

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
From: [5.1.2.e] (FM/IBI)
Sent: Thur 7/30/2020 5:06:45 PM
Subject: FW: attendering nieuwsbericht + uitspraak Kifid
Received: Thur 7/30/2020 5:06:46 PM
pb FATCA juli 2020 - finaaf.pdf

Ter info, het nieuwsbericht van het Kifid over FATCA-zaak

Groet,

[5.1.2.e]

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

Verzonden: donderdag 30 juli 2020 17:41

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

CC: [5.1.2.e], [5.1.2.e], [5.1.2.e] (FM/ME); [5.1.2.e] (FM/IBI); [5.1.2.e] (FM/IBI); [5.1.2.e] (FM/IBI); [5.1.2.e] (FM/IBI)

Onderwerp: RE: attendering nieuwsbericht + uitspraak Kifid

Hoi [5.1.2.e],

Dank! [5.1.2.e] en [5.1.2.e] houden zich met dit onderwerp bezig, ik stuur dit dus even naar hen toe!

Groeten,

[5.1.2.e]

[5.1.2.e] (FM/ME) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Verzonden: donderdag 30 juli 2020 17:01

Aan: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

CC: [5.1.2.e], [5.1.2.e], [5.1.2.e] (FM/ME) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: FW: attendering nieuwsbericht + uitspraak Kifid

Ha [5.1.2.e],

Klopt het dat jij je bezighoudt met FATCA?

Ik kreeg deze signalering vanuit het Kifid. Het gaat om een uitspraak over Accidental Americans. Daar zijn vorige week ook Kamervragen over gesteld. Ik kan me voorstellen dat deze uitspraak aandacht zal genereren, dus ik wilde jullie daar even op attenderen.

Groet, [5.1.2.e]

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

Verzonden: donderdag 30 juli 2020 16:17

Aan: [5.1.2.e] <[5.1.2.e]@kifid.nl>

Onderwerp: attendering nieuwsbericht + uitspraak Kifid

Geachte geadresseerden,

Morgenochtend om 09.30 uur publiceren we een uitspraak van de Geschillencommissie met bijbehorend nieuwsbericht. Het gaat in deze klacht over de aangekondigde beëindiging van een betaalrekening bij Regiobank (Volksbank) wanneer de consument - een accidental American- geen Amerikaans fiscaal identificatienummer wil aanvragen of overleggen. Dit vanwege afspraken voortvloeiend uit FATCA.

Het nieuwsbericht vindt u in de bijlage, ter kennisname vooraf. We vertrouwen erop dat u het embargo tot vrijdagmorgen 09.30 uur respecteert.

Met vriendelijke groet,

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]



KiFiD

HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT

Koningin Julianaplein 10, 2595 AA Den Haag

Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

M 06 [5.1.2.e] **T** 070 [5.1.2.e] www.kifid.nl

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]
Cc: 5.1.2.e (Cd FJZ) 5.1.2.e @minfin.nl]
From: 5.1.2.e (FM/IBI)
Sent: Mon 8/3/2020 10:37:23 AM
Subject: FW: FATCA: Ter informatie persbericht van KIFID
Received: Mon 8/3/2020 10:37:24 AM

Hoi 5.1.2.e en 5.1.2.e,

Ik werd gebeld door 5.1.2.e. Hij gaf aan met de vragen aan de slag te gaan en probeert woensdag met een eerste reactie te komen. Ik heb hem gewezen op de onderstaande mail en gevraagd of hij in de reactie ook aan kan geven hoe de uitspraak land bij de banken en of hier consequenties aan zijn verbonden.

5.1.2.e gaf daarnaast nog aan dat wij eens naar eerdere beantwoording Kamervragen uit 2014/2015/2016 moesten kijken. Als ik het goed heb begrepen, gaf hij aan dat er toen een aantal kleinere banken en verzekeraars waren die toen al aangaven geen diensten meer te willen leveren personen met de Amerikaanse nationaliteit. 5.1.2.e gaf aan dat als bij deze banken/verzekeraars blijkt dat toch iemand de Amerikaanse nationaliteit heeft de rekening kan worden gesloten. Ik heb 5.1.2.e gevraagd of hij dit in de schriftelijk reactie mee kan nemen.

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e (IZV/IZ)

Verzonden: maandag 3 augustus 2020 10:50

Aan: 5.1.2.e

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

Onderwerp: RE: FATCA: Ter informatie persbericht van KIFID

Hi 5.1.2.e,

We hebben het gelezen. Wij zijn erg benieuwd naar hoe deze uitspraak land bij de banken en of hier door de banken consequenties aan worden verbonden. Dit is ook relevant voor de beantwoording van de Kamervragen.

Ons inziens is het overigens een ongelukkige titel die niet aansluit bij de inhoud van de uitspraak. Het gaat in deze zaak om een hele specifieke situatie waarin vooraf duidelijke voorwaarden aan het openen van de bankrekening zijn verbonden, de betreffende persoon bewust onjuiste informatie heeft verschaft en hij niet alleen geen TIN/CLN wil aanvragen, maar expliciet heeft verklaard dat hij geen aangifte wil doen in de VS omdat hij daar dan belasting moet betalen. Het gaat hier dus niet om het enkel missen van een TIN/CLN; er spelen duidelijk hele andere omstandigheden die het sluiten van een rekening en het weigeren van een basisbetaalrekening volgens het KIFID rechtvaardigen. Dit zullen wij ook aangeven bij het KIFID.

Groet,

5.1.2.e

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

Verzonden: maandag 3 augustus 2020 10:01

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

Onderwerp: FATCA: Ter informatie persbericht van KIFID

PERSBERICHT

Kifid: bank mag betaalrekening beëindigen als consument geen US TIN of CLN wil aanvragen

Den Haag, 31 juli 2020 – Een Nederlandse consument, geboren in de VS, heeft zich bij Kifid beklagd over het feit dat RegioBank zijn twee betaalrekeningen wil opzeggen, omdat hij geen Amerikaans fiscaal identificatienummer (US TIN) wil aanvragen. Evenmin wil de man een Certificate of Loss of Nationality (CLN) aanvragen. De Geschillencommissie van Kifid concludeert dat op basis van de geldende wet- en regelgeving de bank van een consument een US TIN, of CLN als alternatief, mag verlangen om haar verplichtingen tegenover de belastingdienst te kunnen nakomen. Wanneer een consument deze informatie niet verstrekt, mag de bank de betaalrekening en de relatie met de consument beëindigen, zo blijkt uit een vandaag gepubliceerde uitspraak. Volgens het Convenant Basisbetaalrekening is de bank in beginsel wel verplicht om aan een consument een basisbetaalrekening te verstrekken. Dat is gebaseerd op Europese regelgeving. In deze specifieke klachtzaak kan de bank zich met succes beroepen op een uitzonderingsgrond. Omdat er een reëel risico is dat deze consument belasting in de VS wil ontduiken, mag de bank een eventuele aanvraag voor een basisbetaalrekening van deze consument onder de huidige omstandigheden weigeren. **Gevolgen van belastingafspraken met VS (FATCA)**

In juli 2018 vraagt de consument twee betaalrekeningen aan bij RegioBank, onderdeel van de Volksbank. De man heeft naast de Nederlandse ook de Amerikaanse nationaliteit, omdat hij is geboren in de VS; hij is een zogenoemde accidental American. In het acceptatieproces vraagt de bank de man om het formulier 'Bepalen belastingstatus Verenigde Staten' in te vullen en op te sturen. Vanwege een belastingverdrag tussen

Nederland en de VS, voortvloeiend uit de Amerikaanse wet FATCA, is de bank verplicht om van haar klanten bij te houden of ze mogelijk belastingplichtig zijn in de VS. Eind 2019 hebben Nederland en de VS afgesproken dat deze rapportageverplichting niet geldt voor bankrekeningen met een saldo tot maximaal 50.000 USD. De man vindt dat de bank de twee betaalrekeningen in stand moet laten zonder dat hij een US TIN of een CLN hoeft te verstrekken. En als dat niet kan, vindt de man dat de bank voor hem een basisbetaalrekening moet openen. De bank is van mening dat zij, wanneer het saldo op de rekeningen de grens van 50.000 USD overschrijdt, de twee betaalrekeningen mag beëindigen omdat de man geen US TIN of CLN heeft verstrekt. En een basisbetaalrekening openen voor deze accidental American kan volgens de bank niet, omdat ook hiervoor de rapportageverplichting geldt. Los daarvan wijst de bank op het recht om een basisbetaalrekening te weigeren wanneer zich het risico voordoet van opzettelijk witwassen en/of belastingontduiking.

Bank mag betaalrekeningen stopzetten

De eerste vraag die de Geschillencommissie in deze klachtzaak moet beantwoorden is: 'Mag de bank de twee betaalrekeningen en de relatie met deze consument beëindigen?' Bij het aanvragen van het betaalpakket is de man akkoord gegaan met de daarvoor geldende voorwaarden. Daarin staat onder meer dat de overeenkomst wordt ontbonden als de rekeninghouder het identificatie- en acceptatieproces van de bank niet met goed gevolg doorloopt. De Geschillencommissie concludeert dat de bank verplicht is om van haar klanten bij te houden of ze misschien ook belasting moeten betalen in de VS. Om die reden zal de man aan de bank een US TIN moeten verstrekken of, als alternatief, afstand moeten doen van zijn Amerikaanse nationaliteit met het aanvragen van een CLN. De man wil geen van beide en voor de redenen die hij aanvoert heeft de de Geschillencommissie begrip. Dat neemt niet weg dat door het uitblijven van een US TIN of CLN het identificatie- en acceptatieproces niet met goed gevolg is doorlopen. Met als gevolg dat de bank de twee betaalrekeningen van deze klant mag beëindigen. Aangezien de man al twee jaar actief gebruik maakt van de betaalrekeningen, vindt de Geschillencommissie het begrijpelijk dat de bank de nog lopende overeenkomst niet zonder meer beëindigt. De bank heeft echter aangegeven dat zij de relatie met de man mag beëindigen omdat hij bewust onjuiste informatie heeft verstrekt. Zo heeft de man in antwoord op de vraag of hij (ook) in een ander land dan Nederland belastingplichtig is 'Nee' ingevuld. En hij heeft een kopie van een ingevuld aanvraagformulier voor een US TIN aan de bank verstrekt, terwijl hij de aanvraag feitelijk niet heeft gedaan. De Geschillencommissie oordeelt dat de man beide keren onjuiste informatie heeft verstrekt aan de bank. Om die reden mag de bank de relatie met deze man beëindigen. Daarnaast oordeelt de Geschillencommissie, gegeven de verklaringen van de man, dat het aannemelijk is dat hij geen US TIN of CLN zal aanvragen. Er zijn dus meerdere redenen op grond waarvan de bank de bankrekeningen en de relatie met deze consument mag beëindigen, zo blijkt uit de uitspraak.

Basisbetaalrekening verstrekken verplicht?

De tweede vraag waarover de Geschillencommissie zich moet uitspreken is 'of de bank verplicht is aan deze consument een basisbetaalrekening te verstrekken'. De man heeft nog geen officiële aanvraag voor een basisbetaalrekening gedaan, omdat de lopende twee betaalrekeningen nog in gebruik zijn. De vraag is in die zin nu niet actueel, maar is dat wel als de bank de relatie met deze man beëindigt. Volgens de Europese regelgeving heeft iedere EU-consument recht op een basisbetaalrekening, uitgezonderd specifieke omstandigheden. Zo mag de bank weigeren een basisbetaalrekening te openen als dit tot gevolg heeft dat de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wvft) niet kan worden nageleefd. De Geschillencommissie verwijst in dit kader ook naar het besluit (nr. 2020-115390) van de staatssecretaris van Financiën van 23 juni 2020. Daarin staat dat een financiële instelling het openen van een basisbetaalrekening kan weigeren, indien er sprake is van opzettelijk witwassen en/of belastingontduiking. Alleen het ontbreken van een US TIN is geen reden om een basisbetaalrekening te weigeren. In deze klachtzaak is gebleken dat de man niet alleen geen US TIN of CLN wil aanvragen; hij heeft verklaard geen aangifte te willen doen in de VS omdat hij dan belasting moet betalen over de winst op een verkocht woonhuis. Dat brengt de Geschillencommissie tot de conclusie dat het risico op (bewuste) belastingontduiking in dit specifieke geval reëel is. De bank mag daarom in dit specifieke geval weigeren een basisbetaalrekening te openen. En anders dan de man stelt, geldt ook voor een basisbetaalrekening dat de bank een rapportageverplichting heeft. Dus ook voor een basisbetaalrekening zal de consument een US TIN moeten verstrekken of, als alternatief een CLN, zo oordeelt de Geschillencommissie.

Deze uitspraak GC 2020-630 van de consument tegen RegioBank is op verzoek van de consument niet-bindend. Tegen deze uitspraak is geen beroep mogelijk bij Kifid; partijen kunnen het geschil nog wel voorleggen aan de rechter.

De volledige uitspraak: <https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2020/07/Uitspraak-2020-630.pdf>

Voor meer informatie: www.kifid.nl

Of volg ons via twitter @Kifid_Den_Haag

Noot voor de redactie / niet voor publicatie

Voor nadere vragen:

,

Telefoon 06 of email @kifid.nl

Met vriendelijke groet,



t +31

m +31

e @nvb.nl

www.nvb.nl

To: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl
Cc: [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] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl
From: [5.1.2.e]
Sent: Wed 8/12/2020 2:29:23 PM
Subject: RE: Kamervragen Lodders (VVD) over de Accidental Americans
Received: Wed 8/12/2020 2:29:30 PM
[OD20844NVBantwoordenKamervragen27juli2020.doc](#)

Beste [5.1.2.e],

Bijgaand de informatie van de NVB. Als er nog vragen zijn kan je me uiteraard bellen.

Met vriendelijke groet

[5.1.2.e]

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]@nvb.nl
www.nvb.nl

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

Verzonden: woensdag 29 juli 2020 10:54

Aan: [5.1.2.e]

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

Onderwerp: Kamervragen Lodders (VVD) over de Accidental Americans

Beste [5.1.2.e]

Hopelijk gaat alles goed.

Begin deze week hebben wij Kamervragen ontvangen van het lid Lodders (VVD) over de Accidental Americans. Een aantal Kamervragen liggen direct op het terrein van de NVB. Om te zorgen dat we correcte en up-to-date informatie hebben en de Kamer zo volledig mogelijk kunnen informeren zouden we jullie daarom graag de gelegenheid geven om input te leveren. Hieronder geven we de relevante Kamervragen weer, met onder elke vraag in bullet points aangegeven welke input wij nodig denken te hebben van de NVB.

Voor Kamervragen staat een termijn van 3 weken, die gisteren is begonnen te lopen. We zouden daarom willen vragen of het lukt om voor volgende week woensdag (5 augustus) input te geven. Indien nodig kunnen we de geleverde informatie daarna ook nog bespreken in een (video)call.

Mochten jullie verdere vragen hebben, dan horen we het graag.

Met vriendelijk groet,

[5.1.2.e] en [5.1.2.e]

Algemeen

Op 24 juni hebben wij gemaild over de brief van de US Treasury van 12 maart 2020. Daarin heeft de VS aangegeven dat banken worden uitgenodigd om met de VS in gesprek te gaan over "accidental americans" die geen TIN of Certificate of Loss of Nationality (CLN) aanleveren, om de aantallen beter in kaart te brengen en om samen te werken aan oplossingen voor deze mensen. Wij hebben ook nogmaals expliciet aangegeven dat het sluiten van bankrekeningen onnodig is en dat de VS duidelijk hetzelfde signaal heeft afgegeven en hierover in gesprek wilt met de banken. We hebben daarnaast aangegeven dat het zeer opmerkelijk is dat sommige banken tot actie overgaan en tegelijkertijd niet in gesprek lijken te willen met de VS om aan de hand van concrete(re) cijfers (nog) meer duidelijkheid te verkrijgen over de consequenties die aan missende TIN's kleven. Daarbij is ook gewezen op de geüpdatete leidraad.

- Zijn de banken (alsnog) van plan om op de uitnodiging van de VS in te gaan?
- Is er iets wat wij als Financiën in een dergelijk dialoog kunnen betekenen?

Kamervraag: Hoe verklaart u de geciteerde beantwoording en de tegenstrijdige berichtgeving van de Nederlandse Accidental Americans Groep en de Americans Overseas dat verschillende banken rekeningen van Nederlanders met ook een Amerikaanse

nationaliteit reeds hebben bevroren of zelfs hebben geblokkeerd?

Tijdens de beantwoording van eerdere Kamervragen (verstuurd op 19 maart 2020), hebben we bij jullie nagevraagd of er banken waren die rekeningen van Nederlanders met ook een Amerikaanse nationaliteit hebben bevroren of hebben geblokkeerd. Jullie gaven toen aan dat er geen rekeningen van Accidental Americans gesloten of bevroren waren.

- Kunnen jullie toelichten waarom de Nederlandse Accidental Americans Groep en de Americans Overseas verklaren dat dit wel het geval is? Gaat het hier om individuele gevallen waar wellicht nog andere problemen spelen of gaat dit om Accidental Americans die geen TIN of CLN hebben aangeleverd?
- Zijn banken tussen 19 maart 2020 en nu overgegaan tot het bevroren en of blokkeren van rekeningen van deze mensen? Indien dit het geval is, wat is er precies gebeurd en wat betekent dit precies voor de rekeninghouder (maw indien het geval wat zijn de verschillen tussen bevroren, blokkeren, sluiten, opzeggen en op inactief zetten precies)?

Kamervraag: Is bij u bekend dat verschillende banken reeds tegenrekeningen van Accidental Americans hebben opgezegd vanwege het ontbreken van een Social Security Number (SSN) of een TIN? Bent u bekend met het feit dat banken in brieven naar klanten letterlijk schrijven dat 'wij geen Amerikaanse belastingplichtige klanten kunnen behouden' en 'Dat betekent dat we de relatie gaan beëindigen en uw rekening gaan stopzetten' Kunt u een uitgebreide reactie geven, en daarbij toelichten of banken hiertoe bevoegd zijn?

In de mail van 22 juni jl. gaf je aan dat jullie wat betreft het sluiten van rekeningen een gevarieerd beeld hebben. Je gaf in deze mail aan dat er een aantal banken zijn die de KIFID procedure afwachten en geen rekeningen hebben gesloten vanwege personen die recht hebben op een basisbetaalrekening, dat er een aantal banken zijn die rekeningen op inactief hebben gezet en dat er banken zijn die opnieuw een communicatiecampagne zijn gestart. Eerder hebben jullie aangegeven dat er inderdaad 'gedreigd' wordt met opzeggen van rekeningen.

- Zijn er banken die rekeningen hebben gesloten van Accidental Americans vanwege het ontbreken van een TIN of CLN? Om hoeveel banken gaat dit? Om hoeveel rekeningen gaat het dan?
- Kunnen jullie (nogmaals) bevestigen dat er banken zijn die rekeningen dreigen op te zeggen en brieven versturen met de gegeven teksten: 'wij geen Amerikaanse belastingplichtige klanten kunnen behouden' en 'Dat betekent dat we de relatie gaan beëindigen en uw rekening gaan stopzetten'?

Kamervraag: Is bij u bekend dat banken in officiële brieven tevens dreigen met het opzeggen van bankrekeningen van individuen alleen op basis van het niet invullen van een formulier met hun persoonlijke Amerikaanse belastingstatus? Bent u bekend met het feit dat banken in brieven naar klanten letterlijk schrijven dat zij 'zich het recht voorbehouden om uw bankrekeningen alsnog te beëindigen, wanneer u drie maanden na dagtekening van deze brief uw klacht niet heeft aangebracht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)'? Kunt u een uitgebreide reactie geven?

- Kunnen jullie bevestigen dat banken letterlijk in brieven schrijven zich het recht voorbehouden om uw bankrekeningen alsnog te beëindigen, wanneer u drie maanden na dagtekening van deze brief uw klacht niet heeft aangebracht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)?

Kamervraag: Is bij u bekend dat er zelfs bankrekeningen van Accidental Americans met een SSN/TIN worden opgezegd, omdat de bank niet kan voldoen aan 'speciale eisen van de IRS' en 'daardoor helaas geen Amerikaanse belastingplichtige klanten kunnen behouden'? Kunt u toelichten wat deze 'speciale eisen' zijn? Welke Nederlandse banken kunnen niet aan deze speciale eisen voldoen, wat zijn de gevolgen voor Accidental Americans die een bankrekeningnummer hebben bij deze bank?

- Zijn er banken die bankrekeningen opzeggen van Accidental Americans, omdat banken niet kunnen voldoen aan 'speciale eisen van de IRS' en 'daardoor helaas geen Amerikaanse belastingplichtige klanten kunnen behouden'?
- Zouden jullie kunnen toelichten wat er in die gevallen met 'speciale eisen van de IRS' wordt bedoeld?
- Zouden jullie kunnen aangeven welke banken niet aan de 'speciale eisen' kunnen voldoen en wat de gevolgen zijn voor Accidental Americans die een bankrekening hebben bij die banken?

Kamervraag: Is u bekend hoeveel Nederlanders met een Amerikaanse nationaliteit en een saldo boven het drempelbedrag van 50.000 dollar inmiddels nog geen TIN hebben aangeleverd, waarom deze mensen dat nog niet hebben gedaan, en of zij voornemens zijn dit alsnog te doen?

Bij de beantwoording van de Kamervragen eerder dit jaar hebben we hierover contact gehad. Je gaf toen aan dat er toen naar schatting nog maximaal 200 gevallen zijn waarbij nog geen TIN of CLN is ontvangen.

- Klopt dit aantal nog steeds?
- Hoeveel van deze personen hebben aangegeven dat zij voornemens zijn om überhaupt geen TIN/SSN aan te vragen of zijn onbereikbaar?

Kamervraag: Waarom is in de IGA een drempelbedrag afgesproken van 50.000 dollar? Op welke manier of op welk moment in het jaar wordt getoetst of een Accidental American boven of onder het bedrag van 50.000 euro zit? Hoe ziet de rapportageverplichting eruit? Met welke reden hebben verschillende banken aangegeven het gebruik van het drempelbedrag het komende jaar te heroverwegen, zoals u meldde in de antwoorden op de eerdere Kamervragen?

Wij begrijpen uit vorige mailwisselingen dat sommige banken de drempel heroverwegen vanwege de uitvoeringslasten, of omdat er geen mogelijkheid tot het hanteren van een drempelbedrag bestaat binnen de systemen die worden gebruikt.

- Kun je bevestigen dat dit inderdaad de redenen zijn waarom banken het drempelbedrag heroverwegen?
- Zo ja, hoeveel banken zijn dat op dit moment aan het heroverwegen?

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.



Aan: [5.1.2.e], Ministerie van Financiën

Van: [5.1.2.e] – NVB

Inzake: Kamervragen Accidental Americans 27 juli 2020

Datum: 11 augustus 2020

Bijgaand namens de NVB de antwoorden op de gestelde vragen in de email van 29 juli 2020.

Drie opmerkingen vooraf:

1. De hierna vermelde antwoorden zijn gebaseerd op informatie die afkomstig is van de volgende vijf banken: [5.1.5] en daarnaast afzonderlijke ad hoc informatie van [5.1.5]. Deze informatie omvat dus niet de situatie bij alle banken in Nederland maar wij menen dat deze informatie wel een representatief beeld zou moeten geven.
2. Bij de invoering van de FATCA-regelgeving hebben de vijf grotere banken besloten om in samenwerking met externe adviseurs een FATCA-compliance raamwerk in te richten opdat de betreffende bank Amerikaanse cliënten kan blijven bedienen; mits die cliënten uiteraard willen meewerken aan FATCA. Andere (veelal kleinere) banken hebben destijds ook de afweging moeten maken of de inrichting van een volledig FATCA compliance raamwerk en de risico's van non-compliance wel passend zijn bij omvang van de bank. Die afweging kan ertoe hebben geleid dat de betreffende bank geen US persons als rekeninghouder accepteert.
3. De FATCA-regelgeving kent de term *Accidental American* niet. Bij de beantwoording van de vragen over *Accidental Americans* zijn wij uitgegaan van de cumulatieve kenmerken: (i) woonadres in Nederland (ii) een geboorteplaats in de Verenigde Staten en (iii) nog geen TIN aangeleverd. Hoewel onder de criteria (i) en (ii) ook Amerikaanse expats vallen is het zo dat Amerikaanse expats in de regel wel over een TIN beschikken en de onderhavige problematiek zich daar dus niet voordoet.

