, for which no solution is offered in the tax treaty between the United States and the Netherlands.

On behalf of the Dutch Finance Committee, I express my hope that the American Congress will make every effort to find a solution for this so that the double taxation of U.S. Citizens living in the Netherlands who have no actual ties with the United States will be abolished and their access to financial services in the Netherlands can be restored. If the only solution for these people would be for them to renounce their U.S. citizenship, then I urgently entreat you on behalf of the Committee to provide for this by introducing a simple, quick and inexpensive procedure whereby they can achieve this goal.

We urge you to take speedy measures. This is important for all "accidental Americans", but in particular for those who are demonstrably not wealthy and who have a low income. Furthermore, we entreat you to revise the FATCA so that the negative effects described above no longer occur. If your ultimate aim is to combat tax evasion together, we are more than happy to discuss this with you.

Yours faithfully

5.1.2.e

House of Representatives of the States General

Tweede Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA Den Haag

T. 070- 5.1.2.e
E. 5.1.2.e@tweedekamer.nl

To: 5.1.2.e) (UITVOERINGSBELEID)(5.1.2.e@minfin.nl]
From: 5.1.2.e) (FISCALITEIT)
Sent: Thur 3/21/2019 12:26:44 PM
Subject: bijdrage dossier5.1.2.eChili
Received: Thur 3/21/2019 12:26:00 PM
Bijdrage5.1.2.ein Chili.docx

Hoi5.1.2.e

Zie bijgaand mijn bijdrage voor het boodschappenlijstje van5.1.2.ein Chili.

Gr. 5.1.2.e

Inleiding op het FATCA-dossier (Foreign Account Tax Compliance Act)

- Op grond van Amerikaanse FATCA-regelgeving zijn Nederlandse banken verplicht van alle "U.S. Persons" gegevens te verzamelen. Deze gegevens verstrekken de banken aan de Nederlandse Belastingdienst. De Nederlandse Belastingdienst verstrekt deze informatie aan de Amerikaanse belastingdienst, de IRS. Nederland ontvangt van de IRS informatie over Nederlanders die in de VS een bankrekening hebben.
- Eén van de gegevens die de banken mee moeten leveren is de US Tax Identification Number (TIN) of Social Security Number (SSN). Een deel van de Amerikaanse rekeninghouders kan (of wil) dergelijke gegevens niet verstrekken. Nederlandse banken moeten deze gegevens echter wel aanleveren. Bij non compliance dreigen forse (Amerikaanse) sancties.
- Huidig (Amerikaans!) overgangsrecht (tot 1/1/2020) geeft banken de mogelijkheid om in plaats van US TIN/SSN de geboortedatum van de rekeninghouder te verstrekken.
- Met het aflopen van het Amerikaanse overgangsrecht komt de verplichting om US TIN/SSN te verstrekken weer in beeld. Indien deze gegevens niet voorhanden zijn (na herhaald vragen) is de bank volgens Amerikaans FATCA-regelgeving verplicht de bestaande bankrekening te sluiten. Nieuwe rekeningen kunnen niet worden geopend zonder dat een US TIN/SSN wordt overlegd.
- Echter in Nederland zijn banken op grond van de Wet financieel toezicht verplicht om – op aanvraag – een basisbetaalrekening te openen voor een US Person die niet beschikt over een US TIN/SSN, als geen sprake is van een weigeringsgrond als opzettelijk witwassen en/of belastingontduiking. Hierbij moet een bank in een individueel geval aantonen dat er sprake is van opzettelijk witwassen en/of belastingontduiking.
- Op basis van FATCA en de IGA (Intergouvernemental Agreement tussen VS en NL) is het uiteindelijk aan de Amerikaanse bevoegde autoriteit om aan de hand van de aangeleverde gegevens vast te stellen of en in welke situatie bij een niet-Amerikaanse bank sprake is van 'significant non-compliance'.

Spreektekst

- We are worried about the impact of the US tax system and FATCA on Dutch people that are also US Citizens. The group concerns several thousand persons in the Netherlands.
- The worldwide US tax system and FATCA impose a heavy burden on this group and our financial institutions. Our banks have to collect US tax numbers or social security numbers of this group. US transitional rules for this obligation probably end by 2019. As a result, banks are threatening to close bank accounts.
- The banks are concerned that they will face significant sanctions if they miss an upcoming deadline for complying with FATCA and may be forced to cancel financial services for some customers to avoid the sanctions. Many of those customers have birthright U.S. citizenship but say they have virtually no other ties to the country. They are subject to U.S. tax laws, but the banks say many of them lack taxpayer ID numbers that must be reported to the IRS under FATCA.
- I hope the US will consider to make the transitional period a permanent one at short term.

