

Bepalen belastingstatus

Inventarisatie organisatiegegevens

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 U.S. person zijn. Als financiële instelling stellen wij u daarom verschillende vragen. Wij zijn wettelijk verplicht de gegevens van organisatie 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.

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

1 Basisgegevens organisatie

Belangrijk: Als u dit formulier invult namens een filiaal van een buitenlandse organisatie, vermeld dan hier de gegevens van dat filiaal.

- 1a** Naam organisatie _____
- 1b** Nummer zakelijke rekening/IBAN _____
 Mijn organisatie heeft (nog) geen zakelijk rekeningnummer
- 1c** KvK-nummer _____
 Mijn organisatie heeft geen KvK-nummer
- 1d** Vestigingsadres
- | | | |
|------------|--------|------------------|
| Straat | _____ | |
| Huisnummer | _____ | Toevoeging _____ |
| Postcode | ____ _ | Plaats _____ |
| Land | _____ | |

2 Fiscaal vestigingsland van de organisatie

Belangrijk: Een organisatie kan fiscaal gevestigd zijn in meerdere landen, maar is ten minste in één land fiscaal gevestigd. Als u dit formulier invult namens een filiaal van een buitenlandse organisatie, vermeld dan hier de gegevens van de organisatie waarvan het filiaal deel uitmaakt.

- 2a** Is uw organisatie fiscaal gevestigd in Nederland? Ja Nee
- 2b** Is uw organisatie, uitsluitend of mede, fiscaal gevestigd in een ander land dan Nederland? Nee Ja, de organisatie is fiscaal gevestigd in:
Belangrijk: Hier vult u andere landen dan Nederland en de VS in.
Land(en) _____ Fiscaal identificatienummer van dat land _____
- 2c** Is uw organisatie een U.S. person? Nee Ja, het U.S. TIN van de organisatie is: ____ - _____
 Ja, de organisatie is een non-specified U.S. person en de exempt code is: ____
- 2d** Is uw organisatie een financiële instelling? Ja Nee
Ga verder met 4
- 2e** Is uw organisatie een van de volgende?
Ja, de organisatie is:
 een beursgenoteerde organisatie
 een organisatie die deel uitmaakt van een concern waartoe een beursgenoteerde organisatie behoort
 een overheidslichaam of een organisatie die volledig gehouden wordt door een overheidslichaam
 een internationale organisatie of een organisatie die volledig gehouden wordt door een internationale organisatie.

Ga verder met 6, de ondertekening

Belangrijk: Van de organisaties die hierboven genoemd zijn, worden geen gegevens aan de belastingdienst doorgegeven onder CRS of FATCA.

Nee, anders dan bovenstaande opsomming.

Fiscaal woonland van de uiteindelijk belanghebbende(n)

- 2f** Heeft uw organisatie uiteindelijk belanghebbenden die U.S. person zijn? Nee Ga verder met 2h
 Ja
- 2g** Heeft uw organisatie uiteindelijk belanghebbenden die, uitsluitend of mede, fiscaal inwoner zijn in een ander land dan Nederland en de VS? Nee, en de organisatie is zelf een U.S. person Ga verder met 6, de ondertekening
 Nee Ga verder met 3
 Ja Ga verder met 3
- 2h** Heeft uw organisatie uiteindelijk belanghebbenden die, uitsluitend of mede, fiscaal inwoner zijn in een ander land dan Nederland en de VS? Ja Ga verder met 3
 Nee Ga verder met 6, de ondertekening

Belangrijk: U moet informatie over de uiteindelijk belanghebbenden verstrekken, indien een van de antwoorden in onderdeel 3 u naar onderdeel 5 verwijst.

3 Wat voor soort organisatie is uw organisatie?

Actieve organisatie

- 3a** Hoeveel procent van het bruto inkomen van uw organisatie was in het afgelopen jaar passief inkomen? 50% of meer Ga verder met 3c
 Minder dan 50%
- 3b** Hoe heeft uw organisatie dit passief inkomen opgebouwd? Met 50% of meer van de activa van mijn organisatie
 Met minder dan 50% van de activa van mijn organisatie
Ga verder met 6, de ondertekening

Belangrijk: Geef het aan ons door indien in dit jaar of een van de volgende jaren:
- meer dan 50% van het bruto-inkomen van uw organisatie passief inkomen is; **of**
- uw organisatie met meer dan 50% van haar activa passief inkomen verkrijgt.