Algemeen

Op 24 juni hebben wij gemaild over de brief van de US Treasury van 12 maart 2020. Daarin heeft de VS aangegeven dat banken worden uitgenodigd om met de VS in gesprek te gaan over “accidental americans” die geen TIN of Certificate of Loss of Nationality (CLN) aanleveren, om de aantallen beter in kaart te brengen en om samen te werken aan oplossingen voor deze mensen. Wij hebben ook nogmaals expliciet aangegeven dat het sluiten van bankrekeningen onnodig is en dat de VS duidelijk hetzelfde signaal heeft afgegeven en hierover in gesprek wilt met de banken. We hebben daarnaast aangegeven dat het zeer opmerkelijk is dat sommige banken tot actie overgaan en tegelijkertijd niet in gesprek lijken te willen met de VS om aan de hand van concrete(re) cijfers (nog) meer duidelijkheid te verkrijgen over de consequenties die aan missende TIN's kleven. Daarbij is ook gewezen op de geüpdatete leidraad.

- Zijn de banken (alsnog) van plan om op de uitnodiging van de VS in te gaan?
- Is er iets wat wij als Financiën in een dergelijk dialoog kunnen betekenen?

Antwoord NVB:

In de brief van 12 maart 2020 van het Department of the Treasury aan de Raad van de Europese Unie constateert de Amerikaanse belastingdienst “We have been provided with information by some European banks that indicates that there is a substantial number of EU-based citizens who



lack U.S. TIN's and who therefore presumably are not filing U.S. tax returns. This is of concern to us, for the reasons described earlier. "

Uit deze passage blijkt dat de V.S. groot belang hecht aan het verkrijgen van gegevens van Amerikaanse rekeninghouders inclusief het TIN. Wel geeft de Department of the Treasury aan dat men open staat voor gesprekken met de EU en vertegenwoordigers van banken *to better understand the number and circumstances of U.S. citizens that are unable to obtain SSNs in light of the relief that we have provided....*

Die gesprekken zouden dus moeten gaan over de redenen waarom US citizens geen SSN kunnen verkrijgen. Naar de mening van de NVB is deze mededeling van het Amerikaanse Department of the Treasury primair gericht aan de Raad van de Europese Unie. Indien vanuit de EU een initiatief zou worden gestart, dan kan de NVB zich goed voorstellen dat zo'n initiatief wordt ondersteund door de vertegenwoordigende organisaties van banken in Europa (bijvoorbeeld de European Banking Federation). In zo'n kader zou de NVB dan uiteraard ook graag medewerking verlenen. Wel is het zo dat banken geen invloed hebben op het al dan niet verstrekken van SSN's door de Amerikaanse overheid.

Verder staat in de vermelde brief dat *the IRS is available for consultation on these procedures with the tax authorities of EU member states through normal channels*. Dat is een route waarbij het initiatief uitgaat van de fiscale autoriteiten van de betreffende EU lidstaat. Ook aan zo'n route zou de NVB mee kunnen werken. Daarbij moet wel in aanmerking genomen worden dat Nederlandse banken die Amerikaanse cliënten accepteren als uitgangspunt hebben dat zij willen voldoen aan de fiscale wetgeving van de V.S. inclusief FATCA. Tevens moet iedere bank zich een oordeel vormen over de mate waarin zij zich wil blootstellen aan een onzeker toekomstig oordeel van de Amerikaanse belastingdienst of de betreffende bank heeft voldaan aan een niet nader ingevulde "best efforts"-standaard.

Vanuit de banken bezien is dus van belang dat zo'n nader overleg alleen wordt gestart indien er een reële kans is op een concrete invulling van het criterium voor compliance door de bank.

Bijvoorbeeld:

- er is geen non-compliance voor een bank in Nederland als er wordt gerapporteerd zonder TIN; of
 - er is geen non-compliance voor een bank in Nederland als het aantal Amerikaanse rekeninghouders met een saldo van meer dan \$50.000 en met woonplaats in Nederland en met Nederlandse nationaliteit en geen TIN kleiner is dan [100] en geen van deze rekeninghouders zonder TIN heeft een saldo aan spaar- en beleggingsvermogen van € [1.000.000] of meer.
- Tot op heden is echter niet duidelijk of de IRS zo'n concrete invulling zou willen geven.

Overigens heeft de NVB in maart 2019 in een gesprek op de Amerikaanse ambassade specifiek de problematiek rond de ontbrekende SSN's geagendeerd en toegelicht bij de Amerikaanse ambassadeur. Daarna is in oktober 2019 door de NVB met het Amerikaanse consulaat de toepassing van de *reliefprocedure*, die op 6 september 2019 door de IRS is gepubliceerd, nader afgestemd. Daardoor krijgen de klanten die van *reliefprocedure* gebruik willen maken voldoende tijd om die procedure af te ronden.

Kamervraag 4: Hoe verklaart u de geciteerde beantwoording en de tegenstrijdige berichtgeving van de Nederlandse Accidental Americans Groep en de Americans Overseas dat verschillende banken rekeningen van Nederlanders met ook een Amerikaanse nationaliteit reeds hebben bevroren of zelfs hebben geblokkeerd?

Tijdens de beantwoording van eerdere Kamervragen (verstuurd op 19 maart 2020), hebben we bij jullie nagevraagd of er banken waren die rekeningen van Nederlanders met ook een

Amerikaanse nationaliteit hebben bevroren of hebben geblokkeerd. Jullie gaven toen aan dat er geen rekeningen van Accidental Americans gesloten of bevroren waren.

- Kunnen jullie toelichten waarom de Nederlandse Accidental Americans Groep en de Americans Overseas verklaren dat dit wel het geval is? Gaat het hier om individuele gevallen waar wellicht nog andere problemen spelen of gaat dit om Accidental Americans die geen TIN of CLN hebben aangeleverd?
- Zijn banken tussen 19 maart 2020 en nu overgegaan tot het bevriezen en of blokkeren van rekeningen van deze mensen? Indien dit het geval is, wat is er precies gebeurd en wat betekent dit precies voor de rekeninghouder (maw indien het geval wat zijn de verschillen tussen bevriezen, blokkeren, sluiten, opzeggen en op inactief zetten precies)?

Antwoord NVB: zonder informatie over de concrete gevallen waar de Nederlandse Accidental Americans Groep c.q. Americans Overseas op doelt kunnen we geen concrete verklaring geven. In algemene zin geldt dat:

- het blokkeren van rekeningen of het beëindigen van de klantrelatie kan plaatsvinden bij banken die geen Amerikaanse cliënten accepteren, ongeacht of de client wel of geen TIN heeft;
- het blokkeren kan ook plaatsvinden omdat cliënten sinds geruime tijd niet reageren op verzoeken om informatie van de bank.

De informatie van de NVB die gebruikt is voor de antwoorden op de kamervragen van 19 maart 2020 is afkomstig van de genoemde vijf grotere banken. De NVB heeft op dit moment geen zicht op de situatie bij alle banken in Nederland.

Voor wat betreft de vijf grotere banken zijn bij de NVB per begin augustus 2020 twaalf gevallen bekend, verdeelt over twee van de vijf banken waar de rekening van een Accidental American is geblokkeerd of waarbij de klantrelatie is beëindigd vanwege het ontbreken van een TIN al dan niet in combinatie met het niet reageren op verzoeken om informatie van de bank.

De NVB hanteert de volgende terminologie:

- a. **Blokkade:** Een blokkade kan worden gebruikt als pressiemiddel om een klant na eerdere contactpogingen tot reactie te bewegen. Een blokkade in zo'n geval houdt in dat de klant zelf geen overboekingen meer kan doen; de klant kan nog wel betalingen ontvangen op de rekening en geld opnemen uit de geldautomaat.
- b. **Opzegging bankrelatie:** In geval van opzegging van de bankrelatie betekent dit dat – met inachtneming van een redelijke opzegtermijn – de producten van een klant worden afgewikkeld na deze opzegtermijn. Opzegging van de bankrelatie wordt voorafgegaan door een blokkade, en is de uiterste maatregel indien er na herhaaldelijke contactpogingen én na blokkade geen reactie van de klant wordt verkregen. Tegen een opzegging kan bezwaar worden aangetekend door de klant.

Kamervraag 5: Is bij u bekend dat verschillende banken reeds tegenrekeningen van Accidental Americans hebben opgezegd vanwege het ontbreken van een Social Security Number (SSN) of een TIN? Bent u bekend met het feit dat banken in brieven naar klanten letterlijk schrijven dat 'wij geen Amerikaanse belastingplichtige klanten kunnen behouden' en 'Dat betekent dat we de



relatie gaan beëindigen en uw rekening gaan stopzetten' Kunt u een uitgebreide reactie geven, en daarbij toelichten of banken hiertoe bevoegd zijn?

In de mail van 22 juni jl. gaf je aan dat jullie wat betreft het sluiten van rekeningen een gevarieerd beeld hebben. Je gaf in deze mail aan dat er een aantal banken zijn die de KIFID procedure afwachten en geen rekeningen hebben gesloten vanwege personen die recht hebben op een basisbetaalrekening, dat er een aantal banken zijn die rekeningen op inactief hebben gezet en dat er banken zijn die opnieuw een communicatiecampagne zijn gestart. Eerder hebben jullie aangegeven dat er inderdaad 'gedreigd' wordt met opzeggen van rekeningen.

- Zijn er banken die rekeningen hebben gesloten van Accidental Americans vanwege het ontbreken van een TIN of CLN? Om hoeveel banken gaat dit? Om hoeveel rekeningen gaat het dan?

Antwoord NVB: Bij de NVB zijn voor wat betreft de vijf grotere banken per augustus 2020 twaalf gevallen bekend, verdeelt over twee banken waar de rekening van een Accidental American is geblokkeerd of waarbij de klantrelatie is beëindigd vanwege het ontbreken van een TIN al dan niet in combinatie met het niet reageren op verzoeken om informatie van de bank. Dat betreft niet alleen tegenrekeningen maar ook gewone betaalrekeningen. Daarnaast kunnen er klantrelaties zijn beëindigd bij banken die geen Amerikaanse staatsburgers als klant accepteren en bij de overige banken.

- Kunnen jullie (nogmaals) bevestigen dat er banken zijn die rekeningen dreigen op te zeggen en brieven versturen met de gegeven teksten: 'wij geen Amerikaanse belastingplichtige klanten kunnen behouden' en 'Dat betekent dat we de relatie gaan beëindigen en uw rekening gaan stopzetten'?

Antwoord NVB: banken wijzen klanten op de consequenties indien de bank door het ontbreken van gegevens niet kan voldoen aan de compliance verplichtingen die voor de bank gelden. Daarbij hanteert iedere bank haar eigen lijn. De betreffende passage lijkt afkomstig uit correspondentie van een bank die geen Amerikaanse staatsburgers accepteert als klant. Een en ander staat ook aangegeven in de algemene voorwaarden van de betreffende bank.

Kamervraag 6: *Is bij u bekend dat banken in officiële brieven tevens dreigen met het opzeggen van bankrekeningen van individuen alleen op basis van het niet invullen van een formulier met hun persoonlijke Amerikaanse belastingstatus? Bent u bekend met het feit dat banken in brieven naar klanten letterlijk schrijven dat zij 'zich het recht voorbehouden om uw bankrekeningen alsnog te beëindigen, wanneer u drie maanden na dagtekening van deze brief uw klacht niet heeft aangebracht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)'? Kunt u een uitgebreide reactie geven?*

- Kunnen jullie bevestigen dat banken letterlijk in brieven schrijven zich het recht voorbehouden om uw bankrekeningen alsnog te beëindigen, wanneer u drie maanden na dagtekening van deze brief uw klacht niet heeft aangebracht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)?



Antwoord NVB: Dit kunnen wij zo niet bevestigen. Indien een klant bij voortdurend in gebreke blijft kan de bank afhankelijk van de omstandigheden besluiten om de klantrelatie te beëindigen. In zo'n geval wordt de klant dan gewezen op het voornemen van de bank om de klantrelatie te beëindigen en de klant wordt tevens gewezen op het bestaan van de mogelijkheid om een klacht in te dienen, eerst bij de bank via de interne klachtenprocedure en, bij afwijzing van de klacht, bij het KIFID. De indiening van een klacht bij het KIFID heeft opschortende werking.

Kamervraag 7: Is bij u bekend dat er zelfs bankrekeningen van Accidental Americans met een SSN/TIN worden opgezegd, omdat de bank niet kan voldoen aan 'speciale eisen van de IRS' en 'daardoor helaas geen Amerikaanse belastingplichtige klanten kunnen behouden'? Kunt u toelichten wat deze 'speciale eisen' zijn? Welke Nederlandse banken kunnen niet aan deze speciale eisen voldoen, wat zijn de gevolgen voor Accidental Americans die een bankrekeningnummer hebben bij deze bank?

- ***Zijn er banken die bankrekeningen opzeggen van Accidental Americans, omdat banken niet kunnen voldoen aan 'speciale eisen van de IRS' en 'daardoor helaas geen Amerikaanse belastingplichtige klanten kunnen behouden'?***

Antwoord NVB: Zoals gezegd zijn er banken die destijds bij de introductie van FATCA vanwege de risico's van non-compliance hebben besloten geen Amerikaanse klanten te bedienen. Op het moment dat zo'n bank signalen krijgt dat de klant belastingplichtig is in de Verenigde Staten neemt de bank contact op met de klant om dit te controleren. Bij Amerikaanse belastingplicht wordt na een overgangsperiode afscheid genomen van de klant. Een en ander staat ook aangegeven in de algemene voorwaarden van de bank.

- ***Zouden jullie kunnen toelichten wat er in die gevallen met 'speciale eisen van de IRS' wordt bedoeld?***

Antwoord NVB: er wordt bedoeld op de technische en administratieve eisen die door de IRS en in de IGA worden gesteld aan een FATCA compliance raamwerk.

Zouden jullie kunnen aangeven welke banken niet aan de 'speciale eisen' kunnen voldoen en wat de gevolgen zijn voor Accidental Americans die een bankrekening hebben bij die banken?

Antwoord NVB: we nemen aan dat het de banken zijn die bij de invoering van FATCA hebben besloten geen Amerikaanse klanten te bedienen vanwege de risico's van non-compliance en de technische en administratieve eisen die door de IRS worden gesteld aan een FATCA compliance raamwerk. Volgens de algemene voorwaarden van een dergelijke bank kan een Accidental American geen rekening aanhouden bij de betreffende bank vanwege het hebben van de Amerikaanse nationaliteit.

Kamervraag 13: Is u bekend hoeveel Nederlanders met een Amerikaanse nationaliteit en een saldo boven het drempelbedrag van 50.000 dollar inmiddels nog geen TIN hebben aangeleverd, waarom deze mensen dat nog niet hebben gedaan, en of zij voornemens zijn dit alsnog te doen?



Bij de beantwoording van de Kamervragen eerder dit jaar hebben we hierover contact gehad. Je gaf toen aan dat er toen naar schatting nog maximaal 200 gevallen zijn waarbij nog geen TIN of CLN is ontvangen.

- Klopt dit aantal nog steeds?

Antwoord NVB: ja, voor de betreffende vijf grotere banken lijkt het aantal van naar schatting niet meer dan 200 Accidental Americans zonder TIN stabiel te blijven.

- Hoeveel van deze personen hebben aangegeven dat zij voornemens zijn om überhaupt geen TIN/SSN aan te vragen of zijn onbereikbaar?

Antwoord NVB: naar schatting van de NVB hebben niet meer dan 20 van deze personen expliciet aangegeven dat zij geen TIN/SSN gaan aanvragen.

Kamervraag 14: Waarom is in de IGA een drempelbedrag afgesproken van 50.000 dollar? Op welke manier of op welk moment in het jaar wordt getoetst of een Accidental American boven of onder het bedrag van 50.000 euro zit? Hoe ziet de rapportageverplichting eruit? Met welke reden hebben verschillende banken aangegeven het gebruik van het drempelbedrag het komende jaar te heroverwegen, zoals u meldde in de antwoorden op de eerdere Kamervragen?

Wij begrijpen uit vorige mailwisselingen dat sommige banken de drempel heroverwegen vanwege de uitvoeringslasten, of omdat er geen mogelijkheid tot het hanteren van een drempelbedrag bestaat binnen de systemen die worden gebruikt.

- Kun je bevestigen dat dit inderdaad de redenen zijn waarom banken het drempelbedrag heroverwegen?
- Zo ja, hoeveel banken zijn dat op dit moment aan het heroverwegen?

Antwoord NVB: de NVB heeft op dit moment geen concrete aanwijzingen dat banken de toepassing van de \$ 50.000 drempel voor de te rapporteren rekeningen gaan wijzigen.

Overig: Op 31 juli 2020 heeft het KIFID uitspraak gedaan in een zaak betreffende FATCA. In de betreffende zaak oordeelt de Commissie dat de bank gerechtigd is de relatie met de klant op te zeggen en dat de bank in de betreffende zaak niet verplicht is een basisbetaalrekening aan klant te verstrekken. Meer specifiek concludeert de Commissie dat door het niet aanleveren van een US TIN of CLN – om wat voor reden dan ook – het identificatie- en acceptatieproces van de bank niet met goed gevolg is doorlopen, waardoor de bank bevoegd is de dienstverleningsovereenkomst te ontbinden. Tevens oordeelt de Commissie dat een financiële instelling in algemene zin het openen van een basisbetaalrekening in een individueel geval kan weigeren, indien zij kan aantonen dat sprake is van opzettelijk witwassen en/of belastingontduiking.

Tenslotte oordeelt de Commissie dat indien de aanvraag voor een basisbetaalrekening echter wordt ingediend door een hulpverleningsinstantie, die tevens het beheer zal voeren over de basisbetaalrekening, dient de bank de basisbetaalrekening echter wel te verstrekken. Hierbij benadrukt de Commissie dat deze beslissing aan de consument is.

Banken zullen deze uitspraak van KIFID bestuderen en beoordelen of er aanpassingen in het beleid van de bank noodzakelijk zijn. De NVB constateert dat de IGA basisbetaalrekeningen die door een hulpverleningsinstantie worden aangevraagd niet uitzondert van het begrip *Depositary Account*.

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
Cc: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl
From: [5.1.2.e] (FM/IBI)
Sent: Mon 8/31/2020 8:27:28 AM
Subject: FW: Kamervragen lid Lodders (VVD) over FATCA en Accidental Americans
Received: Mon 8/31/2020 8:27:29 AM

t.i.

Van: [5.1.2.e]

Verzonden: maandag 17 augustus 2020 16:08

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

Onderwerp: RE: Kamervragen lid Lodders (VVD) over FATCA en Accidental Americans

Beste mevrouw [5.1.2.e],

buiten verzoek

Naar het oordeel van Kifid cq de Geschillencommissie is het nieuwsbericht (inclusief de kop) een correcte weergave van de uitspraak. Daarbij is het van belang om te onderscheiden:

- De vraag of de bank een (reguliere) betaalrekening van een klant mag beëindigen als deze geen US TIN of CLN wil aanvragen
- De vraag of de bank verplicht is om voor een klant (als alternatief voor de reguliere betaalrekening) een basisbetaalrekening te openen (een basisbetaalrekening is niet altijd identiek aan een reguliere betaalrekening).

Wij hebben dan ook geen aanleiding gezien om in het nieuwsbericht iets te wijzigen.

Ik ben gaarne bereid dit indien gewenst telefonisch nader toe te lichten.

Met vriendelijke groet,

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]



KiFiD

HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT

Koningin Julianaplein 10, 2595 AA Den Haag

Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

M 06 [5.1.2.e] T 070 [5.1.2.e] www.kifid.nl

Van: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Verzonden: maandag 3 augustus 2020 11:13

Aan: [5.1.2.e] <[5.1.2.e]@kifid.nl>

Onderwerp: RE: Kamervragen lid Lodders (VVD) over FATCA en Accidental Americans

Beste [5.1.2.e],

Bedankt voor het doorsturen van het nieuwsbericht en de uitspraak betreffende FATCA. Ons inziens sluit alleen de titel van het persbericht niet aan bij de inhoud van de uitspraak. Als wij deze uitspraak lezen gaat het in deze zaak om een hele specifieke situatie waarin vooraf duidelijke voorwaarden aan het openen van de bankrekening zijn verbonden, de betreffende persoon bewust onjuiste informatie heeft verschaft en hij niet alleen geen TIN/CLN wil aanvragen, maar expliciet heeft verklaard dat hij geen aangifte wil doen in de VS omdat hij daar dan belasting moet betalen. Zou het daarom mogelijk zijn om de titel van het persbericht aan te passen?

Met vriendelijke groet,

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T

[5.1.2.e]

E [5.1.2.e]@minfin.nl

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

Verzonden: vrijdag 31 juli 2020 10:19

Aan: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: RE: Kamervragen lid Lodders (VVD) over FATCA en Accidental Americans

Beste [5.1.2.e],

Hierbij de link naar het nieuwsbericht en de uitspraak betreffende FATCA:

<https://www.kifid.nl/kifid-bank-mag-betalrekening-beeindigen-als-consument-geen-us-tin-of-cln-wil-aanvragen/>)

<https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2020/07/Uitspraak-2020-630.pdf>)

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e



KiFiD

HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT

Koningin Julianaplein 10, 2595 AA Den Haag

Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

M 06 5.1.2.e T 5.1.2.e www.kifid.nl

Van: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Verzonden: donderdag 30 juli 2020 17:10

Aan: 5.1.2.e <5.1.2.e@kifid.nl>

Onderwerp: RE: Kamervragen lid Lodders (VVD) over FATCA en Accidental Americans

Beste 5.1.2.e,

Bedankt voor uw reactie. Graag ontvang ik morgen de link naar de uitspraak.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 5.1.2.e
E 5.1.2.e <5.1.2.e@minfin.nl>
Van: 5.1.2.e <5.1.2.e@kifid.nl>

Verzonden: donderdag 30 juli 2020 16:54

Aan: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: RE: Kamervragen lid Lodders (VVD) over FATCA en Accidental Americans

Beste 5.1.2.e,

In aanvulling op mijn bericht van hedenmiddag: naast de klachtzaak die we deze week hebben afgerond, zijn er nog twee klachten bij Kifid in behandeling die betrekking hebben op FATCA.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e



KiFiD

HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT

Koningin Julianaplein 10, 2595 AA Den Haag

Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

M 06 5.1.2.e T 5.1.2.e www.kifid.nl

Van: 5.1.2.e

Verzonden: donderdag 30 juli 2020 15:04

Aan: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: RE: Kamervragen lid Lodders (VVD) over FATCA en Accidental Americans

Beste 5.1.2.e,

Deze week heeft de Geschillencommissie in een klachtzaak betreffende FATCA uitspraak gedaan. Die uitspraak is vandaag naar betrokken partijen verstuurd en morgen publiceert Kifid de geanonimiseerde uitspraak (samen met een nieuwsbericht) op de website. Ik zal u morgen de betreffende link sturen. En ik zal nagaan hoeveel klachten in relatie tot FATCA Kifid nog in behandeling heeft. Voor zover mij bekend is dat er nog 1 of enkele; op een hand te tellen dus.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e



Koningin Julianaplein 10, 2595 AA Den Haag
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

M 06 5.1.2.e T 5.1.2.e www.kifid.nl

Van: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Verzonden: woensdag 29 juli 2020 11:54

Aan: 5.1.2.e <5.1.2.e@kifid.nl>

Onderwerp: Kamervragen lid Lodders (VVD) over FATCA en Accidental Americans

Beste 5.1.2.e,

Begin deze week hebben wij Kamervragen ontvangen van het lid Lodders (VVD) over FATCA en Accidental Americans.

In deze Kamervragen staat ook de volgende vraag: *Hoeveel zaken van Accidental Americans tegen banken lopen er nu bij het Kifid? Hoeveel zaken heeft het Kifid inmiddels afgerond en wat waren de uitkomsten in deze zaken?*

Zouden jullie de huidige stand van zaken kunnen geven? Hoeveel zaken lopen er nu en zijn er al zaken afgerond? Zo, ja wat waren de uitkomsten? Zo nee, wanneer verwachten jullie dat de zaken worden afgerond?