Toelichting

- Amerikaan word je door geboorte of omdat je in de VS geboren bent (bijv. uit NL ouders). Er zijn behoorlijk wat Nederlanders die daardoor tevens Amerikaans staatsburger zijn (bijv. omdat een ouder werkzaam was bij ambassade/ IMF/bedrijf) terwijl ze er soms maar enkele jaren als kind gewoond hebben. Dit - in combinatie met het feit dat Amerikanen waar ter wereld ook wonend belasting moeten betalen in de VS – kan heel zuur uitwerken voor Nederlanders die ook de Amerikaanse nationaliteit hebben. Voorkomen van dubbele belasting is geregeld in het bilaterale belastingverdrag tussen NL en de VS, de VS heffen echter dikwijls andere belastingen, met dubbele belasting tot gevolg.
- Het is heel bewerkelijk en tijdrovend om een SSN te verkrijgen, het VS consulaat in Amsterdam is 1 uur in de maand geopend ten behoeve hiervan, verwerking duurt minstens 6 maanden.
- Afstand doen van de Amerikaanse nationaliteit is 6x zo duur geworden sinds de invoering van FATCA per 1/1/15 en kost nu 2350 euro, waarbij je nog over 5 voorgaande jaren belastingaangifte moet doen.
 - De banken hebben een probleem. Sluiten bankrekeningen van US Persons en voldoen aan de eisen van de IRS of voldoen aan de Nederlandse wetgeving t.a.v. een basisbetaalrekening? (Betekent wel dat ander soort rekeningen en hypotheeklen beëindigd moeten worden).
 - Niet alleen de NLse banken hebben een probleem. Ook in andere landen speelt dit probleem en de European Bank Federation (EBF) heeft onlangs bezoek gebracht aan Washington. Banken zouden al opgelucht zijn als zij in plaats van een SSN de geboortedatum konden meesturen met de bankgegevens.
 - Voor de Nederlanders met min of meer toevallig ook een Amerikaanse nationaliteit (zij noemen zichzelf 'accidental Americans' - bij Amerikanen gaan overigens de nekharen overeind staan bij deze terminologie) is de oplossing van de banken niet voldoende. Zij vinden het onterecht om in de VS ook belasting te moeten betalen of de rapportage nu met of zonder SSN gebeurt. Zij maken zich bovendien grote zorgen dat dit jaar hun bankrekeningen gesloten zullen worden.

Oplossingsrichtingen:

- ✓ Voor de banken zal er al veel opluchting zijn als het volstaat om een geboortedatum mee te leveren met de bankgegevens in plaats van een SSN. De overgangsregeling zou een permanente regeling moeten worden. Het gaat in NL niet meer om een grote groep mensen zonder SSN.
- ✓ Wat behulpzaam kan zijn is een garantie van de VS dat de banken niet als 'significant non-compliant' beschouwd zullen worden als een bepaald percentage van de verstrekte bankrekeningen zonder SSN is.
- ✓ Voor de zogenoemde 'accidental Americans' is de oplossing complexer, zij willen geen belasting betalen in de VS waarmee ze geen band hebben. De VS zou – net als de rest van de wereld (m.u.v. Eritrea) – ook over moeten gaan op een residence-based belastingheffing.
- ✓ Het afzien van je Amerikaanse nationaliteit zou goedkoper moeten worden of gratis.

Wie doet al wat:

In de afgelopen jaren hebben we brieven geschreven aan Treasury, IRS, de Minister van Financiën in de VS, alleen en samen met de EU-landen. Ook de NVB heeft brieven geschreven. De Nederlandse ambassade in Washington blijft een aanjagende rol spelen om het gesprek in Washington op gang te houden. De stas is voornemens om naar de VS af te reizen om hierover in gesprek te gaan met de Amerikaanse regering. De stas gaat het onderwerp ook opbrengen in zijn gesprek met de Duitse Minister van Financiën, hij zoekt een bondgenoot. De Tweede Kamer wordt gevoed door 'accidentals' en heeft volgende week de Amerikaanse ambassadeur, de heer Hoekstra, uitgenodigd voor een

gesprek. De Tweede Kamer stelt bovendien regelmatig Kamervragen over dit onderwerp, de meest recente zijn 18 maart naar de Kamer gestuurd.

To: (5.1.2.e) (VDI/IA) (5.1.2.e @minfin.nl); (5.1.2.e) (VDI/IA) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e
(5.1.2.e) (Cd FJZ) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e (BFB/EKI) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e
(FM/IBI) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e (IZV/IZ) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e
(AFP/EIZ) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e (AFP/EDA) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e
(AFP/EDA) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e (Cd FJZ) (5.1.2.e @minfin.nl);
5.1.2.e @belastingdienst.nl; 5.1.2.e @belastingdienst.nl; 5.1.2.e (BOA/Advies) (5.1.2.e @minfin.nl);
5.1.2.e (DB&T/WINST) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e (VDI/IA) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e
5.1.2.e (5.1.2.e @minbuza.nl); 5.1.2.e (VDI/IA) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e
(AFP/SPA) (5.1.2.e @minfin.nl)
Cc: (5.1.2.e) (Cd UHB) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e (5.1.2.e @minbuza.nl); 5.1.2.e
(COMM) (5.1.2.e @minfin.nl); 5.1.2.e (AFP) (5.1.2.e @minfin.nl)
From: (5.1.2.e) (IZV/IZ)
Sent: Mon 5/27/2019 10:42:51 AM
Subject: Bezoek VS CUBA
Received: Mon 5/27/2019 10:42:53 AM
[Bezoek VS CUBA.docx](#)

Beste allemaal,
Zie bijgaand verslag van reis staatssecretaris naar Washington en Havana van vorige week. Met dank aan 5.1.2.e, 5.1.2.e en 5.1.2.e
voor input.
Zal via digidoc nog naar DGFZ en DGBD gaan.
Groet
5.1.2.e

Bezoek VS/CUBA

Verslag VS 20-21 mei 2019

FATCA

Gespreken met

Treasury: [5.1.2.e]
[5.1.2.e] vervolgesprek met experts (o.a. [5.1.2.e] en [5.1.2.e]).
IRS: [5.1.2.e]
Congress [5.1.2.e] en [5.1.2.e]

Stas heeft problematiek duidelijk neergezet en aangegeven dat die ook in veel andere landen speelt, zoals Frankrijk, België en Duitsland.

Omvangrijke groep dual citizen wereldwijd (ca 4 dzd in NL nu onder rapportage FATCA-verplichtingen) met vaak beperkte banden met de VS hebben problemen om te voldoen aan de verplichtingen van de VS (TIN/SSN aanvragen is zeer lastig, aangifte doen in VS is complex en dus kostbaar, staatsburgerschap opzeggen is kostbaar en bankrekeningen dreigen te worden opgezegd). Heel veel gedoe, ook kostbaar voor belastingdiensten, terwijl uiteindelijk de belastingaanslag in 95% van de gevallen nul is (geen goede business case voor IRS). Treasury en IRS zijn bekend met de problematiek en delen bovenstaand beeld.