Holding

- 3c** Is uw organisatie een holding? Ja
 Nee Ga verder met 3k
- 3d** Zijn alle dochtermaatschappijen van uw holding actieve werkmaatschappijen? Ja
 Nee Ga verder met 3k
- 3e** Bestaan bijna alle activiteiten van uw holding uit het houden van actieve werkmaatschappijen? Ja Ga verder met 6, de ondertekening
 Nee
- 3f** Bestaan bijna alle activiteiten van uw holding uit het verstrekken van financiering aan en diensten voor actieve werkmaatschappijen? Ja Ga verder met 6, de ondertekening
 Nee
- 3g** Bestaan bijna alle activiteiten van uw holding uit een combinatie van de activiteiten genoemd bij 3e en 3f? Ja Ga verder met 6, de ondertekening
 Nee
- 3h** Heeft uw holding, naast bruto inkomen van haar actieve werkmaatschappijen, nog ander inkomen? Ja
 Nee Ga verder met 6, de ondertekening
- 3i** Hoeveel procent van dit andere bruto inkomen was in het afgelopen jaar passief inkomen? 50% of meer Ga verder met 3k
 Minder dan 50%
- 3j** Hoe is dit passieve inkomen verkregen? **Belangrijk:** Laat de aandelenbelangen in en de vorderingen op de actieve werkmaatschappijen buiten beschouwing.
 Met 50% of meer van de activa van de holding
 Met minder dan 50% van de activa van de holding
Ga verder met 6, de ondertekening

Belangrijk: Geef het aan ons door als in dit jaar of een van de volgende jaren:
- meer dan 50% van het bruto inkomen bedoeld in vraag **3i** uit passief inkomen bestaat; **of**
- meer dan 50% van de activa van de holding gebruikt wordt om het passieve inkomen bedoeld in vraag **3j** te verkrijgen.

Non-profit-organisatie

- 3k** Is uw organisatie een non-profit-organisatie? Ja Ga verder met 6, de ondertekening
 Nee

Faillissement of doorstart

- 3l** Bevindt uw organisatie zich in een faillissement of is uw organisatie van plan een doorstart te maken? Ja
 Nee Ga verder met 3o
- 3m** Was uw organisatie in de afgelopen vijf jaar een financiële instelling? Ja Ga verder met 3o
 Nee
- 3n** Is uw organisatie van plan een financiële instelling te worden? Ja Ga verder met 3o
Belangrijk: Geef het aan ons door zodra uw organisatie daadwerkelijk een financiële instelling is geworden.
 Nee Ga verder met 6, de ondertekening

Treasury centre

- 3o** Is uw organisatie een treasury center in een concern? Ja Nee Ga verder met 3s
- 3p** Verricht het concern voornamelijk activiteiten die anders zijn dan die van een financiële instelling? Ja Nee Ga verder met 3s
- 3q** Verricht uw organisatie treasuryactiviteiten voor derden? Ja Nee Ga verder met 3s
- 3r** Verricht uw organisatie treasuryactiviteiten voor financiële instellingen? Ja Nee Ga verder met 6, de ondertekening

Organisatie zonder activiteiten

- 3s** Verricht uw organisatie momenteel activiteiten? Ja Nee Ga verder met 3x
- 3t** Heeft uw organisatie in het verleden activiteiten verricht? Ja Nee Ga verder met 3x
- 3u** Investeert uw organisatie geld in activa met de bedoeling activiteiten te gaan verrichten? Ja Nee Ga verder met 3x
- 3v** Zijn dit activiteiten die overeenkomen met die van een financiële instellingen? Ja Nee Ga verder met 3x
- 3w** Is uw organisatie in de afgelopen 24 maanden opgericht? Ja Nee Ga verder met 6, de ondertekening

Belangrijk: Geef het aan ons door zodra uw organisatie daadwerkelijk activiteiten verricht.

Aanvullende informatie

- 3x** Heeft uw organisatie uiteindelijk belanghebbenden die U.S. person zijn? (Zie **2f.**) Ja Nee Ga verder met 5
- 3y** Is uw organisatie een exempt beneficial owner? Ja Nee Ga verder met 3ac
- 3z** Heeft uw organisatie een GIIN (Global Intermediary Identification Number) omdat ze een direct reporting NFFE is?
 Ja, het GIIN is _____ Ga verder met 5 indien uw organisatie fiscaal gevestigd is in Nederland. Ga anders verder met 3ac.
 Nee
- 3aa** Is uw organisatie een U.S. Territory NFFE? Ja Nee Ga verder met 3ac
- 3ab** Treedt uw organisatie op als Qualified Intermediary, withholding partnership of withholding trust? Ja Nee Ga verder met 5
- 3ac** Heeft uw organisatie uiteindelijk belanghebbenden die, uitsluitend of mede, fiscaal inwoner zijn in een ander land dan Nederland en de VS? (Zie **2g** of **2h.**) Ja Nee Ga verder met 5
Ga verder met 6, de ondertekening