Alvast bedankt.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

.....
Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

.....
T

5.1.2.e

E

5.1.2.e

@minfin.nl

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] (VDI/IA) [5.1.2.e]@minfin.nl]
From: [5.1.2.e] (IZV/IZ)
Sent: Mon 9/7/2020 3:16:03 PM
Subject: RE: spoed: [5.1.2.e] FATCA laten opbrengen bij NVB
Received: Mon 9/7/2020 3:16:04 PM

ok

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

Verzonden: maandag 7 september 2020 15:38

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

Onderwerp: RE: spoed: [5.1.2.e] FATCA laten opbrengen bij NVB

Hi [5.1.2.e],

Hierbij mijn voorstel:

FATCA

- ▽ De afgelopen maanden ontvingen wij signalen vanuit de AFM dat banken zijn overgegaan tot het blokkeren of sluiten van rekeningen van US persons.
- ▽ Recentelijk hebben we van jullie vernomen dat door leden van de NVB sinds augustus een tiental rekeningen zijn gesloten of geblokkeerd.
- ▽ Wij willen nogmaals benadrukken dat het enkel ontbreken van een TIN/CLN geen rede is om over te gaan tot het sluiten of blokkeren van rekeningen.
- ▽ Wij wijzen daarbij op de brief die het Amerikaanse Treasury Department op 12 maart heeft verstuurd naar de Raad van de EU. In de brief geeft de VS aan het voorbarig sluiten van rekeningen onnodig te vinden en dat bij de beoordeling of een instelling non-compliant is ook de inspanning wordt meegenomen die de financiële instelling heeft geleverd om de TIN/CLN te verkrijgen.
- ▽ De VS heeft aangegeven hierover verder in gesprek te willen gaan met financiële instellingen. Wij bieden graag aan om dit gesprek te faciliteren, al dan niet in Europees verband.

Groet,

[5.1.2.e]

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

Verzonden: maandag 7 september 2020 14:46

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

CC: [5.1.2.e] (DB/WINST) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.e] [5.1.2.e] (DB/WINST) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: spoed: [5.1.2.e] FATCA laten opbrengen bij NVB

Hoi [5.1.2.e]

Kun je nog snel met [5.1.2.e] zorgen dat [5.1.2.e] tbv call morgen met NVB iets meekrijgt over FATCA zodat hij zorg kan overbrengen over sluiten rekeningen.

Groet

[5.1.2.e]

To: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl
Cc: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl
From: [5.1.2.e]
Sent: Fri 9/11/2020 9:27:19 AM
Subject: RE: Kamervragen lid Lodders (VVD) over bericht Kifid en Wijziging annex II FATCA-verdrag
Received: Fri 9/11/2020 9:27:28 AM
[N4798Lodders2september2020.doc](#)
[Formulier 2 Particulier CRS 2.0 NL.pdf](#)
[Formulier 3 Particulier FATCA 2.1 NL.pdf](#)

Beste [5.1.2.e],

Bijgaand de antwoorden van de NVB.

Groet

[5.1.2.e]

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

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

Verzonden: maandag 7 september 2020 17:04

Aan: [5.1.2.e]

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

Onderwerp: Kamervragen lid Lodders (VVD) over bericht Kifid en Wijziging annex II FATCA-verdrag

Beste [5.1.2.e]

Hopelijk gaat alles goed. We hebben vorige week nieuwe Kamervragen ontvangen van het lid Lodders (VVD) over *het bericht «Kifid: bank mag betaalrekening beëindigen als consument geen US TIN of CLN wil aanvragen» en het bericht «Wijziging annex II FATCA-verdrag»*. Zie ook bijgevoegd.

Zouden jullie input kunnen leveren op de relevante vragen, waaronder vraag 2? Zo zijn wij benieuwd naar welke vragen banken aan klanten stellen om te achterhalen of een inwoner van Nederland ook de Amerikaanse nationaliteit heeft. Geeft een bank uitleg bij het begrip fiscaal inwoner van een andere land? Op welke manieren communiceren de banken met klanten over de belastingplicht van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit?

Daarnaast gaf je in augustus aan dat banken de uitspraak van het Kifid zouden bestuderen en beoordelen of er aanpassingen in het beleid van de bank noodzakelijk zijn. We zijn benieuwd of je ondertussen al meer kan zeggen over eventuele consequenties die zijn verbonden aan de Kifid zaak.

Voor het beantwoorden van de Kamervragen staat een termijn van drie weken. Lukt het om jullie input uiterlijk vrijdag 11 september aan te leveren?

Alvast bedankt.

Groet,

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 070- [5.1.2.e] 06 [5.1.2.e]

E [5.1.2.e]@minfin.nl

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.

Bepalen fiscaal inwonerschap

Logo f.i.

Inventarisatie van uw persoonlijke gegevens

Gebaseerd op de CRS vereist de Nederlandse wet dat financiële instellingen nagaan waar u fiscaal inwoner bent. Als financiële instelling stellen wij u daarom verschillende vragen.

In dit formulier staan verschillende onderstreepte begrippen. De uitleg hiervan vindt u in de begrippenlijst op de laatste pagina's van dit formulier.

1 Uw gegevens

- 1a Voorletter(s) _____
- 1b Tussenvoegsel(s) _____
- 1c Achternaam _____
- 1d Geboortedatum _____ dd-mm-jjjj
- 1e Rekeningnummer/IBAN _____

2 Fiscaal inwonerschap

Belangrijk: U bent fiscaal inwoner van ten minste één land, maar u kunt fiscaal inwoner zijn van meerdere landen.

- 2a Bent u fiscaal inwoner van Nederland? ☐ Nee
☐ Ja, en mijn BSN is: _____
- 2b Bent u, uitsluitend of mede, fiscaal inwoner van een ander land dan Nederland? ☐ Nee
☐ Ja, ik ben fiscaal inwoner van:
- Land _____ ☐ Fiscaal identificatienummer _____
☐ Het fiscale identificatienummer is nog in aanvraag
☐ Het land geeft geen fiscale identificatienummers uit
- Land _____ ☐ Fiscaal identificatienummer _____
☐ Het fiscale identificatienummer is nog in aanvraag
☐ Het land geeft geen fiscale identificatienummers uit

3 Verklaring en ondertekening

Rapportageplicht buitenlandse belastingstatus

Als financiële instelling zijn wij wettelijk verplicht de gegevens van organisaties en fiscale inwoners van CRS-landen en/of U.S. persons te rapporteren aan de Nederlandse belastingdienst. Die geeft de gegevens door aan de belastingdienst van het betrokken land. Voor meer informatie, bijvoorbeeld over de aangesloten CRS-landen, kunt u terecht op www.belastingdienst.nl.

Ik verklaar dat ik:

- dit formulier naar waarheid heb ingevuld; en
- eventuele wijzigingen in bovenstaande gegevens binnen 30 dagen doorgeef aan mijn financiële instelling.

Datum dd-mm-jjjj

Plaats

Naam

Handtekening

Stuur dit formulier terug naar uw financiële instelling. Daarvoor kunt u de bijgesloten envelop gebruiken.

Begrippenlijst

BSN (Burgerservicenummer)

Het Burgerservicenummer is het nummer dat u van de overheid heeft gekregen. Het nummer staat in uw paspoort of identiteitskaart. De Nederlandse Belastingdienst gebruikt dit nummer als uw belastingnummer.

CRS

CRS is de afkorting van Common Reporting Standard. De CRS is een systeem voor het uitwisselen van gegevens over financiële rekeningen tussen landen die daarvoor een overeenkomst hebben gesloten.

CRS-land

Een CRS-land is een lidstaat van de Europese Unie en ieder land buiten de Europese Unie dat met een of meer andere landen een overeenkomst heeft gesloten om gegevens over financiële rekeningen uit te wisselen.

Fiscaal identificatienummer

Het nummer waaronder een belastingplichtige geregistreerd staat in de administratie van de lokale belastingdienst. Welk nummer u moet gebruiken, kunt u controleren bij de lokale overheid of vinden op de website www.oecd.org onder de zoekterm 'Taxpayer Identification Number'.

Fiscaal Inwoner

Iedere natuurlijk persoon heeft een fiscaal woonland voor de toepassing van de CRS. De wet van een land bepaalt onder welke omstandigheden een natuurlijk persoon fiscaal inwoner is van dat land.

Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van Nederland?

Volgens de Nederlandse wet is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van Nederland indien zijn permanente woon- of verblijfplaats zich in Nederland bevindt. De voornaamste feiten en omstandigheden die bepalen of een natuurlijk persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats in Nederland heeft, zijn de volgende:

- de persoon brengt de meeste tijd door op een Nederlands adres;
- de partner en het gezin van de persoon wonen in Nederland;
- de persoon werkt in Nederland;
- de persoon is verzekerd in Nederland;
- de persoon heeft een Nederlandse huisarts;
- de persoon is lid van een of meer Nederlandse verenigingen;
- de kinderen van de persoon volgen een opleiding in Nederland.

Deze omstandigheden moeten in onderlinge samenhang worden bekeken. In de regel heeft een natuurlijk persoon maar één fiscaal woonland.

Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van een ander land?

In het algemeen is de fiscale woonplaats daar waar de natuurlijk persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats heeft. Er zijn echter landen die afwijkende regels kennen. U kunt dit controleren bij de lokale overheid of vinden op de website www.oecd.org onder de zoekterm 'tax residency rules'.

Bij twijfel of u fiscaal inwoner bent van een land kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen.

Bepalen belastingstatus Verenigde Staten

Inventarisatie van uw persoonlijke gegevens

Logo f.i.

Gebaseerd op de Nederlandse IGA, die de invoering van de FATCA regelt, vereist de Nederlandse wet dat financiële instellingen nagaan of u een U.S. person bent. Als financiële instelling stellen wij u daarom verschillende vragen.

In dit formulier staan verschillende onderstreepte begrippen. De uitleg hiervan vindt u in de begrippenlijst op de laatste pagina's van dit formulier.

1 Uw gegevens

- 1a Voorletter(s) _____
- 1b Tussenvoegsel(s) _____
- 1c Achternaam _____
- 1d Geboortedatum _____ dd-mm-jjjj
- 1e Rekeningnummer/IBAN _____

2 Belastingplichtig in de Verenigde Staten?

2a Bent u een U.S. person?

☐ Nee

→ Ga verder met 2b

☐ Ja, en mijn U.S. TIN is: _____

☐ Ja, het fiscale identificatienummer is nog in aanvraag

Stuur een kopie van de bevestiging van aanvraag mee met deze verklaring.

Stuur een kopie van uw geldige paspoort of identiteitsbewijs mee.

→ Ga verder met 3, de ondertekening.

2b Bent u geboren in de Verenigde Staten?

Belangrijk: Voor de beantwoording van deze vraag omvat de Verenigde Staten tevens de volgende U.S. Territories: the Commonwealth of the Northern Mariana Islands indien u daar geboren bent na 3 november 1986, the Commonwealth of Puerto Rico, Guam en the U.S. Virgin Islands.

☐ Ja

Stuur de volgende documenten mee:

- kopie van uw geldige paspoort en
- kopie van uw Certificate of Loss of Nationality of the United States.

☐ Nee

Stuur een kopie van uw geldige paspoort of identiteitsbewijs mee.

3 Verklaring en ondertekening

Rapportageplicht buitenlandse belastingstatus

Als financiële instelling zijn wij wettelijk verplicht de gegevens van organisaties en fiscale inwoners van CRS-landen en/of U.S. persons te rapporteren aan de Nederlandse belastingdienst. Die geeft de gegevens door aan de belastingdienst van het betrokken land. Voor meer informatie, bijvoorbeeld over de aangesloten CRS-landen, kunt u terecht op www.belastingdienst.nl.

Ik verklaar dat ik:

- dit formulier naar waarheid heb ingevuld; en
- eventuele wijzigingen in bovenstaande gegevens binnen 30 dagen doorgeef aan mijn financiële instelling.

Datum dd-mm-jjjj

Plaats

Naam

Handtekening

Stuur dit formulier en de benodigde bijlage terug naar uw financiële instelling. Daarvoor kunt u de bijgesloten envelop gebruiken.

Begrippenlijst

Certificate of Loss of Nationality of the United States

Een 'Certificate of Loss of Nationality of the United States' is het bewijs dat het Amerikaans staatsburgerschap is opgezegd. Als Amerikaans staatsburger kunt u dit aanvragen bij de Amerikaanse overheid. Degene die dit certificaat ontvangt, heeft niet langer de Amerikaanse nationaliteit. Naast het certificaat bestaan andere schriftelijke verklaringen als bewijs van opzegging. Meer informatie hierover? Ga naar www.travel.state.gov en zoek op 'Loss of citizenship and nationality'.

FATCA

FATCA is een Amerikaanse belastingwetgeving die staat voor 'Foreign Account Tax Compliance Act'. Deze richt zich op het identificeren van U.S. persons die een rekening ofwel financiële waarden aanhouden buiten de Verenigde Staten. In het verlengde van FATCA heeft de Nederlandse overheid een overeenkomst gesloten met de Verenigde Staten voor uitwisseling van informatie over:

- U.S. persons die financiële rekeningen aanhouden in Nederland, en
- Inwoners van Nederland die financiële rekeningen aanhouden in de Verenigde Staten.

Identiteitsbewijs

Een document waaruit de identiteit van een natuurlijk persoon blijkt. Dit document is door een erkende overheid uitgegeven. Bij dit formulier en voor vaststelling van de nationaliteit is een kopie van één van onderstaande identiteitsbewijzen geldig:

- (Nederlands of buitenlands) paspoort.
- Nederlands rijbewijs.
- Identiteitskaart uitgegeven door een lidstaat van de Europese Unie.

Een buitenlands rijbewijs is niet toegestaan als identiteitsbewijs bij dit formulier.

IGA

Een IGA (intergovernmental agreement) is een overeenkomst die een aantal landen gesloten heeft met de VS om invoering van de FATCA-regels te vergemakkelijken.

U.S. person

Een natuurlijk persoon is een U.S. person als hij of zij volgens de onderstaande definities een *Amerikaanse staatsburger* of een *Amerikaanse inwoner* is.

Amerikaanse staatsburger

Een natuurlijk persoon is een Amerikaanse staatsburger indien hij of zij:

- geboren is in de Verenigde Staten;
- geboren is in the Commonwealth of Puerto Rico, Guam, of the U.S. Virgin Islands;
- geboren is in the Commonwealth of the Northern Mariana Islands na 3 november 1986;
- genaturaliseerd is tot Amerikaanse staatsburger; of
- ten minste één ouder heeft die een Amerikaanse staatsburger is; in dit geval moet ook nog aan andere voorwaarden worden voldaan; welke dat zijn, kunt u vinden op www.irs.gov.

Amerikaanse inwoner

Een natuurlijk persoon wordt als een Amerikaanse inwoner beschouwd indien hij of zij:

- een bepaald soort U.S. Green Card bezit of bezeten heeft. Om welk soort U.S. Green Card het gaat, kunt u aan een belastingadviseur vragen. U kunt informatie over U.S. Green Cards ook vinden op www.irs.gov.
- voldoet aan de zogenoemde substantial presence test, zoals hierna gedefinieerd.

Substantial presence test

Omaan de substantial presence test te voldoen, moet een natuurlijk persoon fysiek aanwezig zijn geweest in de Verenigde Staten gedurende ten minste:

- 31 dagen in het lopende jaar; en
- 183 dagen in de driejaarsperiode die bestaat uit het lopende jaar en de twee direct voorafgaande jaren. Voor de 183 dagen-test geldt de som van:
 - alle dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het lopende jaar;
 - een derde van de dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het eerste jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar; en
 - een zesde van de dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het tweede jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar.

Is Amerikaanse belasting verschuldigd?

Indien een natuurlijk persoon moet worden aangemerkt als een U.S. person, kan hij of zij Amerikaanse belasting verschuldigd zijn. Er zijn echter uitzonderingen, bijvoorbeeld voor studenten met een visum en diplomaten. Er kunnen ook nog andere omstandigheden zijn op grond waarvan een natuurlijk persoon Amerikaanse belasting verschuldigd is of een vrijstelling daarvan geniet.

Indien u er niet zeker van bent of u een U.S. person bent, kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen. Die kan ook een berekening maken van de eventueel verschuldigde Amerikaanse belasting.

U.S. TIN (U.S. federal taxpayer identification number)

Het 'Taxpayer Identification Number' (TIN) is uw identificatienummer voor uw belastingadministratie bij de Amerikaanse belastingdienst (IRS). Er bestaan meerdere soorten U.S. TIN's:

- Voor Amerikaanse inwoners en staatsburgers is dit nummer gelijk aan het 'Social Security Number' (SSN). Dit is de Amerikaanse variant van het burgerservicenummer.
- Buitenlandse Amerikaanse belastingplichtige natuurlijke personen kunnen een 'Individual Tax Identification Number' (ITIN) aanvragen. Op www.irs.gov of via nl.usembassy.gov, zoekterm 'social security', vindt u meer informatie over bovenstaande identificatienummers en hoe u deze kunt aanvragen. Het SSN vraagt u aan met het formulier SS-5, het ITIN met het formulier W-7.

Aan: 5.1.2.e Ministerie van Financiën
Van: 5.1.2.e – NVB
Inzake: Kamervragen KIFID/FATCA 2 september 2020
Datum: 11 september 2020

Bijgaand namens de NVB de antwoorden op de gestelde vragen in de email van 7 september 2020 over de kamervragen van kamerlid Lodders van 2 september 2020.

Referentie N4798

Betreft Kamervragen FATCA

Vraag MinFin:

Zouden jullie input kunnen leveren op de relevante vragen, waaronder vraag 2? Zo zijn wij benieuwd naar welke vragen banken aan klanten stellen om te achterhalen of een inwoner van Nederland ook de Amerikaanse nationaliteit heeft. Geeft een bank uitleg bij het begrip fiscaal inwoner van een andere land? Op welke manieren communiceren de banken met klanten over de belastingplicht van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit?

Antwoord NVB:

In de eerste plaats willen wij er op wijzen dat de in de KIFID-zaak besliste casus hele specifieke feitelijke omstandigheden kent. We menen dat uit de gang van zaken in die casus geen algemene conclusies kunnen worden getrokken.

Meer in het algemeen kan het volgende worden gezegd. Onder de Nederlandse wetgeving met betrekking tot de zogenaamde Common Reporting Standard zijn Nederlandse banken verplicht om gegevens aan de belastingdienst te leveren van ieder “natuurlijk persoon die ingezetene is van een deelnemend rechtsgebied onder de fiscale wetgeving van dat rechtsgebied.” Het gaat dus in wezen om natuurlijke personen die in het buitenland wonen en bij een Nederlandse bank een rekening aanhouden. De volgende gegevens moeten worden gerapporteerd: de naam, het adres, de fiscale woonstaat en het fiscale identificatienummer van de persoon die rekeninghouder van de rekening is.

De bank moet daarom aan de rekeninghouder vragen in welk land de rekeninghouder fiscaal inwoner is en wat het fiscale identificatienummer is dat door de overheid van dat land is toegekend. Daartoe gebruikt de bank een formulier met een toelichting waarin het begrip fiscaal inwoner verder wordt uitgelegd. Zie bijlage Formulier Particulier CRS.

Deze Common Reporting Standard is niet van toepassing op de verstrekken van financiële gegevens door de belastingdienst aan de Amerikaanse belastingdienst. Daarvoor geldt de regelgeving rond FATCA.

Onder de FATCA-wetgeving dient de Nederlandse bank te rapporteren over rekeningen waarvan de rekeninghouder een zogenaamde *U.S. person* is. Wie U.S. Person is staat omschreven in de Nederlandse IGA. Een natuurlijk persoon is U.S. Person indien die persoon volgens de Amerikaanse fiscale wetgeving wordt aangemerkt als inwoner. Maar daarnaast is een natuurlijk persoon ook U.S. person indien die persoon de Amerikaanse nationaliteit bezit. En als er dan sprake is van een U.S. person dan moet de bank het Amerikaanse fiscale identificatienummer vragen.

Voor deze vraagstelling wordt een formulier gebruikt met een toelichting over: (a) in welke gevallen een natuurlijk persoon de Amerikaanse nationaliteit bezit en (b) op basis van welke elementen de Amerikaanse belastingwet iemand aanmerkt als fiscaal inwoner van de Verenigde Staten. Zie bijlage Formulier Particulier FATCA.

Omdat het criterium nationaliteit als grondslag voor belastingplicht ongebruikelijk is, heeft de NVB op haar website een animatie geplaatst waarin expliciet wordt uitgelegd dat het bezit van de Amerikaanse nationaliteit (bijvoorbeeld omdat men in de V.S. is geboren) ertoe leidt dat de rekeninghouder U.S. person is.

Naast de toelichting op de formulieren, de informatie op de website van de NVB is er nog de informatie die de individuele banken verstrekken via hun websites. Daarnaast wordt in de toelichtingen altijd geadviseerd om een fiscaal deskundige te raadplegen indien er ondanks de gegeven toelichting desalniettemin onzekerheid is over de beantwoording van de vragen in het vragenformulier. De banken spannen zich wel in om goede voorlichting te geven maar ze zijn niet ge-equipeerd om (internationaal) fiscaal advies aan hun rekeninghouders te geven.

Overige input van de NVB:

Ten aanzien van vraag 3 is wellicht nog relevant om te constateren dat de FATCA-regelgeving vanaf 2014 wordt toegepast in Nederland en er in al die jaren veel aandacht is geweest voor de effecten van deze regelgeving; vooral ook voor Nederlanders met de Amerikaanse nationaliteit. Daarnaast wijst de animatie op website van de NVB specifiek op de gevolgen voor FATCA van een geboorteplaats in de Verenigde Staten.

Ten aanzien van vraag 9, derde streepje is wellicht nog relevant om te constateren dat hoewel door de genoemde rapportage van naam, adres en saldo (maar zonder TIN/SSN) weliswaar de zogenaamde pakkans wordt vergroot, er nog steeds een risico van belastingontduiking bestaat omdat de ontbrekende gegevens (TIN/SSN) noodzakelijk zijn om een belastingaanslag op te kunnen leggen.

Voor wat betreft de beslissing in de KIFID -zaak: die heeft niet geleid tot een wijziging van het beleid bij de aan het NVB-overleg deelnemende banken.

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] (VDI/IA) [5.1.2.e]@minfin.nl
Cc: [5.1.2.e] (VDI/IA) [5.1.2.e]@minfin.nl
From: [5.1.2.e] (IZV/IZ)
Sent: Thur 9/17/2020 5:10:43 PM
Subject: RE: Gesprek stas met ambassadeur Hoekstra
Received: Thur 9/17/2020 5:10:45 PM

Hoi [5.1.2.e],

buiten verzoek

Groet, [5.1.2.e]

[5.1.2.e] (IZV/IZ)

Verzonden: maandag 14 september 2020 15:47

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

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

Onderwerp: RE: Gesprek stas met ambassadeur Hoekstra

Hoi [5.1.2.e],

Stuur hierbij de mail ook door naar [5.1.2.e].

Ik zal J en V vragen. Kom erop terug.

Groet, [5.1.2.e]

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

Verzonden: maandag 14 september 2020 15:45

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

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

Onderwerp: RE: Gesprek stas met ambassadeur Hoekstra

Ow, en ik vergeet nog een punt. Hoekstra gaf in het kader van FATCA aan 'dat ze weer begonnen zijn gevallen te processen'. Ik vermoed dat dat gaat over het consulaire werk voor afstand doen van de nationaliteit.

Groet,

[5.1.2.e]

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

Verzonden: maandag 14 september 2020 15:43

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

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

Onderwerp: Gesprek stas met ambassadeur Hoekstra

Hoi [5.1.2.e] en [5.1.2.e]

Ik kreeg in de DGFZ-staf een hele korte terugkoppeling van het gesprek. [5.1.2.e] had op zijn beurt weer een hele korte terugkoppeling van de stas gekregen.

buiten verzoek

Groet

[5.1.2.e]

To: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl
Cc: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl
From: [5.1.2.e]
Sent: Tue 9/22/2020 1:16:27 PM
Subject: RE: Kamervragen FATCA
Received: Tue 9/22/2020 1:16:33 PM
[200921 Antwoord op de Kamervragen FACTA BBrek.docx](#)

Beste [5.1.2.e],
bijgaand de reactie vanuit de banken.
Met vriendelijke groet / Kind regards,

[5.1.2.e]

Betaalvereniging Nederland | Dutch Payments Association

06 [5.1.2.e]

www.betalvereniging.nl | www.dutchpaymentsassociation.nl



Van: [5.1.2.e] (FM/IBI)
Verzonden: Wednesday, 9 September 2020 16:26

Aan: [5.1.2.e]
CC: [5.1.2.e] (FM/IBI)
Onderwerp: Kamervragen FATCA

Hoi [5.1.2.e],

Zoals zojuist besproken. Zie bijgevoegd de Kamervragen van Lodders (VVD) over het bericht uitspraak Kifid en wijziging annex II FATCA verdrag.