Stas vraagt om op korte termijn vier (mogelijk deels cumulatieve) oplossingsrichtingen uit te werken en biedt aan om daarbij te helpen:

1. Eenvoudiger maken procedure aanvragen TIN/SSN;
2. Verlengen overgangstermijn banken en banken guidance geven over wanneer ze significant compliant zijn;
3. eenvoudiger/goedkoper maken opzeggen staatsburgerschap;
4. Beperk scope van FATCA (verhogen drempels en/of personen met nauwelijks banden met de VS uit te zonderen)

Treasury is hier de bepalende partij. [5.1.2a]

5.1.2a

5.1.2a

5.1.2a

Follow-up Fatca

- Bedankbriefjes van stas aan Treasury, IRS en de Congressmen (IZV met DGB en ambassade);
- Ambtelijk (IZV en DGB) met VS overleggen/meedenken over oplossingen. Vooralsnog lukt dat alleen met IRS, Treasury houdt af;
- Te overwegen is om richting de zomer de DGFZ met 5.1.2.e te laten bellen (beeld is dat hij de beslisser is op dit dossier);
- Ambassade houdt contact met Congress;
- Optrekken met Frankrijk en Belgen aanmoedigen VS te benaderen (IZV);
- TK niet apart informeren, maar desgevraagd bij een AO Ecofin en/of M&T-brief.

O.a. Bloomberg (zie bijlage) en NOS hebben bericht over bezoek stas aan Washington in kader FATCA.

buiten verzoek

To: [5.1.2.e] (IZV/IZ) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (FISCALITEIT) [5.1.2.e]@minfin.nl;
[5.1.2.e] (UITVOERINGSBELEID) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (IZV/IZ) [5.1.2.e]@minfin.nl
From: [5.1.2.e] (IZV/IZ)
Sent: Wed 6/5/2019 10:18:33 AM
Subject: Terugkoppeling gesprek IRS
Received: Wed 6/5/2019 10:18:34 AM
[Gesprek IRS.docx](#)

Hoi allemaal,
Gisteren hebben [5.1.2.e] en ik gebeld met 2 mensen van de IRS. Informatief, maar geen baanbrekende oplossingen in beeld. Zie
bijgevoegd het verslag.
Groet,
[5.1.2.e]
[5.1.2.e]

.....
Directie Internationale Zaken en Verbruiksbelastingen | Afdeling Internationale Zaken
Ministerie van Financiën
Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag | Kamer [5.1.2.e]
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

.....
T (070) [5.1.2.e]

Gesprek 4 juni IRS

IRS:	5.1.2.e
------	---------

NL: en

Verslag

- In navolging van bezoek stas ambtelijk doorgesproken over mogelijke oplossingsrichtingen voor accidentals en banken in het kader van FATCA. Geen baanbrekende oplossingen gehoord, wel wat geruststellende woorden.
- Spoor 15.1.2.1 meldt dat de positie van de IRS is: je bent in or out het fiscale systeem van de VS.
 - IRS wil aangifte buiten de VS wonende Amerikanen makkelijker maken door betere informatie op IRS website te zetten.
 - IRS wil afstand doen nationaliteit makkelijker maken – voor zo ver dat binnen hun macht ligt. Nu is het zo dat er eerst belastingaangifte moet worden gedaan en dat er daarna pas afstand kan worden gedaan van de nationaliteit. IRS wil dit omdraaien: eerst afstand doen nationaliteit en daarna hoeft pas aangifte gedaan worden. Dit zou het proces sneller kunnen maken. Het verdere proces en kosten van afstand doen van nationaliteit ligt niet bij IRS, maar bij State Department en ligt buiten hun span of control.

- Spoor 2: FATCA

5.1.2a

Follow-up

- Geen specifieke acties afgesproken. IRS zal contact opnemen als zij de NL bestanden op orde hebben en hebben geanalyseerd.

To: 5.1.2.e 5.1.2.e @minbuza.nl]
Cc: 5.1.2.e) (IZV/IZ) 5.1.2.e @minfin.nl]; 5.1.2.e (AFP/EDA) 5.1.2.e @minfin.nl]; 5.1.2.e) (IZV/IZ) 5.1.2.e @minfin.nl]; 5.1.2.e) (FISCALITEIT) 5.1.2.e @minfin.nl]
From: 5.1.2.e) (IZV/IZ)
Sent: Thur 7/11/2019 1:17:42 PM
Subject: FATCA-brief
Received: Thur 7/11/2019 1:17:44 PM
[brieven naar VS](#)
[FATCA brief.docx](#)

Hoi 5.1.2.e

Ik ben net even in de pen geklommen om een concept voor een EU-brede brief in elkaar te draaien (onder de noemer, wie schrijft, die blijft...), en dan ligt er in ieder geval iets.

Lijkt me goed om het als een follow-up te presenteren aan de brief van 2 jaar geleden (waar – min of meer – de VS toen in september '17 met overgangsrecht kwam, in lijn met die brief). Denk dat morgen nog niet opportuun is om de brief als zodanig te bespreken, maar dan weet je in ieder geval hoe ik de brief zo grosso modo zou formuleren en de accenten zou leggen. Brief is verder hier nog niet breder afgestemd. Laat me weten als je verder wilt schakelen, ben de rest van de middag het beste mobiel bereikbaar.

Groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

.....
Directie Internationale Zaken en Verbruiksbelastingen | Afdeling Internationale Zaken

Ministerie van Financiën

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag | Kamer 5.1.2.e

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

.....
T (070) 5.1.2.e

To: 5.1.2.e 5.1.2.e@minbuza.nl]
From: 5.1.2.e (IZV/IZ)
Sent: Wed 7/10/2019 3:46:40 PM
Subject: brieven naar VS
Received: Wed 7/10/2019 3:46:41 PM
[brief aan de senaat 5.1.2.e - REP\) over de gevolgen van FATCA voor acc....pdf](#)
[brief EU naar VS \(mei 2017\).pdf](#)
[Attachment 3a - Letter to 5.1.2.e \(2 November 2016\).pdf](#)
[Attachment 3b - Letter from Dutch Banking Association to Dutch Minfin \(14 October 2016\).pdf](#)
[Attachment 4 - letter to 5.1.2.e - 6 sept 2016.pdf](#)

Ah shit, deze stond nog in concepten en was per ongeluk niet verstuurd gelijk na onze call... Laat je morgen even weten wat er uit je contact met de Finnen is gekomen?

Hoi 5.1.2.e

Zijn tot nog toe de volgende brieven gestuurd:

- Sept 2016 door NL (stasFIN) over procedure afstand doen nationaliteit
- Nov 2016 door NL (stasFIN) over FATCA (bijlage brief van NVB)
- April 2017 door Maltees voorzitterschap over FATCA
- Sept 2018 door NL (TweedeKamer) over positie accidentals

Groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

.....
Directie Internationale Zaken en Verbruiksbelastingen | Afdeling Internationale Zaken

Ministerie van Financiën

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag | Kamer 5.1.2.e

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

.....
T (070) 5.1.2.e

Dutch Ministry of Finance
State Secretary for Finance Mr E.D. Wiebes MBA
PO Box 20201
2500 EE DEN HAAG

Datum 14 October 2016
Referentie BR2572

Re: FATCA reportable accountholders without US TINs

Dear Mr Wiebes,

The Dutch Banking Association requests your attention for the following.

Despite significant efforts to reach out to their accountholders, our members have been unable to obtain US TINs from *all* their US Persons and other FATCA reportable persons. We fear that this situation will not change in 2017, when formally - according to the Intergovernmental Agreement with the United States (hereafter: IGA) implementing the *Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA) - all FIs in the Netherlands should obtain the US TINs of all FATCA reportable persons and report the relevant data including US TINs as of February 2018. Since our members cannot bear the threat of the ultimate sanction of being significantly non-compliant, we ask for your help.

After the implementation of the obligations under the IGA in the Dutch tax legislations our members have intensively tried to obtain the clients' information that they are required to report for FATCA purposes. They have been successful in obtaining a substantial number of US TINs, however in quite a large number of cases neither the actual confirmation from the accountholder that he or she actually is a US taxpayer nor his or her US TIN could be collected, despite all reasonable efforts to contact the accountholder.

Prior to FATCA, there was no need to record information on non-EU tax residence. Therefore, there was also no need to request or retain information on foreign TINs. This applies to individual and entity accountholders, but even more so to controlling persons of passive Non-Financial Foreign Entities (NFFEs). Based on existing 'Know Your Customer regulations' (largely based on the international FATF standards), it was only necessary to document the ultimate beneficiary owners or controlling persons, without the obligation to collect information where those ultimate beneficial owners or controlling persons were tax resident and their TIN.

Generally speaking, our banks have been unable to obtain TINs from the majority of their accountholders that were existing accountholders at the time of the entry into force of the IGA (July 1st, 2014). The same applies to accounts in case a change in circumstances occurs. For new accounts obtaining the TIN is less burdensome, but also in some cases still difficult. The issue of not being able to obtain the US TINs with respect to both new and existing accounts can have a variety of causes. Namely:

- The accountholder does not respond to the (often repeated) request for confirmation of his or her FATCA status. In those cases the rules prescribe that banks then have to assume

that the account is a US reportable account. Obviously, in this situation no US TIN is available for the accountholder.

- The accountholder does confirm that he or she is an US taxpayer, but does not provide his or her US TIN. Again, this can have several causes:
 - o The accountholder has never realized that he or she is a US taxpayer (i.e. accidental Americans) and therefore does not have a US TIN. In those situations, the accountholder is requested by the bank to obtain such US TIN. Our members have received complaints from accountholders that this is a burdensome process.
 - o The accountholder does not want to provide his or her US TIN as the accountholder is protective of his or her privacy. Efforts by the bank to explain the necessity of providing the US TIN are often resisted.
- The accountholder is a passive NFFE and does not have the information on the TINs of its controlling persons. It therefore cannot provide this information to the bank. As the controlling persons of the accountholder are no customers of the bank, the bank cannot reach out to these persons directly.

As our members have already reached out multiple times to these accountholders to obtain the US TIN information, they see no further alternatives then to report the available information in their databases on these accountholders without their US TINs. As the banks will report information on addresses and date and place of birth of the individual accountholders, it is our opinion that the threat of the ultimate sanction of being significantly non-compliant is not justified. The same applies on the available information on controlling persons of passive NFFEs.

Considering that the Dutch banking community wants to operate in an accurate and consistent way in accordance with the applicable tax laws, we ask your help. Could you contact the Competent Authorities of the United States and request confirmation that a bank that - after reasonable efforts - is not able to obtain a US TIN is in compliance with the IGA if it provides *all other available information* required by the IGA.

Yours sincerely,

5.1.2.e

RAPPRESENTANZA PERMANENTI
GĦALL-UNJONI EWROPEA



PERMANENT REPRESENTATION
TO THE EUROPEAN UNION

Ir-Rappreżentant Permanenti

The Permanent Representative

Mr 5.1.2.e
Chargé d'Affaires
Mission to the EU
United States of America
Diplomatic chancellery
Rue Zinner, 13
1000 Bruxelles

PR344/17

8 May 2017

Dear Mr 5.1.2.e

FATCA – Exchange of information under Intergovernmental Agreements

Enclosed please find a letter from 5.1.2.e

5.1.2.e

concerning FACTA.

