

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 of rekeninghouders (i) fiscaal inwoner zijn van een of meer andere landen dan Nederland en/of (ii) U.S. person zijn. Als financiële instelling stellen wij u daarom verschillende vragen hierover. Wij zijn wettelijk verplicht de gegevens van de rekeninghouders die U.S. person zijn, of die fiscaal inwoner zijn van een ander CRS-land dan Nederland, te rapporteren aan de Nederlandse belastingdienst. Die geeft de gegevens door aan de Amerikaanse belastingdienst of aan de belastingdienst van het betrokken CRS-land. Voor meer informatie, bijvoorbeeld over de aangesloten CRS-landen, kunt u tercht op www.belastingdienst.nl.

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

1 Uw gegevens

- 1a Voorletter(s) _____
- 1b Achternaam _____
- 1c Geboortedatum _____ dd-mm-jjjj
- 1d 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:
- Belangrijk:** U hoeft hier alleen andere landen dan Nederland in te vullen.
- | Land(en) | <u>Fiscaal identificatienummer</u> van dat land |
|----------|---|
| _____ | _____ |
| _____ | _____ |
| _____ | _____ |
- Belangrijk:** als het land geen fiscale identificatienummers uitgeeft, vermeld dan uw geboorteplaats (niet uw geboorteland).
- 2c Bent u een U.S. Person? ☐ Nee -> **Ga verder met 2d.** ☐ Ja, en mijn U.S. TIN is: **U wordt verzocht een kopie van uw paspoort of identiteitsbewijs mee te sturen.** -> **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 Ric, Guam en the U.S. Virgin Islands.
- ☐ Ja -> U wordt verzocht de volgende documenten mee te sturen:
- kopie van uw geldige paspoort (geen rijbewijs) en
 - kopie van uw Certificate of Loss of Nationality of the United States
- ☐ Nee -> U wordt verzocht een kopie van een geldig paspoort/identiteitsbewijs mee te sturen.

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 ondertekening _____ dd-mm-jjjj

Plaats _____

Naam _____

Handtekening _____

Begrippenlijst

BSN

Het BSN is het burgerservicenummer, dat is het nummer waaronder u geregistreerd bent bij de Nederlandse overheid.

Certificate of Loss of Nationality of the United States

Een Certificate of Loss of Nationality of the United States is een bewijs dat een natuurlijke persoon niet langer staatsburger is van de Verenigde Staten. Een Amerikaanse staatsburger kan dit bewijs aanvragen bij de Amerikaanse overheid. Hiervoor moeten diverse formulieren worden ingevuld. Voor meer informatie kunt u terecht op www.travel.state.org (zoek naar 'Loss of citizenship and nationality').

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 land dat met een of meer andere landen een overeenkomst heeft gesloten om gegevens over financiële rekeningen uit te wisselen.

FATCA

FATCA is een afkorting van Foreign Account Tax Compliance Act. Deze Amerikaanse wet is erop gericht U.S. Persons te identificeren die financiële rekeningen aanhouden buiten de Verenigde Staten. De Nederlandse overheid heeft met de Verenigde Staten een overeenkomst gesloten (IGA) om de gegevens uit te wisselen van:

- 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 belastingdienst.

Fiscaal inwoner

Iedere natuurlijke persoon heeft een fiscale woonplaats voor de toepassing van de CRS en de FATCA. De wet van een land bepaalt onder welke omstandigheden een natuurlijke persoon fiscaal inwoner is van dat land.

Wanneer is een natuurlijke persoon fiscaal inwoner van Nederland?

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

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

In het algemeen is de fiscale woonplaats daar waar de natuurlijke persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats heeft. Er zijn echter landen die afwijkende regels kennen. Welk woonplaatsbegrip in een bepaald land geldt, kunt u vinden op www.oecd.com/taxresidence.

Bij twijfel over de fiscale woonplaats kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen.

IGA

Een IGA (InterGovernmental Agreement) is een overeenkomst die een land sluit met de Verenigde Staten om de invoering van de FATCA-regels in de lokale wet op te nemen en om gegevens over financiële rekeningen met de Verenigde Staten uit te wisselen.

Paspoort/identiteitsbewijs

Een paspoort of een identiteitsbewijs bevestigt de identiteit van een natuurlijke persoon. Het document moet uitgegeven zijn door een daartoe bevoegde overheidsinstantie. Om de woonplaats en de identiteit van de rekeninghouder te kunnen bepalen, moet een kopie van een van de volgende geldige documenten bij dit formulier worden gevoegd:

- Nederlands of buitenlands paspoort;
- Nederlands rijbewijs;
- Een identiteitsbewijs dat is uitgegeven door een lidstaat van de EU.

Een buitenlands rijbewijs is voor het doel van dit formulier geen geldig identiteitsbewijs.

U.S. person

Een natuurlijke persoon is een U.S. person als hij of zij volgens de onderstaande definitie een Amerikaanse staatsburger of een Amerikaanse inwoner is.

Amerikaanse staatsburger

Een natuurlijke 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 natuurlijke 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 natuurlijke 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 natuurlijke persoon aanwezig was in het lopende jaar;
 - een derde van de dagen waarop de natuurlijke persoon aanwezig was in het eerste jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar; en
 - een zesde van de dagen waarop de natuurlijke persoon aanwezig was in het tweede jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar.

Is Amerikaanse belasting verschuldigd?

Indien een natuurlijke 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 natuurlijke 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 (Taxpayer Identification Number)

Een fiscaal identificatienummer dat toegekend wordt door de Amerikaanse belastingdienst.