In vraag 4 wordt er verwezen naar de uitspraak van het Kifid (zie ook <https://www.kifid.nl/kifid-bank-mag-betaalrekening-beeindigen-als-consument-geen-us-tin-of-cln-wil-aanvragen/>). In deze uitspraak geeft het Kifid aan dat in deze specifieke zaak de bank het openen van een basisbetaalrekening onder de richtlijn Betaalrekeningen mag weigeren indien de consument een aanvraag indient. Hierbij geeft het Kifid ook aan dat het Convenant Basisbetaalrekening wel van toepassing is op de consument. Over het algemeen geldt dat naast de bij of krachtens de Wwft gestelde eisen voor een (basis)betaalrekening ook nog aan andere voorwaarden dient te worden voldaan. Zullen banken in de praktijk ook een basisbetaalrekening weigeren als niet aan de facultatieve weigeringsgronden voor een basisbetaalrekening wordt voldaan? En openen banken in die gevallen een basisbetaalrekening op grond van het protocol basisbetaalrekening?

Alvast bedankt.

Groet,

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 070- [5.1.2.e] 06 [5.1.2.e]
E [5.1.2.e]@minfin.nl

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.

Antwoord op de Kamervragen:

- *Onder de richtlijn betaalrekeningen moeten banken het openen van een basisbetaalrekening weigeren als er niet wordt voldaan aan de eisen die worden gesteld aan de Wwft.*
- *De bank kan onder de richtlijn betaalrekening ook een aanvraag voor openen van een basisbetaalrekening weigeren (bijv. als geen werkelijk belang heeft, al een rekening aanhoudt bij een andere bank etc).*
- *Onze vraag is of banken in de praktijk gebruik maken van deze optionele weigeringsgronden en op basis daarvan de aanvraag van het openen van een basisbetaalrekening weigeren? En als dat zo is, opent de bank dan voor deze consumenten (op aanvraag) een basisbetaalrekening onder het Convenant basisbetaalrekening?*

--

Reactie namens de banken:

In zijn algemeenheid:

- Het openen van een particuliere betaalrekening, los van de vraag of deze onder het convenant valt, begint met het identificeren en correct vastleggen van klantdata. Klanten welke niet voldoen aan de gestelde eisen kunnen zodoende ook geen betaalrekening openen. Samengevat ook voor een rekening onder het convenant moet een klant het volledige klantacceptatieproces met goed gevolg doorlopen hebben.

In detail:

- Als wij een aanvraag voor een basisbetaalrekening moeten weigeren o.g.v. art. 4:71, dan zullen wij dit conform doen;
- Als een aanvraag voor een basisbetaalrekening geweigerd mag worden en het klantonderzoek is:
 - **Positief**, dan wordt een commerciële afweging gemaakt (het mogen weigeren komt voor bij het hebben/niet hebben van een werkelijk belang, heeft al een betaalrekening bij een bank, geen consument, geen EU-burger, illegaal in EU).
 - **Negatief**, dan wordt een basisbetaalrekening o.g.v. de Wft geweigerd, maar onderzoeken wij of we een basisbetaalrekening o.g.v. het Convenant Primaire Betaaldiensten kunnen aanbieden. O.b.v. de richtlijnen, openen of weigeren wij een basisbetaalrekening o.g.v. het Convenant, waarbij altijd een hulpverlenende instantie zal zijn betrokken. Wil de klant dat niet, dan weigeren wij de basisbetaalrekening.
- Als wij een aanvraag voor een basisbetaalrekening moeten accepteren, dan doen wij dat ook (moeten accepteren komt voor bij overige situaties).
 - Afhankelijk van de situatie beoordelen wij tevens of de klant de basisbetaalrekening niet beter zou kunnen openen o.g.v. het Convenant waarbij een hulpverlenende instantie wordt aangehaakt. Dit noemen wij het 'vrijwillig Convenant'. Dit vrijwillig Convenant wordt aangeboden als het zowel voor de bank als de klant beter zou zijn een hulpverlenende instantie in te schakelen. Dit komt bijv. voor bij dak- en thuislezen en asielzoekers. Maar het is op basis van vrijwilligheid. Wil de klant dat niet, dan wordt er een basisbetaalrekening geopend zonder Convenant.

To: [5.1.2.e] (VDI/IA) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e]
(FM/FS) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e] (DB&T/WINST) [5.1.2.e]@minfin.nl
Cc: [5.1.2.e] (AFP/OG) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e]
(DB&T/WINST) [5.1.2.e]@minfin.nl
From: [5.1.2.e] [5.1.2.e] (DB/WINST)
Sent: Tue 9/29/2020 8:11:27 AM
Subject: korte terugkoppeling kennismakingsgesprek Stas - ING
Received: Tue 9/29/2020 8:11:29 AM

Allen,

De stas heeft gister een kennismakingsgesprek gehad met [5.1.2.e] ING) en [5.1.2.e] ING). Daarbij zijn de volgende onderwerpen aan bod gekomen:

1. [buiten verzoek]
2. [buiten verzoek]
3. FATCA: ING geeft aan dat zij op dit moment geen (bestaande) rekeningen sluiten of blokkeren van 'accidental americans' die geen Tax Identification Number (TIN) kunnen overleggen. Op dit moment blijft ING vragen naar TINs. Er worden geen nieuwe klanten meer aangenomen die geen TIN kunnen overleggen.
4. [buiten verzoek]

Groet,

[5.1.2.e]



5.1.2.e
5.1.2.e
t +31 20 5.1.2.e
m + 31 6 5.1.2.e
e 5.1.2.e@nvb.nl

Aan: 5.1.2.e, Ministerie van Financiën
Van: 5.1.2.e – NVB
Inzake: Kamervragen Lodders/van der Linde 29 september 2020
Datum: 8 oktober 2020

Bijgaand namens de NVB de antwoorden op de gestelde vragen in de email van 30 september 2020.

Referentie N 4838
Betreft Kamervragen FATCA

We hebben gisteren Kamervragen ontvangen van de leden Lodders en Van der Linde (beiden VVD) aan de minister van Financiën en de staatssecretaris van Financiën - Fiscaliteit en Belastingdienst over het experiment van DNB met uitgifte betaalrekeningen. Zie bijgevoegd de Kamervragen.

In deze Kamervragen wordt er ook verwezen naar een specifiek geval waarbij een bank heeft aangegeven de rekening van een Accidental American op te zeggen. Volgens de Kamervragen krijgt deze persoon nog vier weken (in dit geval tot 24 oktober 2020) de tijd om een vervangende bankrekening door te geven en sluit de bank de bankrekening na 2 maanden definitief af.

Zouden jullie input kunnen geven op vraag 1 en 2? Wij ontvangen graag een reactie op de onderstaande vragen:

- Is dit specifieke geval bij jullie bekend? Welke bank betreft dit en wat is de precieze reden waarom de rekening wordt stopgezet?*
- Wat heeft deze bank in het verleden gedaan om de klant te bewegen om een TIN aan te leveren, dan wel een verklaring van afstand van de Amerikaanse nationaliteit?*
- Welke mogelijkheden zijn er voor Accidental Americans op het moment dat zij geen andere bankrekening hebben en het ook niet lukt om een nieuwe bankrekening te openen bij een andere bank? Worden deze personen bijvoorbeeld gewezen op de mogelijkheid om een aanvraag in te dienen voor het openen van een basisbetaalrekening?*
- Wat zijn de consequenties in het geval dat het niet lukt om binnen vier weken tijd een vervangende bankrekening door te geven? En hoe kunnen personen van wie de rekening gesloten wordt de vaste lasten betalen?*

Lukt het om de input uiterlijk vrijdag 9 oktober aan te leveren?

Antwoorden NVB

- Is dit specifieke geval bij jullie bekend? Welke bank betreft dit en wat is de precieze reden waarom de rekening wordt stopgezet?*
- Wat heeft deze bank in het verleden gedaan om de klant te bewegen om een TIN aan te leveren, dan wel een verklaring van afstand van de Amerikaanse nationaliteit?*

Wij denken dat genoemde opzegging een client betreft van de Regiobank en waarbij het geschil is beoordeeld door het KIFID in zaak 2020-630. Het betreft aanvragen van een



rekening in juli 2018 en voor de feiten verwijzen we naar de beschrijving daarvan in de KIFID zaak. Gronden voor opzegging zijn onder meer: Valsheid in geschrifte, Wwft en Fatca regelgeving omtrent het openen van een nieuwe rekening, de toelichting in de FATCA Leidraad punt 1.19 in combinatie met de productvoorwaarden. De contractuele opzegtermijn van 2 maanden is in acht genomen, en er is aangegeven dat als het niet lukt om binnen 2 maanden een nieuwe bank te vinden de client contact met de bank opneemt.

- *Welke mogelijkheden zijn er voor Accidental Americans op het moment dat zij geen andere bankrekening hebben en het ook niet lukt om een nieuwe bankrekening te openen bij een andere bank? Worden deze personen bijvoorbeeld gewezen op de mogelijkheid om een aanvraag in te dienen voor het openen van een basisbetaalrekening?*

Accidental Americans die in de Verenigde Staten belastingplichtig zijn kunnen bankieren bij Nederlandse banken indien zij een U.S TIN hebben of een certificate of loss of nationality (CLN) danwel een U.S. TIN of CLN hebben aangevraagd bij het Amerikaanse consulaat. Basisbetaalrekeningen zijn ook bankrekeningen in de context van de FATCA-regelgeving en zijn ook onderworpen aan de regelgeving van de WWFT. Voor deze rekeningen geldt dus ook dat klanten een US TIN of CLN moeten aanvragen.

- *Wat zijn de consequenties in het geval dat het niet lukt om binnen vier weken tijd een vervangende bankrekening door te geven? En hoe kunnen personen van wie de rekening gesloten wordt de vaste lasten betalen?*

Accidental Americans die in de Verenigde Staten belastingplichtig zijn kunnen bankieren (en dus hun vaste lasten giraal betalen) bij Nederlandse banken indien zij een U.S TIN hebben of een certificate of loss of nationality (CLN)

De consequenties van het niet hebben van een vervangende bankrekening kunnen verschillen per bank. In de regel kunnen rekeninghouders waarvan de rekening wordt gesloten of geblokkeerd hun tegoed desgewenst wel opvragen en opnemen.

To: 5.1.2.e (COMM) 5.1.2.e@minfin.nl; 5.1.2.e (FM/IBI) 5.1.2.e@minfin.nl;
5.1.2.e (COMM) 5.1.2.e@minfin.nl
Cc: 5.1.2.e (IZV/IZ) 5.1.2.e@minfin.nl
From: 5.1.2.e (IZV/IZ)
Sent: Wed 10/14/2020 12:30:57 PM
Subject: RE: Vragen over FATCA
Received: Wed 10/14/2020 12:31:11 PM

Hi 5.1.2.e,

Zie hierbij onze input en die van FM (afgestemd met MT).

De staatssecretaris snapt dat de FATCA wetgeving grote nadelige gevolgen kan hebben voor Onbedoelde Amerikanen. Hij en zijn voorgangers hebben zich de afgelopen jaren ingezet voor het verlichten van deze gevolgen. Daardoor is er sinds vorig jaar een versoepelde afstandsprocedure mogelijk, waarbij Amerikaanse belastingschulden onder voorwaarden worden kwijtgescholden (zie voor een nadere toelichting de Kamerbrief van 17 september 2019). De staatssecretaris snapt dat hiermee niet alle problemen zijn verholpen en blijft hierover, ook in EU verband, in gesprek met de Amerikanen. FATCA wetgeving is echter een Amerikaanse nationale aangelegenheid. Afspraken over de uitvoering hiervan zijn vastgelegd in het FATCA Verdrag en die komen overeen met afspraken die andere EU landen hebben gemaakt. Hoewel de staatssecretaris de problemen van onbedoelde Amerikanen aankaart, kan hij niet eenzijdig het verdrag heronderhandelen. Daarvoor moeten de Amerikanen ook bereid zijn om uitzonderingen te maken en dat is tot nog toe niet het geval geweest.

Voorop staat dat het ministerie van Financiën niet bekend is met de exacte redenen voor het opzeggen van de rekeningen van deze Accidental Americans door de banken. Er kan daardoor geen oordeel worden gegeven over of het opzeggen van deze rekeningen door de banken terecht is.

In de Kamerbrief van 18 september is er aangegeven dat het ministerie van Financiën in gesprek blijft met banken over het stopzetten van rekeningen of het dreigen daarmee en het weigeren om een betaalrekening te openen. Het ministerie van Financiën heeft herhaaldelijk bij banken aangegeven dat het onnodig is om bankrekeningen te sluiten bij het enkel ontbreken van een Taxpayer ID number (TIN) of Certificate of Loss of Nationality (CLN). Dit is ook bevestigd door de VS. Om meer duidelijkheid te creëren is de nadere toelichting die de VS heeft gegeven meegenomen in de update van de leidraad FATCA/CRS en dit is onder de aandacht gebracht van de banken. Toch verlangen de banken nog meer duidelijkheid over het intreden van Amerikaanse sancties ten gevolge van missende US TINs. Het ministerie van Financiën blijft daarom in EU verband aandringen op het zo snel mogelijk opzetten van een gesprek tussen de VS, de EU lidstaten en de banken over de problematiek rond FATCA en de Accidental Americans. Een gesprek moet nog meer duidelijkheid geven aan banken over welke inspanningen de Amerikaanse autoriteiten verlangen van banken indien een TIN of CLN mist.

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e (COMM)

Verzonden: woensdag 14 oktober 2020 11:35

Aan: 5.1.2.e (IZV/IZ); 5.1.2.e (FM/IBI); 5.1.2.e (COMM)

Onderwerp: RE: Vragen over FATCA

Dag allen,

Kreeg hierover net weer een telefoontje dat deadline iets opschuift in verband met coronazaken.

Mooi als wij einde dag wat hebben om te bekijken en daar nog even over te sparren indien nodig, dan kunnen we het morgen ergens in de ochtend (deadline NRC) opsturen.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e
5.1.2.e

Ministerie van Financiën

Directie Communicatie

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

M 06 5.1.2.e

E 5.1.2.e@minfin.nl
www.minfin.nl

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

Verzonden: woensdag 14 oktober 2020 11:11

Aan: 5.1.2.e (COMM) <5.1.2.e@minfin.nl>; 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>;
5.1.2.e (COMM) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: RE: Vragen over FATCA

Hi 5.1.2.e,

Wij zijn bezig met het opstellen van een antwoord. Wanneer is de deadline?

Groet,

5.1.2.e

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

Verzonden: woensdag 14 oktober 2020 10:32

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

Onderwerp: FW: Vragen over FATCA

Dag 5.1.2.e,

Kreeg je net niet te pakken, dus mail vast even. Onderstaande vragen kregen we van NRC. Ik wil graag samen met jou even kijken hoe we hier aanvullend op de Kamerbrief nog op kunnen reageren.

Ik neem 5.1.2.e en mijn collega 5.1.2.e ook even mee, omdat de laatste twee antwoorden zitten op het snijvlak van Financiële Markten en 5.1.2.e ook bij eerdere beantwoording betrokken was.

Zouden jullie hier vast naar kunnen kijken?

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e
5.1.2.e

Ministerie van Financiën

Directie Communicatie

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

M 06 5.1.2.e

E 5.1.2.e@minfin.nl

www.minfin.nl

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

Verzonden: woensdag 14 oktober 2020 08:10

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

Onderwerp: FW: Vragen over FATCA

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

Datum: dinsdag 13 okt. 2020 5:54 PM

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

Onderwerp: FW: Vragen over FATCA

Hoi 5.1.2.e,

Ivm afwezigheid 5.1.2.e stuur ik onderstaande mail even naar jou. Kan ik hiervoor bij jou terecht?

Groet 5.1.2.e

Van: 5.1.2.e

Verzonden: dinsdag 13 oktober 2020 17:53

Aan: 5.1.2.e@minfin.nl

Onderwerp: Vragen over FATCA

Hoi 5.1.2.e,

Alles goed? Ik schrijf momenteel over de consequenties van de FATCA-wetgeving voor enkele tientallen Nederlanders. Zij hebben van hun bank gehoord dat hun bankrekening wordt opgeheven, omdat ze zich niet hebben neergelegd bij het feit dat ze in de ogen van de Amerikaanse IRS 'Amerikaan' zijn, omdat ze een Amerikaanse ouder hebben of toevallig zijn geboren in de USA maar daar nooit hebben gewoond. Ik heb hier wat vragen over – al heeft de recente Kamerbrief al veel informatie verschaft - ben ik hiervoor bij jou aan het juiste adres?

Erkent de staatssecretaris dat Onbedoelde Amerikanen zeer ongelukkige slachtoffers zijn van de FATCA?

Vindt de staatssecretaris dat Onbedoelde Amerikanen zouden moeten uitgezonderd van de FATCA-wetgeving?

Werkt u aan aanpassing van het verdrag met de Amerikanen zodat Onbedoelde Amerikanen worden uitgesloten?

Er wordt momenteel afscheid genomen door banken van deze Accidental Americans, terwijl in uw Kamerbrief van eind september nog wordt aangegeven dat er nog gesprekken gaan plaatsvinden tussen de banken en de Amerikaanse autoriteiten én dat de IRS expliciet heeft aangegeven dat sluiting van bankrekeningen niet nodig is. Gaat u de banken daarop aanspreken dat zij dit toch doen?

Hoor graag. Waarschijnlijk wordt er morgenavond gepubliceerd.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e
5.1.2.e

M 5.1.2.e

Twitter en Slack: @ 5.1.2.e

nrc.nl/over-ons

nrc

nrc handelsblad > nrc next > nrc.nl

To: [redacted] (FM/IBI) [redacted]@minfin.nl
Cc: [redacted] (FM/IBI) [redacted]@minfin.nl
From: [redacted]
Sent: Thur 10/15/2020 8:53:44 AM
Subject: RE: Kamervragen FATCA
Received: Thur 10/15/2020 8:53:50 AM

[redacted]

Zie hieronder.

Groet

[redacted]

Met vriendelijke groet,

[redacted]

[redacted]



t +31 [redacted]

m +31 [redacted]

e [redacted]@nvb.nl

www.nvb.nl

Van: [redacted] (FM/IBI)

Verzonden: maandag 12 oktober 2020 14:07

Aan: [redacted]

CC: [redacted] (FM/IBI)

Onderwerp: RE: Kamervragen FATCA

Beste [redacted]

Nogmaals bedankt voor het sturen van de input. Wij hebben nog een aantal aanvullende vragen, namelijk:

- In de beantwoording gaf je aan dat er door de desbetreffende bank is aangegeven dat als het niet lukt om binnen 2 maanden een nieuwe bank te vinden de cliënt contact met de bank opneemt. Onze vraag is: Wat gebeurt er daarna? Wordt er dan samen gekeken naar een oplossing? Ja, er wordt dan samen gekeken naar een oplossing. Zo zou de client kunnen besluiten om alsnog een TIN aan te vragen of een procedure voor CLN te starten of de klantrelatie kan beëindigd worden.
- Zijn er Accidental Americans die een aanvraag voor een basisbetaalrekening hebben ingediend samen met een erkende hulpverleningsinstantie? Er zijn bij NVB geen gevallen bekend waarin dit is gedaan.
- Zijn er Accidental Americans die een basisbetaalrekening hebben aangevraagd en waarbij de rekening door de bank is geweigerd ondanks dat de aanvraag is ingediend met een erkende hulpverleningsinstantie? Er zijn bij de NVB op dit moment geen gevallen bekend van Accidental Americans die een basisbetaalrekening via een hulpverleningsinstantie hebben aangevraagd.

Wij horen het graag zo snel mogelijk.

Alvast bedankt.

Met vriendelijke groet,

[redacted]

[redacted]

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

.....
Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

.....
T 070 [redacted] 06 [redacted]

E [redacted]@minfin.nl

Van: [redacted] <[redacted]@nvb.nl>

Verzonden: donderdag 8 oktober 2020 16:58

Aan: [redacted] (FM/IBI) <[redacted]@minfin.nl>

CC: [redacted] (FM/IBI) <[redacted]@minfin.nl>

Onderwerp: RE: Kamervragen FATCA

[redacted],

Bijgaand onze antwoorden.

Met vriendelijke groet

5.1.2.e

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@nvb.nl

www.nvb.nl

Van: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Verzonden: vrijdag 2 oktober 2020 11:10

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

CC: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: RE: Kamervragen FATCA

Beste 5.1.2.e

Zou je kunnen laten weten of het lukt om input te leveren op de onderstaande vragen? Ik hoor het graag in verband met de deadline voor het beantwoorden van de Kamervragen.

Alvast bedankt.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 070-5.1.2.e of 5.1.2.e

E 5.1.2.e@minfin.nl

Van: 5.1.2.e (FM/IBI)

Verzonden: woensdag 30 september 2020 12:18

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

CC: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: Kamervragen FATCA

Beste 5.1.2.e

We hebben gisteren Kamervragen ontvangen van de leden Lodders en Van der Linde (beiden VVD) aan de minister van Financiën en de staatssecretaris van Financiën - Fiscaliteit en Belastingdienst over het experiment van DNB met uitgifte betaalrekeningen. Zie bijgevoegd de Kamervragen.

In deze Kamervragen wordt er ook verwezen naar een specifiek geval waarbij een bank heeft aangegeven de rekening van een Accidental American op te zeggen. Volgens de Kamervragen krijgt deze persoon nog vier weken (in dit geval tot 24 oktober 2020) de tijd om een vervangende bankrekening door te geven en sluit de bank de bankrekening na 2 maanden definitief af.

Zouden jullie input kunnen geven op vraag 1 en 2? Wij ontvangen graag een reactie op de onderstaande vragen:

- Is dit specifieke geval bij jullie bekend? Welke bank betreft dit en wat is de precieze reden waarom de rekening wordt stopgezet?
- Wat heeft deze bank in het verleden gedaan om de klant te bewegen om een TIN aan te leveren, dan wel een verklaring van afstand van de Amerikaanse nationaliteit?
- Welke mogelijkheden zijn er voor Accidental Americans op het moment dat zij geen andere bankrekening hebben en het ook niet lukt om een nieuwe bankrekening te openen bij een andere bank? Worden deze personen bijvoorbeeld gewezen op de mogelijkheid om een aanvraag in te dienen voor het openen van een basisbetaalrekening?
- Wat zijn de consequenties in het geval dat het niet lukt om binnen vier weken tijd een vervangende bankrekening door te geven? En hoe kunnen personen van wie de rekening gesloten wordt de vaste lasten betalen?

Lukt het om de input uiterlijk vrijdag 9 oktober aan te leveren?

Ik hoor het graag.

Groet en alvast bedankt,

5.1.2.e

5.1.2.e

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 070- 5.1.2.e 06 5.1.2.e

E 5.1.2.e @minfin.nl

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] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl
Cc: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e]
From: [5.1.2.e] (FM/IBI)
Sent: Fri 10/30/2020 9:03:21 AM
Subject: RE: bijpraat [5.1.2.e] en [5.1.2.e] met nvb maandag
Received: Fri 10/30/2020 9:03:23 AM

Ha [5.1.2.e],

Lijkt mij ook nuttig, we moeten voor het ao kunnen laten zien dat we op dit vlak ons uiterste best hebben gedaan. Als het gesprek met de fiscale afdelingen van de banken is moet fz wel ook bij zijn.

Groet,

[5.1.2.e]

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

Verzonden: vrijdag 30 oktober 2020 08:57

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

CC: [5.1.2.e] (FM/IBI); [5.1.2.e] (FM/IBI)

Onderwerp: RE: bijpraat [5.1.2.e] en [5.1.2.e] met nvb maandag

Hoi [5.1.2.e],

Ja, is goed. Ik ben gisteren trouwens gebeld door de NVB nav van onze mail waarin we nogmaals aangeven dat sluiten van rekeningen echt onnodig is bij enkel ontbreken van een TIN en dat we hier (samen met FZ) graag op korte termijn over willen bellen. De NVB gaf aan dat deze boodschap helder is, dus hier alleen met NVB over bellen niet heel veel zin heeft. De NVB gaf aan de mail ook met de banken te hebben besproken. Hun voorstel is om gesprek te plannen met NVB, [5.1.2.e] van ABN AMRO, Rabobank en wellicht Volksbank. Ik heb aangegeven dit even te bespreken en daarna op terug te komen. Het lijkt mij wel nuttig. Hoe kijk jij hier tegenaan?

Groet,

[5.1.2.e]

Van: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Verzonden: donderdag 29 oktober 2020 20:58

Aan: [5.1.2.e] [5.1.2.e] (FM/FS) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.e] [5.1.2.e] (FM/ME) <[5.1.2.e]@minfin.nl>;

Medewerkers FM Staf <[5.1.2.e]@minfin.nl>

CC: [5.1.2.e] [5.1.2.e] (FM/FS) <[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>

Onderwerp: RE: bijpraat [5.1.2.e] en [5.1.2.e] met nvb maandag

Top, lukt het dan om notitie morgen af te ronden? Lijkt mij goed om FATCA ook op de agenda te zetten. @ [5.1.2.e] en [5.1.2.e], kunnen jullie met FZ bespreken en voorbereiden?