4 Gegevens financiële instelling

- 4a** Heeft uw financiële instelling een GIIN (Global Intermediary Identification Number)?
Belangrijk: Als u dit formulier invult namens een filiaal van een buitenlandse organisatie, vermeld dan hier het GIIN van het filiaal.
 Ja, het GIIN is _____ Ga verder met 4f
 Nee
- 4b** Is uw organisatie een centrale bank? Ja Nee Ga verder met 6, de ondertekening
- 4c** Is uw organisatie een exempt beneficial owner? Ja Nee Ga verder met 4f
- 4d** Is uw organisatie een certified deemed-compliant FFI? Ja Nee Ga verder met 4f
- 4e** Is uw organisatie een non-participating FFI? Ja Nee
- 4f** Is uw organisatie een specifieke financiële Instelling? Ja Nee Ga verder met 6, de ondertekening
- 4g** Heeft uw organisatie uiteindelijk belanghebbenden die, uitsluitend of mede, fiscaal inwoner zijn in een ander land dan Nederland en de VS? (Zie **2g** of **2h.**) Ja Nee Ga verder met 5
Ga verder met 6, de ondertekening

5 Gegevens uiteindelijk belanghebbenden

Vul hieronder de gegevens in van de uiteindelijk belanghebbenden van uw organisatie. Wij zijn wettelijk verplicht aan de Nederlandse Belastingdienst informatie door te geven over uiteindelijk belanghebbenden die fiscaal inwoner zijn in een CRS-land of die U.S. person zijn. De Nederlandse Belastingdienst geeft de gegevens door aan de lokale belastingdienst.

Uiteindelijk belanghebbende 1

Voorletter(s) _____
Tussenvoegsel(s) _____
Achternaam _____
Geboortedatum _____ (ddmmjjjj)
Woonadres Straat _____
Huisnummer _____ Toevoeging _____
Postcode _____ Plaats _____
Provincie/staat _____
Land _____

De uiteindelijk belanghebbende is fiscaal inwoner van:

Land(en) _____ Fiscaal identificatienummer van dat land _____

Belangrijk: Een uiteindelijk belanghebbende is altijd in ten minste één land fiscaal inwoner. Als het land geen fiscale identificatienummers uit geeft, vermeld dan uw geboorteplaats (niet uw geboorteland).

Is de uiteindelijk belanghebbende een U.S. person?

Nee
 Ja, het U.S. TIN is: _____

Uiteindelijk belanghebbende 2

Voorletter(s) _____
Tussenvoegsel(s) _____
Achternaam _____
Geboortedatum _____ (ddmmjjjj)
Woonadres Straat _____
Huisnummer _____ Toevoeging _____
Postcode _____ Plaats _____
Provincie/staat _____
Land _____

De uiteindelijk belanghebbende is fiscaal inwoner van:

Land(en) _____ Fiscaal identificatienummer van dat land _____

Belangrijk: Een uiteindelijk belanghebbende is altijd in ten minste één land fiscaal inwoner. Als het land geen fiscale identificatienummers uit geeft, vermeld dan uw geboorteplaats (niet uw geboorteland).

Is de uiteindelijk belanghebbende een U.S. person?

Nee
 Ja, het U.S. TIN is: _____

Uiteindelijk belanghebbende 3

Voorletter(s) _____

Tussenvoegsel(s) _____

Achternaam _____

Geboortedatum _____ (ddmmjjjj)

Woonadres

 Straat _____

 Huisnummer _____ Toevoeging _____

 Postcode _____ Plaats _____

 Provincie/staat _____

 Land _____

De uiteindelijk belanghebbende is fiscaal inwoner van:

Land(en) _____ Fiscaal identificatienummer van dat land _____

Belangrijk: Een uiteindelijk belanghebbende is altijd in ten minste één land fiscaal inwoner. Als het land geen fiscale identificatienummers uitgeeft, vermeld dan uw geboorteplaats (niet uw geboorteland).

Is de uiteindelijk belanghebbende een U.S. person? Nee Ja, het U.S. TIN is: _____ - _____ - _____

Uiteindelijk belanghebbende 4

Voorletter(s) _____

Tussenvoegsel(s) _____

Achternaam _____

Geboortedatum _____ (ddmmjjjj)

Woonadres

 Straat _____

 Huisnummer _____ Toevoeging _____

 Postcode _____ Plaats _____

 Provincie/staat _____

 Land _____

De uiteindelijk belanghebbende is fiscaal inwoner van:

Land(en) _____ Fiscaal identificatienummer van dat land _____

Belangrijk: Een uiteindelijk belanghebbende is altijd in ten minste één land fiscaal inwoner. Als het land geen fiscale identificatienummers uitgeeft, vermeld dan uw geboorteplaats (niet uw geboorteland).

Is de uiteindelijk belanghebbende een U.S. person? Nee Ja, het U.S. TIN is: _____ - _____ - _____

Indien uw organisatie meer dan vier uiteindelijk belanghebbenden heeft, kunt u een kopie van dit formulier maken.

