

Bepalen fiscaal inwonerschap

Inventarisatie van uw persoonlijke gegevens

Gebaseerd op de CRS en de Nederlandse IGA, die de invoering van de FATCA regelt, vereist de Nederlandse wet dat financiële instellingen nagaan waar uw organisatie fiscaal gevestigd is. In sommige gevallen moet er ook worden vastgesteld waar de uiteindelijk belanghebbenden fiscaal inwoner zijn. En of zij een US person zijn. Als financiële instelling stellen wij u daarom verschillende vragen. Wij zijn wettelijk verplicht de gegevens van organisaties en fiscale inwoners van CRS-landen en/of US 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.

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? Ja, en mijn BSN is:
 Nee

- 2b Bent u, uitsluitend of mede, fiscaal inwoner van een ander land dan Nederland? Nee
 Ja, ik ben fiscaal inwoner van:

Land(en)

Fiscaal identificatienummer van dat land

Belangrijk: als het land geen fiscale identificatienummers uit geeft, vermeldt dan uw geboorteplaats (niet uw geboorteland).

- 2c Bent u een U.S. person? Nee
 Ja, en mijn U.S. TIN is: → Ga verder met 3

- 2d 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:
- een kopie van uw geldige paspoort (geen rijbewijs); en
- een kopie van een Certificate of Loss of Nationality of the United States.

Nee → Stuur een kopie mee van uw geldige identiteitsbewijs

3. Verklaring en ondertekening

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 :

Begrippenlijst

BSN

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.

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'.

CRS

CRS is de afkorting van Common Reporting Standard. De CRS is een systeem op grond waarvan CRS-landen gegevens over financiële rekeningen uitwisselen.

CRS-landen

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

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 sluit de Nederlandse overheid een overeenkomst met de Verenigde Staten voor uitwisseling van de informatie over:

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

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 door bezoeken van de website www.oecd.org en gebruik daarbij de zoekterm 'Taxpayer Identification Number'

Fiscaal inwoner

Iedere natuurlijk persoon heeft een fiscale woonland voor de toepassing van de CRS en de FATCA. De wet van een land bepaalt onder welke omstandigheden een natuurlijk persoon fiscaal inwoner is in 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. Over het algemeen heeft een natuurlijk persoon maar één fiscaal woonland.

Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner in 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 door bezoeken van de website www.oecd.org en gebruik daarbij de zoekterm 'tax residency rules'.

Bij twijfel over uw fiscaal woonland kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen.

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 Verenigde Staten om invoering van de FATCA-regels te vergemakkelijken.

U.S. person

Een U.S. person is:

- een organisatie die aan de onderstaande voorwaarden voldoet;
- een natuurlijk persoon die aan de onderstaande voorwaarden voldoet; en
- een nalatenschap van een erflater die staatsburger of inwoner is van de Verenigde Staten.

Wanneer is een organisatie een U.S. person?

Een organisatie is een U.S. person indien een van de volgende situaties van toepassing is:

- de activiteiten van de organisatie worden verricht in de Verenigde Staten (met uitzondering van de U.S. Territories);
- de organisatie is opgericht naar het recht van de Verenigde Staten of een van de federale staten (met uitzondering van de U.S. Territories);
- de organisatie is een trust en voldoet aan de volgende vereisten:
 - (i) een rechter in de Verenigde Staten is volgens de van toepassing zijnde wet bevoegd tot bevelen of uitspraken over nagenoeg alle kwesties omtrent het beheer van de trust; en
 - (ii) een of meer U.S. persons zijn bevoegd tot alle wezenlijke beslissingen omtrent de trust.

Wanneer is een natuurlijk persoon een 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

Om aan 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 drie jaarsperiode die bestaat uit het lopende jaar en de twee direct voorafgaande jaren.

Voor de 183 dagen-test geldt de som van:

- o alle dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het lopende jaar;
- o een derde van de dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het eerste jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar; en
- o 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 organisatie of een natuurlijk persoon moet worden aangemerkt als een U.S. person, kan de organisatie of de natuurlijk persoon 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 organisatie of een natuurlijk persoon Amerikaanse belasting verschuldigd is of een vrijstelling daarvan geniet.

Indien u er niet zeker van bent of een organisatie of een natuurlijk persoon een U.S. person is, kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen.

U.S. TIN (Taxpayer Identification Number)

Het 'Taxpayer Identification Number' (TIN), ook bekend als 'U.S. federal taxpayer identification number', wordt gebruikt door de IRS als identificatienummer voor belastingadministratie. Dit nummer is aan te vragen via www.irs.gov.

- Voor Amerikaanse inwoners en staatsburgers is dit nummer gelijk aan het 'social security number'. Dit is aan te vragen via formulier SS-5 van de IRS of via www.irs.gov.
- Buitenlandse Amerikaanse belastingplichtige natuurlijke personen kunnen een 'individual tax identification number' (ITIN) aanvragen. Dit is aan te vragen via formulier W-7 van de IRS of via www.irs.gov.
- Voor organisaties en werkgevers is dit nummer gelijk aan het 'Employer Identification Number' (EIN). Dit is aan te vragen via formulier SS-4 van de IRS of via www.irs.gov.

Op www.irs.gov vindt u meer informatie over bovenstaande identificatienummers en hoe u deze kunt aanvragen.