Groet,

[5.1.2.e]

Van: [5.1.2.e] [5.1.2.e] (FM/FS) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Verzonden: donderdag 29 oktober 2020 14:06

Aan: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.e] [5.1.2.e] (FM/ME) <[5.1.2.e]@minfin.nl>;

[5.1.2.i]@minfin.nl

CC: [5.1.2.e] [5.1.2.e] (FM/FS) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: RE: bijpraat [5.1.2.e] en [5.1.2.e] met nvb maandag

Ha allen,

[5.1.2.e] zal even met de NVB bellen om te kijken wat zij willen bespreken en dan uitzetten bij de betreffende dossierhouders.

Zelf dachten we qua onderwerpen aan [buiten verzoek]

[buiten verzoek]

Groet,

[5.1.2.e]

Van: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Verzonden: woensdag 28 oktober 2020 21:39

Aan: [5.1.2.e] [5.1.2.e] (FM/ME) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.i]@minfin.nl>

Onderwerp: RE: bijpraat [5.1.2.e] en [5.1.2.e] met nvb maandag

Gewoon regulier, dus we moeten beginnen met checken wat zij willen bespreken en wat wij hebben aan onderwerpen.

Van: [5.1.2.e] [5.1.2.e] (FM/ME) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Verzonden: woensdag 28 oktober 2020 21:03

Aan: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; Medewerkers FM Staf <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: RE: bijpraat [5.1.2.e] en [5.1.2.e] met nvb maandag

Dat is goed. Is er een aanleiding voor het gesprek of is het een reguliere bijpraat?

Van: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Datum: woensdag 28 okt. 2020 9:00 PM

Aan: [5.1.2i] [5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: bijpraaf [5.1.2.e] en [5.1.2.e] met nvb maandag

Ha,

In de agenda van [5.1.2.e] en [5.1.2.e] staat maandag een bijpraat met de nvb. Willen jullie morgenochtend in de staf bespreken wie de voorbereiding kan oppakken?

Groet,

[5.1.2.e]

To: 5.1.2.e (FM/IBI) 5.1.2.e@minfin.nl
Cc: 5.1.2.e (IZV/IZ) 5.1.2.e@minfin.nl; 5.1.2.e (IZV/IZ) 5.1.2.e@minfin.nl;
5.1.2.e (FM/IBI) 5.1.2.e@minfin.nl
From: 5.1.2.e
Sent: Mon 11/2/2020 8:31:42 AM
Subject: RE: FATCA en sluiten bankrekeningen
Received: Mon 11/2/2020 8:31:50 AM

5.1.2.e

Ik ga ermee aan de slag en hou je op de hoogte.

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@nvb.nl
www.nvb.nl

Van: 5.1.2.e (FM/IBI)

Verzonden: vrijdag 30 oktober 2020 14:35

Aan: 5.1.2.e

CC: 5.1.2.e (IZV/IZ); 5.1.2.e (IZV/IZ); 5.1.2.e (FM/IBI)

Onderwerp: RE: FATCA en sluiten bankrekeningen

Beste 5.1.2.e

Tijdens het telefoongesprek van gisteren gaf je aan dat jullie voorstellen om een gesprek op te zetten met 5.1.2.e van ABN ARMO, Rabobank en eventueel Volksbank om verder te spreken over FATCA en sluiten van bankrekeningen. Het lijkt ons goed als ING ook bij dit gesprek aanwezig zou kunnen zijn. Is dit mogelijk?

Vanuit het ministerie van Financiën sluiten 5.1.2.e en 5.1.2.e

5.1.2.e graag aan bij dit gesprek.

Zou je voor het prikken van een datum contact op kunnen nemen met 5.1.2i@minfin.nl (voor beschikbaarheid 5.1.2.e) en

5.1.2i@minfin.nl (voor beschikbaarheid 5.1.2.e).

Alvast bedankt voor het organiseren van dit overleg.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 070- 5.1.2.e 06 5.1.2.e
E 5.1.2.e@minfin.nl

Van: 5.1.2.e (FM/IBI)

Verzonden: woensdag 28 oktober 2020 12:46

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

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

5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: FATCA en sluiten bankrekeningen

Beste 5.1.2.e

De afgelopen maanden hebben wij meerdere keren schriftelijke vragen ontvangen van Kamerleden over het sluiten van rekeningen van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit. Eerder hebben wij van jullie begrepen dat de vijf grootbanken in totaal twaalf bankrekeningen hebben gesloten van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit.

Via deze mail willen wij nogmaals benadrukken dat het onnodig is om rekeningen te sluiten van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit bij het enkel ontbreken van een US TIN/CLN. De VS heeft dit ook bevestigd. De nadere toelichting die de VS heeft gegeven is meegenomen in de update van de leidraad FATCA/CRS. Wij vinden het zorgelijk als banken rekeningen sluiten van Nederlanders met de Amerikaanse nationaliteit bij het enkel ontbreken van een US TIN/CLN.

Zoals we in de recente beantwoording van Kamervragen (zie bijgevoegd) hebben aangegeven zal er bij het voorzitterschap worden aangedrongen op het

opzetten van een gesprek tussen de VS, de EU-lidstaten en de banken over de problematiek rond FATCA en de Accidental Americans. Een gesprek moet nog meer duidelijkheid geven over welke inspanningen de Amerikaanse autoriteiten verlangen van banken indien een TIN of CLN mist. Graag zouden wij op korte termijn even willen bellen om dit verder te bespreken. Wanneer schikt je?

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

.....

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

.....

T 070- 5.1.2.e | 06- 5.1.2.e

E 5.1.2.e @minfin.nl

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 (FM/FS) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (FM/FS) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e
(FM/FS) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (DB/WINST) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e
(FM/BI) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (FM/ME) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e
(FM/FS) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (FM/FS) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e
(FM/FS) 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (FM/FS) 5.1.2.e @minfin.nl
From: 5.1.2.e 5.1.2.e (FM/FS)
Sent: Mon 11/2/2020 11:20:34 AM
Subject: FW: terugkoppeling gesprek NVB
Received: Mon 11/2/2020 11:20:36 AM

Ha allen,
Zie hieronder terugkoppeling van het gesprek met de NVB vanmorgen. Dank voor jullie bijdrages..
Groet, 5.1.2.e

Van: 5.1.2.e (FM)

Verzonden: maandag 2 november 2020 10:54

Aan: 5.1.2.e (FM/FS)

CC: 5.1.2i

Onderwerp: terugkoppeling gesprek NVB

Hoi 5.1.2.e
Hieronder kort terugkoppeling. Veel dank voor de goede voorbereiding.
Deel jij met de betrokken collega's?
Groeten,
5.1.2.e
Gesprek met 5.1.2.e en 5.1.2.e, 5.1.2.e, 5.1.2.e

buiten verzoek

5.1.2.e

5.1.2.e

FATCA
NVB benieuwd naar initiatief om in Europa op de kaart te zetten. 5.1.2.e benadrukt dat belangrijk is dat banken niet zomaar rekeningen opzeggen. Ons beeld ook dat niet nodig is. NVB noemt dat er nooit een officieel statement van US is gekomen dat dat bevestigt. Groep is klein, maar vocaal. Kunnen er volgens NVB ook zelf wat aan doen. Willen ze niet. Hebben banken veel werk aan.

5.1.2.e

5.1.2.e

buiten verzoek

To: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl]
Cc: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl]
From: [5.1.2.e] (FM/IBI)
Sent: Wed 11/18/2020 9:42:20 AM
Subject: RE: Terugkoppeling gesprek DNB FATCA
Received: Wed 11/18/2020 9:42:21 AM

Zie onderstaande aanvulling in rood.

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

Verzonden: woensdag 18 november 2020 09:32

Aan: [5.1.2.e] (FM/IBI) ; [5.1.2.e] [1.2.e] (FM/IBI)

Onderwerp: Terugkoppeling gesprek DNB FATCA

Hoi [5.1.2.e] en [5.1.2.e],

Hadden met [5.1.2.e] besproken nog korte terugkoppeling te sturen van gesprek met DNB. Zie hieronder. Kunnen jullie aanvullen/aanpassen?

Dan stuur ik daarna naar [5.1.2.e]

Groet,

[5.1.2.e]

Gisteren was het gesprek met DNB ter voorbereiding op AO FATCA. Wij hebben de volgende punten besproken: Wat heeft DNB de afgelopen periode gedaan qua toezicht op dit dossier? Wat zou DNB nog kunnen doen? En zou de DNB Leidraad eventueel kunnen worden verduidelijkt dat enkel ontbreken van US TIN niet kwalificeert als risico op witwassen in zin van de Wwft.

DNB gaf in het gesprek het volgende aan:

- ✓ DNB heeft nog niet veel gedaan qua toezicht, omdat dit onderwerp vooral op terrein van AFM ligt.
- ✓ DNB geeft aan dat enkel het feit dat er een TIN ontbreekt dit geen reden is om een klant te weigeren. Daarmee betekent het ook niet dat verbod is om rekening te sluiten.
- ✓ DNB kan alleen zeggen dat banken geen rekeningen hoeven te sluiten bij enkel ontbreken van TIN vanwege de Wwft.
- ✓ DNB ziet niet direct redenen om op te nemen in Leidraad dat enkel ontbreken van US TIN niet kwalificeert als risico op witwassen in de zin van de Wwft. DNB vraagt zich af of opnemen in de Leidraad zin heeft, omdat banken moeten voldoen aan Amerikaanse wetgeving. Als iets over opnemen, dan zegt DNB iets over de risicobereidheid van banken.
- ✓ Het is aan de banken om zelf een risico-inschatting te maken. Kunnen redenen zijn waarom banken rekeningen sluiten. DNB weet niet alle feiten en omstandigheden rondom sluiten rekeningen.
- ✓ DNB geeft aan dat zij wel open staan om mee te denken wat zijn verder nog kunnen doen, naast aangeven dat beroepen op Wwft bij enkel ontbreken TIN niet voldoende reden is om rekening te sluiten.
- ✓ Afgesproken is om aanstaande maandag, na gesprek met banken, opnieuw gesprek met DNB te plannen om te bespreken wat zij eventueel nog kunnen doen.

To: 5.1.2.e (FM/IBI) 5.1.2.e@minfin.nl; 5.1.2.e (FM/IBI) 5.1.2.e@minfin.nl
From: 5.1.2.e (FM/IBI)
Sent: Wed 11/18/2020 1:22:22 PM
Subject: RE: Opvragen opties t.b.v. afspraak tussen de banken en het ministerie | Onderwerp: Accidental Americans
Received: Wed 11/18/2020 1:22:00 PM

Heb opgezocht en voor zover ik kon vinden sluiten voornamelijk 5.1.2.e aan. Weet niet of zij toezeggingen kunnen doen.

5.1.2.e, NVB
5.1.2.e Rabobank – 5.1.2.e
5.1.2.e, ING Bank – 5.1.2.e
5.1.2.e, ABN AMRO Bank – 5.1.2.e
5.1.2.e de Volksbank – 5.1.2.e
5.1.2.e de Volksbank – 5.1.2.e
5.1.2.e ING Bank – (kan functie niet vinden)

Van: 5.1.2.e (FM/IBI)

Verzonden: woensdag 18 november 2020 13:17

Aan: 5.1.2.e (FM/IBI); 5.1.2.e (FM/IBI)

Onderwerp: RE: Opvragen opties t.b.v. afspraak tussen de banken en het ministerie | Onderwerp: Accidental Americans

Maar het is dus een gesprek met de dossierhouders binnen banken, geen mensen die machtiging hebben om eventuele toezeggingen te doen? Moeten we dan niet aandringen op hoger niveau vanuit de banken?

Verzonden met BlackBerry Work

(www.blackberry.com)

Van: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Datum: woensdag 18 nov. 2020 1:14 PM

Aan: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>, 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: FW: Opvragen opties t.b.v. afspraak tussen de banken en het ministerie | Onderwerp: Accidental Americans

Ter info: ik begreep zojuist van 5.1.2.e van FZ dat 5.1.2.e van de ABN AMRO destijds bij 5.1.2.e

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Verzonden: woensdag 18 november 2020 12:42

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

CC: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>; 5.1.2.e <5.1.2.e@nvb.nl>; 5.1.2.e (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: Opvragen opties t.b.v. afspraak tussen de banken en het ministerie | Onderwerp: Accidental Americans

Beste 5.1.2.e,

Bedankt voor je reactie. Zou je het agendaverzoek ook door kunnen sturen naar mij, 5.1.2.e en 5.1.2.e (zie cc)? Wij zouden ook graag aan willen sluiten bij het gesprek.

Alvast bedankt.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

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

Verzonden: woensdag 18 november 2020 10:15

Aan: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

CC: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>; 5.1.2.e <5.1.2.e@nvb.nl>

Onderwerp: RE: Opvragen opties t.b.v. afspraak tussen de banken en het ministerie | Onderwerp: Accidental Americans

Goedemorgen mevrouw 5.1.2.e,

De volgende mensen zullen hieraan deelnemen:

5.1.2.e, NVB
5.1.2.e Rabobank
5.1.2.e, ING Bank
5.1.2.e ABN AMRO Bank
5.1.2.e de Volksbank
5.1.2.e de Volksbank
5.1.2.e ING Bank

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

t +31 (0)20 5.1.2.e
e 5.1.2.e@nvvb.nl
www.nvvb.nl
(op vrijdagen afwezig)

Door het coronavirus werken wij vanuit huis. We zijn bereikbaar via Teams, mobiele telefoon en e-mail.
We houden u via onze speciale [coronapagina](#) op de hoogte over actueel nieuws en verwijzingen. Heeft u een andere vraag? Mail deze naar 5.1.2.e@nvvb.nl

Van: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Verzonden: woensdag 18 november 2020 09:54

Aan: 5.1.2.e <5.1.2.e@nvvb.nl>

CC: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: RE: Opvragen opties t.b.v. afspraak tussen de banken en het ministerie | Onderwerp: Accidental Americans

Beste 5.1.2.e

Het overleg met de banken en het ministerie van Financiën vindt aanstaande vrijdag plaats. Zou jij met mij kunnen delen wie er vanuit de banken en NVB bij dit gesprek aansluiten?

Alvast bedankt.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

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

Verzonden: woensdag 4 november 2020 11:46

Aan: Secretariaat IZV <5.1.2.e@minfin.nl>; FM Verzoeken secretariaat <5.1.2.e@minfin.nl>

CC: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: RE: Opvragen opties t.b.v. afspraak tussen de banken en het ministerie | Onderwerp: Accidental Americans

Goedemorgen dames,

Dank jullie wel voor de snelle terugkoppeling.

Ik ga deze opties aan de deelnemers voorleggen en geef wo. 18 nov van 13:00 - 14:00 als voorkeur aan.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

t +31 (0)20 5.1.2.e
e 5.1.2.e@nvvb.nl
www.nvvb.nl
(op vrijdagen afwezig)

Door het coronavirus werken wij vanuit huis. We zijn bereikbaar via Teams, mobiele telefoon en e-mail.
We houden u via onze speciale [coronapagina](#) op de hoogte over actueel nieuws en verwijzingen. Heeft u een andere vraag? Mail deze naar 5.1.2.e@nvvb.nl

Van: 5.1.2.i @minfin.nl

Verzonden: woensdag 4 november 2020 09:46

Aan: 5.1.2.i @minfin.nl; 5.1.2.e <5.1.2.e@nvvb.nl>

CC: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: RE: Opvragen opties t.b.v. afspraak tussen de banken en het ministerie | Onderwerp: Accidental Americans

Goedemorgen 5.1.2.e

Voor 5.1.2.e is de enige mogelijkheid uit onderstaande:

Woensdag 18 november van 13:00 - 14:00

Met vriendelijke groet,



5.1.2.e

Ministerie van Financiën
Directie Internationale Zaken en Verbruiksbelastingen (IZV)
Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag | www.rijksoverheid.nl

T: 070 5.1.2.e | M: 06 5.1.2.e

Mijn werkdagen zijn dinsdag en woensdag

Van: 5.1.2i @minfin.nl>

Verzonden: woensdag 4 november 2020 09:13

Aan: 5.1.2.e <5.1.2.e@nvvb.nl>; 5.1.2i @minfin.nl>

CC: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: RE: Opvragen opties t.b.v. afspraak tussen de banken en het ministerie | Onderwerp: Accidental Americans

Beste 5.1.2.e

Bij deze kan ik doorgeven dat 5.1.2.e beschikbaar is op:

16/11 van 14.00 – 15.00 uur

18/11 van 13.00 – 14.00 uur

20/11 van 14.00 – 15.00 uur

Deze opties heb ik nog geblokkeerd staan en hoor graag of dit voor iedereen schikt zodat de vergadering via CALL of Webex bevestigd kan worden.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

Afdeling Institutioneel Beleid en Integriteit

Directie Financiële Markten

Generale Thesaurie

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

E 5.1.2.e@minfin.nl

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

Verzonden: dinsdag 3 november 2020 11:19

Aan: 5.1.2i @minfin.nl>; 5.1.2i @minfin.nl>

Onderwerp: Opvragen opties t.b.v. afspraak tussen de banken en het ministerie | Onderwerp: Accidental Americans

Geacht Secretariaat,

Naar aanleiding van onderstaande mailwisseling tussen 5.1.2.e (NVB) en 5.1.2.e (MinFin) benader ik u om deze afspraak tussen het ministerie en de banken op te zetten.

Hiervoor ontvang ik graag wat opties vanuit de agenda's van 5.1.2.e en 5.1.2.e, zodat wij deze aan de deelnemende banken kunnen voorleggen.

De duur van het gesprek zal ongeveer één uur in beslag nemen en kan dit ingevuld worden als een conference call of wellicht als een video conference. Hier laten wij de keuze aan u over.

Verder heb ik begrepen dat men dit gesprek op korte termijn willen voeren. Indien de agenda's dit uiteraard toelaat.

Alvast hartelijk dank voor uw medewerking.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e



t +31 (0)20 5.1.2.e

e 5.1.2.e@nvvb.nl

www.nvvb.nl

(op vrijdagen afwezig)

Door het coronavirus werken wij vanuit huis. We zijn bereikbaar via Teams, mobiele telefoon en e-mail.

We houden u via onze speciale [coronapagina](#) op de hoogte over actueel nieuws en verwijzingen. Heeft u een andere vraag? Mail deze naar 5.1.5@nvb.nl

Van: [redacted] (FM/IBI) <[redacted]@minfin.nl>

Verzonden: vrijdag 30 oktober 2020 14:35

Aan: [redacted] <[redacted]@nvb.nl>

CC: [redacted] (IZV/IZ) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (IZV/IZ) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (FM/IBI) <[redacted]@minfin.nl>

Onderwerp: RE: FATCA en sluiten bankrekeningen

Beste [redacted],

Tijdens het telefoongesprek van gisteren gaf je aan dat jullie voorstellen om een gesprek op te zetten met [redacted] van ABN ARMO, Rabobank en eventueel Volksbank om verder te spreken over FATCA en sluiten van bankrekeningen. Het lijkt ons goed als ING ook bij dit gesprek aanwezig zou kunnen zijn. Is dit mogelijk?

Vanuit het ministerie van Financiën sluiten [redacted] en [redacted] graag aan bij dit gesprek.

Zou je voor het prikken van een datum contact op kunnen nemen met [redacted]@minfin.nl (voor beschikbaarheid [redacted]) en [redacted]@minfin.nl (voor beschikbaarheid [redacted]).

Alvast bedankt voor het organiseren van dit overleg.

Met vriendelijke groet,

[redacted]

[redacted]

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 070- [redacted] 06 [redacted]

E [redacted]@minfin.nl

Van: [redacted] (FM/IBI)

Verzonden: woensdag 28 oktober 2020 12:46

Aan: [redacted] <[redacted]@nvb.nl>

CC: [redacted] (IZV/IZ) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (IZV/IZ) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (FM/IBI) <[redacted]@minfin.nl>

Onderwerp: FATCA en sluiten bankrekeningen

Beste [redacted],

De afgelopen maanden hebben wij meerdere keren schriftelijke vragen ontvangen van Kamerleden over het sluiten van rekeningen van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit. Eerder hebben wij van jullie begrepen dat de vijf grootbanken in totaal twaalf bankrekeningen hebben gesloten van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit. Via deze mail willen wij nogmaals benadrukken dat het onnodig is om rekeningen te sluiten van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit bij het enkel ontbreken van een US TIN/CLN. De VS heeft dit ook bevestigd. De nadere toelichting die de VS heeft gegeven is meegenomen in de update van de leidraad FATCA/CRS. Wij vinden het zorgelijk als banken rekeningen sluiten van Nederlanders met de Amerikaanse nationaliteit bij het enkel ontbreken van een US TIN/CLN.

Zoals we in de recente beantwoording van Kamervragen (zie bijgevoegd) hebben aangegeven zal er bij het voorzitterschap worden aangedrongen op het opzetten van een gesprek tussen de VS, de EU-lidstaten en de banken over de problematiek rond FATCA en de Accidental Americans. Een gesprek moet nog meer duidelijkheid geven over welke inspanningen de Amerikaanse autoriteiten verlangen van banken indien een TIN of CLN mist.

Graag zouden wij op korte termijn even willen bellen om dit verder te bespreken. Wanneer schikt je?

Met vriendelijke groet,

[redacted]

[redacted]

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 070- [redacted] 06 [redacted]

E [redacted]@minfin.nl

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.

ATTENTION:

The information in this e-mail is confidential and only meant for the intended recipient. If you are not the intended recipient, don't use or disclose it in any way. Please let the sender know and delete the message immediately.

Dit e-mailbericht is alleen bestemd voor de geadresseerden. Indien dit bericht niet voor u is bedoeld, wordt u verzocht de afzender hiervan op de hoogte te stellen door het bericht te retourneren en de inhoud niet te gebruiken.

This e-mail message is intended to be exclusively for the addressee. If you are not the intended recipient you are kindly requested not to make any use whatsoever of the contents and to notify the sender immediately by returning this e-mail message.

To: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl]
From: [5.1.2.e] (FM/IBI)
Sent: Thur 11/19/2020 4:32:16 PM
Subject: FW: notitie voorbereidend gesprek
Received: Thur 11/19/2020 4:32:17 PM
Voorbereiding vragen gesprek NVB 0.2.docx

Hierbij mijn aanpassingen.

Van: [5.1.2.e] (FM/IBI)
Verzonden: donderdag 19 november 2020 16:10
Aan: [5.1.2.e] (FM/IBI)
Onderwerp: notitie voorbereidend gesprek

Hoi [5.1.2.e],

Hierbij vast de opzet voor gesprek met NVB. Moet zelf nog even nalopen op typfouten, maar dan kan je iig nog even kijken voordat je vrij bent!

Groet,

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

.....
Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

.....
T 070- [5.1.2.e] 06- [5.1.2.e]
E [5.1.2.e]@minfin.nl

Vorbereiding gesprek d.d. 20 november 2020 FM/banken inzake FATCA

Achtergrond

Morgen is het gesprek met de banken en de NVB. Vanuit de NVB en banken sluiten nu de dossierhouders fiscaliteit en hoofden fiscale zaken aan. Onze algemene lijn is dat wij het belangrijk vinden dat er vanuit banken meer coultance komt voor personen die al een aanvraag hebben lopen voor US TIN of CLN.

Inzet gesprek:

1. **Communicatie:** We verwachten van banken dat zij de toonzetting van hun communicatie richting klanten met ook de Amerikaanse nationaliteit aanpassen en rekening houden met de problemen waar klanten tegen aanlopen bij het aanvragen van een TIN/CLN.
2. **Geen rekeningen opzeggen:** We verwachten van de banken een garantie dat zij niet onnodig rekeningen opzeggen van klanten die een aanvraag om een TIN of CLN hebben ingediend of die welwillend zijn om deze aanvraag in te dienen.
3. **Basisbetaalrekening:** In gevallen waarin het beëindigen van een bankrekening wegens ontbreken van een US TIN/CLN onontkoombaar is, willen wij dat banken garanderen dat zij deze klanten helpen om een alternatief te vinden om toch toegang te houden tot het betalingsverkeer in de vorm van het aanbieden van een basisbetaalrekening.