Yours Sincerely

5.1.2.e

Copy: Permanent Secretary, Ministry for Finance
Dr. Andreas Strub, Head of Unit, General Secretariat of the Council



UFFICCJU TAL-KUMMISSARJU TAT-TAXXI OFFICE OF COMMISSIONER FOR REVENUE

International Tax Unit

8th May, 2017

Department of the Treasury
Mr. Steven T. Mnuchin
Secretary of the Treasury
1500 Pennsylvania Avenue, NW
Washington D.C. 20220
United States of America

FATCA - Exchange of information under Intergovernmental Agreements

Dear Mr. Mnuchin

We, as European Union (EU) Member States, would like to draw your attention to the problems faced by residents, financial institutions and governments of EU Member States in relation to FATCA. All EU Member States have signed an Intergovernmental Agreement ("IGA") with the United States relating to FATCA to facilitate the exchange of information on financial accounts held with European financial institutions.

Under all these IGA's, parties have agreed to obtain and exchange information in relation to so called Reportable Accounts. The information that has to be exchanged includes tax identification numbers ("TIN"), e.g. a social security number (SSN). The U.S. as the receiving jurisdiction can easily identify the account holder if the TIN is provided and, as such, we agree that it is useful to provide these TINs. However, it has proven to be very difficult for financial institutions to obtain the TINs in relation to certain US Persons that have a financial account with that financial institution. Financial institutions in EU Member States are concerned that they could be considered 'non compliant' in relation to FATCA where this is the case and may thus be confronted with a 30% US withholding tax on income from US sources.

Part of the problem can be explained by the fact that it is burdensome for US Persons without a TIN to obtain a TIN (or SSN). This issue is of particular relevance for individuals who are both resident in an EU Member State and a US-person, even though they may have very minimal nexus with the US. It is pertinent to note that in certain cases, these individuals have only recently learned they are US citizens.. We understand that, currently, these persons are confronted with administrative hurdles when trying to obtain a US TIN and/or filing US income tax returns, whilst having been good faith residents of a Member State of the EU.

A solution for part of the problems may be that financial institutions that show best efforts and act in good faith may still be considered compliant, even if not all TINs of all US Persons with a financial account with that financial institution can be provided. Where, despite such best efforts/good faith, of the financial institution could not obtain the TIN, it would need to provide the date of birth of the relevant account holder. In most cases, the combination of name and date of birth should give US tax authorities sufficient information to identify the account holder. Furthermore, through such a solution, EU financial institutions would experience less compliance risks in providing regular financial services to US Persons.

We hope that this letter contributes to a workable solution for EU financial institutions and US persons living in our countries, without affecting the goals of the exchange of information. We also believe that a solution to the above mentioned problem could contribute to the quality of the information exchange on a reciprocal basis and to further convergence with the international standard.

Yours sincerely,

5.1.2.e



Tweede Kamer

DER STATEN-GENERAAL

Commissie Financiën

The Honorable 5.1.2.e
Hart Senate Office Building, 5.1.2.e
Washington, DC 20510-4402
United States of America

The Hague, September 4, 2018

Dear 5.1.2.e

In the Parliament of the Kingdom of the Netherlands we have been discussing the consequences of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) for U.S. citizens living in the Netherlands. The members of the Finance Committee of the Dutch House of Representatives are concerned about the position of the large group of U.S. citizens living in the Netherlands, who although holding U.S. citizenship, have no further ties with the United States of America. By this I mean those Americans who were born outside the United States and have never lived, studied or worked there. On the grounds of their residency in the Netherlands, these "accidental Americans" pay Dutch taxes in accordance with Dutch legislation. However, these people can also be required to file income tax returns in the United States on the grounds of their U.S. citizenship. The United States and Eritrea are the only countries in the world that use citizenship as the basis for filing income tax returns.

The American method of taxation, which remained unchanged in the tax reforms of 2017, affects those people living in the Netherlands who hold U.S. citizenship. Many of these people would – on the grounds of provisions in the tax treaty between the Netherlands and the United States intended to prevent double taxation – not owe any income tax in the United States because in the Netherlands, taxes on labor are high. However, it is complex for these people to get exemption or reduction of American income tax, as they are required to file an income tax return for five years and it costs them a great deal of time and money to comply with this demand. Those people in the Netherlands who have a low income are particularly hard hit by this requirement.

The concerns of the Dutch Finance Committee stem in part from the fact that many of these "accidental Americans" are effectively being denied access to financial services such as opening a bank account, taking out a mortgage and participating in pension schemes as a consequence of the obligation contained within the FATCA for financial institutions in the Netherlands to pass on to the U.S. tax authorities information about bank accounts that American citizens hold with them.

The problems facing "accidental Americans" seem to have only grown since the U.S. Tax reforms of 2017, as since then the introduction of the toll tax requires people who "accidentally" hold U.S. citizenship and who own their own business in the Netherlands to not only file an income tax return, but also to pay corporate income tax or tax on profits to the U.S. tax authorities. However, for this particular group of people, the lack of any actual ties with the U.S. means they have never had any intention of investing their profits from business activities in the U.S. They are required to pay

Tweede Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA Den Haag

T. 070-5.1.2.e
E. 5.1.2.e@tweedekamer.nl

corporate income tax in the Netherlands, and the toll tax would lead to double taxation, for which no solution is offered in the tax treaty between the United States and the Netherlands.

