



# Stappenkaart aanlevering FATCA/CRS-gegevens

Gaat u voor buitenlandse rekening-/polishouders gegevens aanleveren vanwege de FATCA- en/of CRS-regelgeving? Of bent u bij ons al bekend als FATCA/CRS-aanleveraar, maar wilt u aangeven dat u geen reportable accounts hebt? Dan kunt u hieronder lezen welke stappen u precies moet doorlopen om aan uw verplichtingen te voldoen.

## *Stap 1 - bepalen om wat voor gegevens het gaat*

### **Moet ik gegevens in het kader van FATCA aanleveren?**

Is uw organisatie een in Nederland gevestigde financiële instelling? Dan kunt u verplicht zijn gegevens aan ons door te geven over US persons. Dit geldt ook voor financiële instellingen die zijn gevestigd op Bonaire, Sint Eustatius en Saba.

Wij sturen deze gegevens door aan de belastingdienst van de Verenigde Staten (IRS). Dit gebeurt op basis van de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) en de tussen Nederland en de Verenigde Staten gesloten Intergovernmental Agreement.

Eerst bepaalt u intern of u klanten/rekeninghouders hebt die vallen onder de definitie van *US-person*. Wat dit precies inhoudt leest u op de website van de Amerikaanse Belastingdienst (IRS): <http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Foreign-Persons>. Uw belastingadviseur kan u assisteren met het bepalen of – en zo ja welke – van uw klanten *US-persons* zijn.

Als u één of meerdere *US-persons* in uw klantenbestand hebt, dan moet u bij de IRS een GIIN aanvragen, een wereldwijd uniek nummer waarmee de IRS u kan identificeren als onderneming. Dit nummer kunt u aanvragen via de website <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/FATCA-Foreign-Financial-Institution-Registration-Tool>. Doorloop de registratie en noteer het verkregen GIIN goed, dit hebt u later nodig om uw gegevens via de Nederlandse Belastingdienst in te sturen.

Op de site Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (<https://odb.belastingdienst.nl>) kunt u bij de onderdelen 'Bankproducten' en 'Verzekeringsproducten' meer informatie vinden over de FATCA gegevensuitwisseling en welke informatie u moet opgeven.

### **Moet ik gegevens in het kader van CRS aanleveren?**

In Nederland is vanaf 1 januari 2016 de Wet uitvoering Common Reporting Standard van kracht. Die wet verplicht financiële instellingen gegevens aan ons te geven over rekeningen van personen en organisaties die in het buitenland belastingplichtig zijn. Wij geven de gegevens over 2016 en later vanaf september 2017 door aan de belastingdiensten van die andere landen. Die buitenlandse belastingdiensten gaan zelf de gegevens controleren. Wij zijn daar niet bij betrokken.

Omgekeerd krijgen wij informatie over buitenlandse financiële rekeningen van personen en organisaties die Nederland als fiscaal woon- of vestigingsland hebben. Dit betekent niet automatisch dat u hier belasting moet betalen: wij controleren de gegevens eerst.

U hoeft alleen CRS-gegevens aan te leveren over rekeninghouders met een fiscaal woonland waarmee een uitwisselingsovereenkomst is afgesloten. Het is mogelijk dat een rekeninghouder fiscaal ingezetene is van meerdere landen.

Met welke landen er vanwege CRS een overeenkomst is gesloten vindt u op de landenlijst die u kunt vinden op:

- de site Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (ODB): <https://odb.belastingdienst.nl>, onderwerp 'verzekeringsproducten' of 'bankproducten'.
- de portalen 'Portaal FATCA/CRS (PFC - voor bank- en beleggingsproducten)' of het 'Portaal Aanlevering Verzekeringsproducten (PAV - voor verzekeringsproducten)'.

## **Stap 2 - aanmelden bij de Nederlandse Belastingdienst**

Ga naar het FATCA/CRS aanmeldportaal (<https://gegevensportaal.belastingdienst.nl/fatca/aanmelden>) en vul het formulier in.

- Gaat u alleen FATCA gegevens aanleveren, of zowel FATCA als CRS? Selecteer dan de optie 'Aanmelden voor levering FATCA of FATCA en CRS'
- Gaat u alleen CRS gegevens aanleveren? Selecteer dan de optie 'Aanmelding voor alleen CRS'.
- Wilt u zich afmelden voor het aanleveren van FATCA en/of CRS gegevens? Selecteer dan de optie 'Afmelden voor de levering FATCA/CRS'.

Let op: als u zowel FATCA als CRS gaat aanleveren hoeft u zich dus slechts éénmalig aan te melden!

U gebruikt het aanmeldformulier uitsluitend als u

- een financiële instelling bent in Nederland of commerciële activiteiten in Nederland uitvoert. U hebt behalve in het kader van FATCA en/of CRS (nog) geen andere verplichting om bij de Nederlandse Belastingdienst gegevens aan te leveren over betaal-, spaar-, beleggings- of nettolijfrenteproducten;
- een financiële instelling bent op Bonaire, St. Eustatius of Saba; danwel een branche (vestiging) heeft op deze eilanden. Het formulier is bedoeld voor instellingen die betaal-, spaar-, beleggings- of nettolijfrenteproducten voeren. Voert u verzekeringsproducten? Ook dan kan het zo zijn dat u gegevens moet aanleveren. Neem in dat geval contact met ons op via [gegevensuitwisseling@belastingdienst.nl](mailto:gegevensuitwisseling@belastingdienst.nl)

### *Aanmelden van meerdere bedrijfsonderdelen (entiteiten)*

Als u zich wilt aanmelden namens uw eigen bedrijf en namens andere bedrijfsonderdelen (entiteiten) of als u namens meerdere bedrijven gaat aanleveren in de rol van administratiekantoor, dan verzoeken we u een lijst met informatie over die entiteiten mee te sturen met de aanmelding. Bij het onderdeel 'Upload een lijst van financiële instellingen' vindt u invulvoorbeelden van zo'n lijst in Excel en ODS-formaat. Download het voorbeeld en vul genoemde entiteiten in. Klik vervolgens op in het aanmeldportaal op 'Bestand kiezen' en blader naar de ingevulde lijst die op uw computer staat. Vul het aanmeldformulier verder in en klik op 'Verder' om uw aanmelding naar ons in te sturen.