Spreekpunten

- U kunt de banken bedanken voor het gesprek. U kunt aangeven dat op 24 november het AO FATCA is en dat de urgentie vanuit de Kamer hoog is om tot een oplossing te komen.
- U kunt aangeven dat u het in dit gesprek graag wilt hebben over de ervaringen van AA's die zijn beschreven in het zwartboek waar het gaat om het dreigen door banken met het beëindigen van een rekening als men geen US TIN of CLN aanlevert.
- U kunt aangeven graag met de banken een aantal afspraken te willen maken over de communicatie richting Accidental Americans, over aanhouden van rekeningen van AA's die in een aanvraagprocedure zitten, en over toegang tot betalingsverkeer voor personen die geen TIN aanleveren.
- U kunt aangeven eerste een aantal algemene vragen te stellen, alvorens in te gaan op de afspraken.

Algemene vragen

- In eerdere beantwoording heeft de NVB aangegeven dat er nog 200 AA's zijn met een bedrag boven de 50.000 dollar op een NL bankrekening, die nog geen US TIN/CLN hebben aangeleverd. U kunt vragen of dit probleem niet veel groter is? Hoe zorgen banken dat zij alle personen die onder de Amerikaanse belastingplicht vallen vragen een US TIN/CLN aan te leveren?
- U kunt aangeven van de NVB begrepen te hebben dat er nu 13 rekeningen zijn gesloten en 30 rekeningen in de procedure zitten tot sluiting. De NVB heeft aangegeven dat de reden hiervoor het niet kunnen voldoen aan de wettelijke rapportageverplichting door het ontbreken van een TIN/CLN en het risico op belastingontduiking. U kunt aangeven dat het de vraag is of banken niet kunnen voldoen aan de wettelijke rapportage verplichting of niet willen voldoen aan die plicht vanwege de risico's? Er is eerder vanuit de overheid gecommuniceerd dat banken bij ontbreken van een TIN 9xA kunnen rapporten. Een bank loopt hiermee dan wel een risico om als significant non-compliant te worden aangewezen.
- Daarnaast kunt u vragen of het sluiten van rekeningen alleen rekeningen betreft van AA's die weigeren om een TIN/CLN aan te vragen? Of ook AA's die wel een aanvraag daarvoor hebben ingediend, maar nog niets hebben aangeleverd?
- Als banken ook rekeningen sluiten bij enkel ontbreken van een US TIN/CLN: waarom is het eerdere standpunt dat het niet nodig is om rekeningen stop te zetten bij het enkel ontbreken van een TIN voor banken niet voldoende?

Communicatie

Hoofdvraag: Kunnen banken de toonzetting van hun communicatie richting klanten met ook de Amerikaanse nationaliteit aanpassen en rekening houden met de problemen waar zij tegen aanlopen bij het aanvragen van een TIN/CLN?

- Wat is momenteel de handswijze van banken t.a.v. AA's die wel een US TIN/CLN hebben aangevraagd, maar deze nog niet hebben gekregen? Krijgen zij al brieven waarin wordt gedreigd dat hun bankrekening wordt beëindigd als zij niet voor een bepaalde datum een US/TIN/CLN aanleveren?
- Kan de garantie worden gegeven dat in de gevallen waarin onduidelijk is waarom geen TIN of CLN wordt overlegd of waarin duidelijk is dat de AA onwillig is dit te doen, eerst op een normale manier het gesprek wordt aangegaan om te achterhalen of er nog ruimte is (voordat er (dreigende) brieven over sluiten van rekeningen worden verstuurd)?
- Hoe kan het dat de ene AA wel een brief krijgt om TIN aan te vragen en de andere niet, zelfs als zij klant zijn bij dezelfde bank?
- Sturen banken ook berichten over het aanvragen van een TIN/CLN naar rekeninghouders die onder het drempelbedrag van 50.000 dollar zitten? Zo ja, worden deze dan anders benaderd dan rekeninghouders die boven de 50.000 dollar zitten? Wanneer wordt in deze gevallen overgegaan tot het stopzetten van rekeningen?

Coullance tegenover AA's die in aanvraagprocedure zitten

Hoofdvraag: Kan de garantie worden gegeven dat AA's die de TIN of CLN-aanvraagprocedure hebben ingezet ruimte wordt gegeven deze procedure met goed gevolg af te ronden [Indien nodig kunnen wij hier de leidraad op aanpassen]

- Waarom zou geen coullance worden betracht voor mensen die in aanvraagprocedure TIN/CLN zitten?
- Wat is handswijze van banken t.a.v. van AA's met andere financiële producten (bijv. hypotheek of verzekering) bij het ontbreken van een TIN/CLN?

Basisbetaalrekening:

Hoofdvraag: Kan de garantie worden gegeven dat aanvragen om een basisbetaalrekening, ingediend door AA's, worden ingewilligd als er alleen een TIN/CLN ontbreekt (en er verder geen bijkomende omstandigheden zijn)?

To: [5.1.2.e] (VDI/IA) [5.1.2.e]@minfin.nl]
From: [5.1.2.e] (VDI)
Sent: Thur 11/19/2020 6:12:36 PM
Subject: RE: banken en FATCA
Received: Thur 11/19/2020 6:12:37 PM

Dank en helder, ik herinner mij nu het eerste punt weer.

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

Verzonden: donderdag 19 november 2020 17:06

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

Onderwerp: RE: banken en FATCA

Hoi,

De NVB heeft het idee van een inspanningsverplichting begin 2019 aan de banken voorgelegd, maar kreeg daar toen niet de handen voor op elkaar. Begin dit jaar heb ik nog een poging gewaagd en er weer naar gevraagd en wat hen in de leidraad dan wel voldoende zekerheid kon bieden. [5.1.2.e] heeft toen nog een keer aangegeven dat een inspanningsverplichting of een andere toezegging in de leidraad niet helpt, omdat ze zekerheid vanuit de VS nodig hebben. We hebben toen wel de toezeggingen vanuit de VS opgenomen. Hierop heeft de NVB meegekeken. Maar het lijkt er dus op dat we in de leidraad verder niet veel voor banken kunnen betekenen.

Wat ik gisteren aanhaalde was dat we eventueel expliciet kunnen opnemen dat rekeningen niet gesloten dienen te worden indien een aanvraagprocedure voor een TIN of CLN is gestart. Nu staat er tav nieuwe rekeningen bijv. vrij hard dat indien na 90 dagen niet alles gerapporteerd is, de bank de rekening dient te blokkeren of sluiten. Ik verwacht niet dat deze aanpassing veel toevoegt, omdat banken überhaupt geen reeds geopende rekeningen sluiten van AA's die in een aanvraagprocedure zitten (zo blijkt uit een antwoord op deze vraag van de NVB; dubbelcheck volgt morgen).

Groet,

[5.1.2.e]

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

Verzonden: donderdag 19 november 2020 16:14

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

Onderwerp: banken en FATCA

Hoi

Nog nav ons telefoongesprek gisteren. Is er iets dat de banken ons tav de leidraad oid kunnen vragen wat betreft wat voldoende is richting de VS?

En hebben zij zo iets al eens eerder verzocht?

[5.1.2.e]

Ministerie van Financiën / Directoraat Generaal Fiscale Zaken

[5.1.2.e]

T: 070 [5.1.2.e]

M: 06 [5.1.2.e]

To: [redacted] (FM/IBI) [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] (FM/IBI)
Sent: Fri 11/20/2020 5:28:06 PM
Subject: RE: FATCA - mogelijke safe harbours
Received: Fri 11/20/2020 5:28:07 PM

Dat is wel een goede dan, zou ons ook helpen en Europees denk ik ook uitlegbaar.

Van: [redacted] (FM/IBI)

Verzonden: vrijdag 20 november 2020 17:17

Aan: [redacted] (FM/IBI)

Onderwerp: FW: FATCA - mogelijke safe harbours

Hoi [redacted]

Had nog even overlegd met FZ en zij gaven aan dat er al meerdere malen met de VS besproken is of er uitzonderingen mogelijk zijn qua rapportageplicht voor Accidental Americans. De VS heeft tot nu toe geen uitzonderingen willen maken.

FZ gaf aan dat het derde punt over de basisbetaalrekening nog niet is besproken met de VS. Dit zou eventueel nog voorgelegd kunnen worden aan de VS.

Groet,

[redacted]

Van: [redacted] <[redacted]@nvvb.nl>

Verzonden: vrijdag 20 november 2020 15:19

Aan: [redacted] (IZV/IZ) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (FM/IBI) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (IZV/IZ) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (IZV/IZ) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (FM/IBI) <[redacted]@minfin.nl>

Onderwerp: FATCA - mogelijke safe harbours

Zoals besproken in de call.

Mogelijke safe – harbours:

- De EU zou een regeling met de VS kunnen afspreken dat personen met de nationaliteit van een EU lidstaat geen US TIN hoeven aan te leveren;
- Nederland/EU zou met de V.S. kunnen afspreken om de basisbetaalrekening van een US Person met de Nederlandse/EU nationaliteit op de lijst van exempt products te plaatsen (Annex II van de IGA); Dat betekent dat dit product niet als Financial Account wordt beschouwd en dat er geen rapportage over die rekening zal plaats vinden;
- Nederland/EU zouden met de V.S. kunnen afspreken dat banken voor klanten met uitsluitend een basisbetaalrekening met een saldo van meer dan € 50.000 en de nationaliteit van een EU lidstaat geen US TIN hoeven aan te leveren.

Groet

[redacted]

Met vriendelijke groet,

[redacted]

[redacted]



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

To: 5.1.2.e GT 5.1.2.e @minfin.nl; 5.1.2.e (FM) 5.1.2.e @minfin.nl
Cc: 5.1.2.e DGFZ 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
From: 5.1.2.e (FM/IBI)
Sent: Fri 11/20/2020 5:33:56 PM
Subject: RE: FATCA
Received: Fri 11/20/2020 5:33:57 PM
tekst brief tk over gesprek banken.docx

Ha 5.1.2.e,

We hebben vanmiddag met de banken gesproken. Het was een lastig gesprek omdat de beleving van de kant van de banken is dat ze al een hele tijd heel erg hun best doen om te communiceren dat deze klanten in actie moeten komen. Er zat best veel emotie bij de banken over dat klanten blijkens het zwartboek hen als dreigend ervaren, tegelijkertijd lijken zij ervan uit te gaan dat iedereen die nog niets heeft gedaan dus een belastingontwijker is (terwijl dat wat ons betreft te snel gaan, er zijn ook mensen die door de stress of onzekerheid nu nog niets hebben gedaan. Ondanks dat zijn ze wel bereid te kijken naar softere communicatie. De nvb gaf ook aan te kijken of er mogelijkheden zijn om deze mensen aan te bieden dat ze zich bij de nvb zouden kunnen melden voor informatie als de eigen bank als te dreigend wordt ervaren.

5.1.2.e heeft gisteren al een eerste concepttekst met 5.1.2.e gedeeld, die hebben we naar aanleiding van het gesprek wat aangepast en mailt 5.1.2.e straks weer naar 5.1.2.e met het verzoek uiterlijk morgenochtend te reageren (ti bijgevoegd). Het zou kunnen dat we je dit weekend nog vragen om hierover met 5.1.2.e te bellen, afhankelijk van de reactie van de banken. De banken hadden ook nog een aantal wensen, deels al eerder geprobeerd en niet haalbaar (zoals geen TIN meer hoeven aanleveren) maar we zien wel wat in de wens om de VS te verzoeken basisbetaalrekeningen buiten deze rapportageverplichtingen te laten vallen. Vandaag is in Brussel in een HLWG (op initiatief van NL en Fra) besloten dat het voorzitterschap een brief over fatca aan de VS gaat circuleren onder de lidstaten. Daarin kunnen we ook de wens met betrekking tot rapportage over basisbetaalrekeningen opbrengen. Ik denk dus dat contact op hoog niveau met de VS nu niet nodig is.

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e GT

Verzonden: dinsdag 17 november 2020 16:26

Aan: 5.1.2.e (FM/IBI); 5.1.2.e (FM)

CC: 5.1.2.e DGFZ; 5.1.2.e (FM/IBI); 5.1.2.e (IZV/IZ)

Onderwerp: RE: FATCA

Prima.

Verzonden met BlackBerry Work

(www.blackberry.com)

Van: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e @minfin.nl>

Datum: dinsdag 17 nov. 2020 3:12 PM

Aan: 5.1.2.e GT <5.1.2.e @minfin.nl>, 5.1.2.e (FM) <5.1.2.e @minfin.nl>

Kopie: 5.1.2.e DGFZ <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>

Onderwerp: RE: FATCA

Ha 5.1.2.e,

Dank! FZ heeft de tot dusver de contacten met de VS gehad, vanuit de GT gaat het vooral over de banken. We horen wel van banken dat ze graag meer zekerheid van de VS krijgen (hoewel de VS al heeft gezegd dat ze geen sancties opleggen bij tegoeden bij banken onder de 50.000 dollar, of wanneer een bank zich voldoende heeft ingespannen om een TIN of CLS of een bewijs van starten van die procedure te krijgen en daarnaast zeker niet voor 2023, wat ook allemaal al in antwoorden op kamervragen staat).

Aanstaande vrijdag spreken wij met de banken om hen te bewegen klanten meer zekerheid te geven dat ze geen rekeningen gaan opzeggen als mensen wel bezig zijn om een TIN of CLN aan te vragen (en zich minder dreigend op te stellen). Als blijkt dat we dan nog extra duidelijkheid van de VS nodig hebben, zou jij of FZ daarna met de ambassadeur kunnen bellen of zou je 5.1.2.e nog kunnen bellen als we in het gesprek met de banken niet verder komen. Dat zou dan maandag of dinsdag kunnen (het ao is in de avond). Ik koppel je terug na ons overleg vrijdag.

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e GT <5.1.2.e @minfin.nl>

Verzonden: dinsdag 17 november 2020 14:00

Aan: 5.1.2.e (FM) <5.1.2.e @minfin.nl>; 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e @minfin.nl>

CC: 5.1.2.e DGFZ <5.1.2.e @minfin.nl>; 5.1.2.e (FM/IBI)

<5.1.2.e @minfin.nl>

Onderwerp: FATCA

Ha, nav dossier voor AO over FATCA. Moet ik niet een keer met DGFZ gaan praten met ambassadeur Hoekstra of hebben we al vaak genoeg op hoog niveau met de VS gesproken. Kan me voorstellen dat het helpt richting AO dat er contact geweest is op hoog niveau. Heb notitie doorgedaan

Groet

5.1.2.e



5.1.2.e

Ministerie van Financiën
Korte Voorhout 7, 2511 CW Den Haag
Phone: +31 70 5.1.2.e
E-mail: 5.1.2.e@minfin.nl

To: [5.1.2.e] (IZV/IZ)[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] (IZV/IZ)[5.1.2.e@minfin.nl]
Cc: [5.1.2.e] (FM/IBI)[5.1.2.e@minfin.nl]; [5.1.2.e] (FM/IBI)[5.1.2.e@minfin.nl]
From: [5.1.2.e] (FM/IBI)
Sent: Sat 11/21/2020 2:44:41 PM
Subject: RE: FATCA
Received: Sat 11/21/2020 2:44:42 PM
tekst brief tk over gesprek banken2111.docx

Ha,

Ik heb onderstaande verwerkt en dan toch maar een oproep toegevoegd aan banken om naar hun communicatie te kijken. Ik bel straks nog even met [5.1.2.e] of we nog contact met de nvb willen om te kijken of er nog ruimte zit.

@IZV ik heb toegevoegd dat we in europees verband kunnen pleiten voor niet rapporteren over basisbetaalrekening, kijken jullie ook even naar die formulering?

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]

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

Dubbel met ID 1179473

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

Has 1.2.2
Dank voor je reactie en heel fijn dat jullie bereid zijn om na te denken over de communicatiemethoden en fijn om expliciet te horen dat louter niet reageren op een aantal brieven voor jullie onvoldoende is om een rekening te sluiten.
We zien ook alle energie die jullie in dit dossier hebben gestoken en zijn het helemaal met jullie eens dat de oorzaak van de problematiek in Amerikaanse wetgeving ligt.
Fijn weekend nog,

Verzonden: zondag 22 november 2020 12:52

Onderwerp: RE: FATCA

5.1.2.e	
	5.1.2e



t +31 5.1.2.e
m +31 5.1.2.e
e 5.1.2.e @nrvb.nl
www.nrvb.nl

Dubbel met ID 1179473

To: 5.1.2.e GT) 5.1.2.e @minfin.nl]
Cc: 5.1.2.e) (FM) 5.1.2.e @minfin.nl]; 5.1.2.e) (FM/IBI) 5.1.2.e @minfin.nl]
From: 5.1.2.e) (FM/IBI)
Sent: Sun 11/22/2020 1:35:00 PM
Subject: RE: FATCA
Received: Sun 11/22/2020 1:35:02 PM

Ha 5.1.2.e ,

De banken hebben toch bewogen dus we kunnen de oproepen in de brief omvormen naar toezeggingen van banken. Geen reden meer dus om 5.1.2.e te bellen. 5.1.2.e mailt de brief naar bewindspersonen.

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e) (FM/IBI)

Verzonden: zaterdag 21 november 2020 17:48

Aan: 5.1.2.e GT)

CC: 5.1.2.e) (FM) ; 5.1.2.e) (FM/IBI)

Onderwerp: FW: FATCA

Ha 5.1.2.e ,

Vast een vooraankondiging maar ik vrees dat we je toch gaan vragen om dit weekend nog contact te hebben met 5.1.2.e . De banken vinden dat zij deze mensen al open en meegaand tegemoet treden. Ik geloof meteen dat dat de intentie is, maar uit het zwartboek blijkt wel dat dat niet altijd zo overkomt.

De groep waar het grootste verschil van inzicht zit is de groep die niet heeft gereageerd op brieven ed van de banken waarin werd gevraagd een TIN of CLN aan te vragen. Voor hen zijn dat mensen die gewoon niet willen (dus willen ze rekeningen gaan opzeggen), wij denken dat er in die groep ook mensen zitten uit schrik niets doen of het te complex vinden ed. We zouden het liefst aan de Kamer willen melden dat de banken naar hun communicatie richting deze groep (en andere Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit) gaan kijken en gaan aanpassen. Bij de mensen die zich al jaren met dit dossier bezig houden lijkt die bereidheid er niet, maar voor banken als geheel is het denk ik wel beter om te kijken of ze niet alleen de compliance maar ook het klantbelang op orde hebben.

Ik wacht nu even reactie van Nvb op mijn mail af en laat je weten of het handig is als jij 5.1.2.e belt. Ik heb ter info vast de tekst over het gesprek voor de brief bijgevoegd met in geel de punten waar nu een oproep richting banken staat maar waar we liever een toezegging van banken zouden opnemen.

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e) (FM/IBI)

Verzonden: zaterdag 21 november 2020 17:40

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

CC: 5.1.2.e) (IZV/IZ) <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) (IZV/IZ) <5.1.2.e @minfin.nl>; 5.1.2.e <5.1.2.e @nvb.nl>; 5.1.2.e) (FM) <5.1.2.e @minfin.nl>

Onderwerp: RE: FATCA

Beste 5.1.2.e

Dank voor jullie snelle reactie. We hebben alle begrip voor het feit dat de banken zich al langere tijd intensief hebben ingespannen om deze groep mensen tot actie te bewegen. We verschillen alleen van mening over de groep mensen die niet heeft gereageerd of nog geen actie heeft ondernomen, wij denken dat een deel daarvan dat niet uit onwil of met als streven belastingontduiking doet maar als stress- of schrikreactie of omdat ze gewoon niet weten wat ze hiermee aan moeten. In het gesprek begrepen we dat jullie nu al verschillende methodes inzetten, maar werd ook het voorbeeld van een aantal brieven waarop niet gereageerd werd als voldoende genoemd om een rekening te beëindigen. Dat is voor ons te weinig om stappen te zetten, zoals het beëindigen van bankrekeningen, met voor de klant zulke extreem heftige gevolgen.

Wij denken echt dat het nodig is dat banken nadenken over de communicatie(methoden) die tot dusver zijn ingezet richting mensen die niet hebben gereageerd en andere Nederlanders met de Amerikaanse nationaliteit en of daarin aanpassingen wenselijk zijn om hen te helpen met het krijgen van handelingsperspectief (wat uiteraard geen advies over Amerikaanse belastingzaken inhoudt). We zouden ook graag melden dat jullie daartoe bereid zijn (in plaats van een oproep), maar ik lees dat in je mail niet. Als ik dat verkeerd begrijp, hoor ik het graag zo snel mogelijk omdat we escalatie overwegen.

Jullie geven aan niet in alle gevallen basisbetaalrekeningen aan te bieden. Ik denk dat het goed is als jullie daarover de komende tijd contact hebben met de AFM als toezichthouder op dat recht. Wij zullen hier in de Europese gesprekken ook aandacht aan besteden.

Groet,

5.1.2.e

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

Verzonden: zaterdag 21 november 2020 12:56

Aan: 5.1.2.e) (FM/IBI) <5.1.2.e @minfin.nl>

CC: 5.1.2.e) (IZV/IZ) <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) (IZV/IZ) <5.1.2.e @minfin.nl>; 5.1.2.e <5.1.2.e @nvb.nl>

Onderwerp: FATCA

Beste 5.1.2.e

Veel dank voor toezending van de tekst voor de kamerbrief. In overleg met 5.1.2.e stuur ik je hierbij de opmerkingen van de NVB bij de brief:

- Het is Nederlandse Vereniging van Banken (NVB).
- Hetgeen wij besproken hebben geldt niet voor beleggingsproducten van klanten met de Amerikaanse nationaliteit; die problematiek is vele malen ingewikkelder dan alleen FATCA.
- Het woord "uitleg" in de eerste alinea is niet neutraal. "besproken met" is beter. De banken die wel klanten met de Amerikaanse nationaliteit bedienen hebben ook uitgelegd hoeveel tijd en aandacht er aan het proces is besteed. Daarnaast kan de concrete invulling van het beleid per bank verschillen al naar gelang de omvang van de problematiek.
- Bankrekeningen worden ook gesloten als er wel contact is maar klanten niet aantoonbaar stappen ondernemen. Expliciet melden dat de klant niet gaat leveren is niet de enige omstandigheid waarbij rekeningen beëindigd worden. Welwillendheid van klanten is niet voldoende. Het gaat ook om de getoonde actie. Als die niet in lijn is met de welwillendheid zoals die is geuit, kan tot beëindiging van de klantrelatie worden overgegaan of als bijvoorbeeld helemaal geen reactie wordt ontvangen.
- Het alternatief van de basisbetaalrekening zal niet in alle gevallen worden aangeboden.
- De banken gaan geen gedragsexperts inzetten. De deur staat wijd open, we treden mensen open en meegaand tegemoet. We gaan nog meer aandacht besteden aan de betreffende klanten.
- De banken geven geen advies over Amerikaanse belastingzaken.

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 (VDI/IA) 5.1.2.e@minfin.nl]
From: 5.1.2.e
Sent: Mon 11/23/2020 2:18:53 PM
Subject: RE: FATCA en savings clause
Received: Mon 11/23/2020 2:18:56 PM

5.1.2.e – O.K. Dank voor je reactie – lastig maar alle succes gewenst.

Groet

5.1.2.e

Verzonden vanuit Mail voor Windows 10

Van: 5.1.2.e (IZV/IZ)

Verzonden: maandag 23 november 2020 14:09

Aan: 5.1.2.e

Onderwerp: RE: FATCA en savings clause

H5 5.1.2.e

Bedankt voor het aandragen van deze oplossingsrichting.

Ik ben het helemaal met je eens dat het interessant is dat ons verdrag al een uitzondering maakt op VS anti-misbruik wetgeving. In dit verlenge zou de wijziging die jij voorstelt inderdaad de problemen wegnemen. Hier zit echter grote weerstand op vanuit de VS. Uit eerdere gesprekken blijkt dat ze een uitzondering voor "echte" Accidental Americans - die meerdere keren in verschillende vormen zijn aangedragen - niet zien zitten. Een wetswijziging is een 'no go' en de VS is ook niet snel bereid om een verdrag te heronderhandelen.

Niettemin een waardevolle oplossingsrichting die we mee zullen (blijven) nemen in gesprekken over deze problematiek. We zullen de VS namelijk wel op deze oplossingsrichtingen blijven wijzen.

Hartelijke groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e

Verzonden: maandag 23 november 2020 10:55

Aan: 5.1.2.e (IZV/IZ)

Onderwerp: FATCA en savings clause

H5 5.1.2.e

Ik stuur je deze mail als fiscalist en als persoonlijke mening.

Ik vroeg mij af of er nog oplossingsrichtingen voor de Nederlandse Accidental Americans liggen in een aanvulling op het belastingverdrag met de V.S.; en dan met name in een aanvulling op de huidige tekst van de zogenaamde 'savings clause' in artikel 24 lid 1.