On behalf of the Dutch Finance Committee, I express my hope that the American Congress will make every effort to find a solution for this so that the double taxation of U.S. Citizens living in the Netherlands who have no actual ties with the United States will be abolished and their access to financial services in the Netherlands can be restored. If the only solution for these people would be for them to renounce their U.S. citizenship, then I urgently entreat you on behalf of the Committee to provide for this by introducing a simple, quick and inexpensive procedure whereby they can achieve this goal.

We urge you to take speedy measures. This is important for all "accidental Americans", but in particular for those who are demonstrably not wealthy and who have a low income. Furthermore, we entreat you to revise the FATCA so that the negative effects described above no longer occur. If your ultimate aim is to combat tax evasion together, we are more than happy to discuss this with you.

Yours faithfully, 

5.1.2.e

House of Representatives of the States General

Tweede Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA Den Haag

T. 070-
E. @tweedekamer.nl

To: [5.1.2.e] (FM/IBI)[5.1.2.e]@minfin.nl]
From: [5.1.2.e] (IZV/IZ)
Sent: Thur 8/29/2019 3:22:21 PM
Subject: FW: FATCA - KIFID
Received: Thur 8/29/2019 3:22:22 PM

Van: [5.1.2.e] (IZV/IZ)

Verzonden: donderdag 29 augustus 2019 15:54

Aan: [5.1.2.e] (COMM)

Onderwerp: FW: FATCA - KIFID

Van: [5.1.2.e] <[5.1.2.e]@nvvb.nl>

Verzonden: dinsdag 20 augustus 2019 16:41

Aan: [5.1.2.e] (FISCALITEIT) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.e] (IZV/IZ) <[5.1.2.e]@minfin.nl>;
[5.1.2.e] (IZV/IZ) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: FATCA - KIFID

Beste [5.1.2.e]

Het leek mij goed jullie te informeren dat bij een van onze leden een client een klachtenprocedure is gestart bij KIFID.

Het gaat over de vraag of de Europese richtlijn basisbetaalrekening verbiedt dat de betreffende bank de bankrekening van de betreffende persoon beëindigt vanwege het ontbreken van een U.S. TIN.

In dat kader heeft de NVB een analyse en opinie aangevraagd bij een advocatenkantoor. Ik verwacht op korte termijn een finale versie van die opinie te krijgen.

Met vriendelijke groet,

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]



t +31 [5.1.2.e]
m +31 [5.1.2.e]
e [5.1.2.e]@nvvb.nl
www.nvvb.nl

To: [5.1.2.e] (IZV/IZ) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (IZV/IZ) [5.1.2.e]@minfin.nl]
From: [5.1.2.e] (IZV/IZ)
Sent: Thur 9/5/2019 10:38:42 AM
Subject: FW: NVB lijn Fatca
Received: Thur 9/5/2019 10:38:43 AM

Ti ook voor jullie

Van: [5.1.2.e] (COMM)

Verzonden: donderdag 5 september 2019 11:23

Aan: [5.1.2.e] (IZV/IZ); [5.1.2.e] (IZV/IZ); [5.1.2.e] (FISCALITEIT)

Onderwerp: RE: NVB lijn Fatca

Ha [5.1.2.e],

Dank, doen we het zo! Heb net ook Volkskrant gesproken langs onderstaande lijn, in aanvulling op alles wat ik haar al gestuurd had.

Groet, [5.1.2.e]

Van: [5.1.2.e] (IZV/IZ) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Verzonden: woensdag 4 september 2019 21:34

Aan: [5.1.2.e] (COMM) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.e] (IZV/IZ) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.e] (FISCALITEIT) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: RE: NVB lijn Fatca

Hoi

Wijzen naar AFM zou ik in deze fase niet doen. Dat is niet effectief, beter nog op politiek proces houden. Discussie met VS hoe verder met accidentals is nog volop gaande. Stas kan aangeven dat voor de echte accidentals (al decennia buiten VS, ook andere nationaliteit en nauwelijks nog banden met VS) niet uit te leggen is dat zij enorme bureaucratie doormoeten. Al helemaal omdat in overgrote deel van de gevallen de VS aanslag nul zal zijn, maar aangifte doen zeer omslachtig en door noodzakelijk advies duur is. Over deze ongewenste situatie is nog overleg gaande met de VS (door NL, andere landen en de EU). We zijn afhankelijk van VS, maar duidelijk is dat ook zij dit ongemakkelijke situatie vinden en ik heb idee dat ook VS er niet op uit is dat rekening worden opgezegd in dit soort gevallen.

Kortom stas kan aangeven dat discussie met VS nog niet ten einde is en VS ook niet expliciet aangeeft dat rekening op grote schaal moeten worden gesloten. In andere landen doen banken dat ook niet. Dus oproep aan banken daar terughoudend mee te zijn in deze fase.

Als men doorvraagt wat mensen kunnen doen als banken dat toch doen. Kifid noemen.

Groet

[5.1.2.e]

Verzonden met BlackBerry Work

(www.blackberry.com)

Van: [5.1.2.e] (COMM) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Datum: woensdag 04 sep. 2019 8:45 PM

Aan: [5.1.2.e] (IZV/IZ) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.e] (FISCALITEIT) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.e] (IZV/IZ) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: RE: NVB lijn Fatca

Ha [5.1.2.e],

Dank; ik doelde met spreeklijn alleen op: een spreeklijn mbt AFM, en ook het punt of richting NVB nog iets extra's nodig is. Mooi als we daar morgen een knoop over doorhakken denk ik, aangezien uitzending zondag al is en vrijdagochtend eea nog doorspreek met stas.

Groet [5.1.2.e]

Verzonden met BlackBerry Work

(www.blackberry.com)

Van: [5.1.2.e] (IZV/IZ) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Datum: woensdag 04 sep. 2019 8:31 PM

Aan: [5.1.2.e] (COMM) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.e] (FISCALITEIT) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.e] (IZV/IZ) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: RE: NVB lijn Fatca

Ha [5.1.2.e],

Over het AFM-punt is de knoop nog niet doorgehakt.