6 Verklaring en ondertekening

Ik verklaar als tekenbevoegde vertegenwoordiger van mijn organisatie dat:

- ik dit formulier naar waarheid heb ingevuld;
- ik eventuele wijzigingen in bovenstaande gegevens binnen 30 dagen doorgeef aan mijn financiële instelling; en
- de in onderdeel 5 vermelde uiteindelijk belanghebbenden mij toestemming hebben gegeven om hun persoonlijke informatie te verstrekken met als doel deze door te laten geven aan de Belastingdienst.

Indien sprake is van een gezamenlijke tekenbevoegdheid, laat u dit formulier dan ondertekenen door ten minste twee van de gezamenlijk bevoegde vertegenwoordigers.

Datum _____ (ddmmjjjj)

Plaats _____

Tekenbevoegde vertegenwoordiger 1

Voorletter(s) _____

Tussenvoegsel(s) _____

Achternaam _____

Handtekening _____

Tekenbevoegde vertegenwoordiger 2

Voorletter(s) _____

Tussenvoegsel(s) _____

Achternaam _____

Handtekening _____

Tekenbevoegde vertegenwoordiger 3

Voorletter(s) _____

Tussenvoegsel(s) _____

Achternaam _____

Handtekening _____

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

Begrippenlijst

Actieve werkmaatschappij

Werkmaatschappij die 50% of meer van haar omzet haalt uit actieve werkzaamheden (in tegenstelling tot beleggingen). In dit verband is een financiële instelling géén actieve werkmaatschappij.

Activa

De totale bezittingen van een organisatie.

Beursgenoteerde organisatie

Een organisatie is beursgenoteerd als deze regelmatig haar stukken verhandelt op een gevestigde aandelenbeurs.

Gevestigde aandelenbeurs

Een gevestigde aandelenbeurs is een beurs die officieel erkend is door een overheidslichaam van het land waarin de beurs is gevestigd. Zo'n beurs staat ook onder toezicht van dit overheidslichaam. Daarbij is een beurs gevestigd als hierop jaarlijks een betekenisvol handelsvolume in aandeelwaarde wordt verhandeld.

Regelmatig verhandelde stukken

Stukken worden regelmatig verhandeld op de beurs als er van deze stukken voortdurend een betekenisvol handelsvolume aanwezig is. Er is een uitzondering hierop: een belang (aandeel, obligatie, enzovoorts) in een financiële instelling wordt niet regelmatig verhandeld, als de houder van dit belang (anders dan een financiële instelling die optreedt als een intermediair) geregistreerd is in de boeken van zo'n financiële instelling.

Centrale bank

Een centrale bank is een instelling die bij wet of bij maatregel van de overheid de belangrijkste autoriteit is die, naast de regering van het betrokken land zelf, middelen uitgeeft die bedoeld zijn om te circuleren als munteenheid. Een dergelijke instelling kan ook een instantie hebben die los staat van de regering van het betrokken land en al dan niet geheel of gedeeltelijk tot dat land behoort.

Certified deemed-compliant FFI

Een certified deemed-compliant FFI is een financiële instelling die moet voldoen aan de wet- en regelgeving onder FATCA. Deze financiële instelling hoeft zich niet te registreren bij de Amerikaanse belastingdienst (IRS) voor een GIIN. Deze financiële instelling kan aan andere financiële instellingen verklaren dat zij voldoet aan de vereisten van een certified deemed-compliant FFI volgens FATCA.

Voorgaande geldt ook voor de instellingen die in Annex II van de overeenkomst tussen Nederland en de Verenigde Staten zijn opgenomen als deemed-compliant financiële instellingen.

Onder FATCA vallen vier soorten certified deemed compliant FFI's:

1. Certified deemed-compliant non-registering local bank
2. Certified deemed-compliant FFI with only low-value accounts
3. Certified deemed-compliant sponsored, closely held investment vehicle
4. Certified deemed-compliant limited life debt investment company.

Twijfelt u of uw organisatie in aanmerking komt voor de status certified-deemed compliant FFI? Vraag het uw belastingadviseur.

Concern

Een concern is het geheel van gelieerde organisaties in een groep. De organisaties zijn gelieerd:

1. als één van de organisaties de andere organisatie beheert, of
2. als de organisaties onder hetzelfde beheer vallen.

Onder beheer wordt verstaan:

- een directe of indirecte meerderheid in de belangen van een natuurlijk persoon of een rechtspersoon in de organisatie, of
- een meerderheid van het stemrecht van een natuurlijk persoon of een rechtspersoon in de organisatie.

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-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.

Derden

Een natuurlijk persoon of een vennootschap die geen onderdeel is van een concern.

Dochtermaatschappij

Een dochtermaatschappij is een organisatie die direct of indirect gehouden wordt door de holding (ook kleindochter- en achterkleindochtermaatschappijen).