Als ik het goed zie staat er nu dat het verdrag de nationale belastingheffing door de VS van US citizens niet beperkt. En dat dat ook zo is voor voormalige US citizens - die niet tevens Nederlander zijn - gedurende 10 jaar na loss of nationality.

Denkbaar is om in de vorm van een protocol of iets dergelijks de bepaling van 24 lid 1 aan te vullen met een regel dat die bepaling ook niet van toepassing is op "Accidental Americans"; dus op personen die

- vanaf geboorte de Nederlandse nationaliteit hebben en ook de Amerikaanse; en
- die in Nederland wonen en niet in de V.S. (of langer dan x jaar in Nederland wonen, of die onafgebroken sinds [voeg in datum (pre-facta?)] in Nederland wonen);
- en waarbij de woonplaats in Nederland "did not have as one of its principal purposes the avoidance of U.S. income tax".

Het interessante is namelijk dat de VS reeds hebben toegestemd dat de 10 jaars-periode voor personen die de afstand doen van Amerikaanse nationaliteit om Amerikaanse belasting te ontwijken ook al niet van toepassing is als die persoon tevens Nederlander is.

Een en ander zou er dan toe moeten leiden dat "Accidental Americans " door de werking van het belastingverdrag geen materiële belastingschuld in de VS hebben en dus ook geen Amerikaanse aangifte zouden hoeven doen en geen TIN hoeven aan te leveren.

De vraag is natuurlijk of de V.S. dit pad op zouden willen.

Met vriendelijke groet

5.1.2.e

Verzonden vanuit Mail voor Windows 10

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] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl
Cc: [5.1.2.e]@dnb.nl; [5.1.2.e]@dnb.nl; [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e]
[5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl; [5.1.2.e]@dnb.nl; [5.1.2.e]@dnb.nl
From: [5.1.2.e]@dnb.nl
Sent: Mon 11/23/2020 3:20:23 PM
Subject: RE: AO FATCA 24 november [Decrypted using DNB TLS][Encrypted using DNB TLS]
Received: Mon 11/23/2020 3:20:28 PM
QA sluiten bankrekeningen DNB commentaar DNB.DOCX

Beste [5.1.2.e],

Bijgaand mijn reactie op de Q&A. Er is onvoldoende tijd geweest om intern af te stemmen. Het gaat dus om een informele reactie.

Met vriendelijke groet,

[5.1.2.e]

Toezicht Beleid

Verzekeraars

M +31 6 [5.1.2.e]

E [5.1.2.e]@dnb.nl



♥ zorg goed voor elkaar

Bezoekadres

Spaklerweg 4

1096 BA Amsterdam



From: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl

Sent: vrijdag 20 november 2020 18:57

To: [5.1.2.e] (TB_VZK)

Cc: [5.1.2.e] (TB_VZK); [5.1.2.e] (FM/IBI); [5.1.2.e] [1.2.e] (FM/IBI); [5.1.2.e]
(THI_TFC2)

Subject: RE: AO FATCA 24 november [Decrypted using DNB TLS][Encrypted using DNB TLS]

Beste [5.1.2.e]

Graag delen wij ter afstemming een aantal Q&A's die wij hebben opgesteld voor het AO FATCA over het sluiten van rekeningen (zie bijgevoegd).

Graag horen wij uiterlijk maandag einde dag of jullie nog opmerkingen/aanvullingen hebben.

Alvast bedankt.

Met vriendelijke groet,

[5.1.2.e]

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

Verzonden: maandag 16 november 2020 11:41

Aan: [5.1.2.e]@dnb.nl <[5.1.2.e]@dnb.nl>

CC: [5.1.2.e]@dnb.nl; [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.e] [1.2.e] (FM/IBI)
<[5.1.2.e]@minfin.nl>; [5.1.2.e]@dnb.nl

Onderwerp: RE: AO FATCA 24 november [Decrypted using DNB TLS][Encrypted using DNB TLS]

Beste [5.1.2.e]

Bedankt voor je mail. Fijn dat jullie op korte termijn kunnen overleggen. Ik stuur de uitnodiging ook door naar mijn collega's [5.1.2.e] en [5.1.2.e] (zie cc).

Wij zouden tijdens het overleg ook graag willen bespreken of in jullie Leidraad eventueel kan worden verduidelijkt dat het enkel ontbreken van een US TIN niet kwalificeert als risico op witwassen in de zin van de Wwft. Zouden jullie hier ook alvast over na willen denken?

Met vriendelijke groet,

[5.1.2.e]

[5.1.2.e]

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 070- 5.1.2.e 06 5.1.2.e
E 5.1.2.e @minfin.nl

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

Verzonden: maandag 16 november 2020 10:51

Aan: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e @minfin.nl>

CC: 5.1.2.e @dnb.nl

Onderwerp: RE: AO FATCA 24 november [Decrypted using DNB TLS][Encrypted using DNB TLS]

Beste 5.1.2.e,

buiten verzoek

Ik zal, samen met mijn collega 5.1.2.e, dit onderwerp oppakken. Ik stuur je zo een agenda invite, zodat we kunnen overleggen.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

Toezicht Beleid

Verzekeraars

M +31 6 5.1.2.e

E 5.1.2.e @dnb.nl

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

♥ zorg goed voor elkaar

Bezoekadres

Spaklerweg 4

1096 BA Amsterdam



From: 5.1.2.e (FM/IBI) [5.1.2.e @minfin.nl]

Sent: vrijdag 13 november 2020 13:14

To: 5.1.2.e (THI TFC2) <5.1.2.e @dnb.nl>; 5.1.2.e (TB_VZK) <5.1.2.e @dnb.nl>

Cc: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e @minfin.nl>

Subject: AO FATCA 24 november [Decrypted using DNB TLS]

Beste 5.1.2.e en 5.1.2.e,

Op dinsdag 24 november van 17.00-19.00 staat het AO FATCA gepland. Zie bijgevoegd de agenda.

Zouden jullie ter voorbereiding voor dit AO Q&A's op kunnen stellen voor de volgende vragen:

- Wat heeft DNB de afgelopen tijd gedaan qua toezicht op het FATCA dossier?
- Wat zou DNB nog kunnen doen op dit dossier?

Ons beeld is namelijk dat de Tweede Kamerleden het gevoel hebben dat de toezichthouders niet genoeg doen. Het lijkt ons goed om aankomende week een overleg te plannen ter voorbereiding op het debat. Wanneer schikt jullie?

Alvast bedankt.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 070- 5.1.2.e 06 5.1.2.e

E 5.1.2.e @minfin.nl

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.

De informatie verzonden met dit e-mailbericht is vertrouwelijk en uitsluitend bestemd voor de geadresseerde. Indien u als niet-geadresseerde dit bericht ontvangt, wordt u verzocht direct de afzender hierover te informeren en het bericht te vernietigen. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vervalsing is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid.

De afzender is niet aansprakelijk voor schade die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. De e-mails en eventueel bijgevoegde bestanden zijn volgens een standaardprocedure gecontroleerd op computervirussen. Deze controle kan aanwezigheid van malware, zoals virussen, echter niet geheel uitsluiten.

The information sent in or enclosed with this email is confidential and intended solely for the addressee. If you have received this email but are not the intended recipient, please notify the sender immediately and delete the message. Please be advised that the unauthorised use, disclosure, dissemination or distribution of information is prohibited by law and may entail liability.

The sender cannot be held liable for damage in connection with risks inherent in electronic message transfer. The sender has taken standard precautions to verify no computer viruses are present in this email or any attachments it may contain. However, the presence of malware, such as viruses, cannot be ruled out.

FATCA – rol toezichthouders

STELLER/PARTIJ:

Q: Wat heeft DNB de afgelopen tijd gedaan qua toezicht op het FATCA dossier?

Q:

- DNB volgt de ontwikkelingen in dit dossier nauwlettend en is zich bewust van het spanningsveld waarin banken en klanten zich bevinden.
- DNB houdt toezicht op de naleving van de Wwft en kan bij overtreding van die wet toezichtacties uitvoeren en handhaven. Er kunnen geen uitlatingen worden gedaan over toezichtactiviteiten bij individuele instellingen. Het toezicht op de naleving van FATCA en CRS is niet belegd bij DNB.
- DNB heeft geen rol in de beslechting van geschillen tussen klanten en instellingen. In die gevallen kan de Nederlandse rechter of het Kifid worden aangezocht.
- De Wwft vereist dat instellingen cliëntenonderzoek verrichten ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering. Het cliëntenonderzoek wordt risicogebaseerd ingericht.
- De banken moeten hierbij alle relevante omstandigheden meenemen.

- De instelling bepaalt in beginsel zijn eigen *risk appetite* en neemt daaraan corresponderende risicomitigerende maatregelen voor wat betreft de risico's voor witwassen en terrorismefinanciering.

FATCA – rol toezichthouders

STELLER/PARTIJ:

Q: Wat kan DNB nog doen op dit dossier?

A:

- DNB blijft benadrukken dat het van belang is dat de geldende wet- en regelgeving wordt nageleefd indien banken daadwerkelijk overgaan tot weigeren of beëindigen van de dienst van het aanbieden een rekening.
- DNB houdt toezicht op de naleving van de Wwft en zal uit dien hoofde de ontwikkelingen in dit dossier blijven volgen.

FATCA – Sluiten bankrekeningen

STELLER/PARTIJ:

Q: Waarom sluiten banken rekeningen van toeval-Amerikanen?

A:

- Banken sluiten rekeningen van toeval-Amerikanen, omdat zij **niet beschikken over een TIN/CLN** van deze klanten en zij deze wel moeten aanleveren op grond van de Amerikaanse FATCA-wetgeving.
- De reden voor het sluiten is volgens de banken **PM** *(Vlgs Kifid-uitpraak: niet voldoet aan de overeenkomst met de bank, het verstrekken van onjuiste informatie aan de bank, strijd met de Alg. Bankvoorwaarden door geen TIN aan te leveren, strijd met Leidraad FATCA/CRS).*
- Ik heb op dit punt altijd benadrukt dat Accidental Americans **in actie** moeten komen en een TIN of CLN moeten aanvragen.
- De gevallen waarin banken daadwerkelijk bankrekeningen hebben gesloten, lijken tot nu toe vooral betrekking te hebben op Accidental Americans die **geen aanvraag** voor een US TIN of CLN hadden ingediend.
- Ik heb herhaaldelijk bij banken aangegeven dat het **onnodig** is om bankrekeningen te sluiten bij het enkel

ontbreken van een TIN of CLN. Dit is ook bevestigd door de VS.

FATCA – Sluiten bankrekeningen

STELLER/PARTIJ:

Q: Verplicht de Wwft tot het sluiten van een bankrekening als een TIN/CLN ontbreekt?

A:

- Nee. Het enkele feit dat een TIN/CLN ontbreekt in het clientendossier, is niet een omstandigheid die ertoe leidt dat de Wwft verplicht tot het weigeren of beëindigen van de relatie op grond van art. 4 en 5 Wwft.
- Het staat instellingen wel tot op zekere hoogte vrij eigen beleid te voeren als het gaat om de risico's die de instelling wil lopen (de zogenoemde *risk appetite*). De mate van risico bepaalt de noodzaak mitigerende maatregelen te nemen. Het cliëntacceptatieproces wordt ook risicogebaseerd ingericht.

FATCA – Sluiten bankrekeningen

STELLER/PARTIJ:

Q: Mogen banken rekeningen van toeval-Amerikanen sluiten vanwege het ontbreken van een TIN of CLN?

A:

- Het is in de eerste plaats **aan banken zelf** om te bepalen welke klantengroepen zij willen bedienen.
- Banken kunnen beleid voeren om bepaalde klanten niet te accepteren.
- Bij bestaande klanten kunnen rekeningen alleen gesloten worden in overeenstemming met **geldende wet- en regelgeving**.
- Of in een individueel geval beëindiging van een rekening aan de orde is, is in de eerste plaats ter beoordeling van de bank.
- Als een klant het daar niet mee eens is, kan hij daartegen een **klacht** indienen **bij de bank, bij het Kifid** dan wel de zaak voorleggen aan de **rechter**.

FATCA – Sluiten bankrekeningen

STELLER/PARTIJ:

Q: Waar moeten Accidental Americans met hun spaargeld heen wanneer de bank hun rekening sluit?

A:

- Accidental Americans kunnen in dat geval een **basisbetaalrekening** aanvragen.
- EU-lidstaten moeten er in beginsel voor zorgen dat legaal in de EU verblijvende consumenten toegang hebben tot een basisbetaalrekening.
- Maar ook aan een basisbetaalrekening zijn **voorwaarden** verbonden, zoals het voldoen aan de **integriteitseisen** van de Wwft.
- Als aan de Wwft-eisen niet wordt voldaan, **moet** een basisbetaalrekening door de bank worden **geweigerd**.
- In dat geval kan een consument nog wel een betaalrekening aanvragen onder het **Convenant Basisbankrekening**.

FATCA – Sluiten bankrekeningen

STELLER/PARTIJ:

Q: Hoe verhoudt het weigeren van een betaalrekening aan Accidental Americans zich tot de verplichting om een basisbetaalrekening aan te bieden?

A:

- Lidstaten moeten zorgen dat legaal in de EU verblijvende consumenten toegang hebben tot een betaalrekening.
- Er is een beperkt aantal weigeringsgronden, zoals het niet voldoen aan de eisen van de wetgeving ter voorkoming van witwassen. Het enkele ontbreken van een Amerikaans “BSN” is geen weigeringsgrond.
- Het recht op toegang tot een basisbetaalrekening geldt ook voor US Persons die rechtmatig in Nederland verblijven.
- Of in een individueel geval al dan niet een rekening kan worden geweigerd of beëindigd, moet de bank beoordelen.
- Als de betrokken cliënt het niet eens is met het oordeel van de bank kan hij hiertegen een klacht indienen bij de bank en vervolgens bij het Kifid dan wel de kwestie voorleggen aan de rechter. Daarnaast kan de kwestie

worden gemeld bij de AFM, als toezichthouder op het recht op een basisbetaalrekening.

FATCA – Sluiten bankrekeningen

STELLER/PARTIJ:

Q: Zijn financiële instellingen alleen op basis van vermoedens van overtreding van de Wwft al bevoegd rekeningen te sluiten/blokken of moeten banken hier ook daadwerkelijk hard bewijs voor aanleveren?

A:

- Als een financiële instelling niet voldoende gegevens kan verkrijgen voor goede uitvoering van het cliëntenonderzoek zal de FI besluiten geen zakelijke relatie aan te gaan of deze te beëindigen.
- De Wwft vereist niet dat een instelling beschikt over bewijs dat voldoet aan de strafrechtelijke bewijsstandaard voordat tot beëindiging van de relatie kan worden overgegaan. Het moet worden benadrukt dat de Wwft enkel onder bepaalde omstandigheden beëindiging en weigering verplicht. Daarbuiten verbiedt de Wwft het niet. Instellingen hebben dan te maken met andere wet- en regelgeving.
- Wanneer de instelling oordeelt dat een te hoog risico op betrokkenheid bij witwassen of terrorismefinanciering bestaat, beëindigt de instelling de relatie.

- Het enkele feit dat een TIN/CLN ontbreekt in het clientdossier, is onvoldoende om aan te nemen dat een hoog risico op witwassen of terrorismefinanciering aanwezig is.

FATCA – Sluiten bankrekeningen

STELLER/PARTIJ:

Q: Hoe kan het dat er rekeningen worden gesloten van personen die wel een US TIN/SSN hebben aangeleverd?

A:

- Ik heb van de NVB begrepen dat er banken zijn die sinds de introductie van de FATCA-regelgeving hebben besloten geen Amerikaanse klanten te bedienen.
- Deze instellingen kunnen of willen niet voldoen aan de technische en administratieve eisen die door de IRS en IGA worden gesteld aan een FATCA compliance raamwerk.
- Het is mogelijk dat er daardoor bij deze instellingen rekeningen zijn gesloten van personen die wel een US TIN/SSN hebben.

FATCA – Sluiten bankrekeningen

STELLER/PARTIJ:

Q: Wat gebeurt er als een bankrekening bevroren wordt?

A:

- De NVB heeft mij geïnformeerd dat bij een algehele blokkade van een rekening (een blokkade voor af- en bijschrijvingen) deze rekening niet meer kan worden gebruikt door een klant. Ontvangen van inkomsten en uitgaven zijn dan dus niet mogelijk via deze rekening.
- Een blokkade kan ook alleen voor afschrijvingen van de rekening gelden. In dat geval kan de klant geen betalingen meer verrichten, maar kunnen er nog wel bijschrijvingen plaatsvinden.

To: 5.1.2.e 5.1.2.e@nvvb.nl
Cc: 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 (FM/IBI) 5.1.2.e@minfin.nl; 5.1.2.e (IZV/IZ) 5.1.2.e@minfin.nl; 5.1.2.e 1.2.e (FM/IBI) 5.1.2.e@minfin.nl
From: 5.1.2.e (FM/IBI)
Sent: Mon 11/23/2020 5:47:09 PM
Subject: RE: AO FATCA
Received: Mon 11/23/2020 5:47:00 PM

Beste 5.1.2.e

Zou je wel aan kunnen geven of de informatie die jullie vorige week hebben verstrekt over aantal rekeningen die zijn gesloten (of worden gesloten) nog steeds actueel is?

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e

Verzonden: maandag 23 november 2020 17:05

Aan: 5.1.2.e (FM/IBI)

CC: 5.1.2.e (FM/IBI); 5.1.2.e (IZV/IZ); 5.1.2.e (IZV/IZ)

Onderwerp: RE: AO FATCA

5.1.2.e,

Dat lukt vandaag niet. Ik zal inventariseren. Hier moeten we goed naar kijken.

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

Van: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Verzonden: maandag 23 november 2020 11:27

Aan: 5.1.2.e <5.1.2.e@nvvb.nl>

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

Onderwerp: RE: AO FATCA

Beste 5.1.2.e

Nog bedankt voor je reactie op de onderstaande vragen. Is de onderstaande informatie nog steeds actueel?

Daarnaast hebben we nog een aanvullende vraag: Wat is handelswijze van banken t.a.v van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit met andere financiële producten (bijv. hypotheek of verzekering) bij het ontbreken van een TIN/CLN?

Lukt het om vandaag op deze vragen te reageren?

Alvast bedankt.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

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

Verzonden: donderdag 19 november 2020 11:25

Aan: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

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

Onderwerp: RE: AO FATCA

Beste 5.1.2.e

Bijgaand mijn antwoorden op basis van de input van de aan het overleg deelnemende 4 deelnemende banken.

We hebben nog de onderstaande vragen:

- Hoeveel rekeningen zijn er op dit moment gesloten van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit? In augustus heeft de NVB een aantal gemeld van 12. Daar is voor zover bekend 1 rekening bijgekomen naar aanleiding van de KIFID-

procedure waarvoor inmiddels door de klant een kort geding is aangespannen. Daarnaast zijn er rekeningen waarvoor het proces tot sluiten is gestart (overboeken spaarsaldo naar betaalrekening, verkopen van beleggingen, starten met sluiten betaalrekening); voor wat betreft Accidental Americans schatten wij het aantal op circa 30. **Wat zijn de redenen voor het stopzetten van de rekeningen?** Afloop van de uitstelregeling door de V.S. is de aanleiding en de reden van sluiten is het reële risico op belastingontduiking en het niet kunnen voldoen aan de wettelijke rapportageverplichting door het ontbreken van een TIN/CLN. Zijn er ook rekeningen gesloten met de reden het enkel ontbreken van een US TIN? Ja vanwege het reële risico op belastingontduiking en het niet kunnen voldoen aan de wettelijke rapportageverplichting door het ontbreken van een TIN/CLN (en ook geen aanvraag daartoe).

- Hoe kan het dat de ene bank wel via brieven verzoekt om een US TIN/SSN aan te leveren en de andere bank niet?

Verschillende banken hebben een verschillend beleid. En hoe kan het dat de ene persoon bij een bepaalde bank wel een brief ontvangt en een andere Nederlander met ook Amerikaanse nationaliteit niet? Heeft dit te maken met de 50.000 grens? Onbekend. Banken voeren allen hun eigen beleid.

- Welke problemen worden door banken ervaren met het verstrekken van gegevens voor het invullen door rekeninghouders van de FBAR? Niet gehoord over problemen bij banken met FBAR. Wij begrijpen dat FBAR een Amerikaanse rapportageplicht is voor US citizens met rekeningen buiten de V.S.

- Zijn er aanvragen geweigerd voor een basisbetaalrekening van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit? Dat is mogelijk maar op deze korte termijn moeilijk vast te stellen of er een specifieke aanvraag is gedaan.

- Zijn er aanvragen gedaan voor openen basisbetaalrekeningen met behulp van een hulpverleningsinstantie? Nee.

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

Van: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Verzonden: donderdag 12 november 2020 18:52

Aan: 5.1.2.e <5.1.2.e@nvvb.nl>

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

Onderwerp: AO FATCA

Beste 5.1.2.e

Zoals vanochtend telefonisch al besproken staat op dinsdag 24 november van 17.00-19.00 het Algemeen Overleg Toeval-Amerikanen gepland.

We hebben nog de onderstaande vragen:

- Hoeveel rekeningen zijn er op dit moment gesloten van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit? Wat zijn de redenen voor het stopzetten van de rekeningen? Zijn er ook rekeningen gesloten met de reden het enkel ontbreken van een US TIN?

- Hoe kan het dat de ene bank wel via brieven verzoekt om een US TIN/SSN aan te leveren en de andere bank niet? En hoe kan het dat de ene persoon bij een bepaalde bank wel een brief ontvangt en een andere Nederlander met ook Amerikaanse nationaliteit niet? Heeft dit te maken met de 50.000 grens?

- Welke problemen worden door banken ervaren met het verstrekken van gegevens voor het invullen door rekeninghouders van de FBAR?

- Zijn er aanvragen geweigerd voor een basisbetaalrekening van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit?

- Zijn er aanvragen gedaan voor openen basisbetaalrekeningen met behulp van een hulpverleningsinstantie?

Zouden jullie de input zo snel mogelijk aan kunnen leveren?

Alvast bedankt.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten
Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

.....
T 070-

5.1.2.e

 06-

5.1.2.e

E

5.1.2.e

@minfin.nl

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: [redacted] (FM/IBI) [redacted]@minfin.nl]
Cc: [redacted] (FM/IBI) [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted]
Sent: Mon 11/30/2020 5:07:56 PM
Subject: RE: Kamervragen FATCA
Received: Mon 11/30/2020 5:08:09 PM

Dank je wel [redacted].

Het is kort dag. Om een gezamenlijke reactie af te stemmen moet ik de banken zover krijgen a.s. vrijdag iets op te leveren, zodat ik dat volgende week maandag nog kan finetunen met alle banken.

Ik doe mijn best.

Met vriendelijke groet / Kind regards,

[redacted]
5.1.2.e

Betaalvereniging Nederland | Dutch Payments Association

06 [redacted]

www.betalvereniging.nl | www.dutchpaymentsassociation.nl



[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

Dubbel met ID 1179492

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

[redacted]
5.1.2.e

To: [redacted] (FM/IBI) [redacted]@minfin.nl
Cc: [redacted] (FM/IBI) [redacted]@minfin.nl; [redacted] (IZV/IZ) [redacted]@minfin.nl;
[redacted] (IZV/IZ) [redacted]@minfin.nl
From: [redacted]
Sent: Thur 12/3/2020 12:33:01 PM
Subject: RE: Kamervragen FATCA
Received: Thur 12/3/2020 12:33:06 PM

[redacted],
Dat zal ik doen en laat dan weten.
Groet
[redacted]
Met vriendelijke groet,

[redacted]
[redacted]



t +31 [redacted]
m +31 [redacted]
e [redacted]@nvb.nl
www.nvb.nl

Van: [redacted] (FM/IBI)
Verzonden: donderdag 3 december 2020 10:16
Aan: [redacted]
CC: [redacted] (FM/IBI); [redacted] (IZV/IZ); [redacted] (IZV/IZ)
Onderwerp: RE: Kamervragen FATCA

Beste [redacted],
We hebben via een ander kanaal vernomen dat [redacted] graag input/reactie wil geven op de Kamervragen. Zou jij dat nog expliciet kunnen navragen bij [redacted]?
Alvast bedankt.
Met vriendelijke groet,

[redacted]

[redacted]

[redacted] [redacted]
[redacted]
[redacted]

[redacted]
[redacted]

[redacted]

[redacted]

[redacted]

Dubbel met ID 1179491

To: [5.1.2.e] (FM/IBI) [5.1.2.e]@minfin.nl]
From: [5.1.2.e] (FM/IBI)
Sent: Mon 12/7/2020 1:46:25 PM
Subject: RE: NRC bericht afsluiten rekeningen
Received: Mon 12/7/2020 1:46:00 PM

Hoi [5.1.2.e],

Is goed, doe ik dat. Dat klinkt goed. Ik kan morgenochtend naar de conceptbeantwoording kijken. Het gesprek met de NVB is trouwens op 15 december. Ik zal morgenochtend ook nog even naar voorbereiding daarvoor kijken. Afhankelijk van reactie die we ontvangen van NVB/BVN, kunnen we de vragen nog enigszins aanpassen/specificeren.