Ik was in de veronderstelling dat jij een aangepaste spreeklijn zou maken n.a.v. het telefoontje dat we vrijdagochtend hadden. Zie bijgevoegd mijn opmerkingen daarbij.

Over het acute probleem van het opzeggen van de bankrekeningen zou ik zeggen: banken, doe nou nog even een pas op de plaats. Wij zijn nog aan het pushen bij de VS voor een oplossing. Mochten de VS de huidige strakke lijn vasthouden, dan is er dan nog een herstelperiode van 18 maanden om (i) TINs te verzamelen of (ii) bankrekeningen op te zeggen. Kortom, er is nog tijd.

buiten verzoek

maar ben wel redelijk bereikbaar tussen de bedrijven door.

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e (COMM) <5.1.2.e@minfin.nl>

Verzonden: woensdag 4 september 2019 19:14

Aan: 5.1.2.e (FISCALITEIT) <5.1.2.e@minfin.nl>; 5.1.2.e (IZV/IZ) <5.1.2.e@minfin.nl>; 5.1.2.e (IZV/IZ) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: RE: NVB lijn Fatca

Dag 5.1.2.e, allen,

Dank nog. Ik vroeg me ivm de aanstaande uitzending daarnaast af 5.1.2.e of je intern lijn hebt kunnen bespreken wat we nog kunnen doen richting NVB en AFM, zoals we vorige week bespraken. Lijkt me goed morgenochtend een voorgestelde spreeklijn te ontvangen zodat we die nog even kunnen bespreken. Heb overigens ook vragen nu van Volkskrant over de brief van vorige week. Dus wellicht kan daar richting hen ook al wat mee.

Groet, 5.1.2.e

Verzonden met BlackBerry Work

(www.blackberry.com)

Van: 5.1.2.e (FISCALITEIT) <5.1.2.e@minfin.nl>

Datum: woensdag 04 sep. 2019 3:23 PM

Aan: 5.1.2.e (COMM) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: RE: NVB lijn Fatca

Hoi 5.1.2.e,

Even besproken met 5.1.2.e: wat ons betreft is de tekst zo ok.

Vr. gr. 5.1.2.e

Van: 5.1.2.e (COMM) <5.1.2.e@minfin.nl>

Verzonden: dinsdag 3 september 2019 14:27

Aan: 5.1.2.e (FISCALITEIT) <5.1.2.e@minfin.nl>; 5.1.2.e (IZV/IZ) <5.1.2.e@minfin.nl>; 5.1.2.e (IZV/IZ) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: FW: NVB lijn Fatca

Ha collega's,

Volgens mij is ie zo al veel beter, dus dat ga ik aangeven!

Groet, 5.1.2.e

Van: 5.1.2.e <5.1.2.e@nvb.nl>

Verzonden: dinsdag 3 september 2019 14:25

Aan: 5.1.2.e 5.1.2.e (COMM) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: RE: NVB lijn Fatca

Hoi 5.1.2.e, zie aanpassingen in de kop en in tweede alinea. Hoop dat jullie er zo mee uit de voeten kunnen. Hoor graag wat jullie lijn richting Reporter wordt!

Conflicterende wetgeving stelt banken voor onmogelijk dilemma Amerikaanse rekeninghouders.

Banken mogen op grond van de Amerikaanse wet FATCA alleen dan bankdiensten verlenen aan personen met de Amerikaanse nationaliteit als de bank beschikt over het Amerikaanse burgerservicenummer (US TIN of SSN) van die persoon. Dat geldt ook als die persoon in Nederland woont en ook de Nederlandse nationaliteit bezit. Als banken per eind 2019 niet over het SSN van Amerikaanse belastingplichtigen beschikken dan kunnen de VS sancties opleggen. Eerder kregen Nederlandse banken en hun klanten twee jaar uitstel van de verplichting om een SSN aan te leveren. Maar dat uitstel loopt nu af.

Het kabinet schrijft in een brief aan de Kamer op basis van de Europese richtlijn betaalrekeningen dat het enkel ontbreken van een US TIN/SSN geen aanleiding kan zijn om een basisbetaalrekening te weigeren of op te zeggen. Door deze conflicterende regels worden banken gedwongen om een keuze te maken tussen tegenstrijdige Europese, Nederlandse en Amerikaanse regels. Gezien de zware sancties bij overtreding van de Amerikaanse regels valt niet uit te sluiten dat banken zich genoodzaakt zien om bankrekeningen van Amerikanen te sluiten als klanten niet beschikken over een US TIN. Om dat te voorkomen doen klanten er dus goed aan om een US TIN aan te vragen.

Banken hebben er in de afgelopen jaren alles aan gedaan om te voorkomen dat zij bankrekeningen van US persons moeten sluiten. Enerzijds hebben zij de bij hun bekende klanten met een Amerikaanse achtergrond geïnformeerd over de noodzaak van het hebben en aanvragen van een US TIN. Anderzijds hebben banken bij monde van de NVB voor een alternatieve oplossing gepleit bij zowel de Nederlandse als de Amerikaanse overheid. De NVB constateert dat dit vooralsnog niet heeft geleid tot een oplossing.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

t 020 5.1.2.e
m +31 5.1.2.e
e 5.1.2.e@nvvb.nl
www.nvvb.nl

Van: 5.1.2.e

Verzonden: dinsdag 3 september 2019 10:44

Aan: 5.1.2.e@minfin.nl

Onderwerp: NVB lijn Fatca

Hoi 5.1.2.e,

Hieronder vind je onze concept-woordvoeringslijn over FATCA, mede naar aanleiding van de recente beantwoording van Kamervragen over dit onderwerp. Wij zijn door Reporter benaderd om een reactie te geven.