Exempt beneficial owner

Een exempt beneficial owner is een financiële instelling die is vrijgesteld van rapportage aan de Amerikaanse belastingdienst (IRS) onder FATCA. De volgende organisaties komen onder andere in aanmerking voor de status van vrijgestelde instelling:

- Pensioenfondsen die worden genoemd in de volgende wetten:
 - Pensioenwet;
 - Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000;
 - Wet verplichte beroepspensioenregeling;
 - Wet op het notarisambt;
 - Wet op het financieel toezicht;
 - Artikel 19a Wet op de loonbelasting 1964; en/of
 - Pensioenwet BES.
- Nederlandse overheidslichamen en 100%-dochterondernemingen van Nederlandse overheidslichamen;
- Internationale organisaties en hun volledige agentschappen of instanties zoals bedoeld in artikel 39 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen;
- De Nederlandsche Bank N.V. en al haar 100%-dochterondernemingen;
- Een Nederlandse financiële instelling die uitsluitend een beleggingsentiteit is en die volledig gehouden wordt door exempt beneficial owners;

De bovenstaande organisaties zijn voorbeelden van exempt beneficial owners die in de Nederlandse IGA voorkomen, maar het is geen volledige opsomming. Overige type exempt beneficial owners zijn onder andere:

- Niet-Amerikaanse overheden en organisatie die volledig in bezit zijn van niet-Amerikaanse overheden.
- Overheden van Amerikaanse territoria, zijnde Puerto Rico, Guam, Amerikaans Samoa, Noordelijke Marianen en de Amerikaanse Maagdeneilanden.
- Internationale organisaties of organisaties die een zetelovereenkomst met een overheid hebben gesloten. En die volledig in het bezit zijn van een internationale organisatie.
- Niet-Amerikaanse centrale banken zoals De Nederlandsche Bank en de Europese Centrale Bank.

Twijfelt u of uw organisatie in aanmerking komt voor de status van vrijgestelde instelling? Vraag het uw belastingadviseur.

Exempt code

Een exempt code wordt gebruikt door de Amerikaanse belastingdienst (IRS) ter identificatie. Met deze code ofwel letter geeft u aan dat uw organisatie een non-specified U.S. person is. De IRS hanteert de volgende codes volgens Amerikaanse wetgeving:

- A. An organization exempt from tax under section 501(a) or any individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37).
- B. The United States or any wholly owned agencies or instrumentalities.
- C. A state, the District of Columbia, a US Territory, or any of their political subdivisions or any wholly owned agency or one or more instrumentalities of any of the foregoing.
- D. A corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets, as described in Reg. section 1.1472-1(c)(1)(i).
- E. A corporation that is a member of the same expanded affiliated group as a corporation described in Reg. section 1.1472-1(c)(1)(i).
- F. A dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any state.
- G. A real estate investment trust.
- H. A regulated investment company as defined in section 851 or an entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940.
- I. A common trust fund as defined in section 584(a).
- J. A bank as defined in section 581.
- K. A broker.
- L. A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947(a)(1).
- M. A tax exempt trust under a section 403(b) plan or section 457(g) plan.

Twijfelt u over de exempt code van uw organisatie? Vraag dan uw belastingadviseur hiernaar.

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.

Financiële instelling

Er zijn 4 typen financiële instelling:

1. **Bewaarinstelling:** een instelling die voor rekening van derden financiële bezittingen in bewaring houdt als een wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten. Een instelling houdt financiële bezittingen voor rekening van derden als wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten, wanneer haar bruto-inkomsten die verband houden met het houden van financiële bezittingen en het verlenen van de bijbehorende financiële diensten gelijk is aan of groter is dan 20% van de bruto-inkomsten gedurende (i) de periode van drie jaar die eindigt op 31 december (of de laatste dag van het boekjaar indien dat niet gelijk loopt met het kalenderjaar) voorafgaand aan het jaar waarin de vaststelling geschiedt; of (ii) de bestaansperiode van de instelling, indien deze korter is.
2. **Instelling die deposito's neemt:** een instelling die opvorderbare gelden verkrijgt in het kader van de normale uitoefening van het bankbedrijf of een daarmee vergelijkbaar bedrijf. Bijvoorbeeld een bank of een financiële leasemaatschappij.
- 3a. **Beleggingsentiteit:** een entiteit met als bedrijfsactiviteit voornamelijk het voor of namens een klant verrichten van een of meer van de volgende activiteiten of transacties:
 - i. handel in instrumenten van de geldmarkt (cheques, wissels, depositobewijzen, derivaten, etc.), vreemde valuta's, wisselkoers-, rentepercentage- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten; of goederentermijnhandel;
 - ii. beheren van een individueel vermogen en collectief portefeuillebeheer; of
 - iii. andere vormen van beleggen, administreren of beheren van financiële bezittingen of geld ten behoeve van derden.
- 3b. **Beleggingsentiteit:** een entiteit waarvan het bruto-inkomen hoofdzakelijk is toe te rekenen aan beleggen, herbeleggen of handel in financiële bezittingen, indien de entiteit wordt beheerd door een financiële instelling van het type 1, 2, 3a of 4 zoals hier beschreven.