Groet,

[5.1.2.e]

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

Verzonden: maandag 7 december 2020 13:39

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

Onderwerp: RE: NRC bericht afsluiten rekeningen

Ja, is goed. Dan kunnen we eea woensdagochtend nog verwerken en dan afstemmen met FZ en de lijn indoen. Hopelijk alleen lijn FM, aangezien bijna alles op ons terrein ligt.

Ik stuur je zo de link met de beantwoording. Ben bijna klaar, afgezien van verwerken input NVB en BVN.

Groet,

[5.1.2.e]

Van: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Verzonden: maandag 7 december 2020 13:36

Aan: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: RE: NRC bericht afsluiten rekeningen

Hoi [5.1.2.e],

Zal ik [5.1.2.e] even mailen dat we input wel echt op korte termijn nodig hebben? Zal ik tot uiterlijk morgen einde dag geven?

Groet,

[5.1.2.e]

Beste [5.1.2.e],

Bedankt voor je reactie. Wanneer verwacht je de input te kunnen delen? Om de Kamervragen nog voor het kerstreces uit te kunnen sturen, hebben wij uiterlijk morgen einde dag jullie antwoorden nodig.

Met vriendelijke groet,

[5.1.2.e]

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

Verzonden: maandag 7 december 2020 09:14

Aan: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

CC: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: RE: NRC bericht afsluiten rekeningen

[5.1.2.e],

Ik zie je bericht van afgelopen vrijdag. Toen was ik niet ingelogd.

Ik ben nog bezig met de antwoorden op de eerder gestelde vragen waar je graag vandaag antwoord op wil hebben maar zal deze vervolgvragen daarin meenemen.

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]@nvb.nl
www.nvb.nl

Van: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Verzonden: vrijdag 4 december 2020 10:55

Aan: [5.1.2.e] <[5.1.2.e]@nvb.nl>

CC: [5.1.2.e] (FM/IBI) <[5.1.2.e]@minfin.nl>

Onderwerp: NRC bericht afsluiten rekeningen

Beste 5.1.2.e

N.a.v. het bericht 'Volksbank houdt vast aan afsluiting rekening 'onbedoelde Amerikaan' in NRC d.d. 25 november 2020 meldde NRC ons dat ABN Amro en Rabobank bij NRC hebben aangegeven dat ze hetzelfde standpunt als de Volksbank innemen: zij stoppen niet met het afsluiten van rekeningen ondanks de toezeggingen vorige week van Hoekstra en Vijlbrief over bijvoorbeeld onderzoek naar de Duitse route. (ING zegt nog niet tot blokkades over te gaan, omdat het rekening houdt met de stroperige processen waar de onbedoelde Amerikanen mee te maken krijgen.)

Naar aanleiding hiervan wil ik de volgende vragen voorleggen aan de NVB:

1. Is het juist dat ABN Amro en Rabobank doorgaan met het afsluiten van rekeningen ondanks de toezeggingen van de minister en Staatssecretaris tijdens het AO van 23 november?
2. Zo ja, wat voor rekeningen worden dan afgesloten? Gaat het om rekening van AA's die hebben aangegeven geen TIN/CLN aan te willen vragen dan wel geen actie te willen ondernemen, of gaat het om AA's die wel al een aanvraag om een TIN/CLN hebben ingediend?

Ik verneem je reactie hierop graag aan het begin van de vanmiddag.

Met vriendelijke groet,

5.1.2.e

5.1.2.e

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

.....
Ministerie van Financiën

Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

.....
T 070- 5.1.2.e 06 5.1.2.e

E 5.1.2.e @minfin.nl

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: [redacted] (FM/IBI) [redacted]@minfin.nl
Cc: [redacted] (FM/IBI) [redacted]@minfin.nl; [redacted] (IZV/IZ) [redacted]@minfin.nl;
[redacted] (IZV/IZ) [redacted]@minfin.nl
From: [redacted]
Sent: Mon 12/7/2020 2:54:22 PM
Subject: RE: Kamervragen FATCA
Received: Mon 12/7/2020 2:54:27 PM
[FATCAAntwoordenNVB7december2020.pdf](#)

[redacted]

Bijgaand de antwoorden van de NVB naar aanleiding van de emails van 30 november en 4 december.

Naar aanleiding van je vraag of de Volksbank graag input/reactie wil geven op de Kamervragen heb ik navraag gedaan en mijn contactpersoon heeft bevestigd dat De Volksbank niet separaat op de kamervragen gaat reageren. In de NVB antwoorden op vraag 5 is de specifieke input van De Volksbank ook meegenomen.

Met vriendelijke groet,

[redacted]

[redacted]



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

Van: [redacted] (FM/IBI)

Verzonden: maandag 30 november 2020 16:22

Aan: [redacted]

CC: [redacted] (FM/IBI); [redacted] (IZV/IZ); [redacted] (IZV/IZ)

Onderwerp: Kamervragen FATCA

Beste [redacted]

Vrijdag hebben we een nieuwe set Kamervragen ontvangen van het lid Lidders (VVD) over het bericht 'Volksbank houdt vol: we moeten rekening 'onbedoelde Amerikaan' afsluiten. Zie bijgevoegd de Kamervragen.

Zouden jullie input kunnen leveren op de onderstaande vragen?

1. Eerder hebben jullie aangegeven dat er bij de grootbanken 13 rekeningen zijn gesloten van Nederlanders met ook de Amerikaanse nationaliteit en dat voor 30 personen het proces tot sluiting van de rekening is gestart. Zouden jullie aan kunnen geven hoeveel rekeningen er nu zijn beëindigd van Accidental Americans? Op welke termijn worden de rekeningen die in het proces van sluiting zitten gesloten?
2. Om wat voor gevallen gaat het bij de 13 (of inmiddels meer) tot nu toe opgezegde bankrekeningen? Zijn dit AA's die hebben aangegeven geen TIN/CLN aan te willen vragen? Zijn dit AA's met een saldo > 50.000 USD op hun rekening? Hebben deze AA's onjuiste informatie verstrekt? Was bij deze AA's sprake van een risico op belastingontduiking/ontwijking die tot beëindiging van de rekening heeft geleid? Zo ja, op grond van welke feiten/omstandigheden is dit geconcludeerd?
3. In vraag 6 staat dat "banken tot de gesprekken op 20 november jl. het niet kunnen overleggen van een TIN/CLN en het niet reageren op brieven door een Accidental American interpreterden als een vorm van belastingontwijking en een basisbetaalrekening op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) in 13 gevallen hebben opgezegd" Klopt deze uitspraak volgens jullie?
4. Klopt het dat AA's van wie de rekening en ook de basisbetaalrekening is opgezegd geen hypotheekkosten en zorgkosten, meer kunnen betalen en ook geen salaris en pensioengelden meer kunnen ontvangen? Klopt het daarnaast dat ook de verzekeringen bij een bank worden gesloten?

Zouden jullie uiterlijk maandag 7 december jullie input kunnen sturen op deze vragen?

Daarnaast ter informatie. Wij willen ons secretariaat vragen om een afspraak te plannen met [redacted] en [redacted] om de toezeggingen te bespreken die zijn gedaan tijdens het Algemeen Overleg Toeval-Amerikanen.

Met vriendelijke groet,

[redacted]

[redacted]

Afdeling Institutioneel Beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Ministerie van Financiën
Generale Thesaurie | Directie Financiële Markten
Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 070- 5.1.2.e 06 5.1.2.e
E 5.1.2.e @minfin.nl

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 (FM/IBI) 5.1.2.e@minfin.nl
Cc: 5.1.2.e (FM/IBI) 5.1.2.e@minfin.nl; 5.1.2.e
(FM/IBI) 5.1.2.e@minfin.nl
From: 5.1.2.e (FM/IBI)
Sent: Mon 12/7/2020 4:35:01 PM
Subject: FW: geen sancties voor banken tot half 2023
Received: Mon 12/7/2020 4:35:03 PM
[BR VS aan EU FATCA mrt 20.pdf](#)
[FATCAAntwoordenNVB7december2020.pdf](#)

Ha 5.1.2.e,

Voor de volledigheid hierbij ook nog de input die we van de NVB ontvingen op de Kamervragen. Zie p. 2 het antwoord op vraag 5, waarin door de Volksbank en NVB nog wordt ingegaan op de vraag waarom men toch minder gewicht toekent aan de woorden van de minister:

De Amerikaanse Belastingdienst heeft op 15 september 2019 op haar website gepubliceerd dat zij een bank die volgens de IRS significant non-compliant is van de witte lijst kan verwijderen (remove FI's Global Intermediary Identification Number from the IRS FFI List.) An FFI that no longer has a valid GIIN risks being subject to withholding on certain U.S. source payments made to the FI. Een bank die zichzelf blootstelt aan de mogelijkheid van dergelijke sancties van de IRS neemt risico's ten opzichte van haar klanten, tegenpartijen en depositohouders die onverantwoord zijn. De Volksbank heeft aangegeven dat genoemde opmerking in een bredere context is gemaakt. De Volksbank heeft in die context ook aangegeven welke acties vanuit Nederland (door ministerie en NVB) de afgelopen jaren zijn genomen om het gesignaleerde probleem aan te pakken. Daartegenover is geplaatst dat alleen een aankondiging niet voldoende is, en er geen, althans onvoldoende resultaten zijn geboekt sinds het probleem in 2016 is geadresseerd. Ook gezien de reactie vanuit Treasury van maart 2020 is het maar de vraag of er een oplossing komt, terwijl op dit moment het verdrag en Fatca wel verplichtingen en sancties kent. In dat kader wijzen wij er nogmaals op dat in het verdrag expliciet is bepaald dat de VS gaat over het al dan niet non-compliant verklaren van financiële instellingen.

De NVB wijst er voorts op dat het uiteindelijk de VS is die het besluit kan nemen tot het opleggen van sancties, zonder daarover verantwoording aan Nederland schuldig te zijn. Ook wijst de NVB erop dat als er in 2020 geen US TIN is, die dan ook niet in de rapportage over 2020 kan worden meegenomen. Dat is na 2020 niet meer te herstellen. Het verwijzen naar een termijn tot 2023 is daarom tendentius.

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e (FM/IBI)

Verzonden: maandag 7 december 2020 15:44

Aan: 5.1.2.e (FM/IBI); 5.1.2.e (FM/IBI)

CC: 5.1.2.e (FM/IBI)

Onderwerp: RE: geen sancties voor banken tot half 2023

Hoi 5.1.2.e,

Ja, de VS heeft toegezegd dat er tot half 2023 geen sancties worden opgelegd. Namelijk via:

1. Een telefoongesprek n.a.v. het nieuwe beleid dat de Amerikaanse belastingdienst op 6 september 2019 heeft gepubliceerd voor (natuurlijke) personen die afstand hebben gedaan van hun Amerikaanse nationaliteit of van plan zijn dit te doen. Deze uitleg is verwerkt in de leidraad FATCA/CRS (zie onderstaande tekst). Dit is ook nadrukkelijk bij de NVB en de banken voorgelegd. Zie daarnaast ook Q3 onder reporting op de IRS website(<https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal>).
2. De bijgaande brief van de VS aan de EU. Daarin staat duidelijk dat in de overweging of een bank significant niet compliant is, zal worden meegewogen of de bank de benodigde procedures om TIN te verkrijgen heeft geïmplementeerd en hier achteraan is gegaan. En ook is expliciet vermeld dat banken dit in overweging moeten nemen om sluiten van rekeningen te voorkomen.

In de onderstaande tekst uit de leidraad FATCA/CRS wordt uitgelegd hoe we tot half 2023 komen.

Tekst uit Leidraad FATCA/CRS

Een klant die een nieuwe rekening opent op of na 1 juli 2014 moet een self certification-formulier met daarin een US TIN inleveren bij zijn FI. Voor de voor 1 juli 2014 bestaande rekeningen konden de FI's bij de rapportage volstaan met een geboortedatum in plaats van een US TIN. Vanaf 1 januari 2020 moet voor deze rekeningen ook de US TIN worden geregistreerd zodat deze kan worden meegeleverd in september 2021 aan de IRS.

Met ingang van 1 januari 2020 moet dus elke US person over een US TIN beschikken en hebben doorgegeven aan de betrokken FI. Indien de US TIN (nog) ontbreekt, kunnen de FI's bij de aanlevering van de rekeninggegevens op plaats van de US TIN 9xA of 9x0 invullen. Als daarmee een foutbericht gegenereerd wordt door de IRS heeft de FI eventueel 120 dagen om te corrigeren en dus alsnog de US TIN te achterhalen van de klant. Omdat de 2020 FATCA levering plaatsvindt in september 2021 hebben de FI's feitelijk tot januari 2022 de tijd om de ontbrekende US TIN te achterhalen bij hun klant. Mocht de klant en dus de FI dan nog geen US TIN hebben aangeleverd dan kan de Amerikaanse competente autoriteit (CA) de Nederlandse CA notificeren en consulteren, waarna een 18 maanden periode begint waarin herstel/aanvulling kan plaatsvinden. Een FI heeft dus in ieder geval tot juli 2023 de mogelijkheid om de missende TIN te verkrijgen van de klant. De IRS heeft aangegeven dat de inspanningen die een FI heeft geleverd om de US TIN te verkrijgen als belangrijke factor zullen worden meegewogen in de beoordeling of een FI van de GIIN lijst gehaald zal worden.

Groet,

5.1.2.e

Van: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Verzonden: maandag 7 december 2020 14:14

Aan: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>; 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

CC: 5.1.2.e (FM/IBI) <5.1.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: geen sancties voor banken tot half 2023

Ha,
Vanmiddag om 17h bel ik met 5.1.2.e met de nvb ter voorbereiding op onze call van volgende week dinsdag. Hebben jullie daarvoor voor mij nog even kort op de mail hoe we tot de conclusie komen dat er tot half 2023 geen sancties zullen worden opgelegd aan banken? (event samen met FZ) Hebben de Amerikanen dat ook tegen ons gezegd of ergens vastgelegd?

Groet,

5.1.2.e

NOTITIE

Aan: Ministerie van Financiën

Datum: 7 december 2020

Referentie: N4903

Betreft: FATCA – antwoorden op Kamervragen en vragen van MinFin

Beste ,

Bijgaand stuur ik je de reactie van de NVB. Het leek ons zinvol om ook onze visie te geven op de kamervragen die aan de minister/staatssecretaris zijn gesteld.

2020Z23040

(ingezonden 27 november 2020)

Vragen van het lid Lodders (VVD) aan de minister en staatssecretaris van Financiën over het bericht 'Volksbank houdt vol: we moeten rekening 'onbedoelde Amerikaan' afsluiten'.

1. Bent u bekend met het bericht 'Volksbank houdt vast aan afsluiting rekening 'onbedoelde Amerikaan'? 1) (Daar is de NVB mee bekend.)

2. Deelt u de mening dat het opzeggen van de bankrekening van deze 'Accidental American' door de Volksbank voorbarig, oneerlijk en onterecht is? Zo nee, waarom niet? Zo ja, kunt u dit toelichten? De NVB vindt het niet gepast om in te gaan op casuïstiek van individuele klanten en van individuele banken die aan de orde wordt gesteld door middel van kamervragen. Wel kunnen wij u verwijzen naar de betreffende door de KIFID behandelde klacht. Individuele banken hebben ieder hun eigen beleid en zij hebben een ruime beoordelingsmarge bij het wel of niet (langer) bedienen van individuele klanten. Bij het beëindigen van de bankrelatie kan de klant wel het oordeel vragen van het KIFID en van de rechter. Een klacht bij het KIFID heeft in beginsel overigens geen schorsende werking. De betreffende bank zal een zorgvuldige afweging moeten maken tussen de diverse belangen.

Bij de introductie van FATCA hebben een aantal banken aangegeven niet langer US persons te bedienen vanwege de complexiteit, risico's en de hoge kosten die verbonden zijn aan de interne beheersingsmaatregelen die nodig zijn om te voldoen aan de FATCA-regelgeving. Banken die nog wel US persons zijn blijven bedienen doen dat op basis van de medewerking van de klant die US person is. De NVB heeft vanaf oktober 2016 bepleit dat er een bevestiging komt van de IRS dat een rapportage zonder TIN's niet leidt tot significant non-compliance maar die bevestiging heeft de IRS tot op heden niet willen geven. Het Ministerie zou met de Amerikanen moeten afspreken dat Nederlandse banken geen TIN hoeven te rapporteren als ze die niet hebben.

3. Herinnert u zich dat u tijdens het algemeen overleg over Toeval-Amerikanen heeft toegezegd om op korte termijn in gesprek te gaan met de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) om te praten over de 'Duitse optie' naar aanleiding van de motie-Lodders c.s. (Kamerstuk 34853 (R2096), nr. 11) en de casuïstiek achter de reeds 13

opgezegde bankrekeningen in relatie tot de onterechte kwalificatie rond belastingontwijking? Het gesprek met de Nederlandse banken heeft nog niet plaatsgevonden. De banken hebben mij er wel al op gewezen dat de banken hun eigen afwegingen moeten maken in verband met de geldende regelgeving. In de context van het aanbieden van een zogenaamde basisbetaalrekening is het belangrijk om te weten dat in artikel 4:71g van de Wet op het Financieel Toezicht de instructie aan de bank staat om een basisbetaalrekening te weigeren indien de bank bij het openen daarvan niet kan voldoen aan de bij of krachtens de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme gestelde eisen.

4. Wanneer gaat dit gesprek plaatsvinden, nu de urgentie tot een oplossing in zeker het specifieke geval uit het artikel in vraag 1 alleen maar groter wordt? De NVB meent dat de in de kamervraag besloten liggende suggestie dat een dergelijk gesprek en de "Duitse optie" tot een oplossing van de genoemde casus zou leiden, onterechte verwachtingen wekt en tot onnodig grote teleurstelling kan leiden die beter vermeden kan worden. De betreffende casus is onder de rechter. De NVB verwijst in dezen ook naar de Kifid-uitspraak.

5. Kunt u reflecteren op de waarde van uw woorden tijdens het debat als een woordvoerder van de Volksbank aangeeft dat 'een aankondiging van de minister op dit moment onvoldoende zekerheid geeft'? Wat vindt u van de reactie van de Volksbank die klaarblijkelijk een grotere angst heeft voor mogelijke sancties vanuit de VS (welke tot 2023 sowieso niet worden opgelegd) dan vertrouwen in de woorden van de Nederlandse minister van Financiën, uitgesproken in het Nederlandse parlement?

De Amerikaanse Belastingdienst heeft op 15 september 2019 op haar website gepubliceerd dat zij een bank die volgens de IRS significant non-compliant is van de witte lijst kan verwijderen (*remove FI's Global Intermediary Identification Number from the IRS FFI List.*) *An FFI that no longer has a valid GIIN risks being subject to withholding on certain U.S. source payments made to the FI.* Een bank die zichzelf blootstelt aan de mogelijkheid van dergelijke sancties van de IRS neemt risico's ten opzichte van haar klanten, tegenpartijen en depositohouders die onverantwoord zijn. De Volksbank heeft aangegeven dat genoemde opmerking in een bredere context is gemaakt. De Volksbank heeft in die context ook aangegeven welke acties vanuit Nederland (door ministerie en NVB) de afgelopen jaren zijn genomen om het gesignaleerde probleem aan te pakken. Daartegenover is geplaatst dat alleen een aankondiging niet voldoende is, en er geen, althans onvoldoende resultaten zijn geboekt sinds het probleem in 2016 is geadresseerd. Ook gezien de reactie vanuit Treasury van maart 2020 is het maar de vraag of er een oplossing komt, terwijl op dit moment het verdrag en Fatca wel verplichtingen en sancties kent. In dat kader wijzen wij er nogmaals op dat in het verdrag expliciet is bepaald dat de VS gaat over het al dan niet non-compliant verklaren van financiële instellingen.

De NVB wijst er voorts op dat het uiteindelijk de VS is die het besluit kan nemen tot het opleggen van sancties, zonder daarover verantwoording aan Nederland schuldig te zijn. Ook wijst de NVB erop dat als er in 2020 geen US TIN is, die dan ook niet in de rapportage over 2020 kan worden meegenomen. Dat is na 2020 niet meer te herstellen. Het verwijzen naar een termijn tot 2023 is daarom tendentueus.

6. Klopt het dat

- **banken niet alleen op basis van enkel het ontbreken van een 'Tax Identification**

Number' (TIN)/'Certificate of Loss of Nationality' (CLN) een basisbetaalrekening kunnen opzeggen; Zie de beantwoording van de navolgende deelvraag.

- **banken tot de gesprekken op 20 november jl. het niet kunnen overleggen van een TIN/CLN en het niet reageren op brieven door een Accidental American interpreterden als een vorm van belastingontwijking en een basisbetaalrekening op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) in 13 gevallen hebben opgezegd;** De genoemde 13 gevallen betroffen geen basisbetaalrekeningen. Voor het opzeggen of weigeren van basisbetaalrekeningen gelden de bepalingen van artikel 4:71g WFT. Op basis van deze bepaling kan een bank een basisbetaalrekening weigeren indien niet wordt voldaan aan de Wwft eisen, specifiek die betreffende het cliëntonderzoek en dan met name artikel 3 lid 2 sub d en artikel 5 lid 3 Wwft. In die zin moet artikel 4:71g WFT in samenhang met genoemd artikel 5 lid 3 worden gezien en is het ontbreken van een US TIN indirect een grond voor opzegging of weigering van een basisbetaalrekening. Of banken kunnen voldoen aan de Wwft is daarom mede afhankelijk van de vraag of de klant aantoonbaar actie onderneemt.

- **banken op 20 november jl. hebben toegezegd dat 'zij na louter niet reageren op een aantal brieven niet overgaan tot het sluiten van een bankrekening' (Kamerstuk 2020D47688);** Ja, banken zoeken in dergelijke gevallen waar mogelijk ook op andere wijze contact met de klant (bijvoorbeeld via email of telefonisch) voordat de bank overgaat tot sluiten van de rekening. De banken hebben aangegeven eerst alle middelen in te zetten die zij tot hun beschikking hebben om in contact te komen met de klant, alvorens de bank overgaat tot sluiten van de rekening.

- **banken dus geen toezegging hebben gegeven over het niet opzeggen van basisbetaalrekeningen in geval een Accidental American reageert op brieven van de bank en daarin aangeeft geen TIN/CLN te zullen aanvragen?** Ja, dat klopt.

Zo ja, wat is de toezegging van de banken waard als banken uiteindelijk toch zullen overgaan tot het opzeggen van bankrekeningen en bent u bereid dit mee te nemen in uw gesprekken met de NVB? Zo nee, kunt u dan helder toelichten hoe het dan wel zit? Banken die besloten hebben om ook na de invoering van FATCA USpersons te blijven bedienen doen dat op basis van de medewerking van de klant opdat de bank in staat is te voldoen aan de haar onder FATCA opgelegde verplichtingen. Op die basis hebben de banken de interne beheersingsmaatregeling ingericht om te kunnen voldoen aan FATCA. Er is nooit enige twijfel geweest dat de toezegging alleen relevant is voor US persons die aangeven dat zij een TIN of CLN gaan aanleveren en waarbij dat gedocumenteerd blijkt uit de acties die genomen zijn om die procedure te starten.

7. Klopt het dat

- **inwoners van Europa en daarmee Nederland te allen tijde recht hebben op een basisbetaalrekening;** Nee

- **Accidental Americans wier banken toch overgaan tot het opzeggen van de basisbetaalrekening altijd nog de mogelijkheid hebben om via een erkende hulpinstantie een basisbetaalrekening aan te vragen;** Nee, een basisbetaalrekening wordt onder FATCA gezien als een gewone bankrekening; ook voor een basisbetaalrekening is een TIN of CLN vereist. In die zin lijkt een basisbetaalrekening ook geen oplossing indien het saldo daarop groter is of kan zijn dan \$ 50.000. Voorts wijzen de banken er op dat ook ingevolge het voor de basisbetaalrekening geldende convenant gegevens dienen te worden opgevraagd.