Kabinet stelt banken voor onmogelijk dilemma Amerikaanse rekeninghouders.

Banken mogen op grond van de Amerikaanse wet FATCA alleen dan bankdiensten verlenen aan personen met de Amerikaanse nationaliteit als de bank beschikt over het Amerikaanse burgerservicenummer (US TIN of SSN) van die persoon. Dat geldt ook als die persoon in Nederland woont en ook de Nederlandse nationaliteit bezit. Als banken per eind 2019 niet over het SSN van Amerikaanse belastingplichtigen beschikken dan kunnen de VS sancties opleggen. Eerder kregen Nederlandse banken en hun klanten twee jaar uitstel van de verplichting om een SSN aan te leveren. Maar dat uitstel loopt nu af.

Het kabinet schrijft in een brief aan de Kamer op basis van de Europese richtlijn betaalrekeningen dat het enkel ontbreken van een US TIN/SSN geen aanleiding kan zijn om een basisbetaalrekening te weigeren of op te zeggen. Daarmee stelt het kabinet banken voor een onmogelijk dilemma en zien banken zich gedwongen om een keuze te maken tussen tegenstrijdige Europese, Nederlandse en Amerikaanse regels. Gezien de zware sancties bij overtreding van de Amerikaanse regels valt niet uit te sluiten dat banken zich genooddaakt zien om bankrekeningen van Amerikanen te sluiten als klanten niet beschikken over een US TIN. Om dat te voorkomen doen klanten er dus goed aan om een US TIN aan te vragen.

Banken hebben er in de afgelopen jaren alles aan gedaan om te voorkomen dat zij bankrekeningen van US persons moeten sluiten. Enerzijds hebben zij de bij hun bekende klanten met een Amerikaanse achtergrond geïnformeerd over de noodzaak van het hebben en aanvragen van een US TIN. Anderzijds hebben banken bij monde van de NVB voor een alternatieve oplossing gepleit bij zowel de Nederlandse als de Amerikaanse overheid. De NVB constateert dat dit vooralsnog niet heeft geleid tot een oplossing.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

t 020 5.1.2.e
m +31 5.1.2.e
e 5.1.2.e@nvvb.nl
www.nvvb.nl

To: 5.1.2.e 5.1.2.e @minbuza.nl
Cc: 5.1.2.e 5.1.2.e @minbuza.nl; 5.1.2.e (VDI/IA) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (Cd FJZ) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e 2.e (VDI) 5.1.2.e @minfin.nl
From: 5.1.2.e (VDI/IA)
Sent: Fri 9/6/2019 8:36:45 AM
Subject: RE: draft letter to US
Received: Fri 9/6/2019 8:36:47 AM
[143733a Stas.pdf](#)

Hoi 5.1.2.e

In aanvulling op onderstaande: zie [hier](#) laatste set Kamervragen en bijgevoegde de vraag van de stas over de EU-samenwerking (+ zijn voorkeur dat een evt brief op minister niveau wordt ondertekend)

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e (IZV/IZ)

Verzonden: vrijdag 6 september 2019 09:18

Aan: 5.1.2.e

CC: 5.1.2.e (IZV/IZ); 5.1.2.e (FISCALITEIT); 5.1.2.e 2.e (IZV/IZ)

Onderwerp: RE: draft letter to US

Hoi 5.1.2.e

Dank voor je e-mail. 5.1.2a Er komt weer wat media-aandacht voor het FATCA-dossier en de deadline van 1 oktober komt dichterbij die veel banken hanteren voor het aanleveren van de SSN. Als wij nog wat kunnen betekenen m.b.t. de brief, dan hoor ik dat graag.

Ik vertrek rond 1 november naar DC. Vanuit IZ zal 5.1.2.e het FATCA-dossier overnemen; 5.1.2.e zorgt voor de continuïteit vanuit DG BD ☺.

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e <5.1.2.e @minbuza.nl>

Verzonden: dinsdag 3 september 2019 13:34

Aan: 5.1.2.e (IZV/IZ) <5.1.2.e @minfin.nl>

CC: 5.1.2.e <5.1.2.e @minbuza.nl>

Onderwerp: RE: draft letter to US

Hoi 5.1.2.e

5.1.2a Er staat nog niets op Delegates Portal voor de HLWP. 5.1.2a

5.1.2a

5.1.2.e

N.B.: Wanneer vertrek jij naar DC? Wie gaat het FATCA-dossier overnemen?

From: 5.1.2.e (IZV/IZ) <5.1.2.e @minfin.nl>

Sent: woensdag 28 augustus 2019 10:28

To: 5.1.2.e <5.1.2.e @minbuza.nl>

Cc: 5.1.2.e 2.e (IZV/IZ) <5.1.2.e @minfin.nl>; 5.1.2.e (AFP/EDA) <5.1.2.e @minfin.nl>; 5.1.2.e (IZV/IZ) <5.1.2.e @minfin.nl>; 5.1.2.e (FISCALITEIT) <5.1.2.e @minfin.nl>

Subject: RE: draft letter to US

Hoi 5.1.2.e

5.1.2a Staat bijgevoegde brief op de agenda voor de komende HLWP? Graag hoor ik als wij daarin nog wat kunnen betekenen. Zou mooi zijn als we weer een gezamenlijk EU-signaal kunnen afgeven richting de VS; onderwerp haalt inmiddels ook de VK en BEL kranten.

Groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

5.1.2.e

5.1.2.e

5.1.2.e

5.1.2.e

5.1.2.e

5.1.2a

5.1.2.e

5.1.2.e

5.1.2.e

5.1.2.e

5.1.2a

Help save paper! Do you really need to print this email?

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Help save paper! Do you really need to print this email?

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.