Belangrijk: Een entiteit die functioneert als een investeringsfonds (of zich als zodanig presenteert), zoals een private equity-fonds, een durfkapitaalfonds, een overnamefonds dat met schulden wordt gefinancierd, of ieder ander investeringsfonds dat het doen van acquisities of het financieren van organisaties als doel heeft en vervolgens de belangen houdt voor investeringsdoeleinden, is een beleggingsentiteit en dus een financiële instelling.
4. **Specifieke verzekeringsmaatschappij:** een entiteit die een verzekeringsmaatschappij is (of de houdstermaatschappij van een verzekeringsmaatschappij) die een kapitaalverzekering of lijfrenteverzekering aanbiedt of verplicht is tot het betalen van uitkeringen uit hoofde van een kapitaalverzekering of lijfrenteverzekering.

Twijfelt u of uw organisatie financiële instelling is volgens CRS en/of FATCA? Vraag het uw belastingadviseur.

Fiscaal gevestigd

Iedere organisatie heeft een fiscaal vestigingsland voor de toepassing van de CRS en de FATCA. De wet van een land bepaalt onder welke omstandigheden een organisatie fiscaal gevestigd is in dat land.

Wanneer is een organisatie fiscaal gevestigd in Nederland?

Een organisatie is fiscaal gevestigd in Nederland indien haar plaats van feitelijke leiding zich in Nederland bevindt. Bovendien wordt een organisatie die is opgericht naar Nederlands recht geacht fiscaal gevestigd te zijn in Nederland, tenzij haar plaats van feitelijke leiding zich bevindt in een land waarmee Nederland een belastingverdrag gesloten heeft.

De voornaamste feiten en omstandigheden die de plaats van feitelijke leiding bepalen, zijn de volgende:

- de plaats waar de belangrijkste beleidsbeslissingen worden genomen;
- de plaats waar de directieleden werken en vergaderen; en
- de plaats waar de administratie wordt bijgehouden en de jaarstukken worden opgemaakt.

De volgende feiten en omstandigheden kunnen ook een indicatie zijn voor de plaats van feitelijke leiding:

- de plaats waar de aandeelhouders wonen en vergaderen;
- de plaats waar de organisatie is geregistreerd;
- de plaats waar de organisatie is opgericht.

Wanneer is een organisatie fiscaal gevestigd in een ander land?

Welke criteria een land voor de beoordeling van de fiscale vestigingsplaats hanteert, kunt u in de wet van dat land vinden. Er bestaan uiteenlopende feiten en omstandigheden op grond waarvan een land vindt dat een organisatie voldoende met dat land verbonden is om voor haar totale winst belastingplichtig te zijn. Op de website www.oecd.org met de zoekterm 'tax residency rules' vindt u welke feiten en omstandigheden dat zijn.

Waar zijn transparante entiteiten fiscaal gevestigd voor de toepassing van de CRS en de FATCA?

Een transparante entiteit, zoals een vennootschap onder firma of een besloten commanditaire vennootschap, heeft zelf geen fiscale vestigingsplaats. Echter voor de toepassing van de CRS en de FATCA wordt de fiscale vestigingsplaats geacht daar te zijn waar feitelijk leiding gegeven wordt aan de activiteiten van de transparante entiteit. Indien niet precies te bepalen valt waar de feitelijke leiding zich bevindt, kan het adres van het belangrijkste kantoor van de transparante entiteit de doorslag geven. NB De fiscale vestigingsplaats voor de toepassing van de CRS en de FATCA kan anders zijn dan die voor de toepassing van de winstbelasting.

Filialen van organisaties

Een filiaal is fiscaal gevestigd in het land waar de organisatie waar het filiaal deel van uitmaakt fiscaal gevestigd is. Dus niet in het land waar het filiaal gevestigd is.

Twijfelt u waar uw organisatie fiscaal gevestigd is? Overleg dan met uw belastingadviseur..

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 fiscaal 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 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. Over het algemeen 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 door bezoeken van de website www.oecd.org en gebruik daarbij de zoekterm 'tax residency rules'.

Bij twijfel over de fiscale inwoner bent van een land, dan kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen.

GIIN (Global Intermediary Identification Number)

Het 'Global Intermediary Identification Number' (GIIN) is een wereldwijd referentienummer van de Amerikaanse belastingdienst (IRS). De IRS kent dit nummer voor identificatie toe aan financiële instellingen en bepaalde andere organisaties. U kunt dit nummer aanvragen via www.irs.gov.