### *Meldingscode*

Als uw aanmelding juist is ingevuld, ontvangt u een meldingscode. Noteer deze code zodat u die later kunt gebruiken om u op een later moment te kunnen afmelden voor het leveren van FATCA/CRS gegevens.

## Stap 3 – portaalaccount

Als uw aanmelding wordt goedgekeurd krijgt u een account op het Portaal FATCA/CRS (PFC) waar u uw gegevensbestand kunt uploaden. Instellingen op Bonaire, St. Eustatius of Saba die verzekeringsproducten voeren, krijgen van ons een account op het Portaal aanleveren Verzekeringsproducten (PAV).

## Stap 4 - uitnodigingsbrief van de Belastingdienst

De Belastingdienst stuurt u een brief met het verzoek gegevens aan te leveren. Financiële instellingen op Bonaire, St. Eustatius en Saba krijgen een e-mail.

U wordt uitgenodigd met vermelding van het soort informatie dat wij van u willen ontvangen. In dit geval gaat het dus alleen om de rekeninghouders waarvan u de informatie op basis van FATCA en/of CRS moet aanleveren.

Welke gegevens u moet aanleveren via welk portaal ziet u in onderstaande tabel

<b>Soort informatie</b>	<b>Portaal</b>	<b>Categorie</b>
Rekeninginformatie Betaal- en spaarproducten	Portaal FATCA/CRS	Bank- en beleggingsproducten
Rekeninginformatie Beleggingsproducten		
Rekeninginformatie netto lijfrenteproducten: inleg* en saldo		
Meldingen verzekeringsproducten: waarden en premies	Portaal aanleveren Verzekeringsproducten	Verzekeringsproducten

\* inleg wordt niet ingewonnen van financiële instellingen op Bonaire, St. Eustatius en Saba.

## Stap 5 - samenstellen van de gegevens

Voor de bij stap 1 geïdentificeerde FATCA en/of CRS klanten kunt u nu de opgaven gaan samenstellen. Dit kunt u doen met uw eigen software of met één van de invoerapplicaties van de Belastingdienst:

- Invoerapplicatie Bank- en Beleggingsproducten IBB - (voor categorie bank- en beleggingsproducten).
- Invoerapplicatie Levens- en Inkomensverzekeringen – ILI (voor categorie verzekeringsproducten).

Deze applicaties kunt u vinden op de portalen en de website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (ODB) via <https://odb.belastingdienst.nl/>

## Stap 6 - Insturen van de gegevens

Als u de gegevens van de FATCA/CRS klanten uit uw klantenbestand hebt samengesteld, kunt u deze gaan insturen. Hiervoor hebt u inloggegevens ontvangen op het bij stap 2 aangegeven e-mailadres. Met deze gegevens kunt u inloggen op een van de portalen. Hoe het portaal precies werkt is beschreven in de gebruiksinstructies op genoemde portalen. Upload het aangemaakte bestand naar het portaal en na uiterlijk 72 uur krijgt u van ons een verwerkingsverslag. In dit verslag leest u of uw aanlevering is geaccepteerd of dat er een correctie nodig is op (een deel van) het bestand.

Heeft u een Digipoort aansluiting? Dan kunt u ervoor kiezen via elektronisch berichtenverkeer in te zenden, in plaats van via het portaal. Let erop dat het verwerkingsverslag via hetzelfde kanaal wordt verzonden als waarop u het gegevensbestand hebt in ingezonden. Stuur uw gegevens niet zowel via het portaal als via Digipoort in.

## Stap 7 - Doorzending naar de Verenigde Staten en/of CRS-landen

Na controle zal de Nederlandse Belastingdienst zal de door u opgegeven gegevens doorsturen naar de Verenigde Staten (FATCA) en/of de opgegeven CRS-landen.

### *Afmelden voor aanlevering*

Ga naar het FATCA/CRS aanmeldportaal (<https://gegevensportaal.belastingdienst.nl/fatca/aanmelden>) en vul het formulier in. Geef hierbij aan dat u over het afgelopen jaar geen reportable accounts hebt en dus geen FATCA- en/of CRS-gegevens gaat aanleveren.

Tijdens uw afmelding moet u de reden voor het afmelden en de meldingscode opgeven. Die code hebt u eerder bij stap 2 ontvangen en staat ook in de eerder ontvangen e-mail voor de validatie van uw e-mailadres en de mail met accountgegevens voor het portaal.

Let op: deze afmelding geldt voor een jaar. Wilt u zich definitief afmelden? Stuur dan een e-mail aan: [gegevensuitwisseling@belastingdienst.nl](mailto:gegevensuitwisseling@belastingdienst.nl).

Gaat u geen FATCA gegevens meer aanleveren? Dan moet u zich ook bij de Amerikaanse Belastingdienst, de IRS, afmelden.