Holding

Een holding is een vennootschap die als (centrale) houdster- of beheermaatschappij dient voor onderliggende maatschappijen in het concern. Deze beheert de aandelen van de organisaties die binnen het concern vallen.

Een organisatie is geen holding als deze opereert als een:

- private equity fonds;
- durfkapitaalfonds, of
- overnamefonds dat met schulden wordt gefinancierd en/of
- ieder ander investeringsfonds dat:
 - het doen van acquisities of het financieren van organisaties als doel heeft, en
 - vervolgens de belangen houdt voor investeringsdoeleinden.

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.

Internationale organisatie

Onder internationale organisatie wordt verstaan iedere internationale organisatie of een agentschap of instantie daarvan dat/die daar volledig toe behoort. Tot deze categorie behoort iedere intergouvernementele organisatie (en ook een supranationale organisatie) (1) die voornamelijk bestaat uit regeringen, (2) die daadwerkelijk een hoofdzetelovereenkomst of soortgelijke overeenkomst heeft met een land en (3) waarvan de inkomsten niet ten goede komen van particulieren.

Non-participating FFI

Een non-participating FFI is een financiële instelling die anders is dan een:

- financiële instelling die de FATCA-regels naleeft;
- certified deemed-compliant FFI; of
- exempt beneficial owner (vrijgestelde instelling).

In het algemeen is een financiële instelling die in een IGA-land gevestigd is geen non-participating FFI, tenzij die financiële instelling in een officiële mededeling van de IRS als non-participating FFI is aangemerkt.

Als u niet zeker weet of uw organisatie een non-participating FFI is, raadpleeg dan een belastingadviseur of kijk op www.irs.gov.

Non-profit organisatie

- Een organisatie is een non-profit organisatie als deze alleen een religieus, liefdadigheids-, wetenschappelijk, artistiek, cultureel, sportief en/of educatief doel heeft, of als
- een organisatie is opgericht in het rechtsgebied waarin het is gevestigd en hier activiteiten uitvoert. Daarbij is het een professionele organisatie, gilde, kamer van koophandel, vakbond, agrarische of horticulturele organisatie, burgerpartij of elke andere organisatie die alleen een maatschappelijk welzijn nastreeft.

Een non-profit organisatie voldoet ook aan alle onderstaande voorwaarden:

- De organisatie is vrijgesteld van vennootschapsbelasting in het vestigingsland.
- De organisatie heeft geen uiteindelijk belanghebbenden die een eigendomsbelang hebben in de organisatie. Of die andere belangen hebben in de inkomsten of bezittingen van de organisatie.
- In de wetgeving van het vestigingsland of in de statuten van de organisatie staat dat begunstigen (individuen of organisaties) geen inkomsten of activa ontvangen. Met uitzondering van inkomsten of activa voor:
 - liefdadigheidsdoeleinden;
 - redelijke compensatie voor verleende diensten, of
 - aanschaf van bezittingen voor de organisatie tegen de waarde in het economisch verkeer.
- In de wetgeving van het vestigingsland of in de statuten van de organisatie staat dat alle activa naar de overheid of een andere non-profit organisatie gaan, als de organisatie wordt geliquideerd of ontbonden.

Is uw organisatie volgens de Nederlandse belastingdienst een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) of sociaal belang behartigende instelling (SBBi) is een non-profit-organisatie? Dan is de organisatie ook non-profit. Twijfelt u of uw organisatie een non-profit organisatie is? Vraag het uw belastingadviseur.

Non-specified U.S. person

De Amerikaanse belastingdienst (IRS) heeft bepaalde U.S. persons uitgesloten van rapportageverplichtingen door financiële instellingen onder FATCA. Een organisatie weet meestal als zij uitgesloten is volgens de specifieke voorwaarden van de IRS en de Amerikaanse belastingwetgeving (US Internal Revenue Code).

Twijfelt u of uw organisatie deze status heeft? Ga dan voor meer informatie naar www.irs.gov of vraag uw belastingadviseur hiernaar.

Organisatie

Iedere persoon of rechtsvorm anders dan een natuurlijk persoon. Denk aan een Besloten Vennootschap (BV), Naamloze Vennootschap (NV) of een samenwerkingsverband zoals een Vennootschap onder Firma (VOF). Een trust geldt in dit kader ook als organisatie.

Overheidslichaam

Een overheidslichaam is de regering van een land of ander rechtsgebied, een staatkundig onderdeel van een land of ander rechtsgebied (met inbegrip van een staat, provincie, district of gemeente), of een agentschap of instantie van een land of ander rechtsgebied of van een of meer van de voorgaande organisaties dat/die volledig daartoe behoort/behoren (het zijn evenzovele overheidslichamen). Deze categorie bestaat uit de integrale delen, organisaties waarover zeggenschap wordt uitgeoefend, en de staatkundige onderdelen van een staat of ander rechtsgebied.

Passief inkomen

Passief inkomen is het deel van het bruto-inkomen dat bijvoorbeeld bestaat uit:

- dividenden en dividendvervangende betalingen;
- rente en inkomsten die vergelijkbaar zijn met rente;
- bepaalde royalty's;
- annuïteiten;
- inkomsten uit swap-contracten;
- huuropbrengsten van onroerend goed waar weinig tot geen activiteiten voor nodig zijn om deze opbrengsten te verkrijgen.

Bovenstaande opsomming is niet volledig. U vindt het volledige overzicht van passief inkomen op www.oecd.org of www.irs.gov zoekterm 'passive income'. Twijfelt u of het inkomen van uw organisatie passief is? Vraag dan uw belastingadviseur hiernaar.

Qualified Intermediary

Een Qualified Intermediary (QI) is een organisatie die een QI-overeenkomst met de Amerikaanse belastingdienst (IRS) heeft.

Specifieke financiële instelling

Uitsluitend voor de toepassing van de CRS is een specifieke financiële instelling een type 3b financiële instelling (zie de definitie) die niet fiscaal gevestigd is in een CRS-land.

Tekenbevoegde

Een tekenbevoegde vertegenwoordiger mag namens de organisatie een getekende verklaring afgeven of een contract aangaan. Wie tekenbevoegd is, wordt bepaald door de rechtsvorm van de organisatie en wie daarvoor toestemming heeft verkregen binnen de organisatie. Is uw organisatie ingeschreven bij de Kamer van Koophandel (KvK)? Dan wordt de tekenbevoegde ook daar geregistreerd. U vindt deze terug op een uittreksel van de KvK.

Treasury center

Een organisatie die zich hoofdzakelijk bezighoudt met financiering en het uitvoeren van hedging transacties.

Uiteindelijk belanghebbende

Een uiteindelijk belanghebbende is een natuurlijk persoon die:

- een belang houdt van meer dan 25% in het kapitaal van de organisatie;
- meer dan 25% van de stemrechten kan uitoefenen in de algemene vergadering van de organisatie;
- feitelijk zeggenschap kan uitoefenen in de organisatie;
- begunstigde van 25% of meer van het vermogen van de organisatie is, of
- een bijzondere zeggenschap heeft over 25% of meer van het vermogen van de organisatie.

Is de organisatie een personenvennootschap?

Dan is een uiteindelijk belanghebbende een natuurlijk persoon die:

- bij ontbinding van de personenvennootschap recht heeft op een aandeel in de gemeenschap van meer dan 25%;
- recht heeft op een aandeel in de winsten van de personenvennootschap van meer dan 25%;
- feitelijk zeggenschap kan uitoefenen over de personenvennootschap, of
- meer dan 25% van de stemmen kan uitoefenen als er in de volgende overeenkomsten besluitvorming bij een meerderheid van de stemmen is bepaald:
 - bij besluitvorming die geldt bij wijziging van de overeenkomst die ten grondslag ligt aan de personenvennootschap, of
 - bij besluitvorming die geldt bij de uitvoering van die overeenkomst anders dan door daden van beheer.

Bovenstaande omschrijving van een uiteindelijk belanghebbende is afgeleid van de definitie volgens de Nederlandse Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). De uitdrukking „uiteindelijk belanghebbende” wordt uitgelegd op een wijze die verenigbaar is met de aanbevelingen van de Financial Action Task Force. U vindt de volledige definitie volgens de Wwft op wetten.overheid.nl.

Is de organisatie een trust?

In het geval van een trust zijn de uiteindelijk belanghebbenden de insteller(s) van een trust, de trustee(s), de eventuele protector(en), de begunstigde(n) of categorie(en) begunstigten en eventuele andere natuurlijke personen die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap uitoefenen over de trust.

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:
 - 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 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. Territory NFFE

Een organisatie die direct of indirect volledig gehouden wordt door inwoners van een Amerikaans territorium (Puerto Rico, Guam, Amerikaans Samoa, Noordelijke Marianen en de Amerikaanse Maagdeneilanden) en die opgericht is naar het recht van datzelfde territorium. Hierbij dient de inwoner te goeder trouw te zijn. Zo'n inwoner is te goeder trouw als hij of zij voldoet aan de definitie hiervan onder de Amerikaanse belastingwetgeving (zie de Internal Revenue Code op www.irs.gov).

U.S. TIN (U.S. federal 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.

U.S. TIN (U.S. federal 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.

Withholding partnership

Een withholding partnership is een partnership die een overeenkomst met de Amerikaanse belastingdienst (IRS) heeft. Hierin gaat de partnership akkoord met het inhouden van belasting op bepaalde betalingen.

Withholding trust

Een withholding trust is een trust die een overeenkomst met de Amerikaanse belastingdienst (IRS) heeft. Hierin gaat de trust akkoord met het inhouden van belasting op bepaalde betalingen.