



## Handreiking formulier ‘Bepalen belastingstatus’

### Inleiding

Sinds enkele jaren bestaan er afspraken tussen landen om bepaalde gegevens van belastingplichtigen onderling uit te wisselen. Deze internationale afspraken zijn vastgelegd in de Common Reporting Standard (CRS) en de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). In deze regelgeving, die geïmplementeerd is in de Nederlandse wet, is bepaald dat financiële instellingen moeten vaststellen waar hun klanten en/of uiteindelijk belanghebbenden fiscaal inwoner dan wel fiscaal gevestigd zijn, dan wel of sprake is van een zogenaamde US-person. De vaststelling of sprake is van een financiële instelling gebeurt voor organisaties aan de hand van het formulier ‘Bepalen belastingstatus’. In dit formulier wordt aan de hand van verschillende vragen bepaald wat uw status is voor CRS en FATCA.

Eind 2020 heeft Nederland de regelgeving aangepast (Wijziging Nederlandse Leidraad voor CRS en FATCA) waardoor meer organisaties onder de definitie van financiële instelling vallen. In het formulier ‘bepalen belastingstatus’ zijn meerdere vragen opgenomen die betrekking hebben op organisaties die kwalificeren als financiële instelling. Hieronder treft u een handreiking aan voor het invullen van het formulier met een verdere toelichting waar u op dient te letten bij het vaststellen of uw organisatie kwalificeert als financiële instelling.

### Onderdeel 1: Vraag 2d, Is uw organisatie een Financiële instelling?

- 2d Is uw organisatie een financiële instelling?  Ja → Ga verder met 4  
 Denk onder andere aan bewaarinstellingen,  Nee  
 beleggingsentiteiten en sommige beleggingsclubs.

Om vast te stellen of u organisatie mogelijk kwalificeert als financiële instelling verzoeken wij u de volgende stappen door te nemen:

Stap 1: Is 50% of meer van het inkomen van uw organisatie over de laatste drie jaren<sup>1</sup> gezien afkomstig uit beleggingsactiviteiten?

**Indien ja:** ga verder met stap 2 van deze instructie;

**Indien nee:** uw organisatie kwalificeert waarschijnlijk niet als financiële instelling. U kunt in de regel vraag 2d op het formulier ‘bepalen belastingstatus’ met ‘nee’ beantwoorden en de vragenlijst vervolgen bij vraag 2e van het formulier.

*Toelichting: Voor stap 1 dient bepaald te worden hoe uw organisatie voornamelijk haar inkomsten verkrijgt. Indien 50% of meer van de inkomsten over de laatste drie jaren afkomstig is uit beleggingsactiviteiten, zoals dividenden, kwalificeert uw organisatie mogelijk als financiële instelling. Deze inkomsten worden gezien als passieve inkomsten.*

---

<sup>1</sup> Indien uw organisatie korter dan drie jaren geleden is opgericht, dient u voor de inkomstentoets te kijken naar de periode dat de organisatie bestaat.

Stap 2: Heeft uw organisatie dochtermaatschappijen, en indien ja, betreft het hier actieve werkmaatschappijen?

**Indien ja:** uw organisatie kwalificeert waarschijnlijk niet als financiële instelling. U kunt in de regel vraag 2d op het formulier ‘bepalen belastingstatus’ met ‘nee’ beantwoorden en de vragenlijst vervolgen bij vraag 2e van het formulier.

**Indien nee:** ga verder met stap 3 van deze instructie.

*Toelichting: Voor stap 2 dient bepaald te worden of er sprake is van dochtermaatschappijen en of in deze maatschappijen een actief bedrijf wordt uitgeoefend. Het kan namelijk zijn dat uw organisatie zelf niet actief haar inkomsten vergaart, maar wel als holding dient van organisaties die hun inkomen voornamelijk actief vergaren via bedrijfsmatige activiteiten. In dat geval is de holding zelf ook geen financiële instelling.*

Stap 3: Is binnen uw organisatie sprake van meerdere aandeelhouders/participanten?

**Indien ja:** uw organisatie kwalificeert waarschijnlijk als financiële instelling. Dit betekent dat u in de regel vraag 2d op het formulier ‘bepalen belastingstatus’ met ‘ja’ kunt beantwoorden en de vragenlijst kunt vervolgen bij vraag 4a van het formulier. Zie ook onderdeel 2 van deze toelichting.

**Indien nee:** ga verder met stap 4 van deze instructie.

*Toelichting: Indien uw organisatie meerdere aandeelhouders dan wel participanten heeft, is volgens de regels van CRS en FATCA tussen uw organisatie en deze personen sprake van een ‘klant-relatie’. Een beleggingsentiteit met een dergelijke ‘klant-relatie’ wordt voor CRS en FATCA als een financiële instelling beschouwd.*

Stap 4: Wordt (een deel van) het vermogen van uw organisatie beheerd door een reguliere financiële instelling, zoals een bank?

**Indien ja:** uw organisatie kwalificeert waarschijnlijk als financiële instelling. Dit betekent dat u in de regel vraag 2d op het formulier ‘bepalen belastingstatus’ met ‘ja’ kunt beantwoorden en de vragenlijst kunt vervolgen bij vraag 4a van het formulier. Zie ook onderdeel 2 van deze toelichting.

**Indien nee:** uw organisatie kwalificeert waarschijnlijk niet als financiële instelling. U kunt in de regel vraag 2d op het formulier ‘bepalen belastingstatus’ met ‘nee’ beantwoorden en de vragenlijst vervolgen bij vraag 2e van het formulier.

*Toelichting: Belegt uw organisatie of gaat uw organisatie beleggen bij een bank waarbij het beheer van de beleggingen volledig bij de bank ligt (discretionair vermogensbeheer)? In dat geval wordt (een deel van) uw vermogen beheert door een reguliere financiële instelling en kwalificeert uw organisatie mogelijk als financiële instelling door de meetregelgeving in CRS en FATCA (Managed by Financial Entity).*

## Onderdeel 2: kwalificatie van uw organisatie als financiële instelling; vraag 4a en verder

Uw organisatie kwalificeert op basis van bovenstaande stappen als financiële instelling en u hebt vraag 2d met 'ja' beantwoord. Vervolgens dient u bij vraag 4a, onderdeel 4, van het formulier de vragenlijst te vervolgen. Hieronder zal een korte toelichting volgen op de vragen die u mogelijk dient te beantwoorden.

4a Heeft uw financiële instelling een GIIN (Global Intermediary Identification Number)?

- Ja, het GIIN is  .  .  .  → Ga verder met **4f**  
 Belangrijk: Als u dit formulier invult namens een filiaal van een buitenlandse organisatie, vermeld dan hier het GIIN van het filiaal.  
 Nee

*Toelichting: Alle niet-vrijgestelde financiële instellingen dienen zich te registreren bij de IRS voor FATCA doeleinden. Dit kan via het online portal van de IRS. Is uw organisatie geregistreerd als financiële instelling bij de Amerikaanse belastingdienst (IRS) en heeft u een GIIN ontvangen? In dat geval dient u vraag 4a met 'Ja' te beantwoorden en uw GIIN in te vullen. Bent u niet geregistreerd als financiële instelling bij de IRS? In dat geval kunt u deze vraag met 'nee' beantwoorden en de vragenlijst bij vraag 4b vervolgen. Indien u niet bent vrijgesteld van registratie (bijvoorbeeld Non profit organisaties/goede doelen kunnen vrijgesteld zijn van registratie) verzoeken wij u zich aan te melden bij de IRS als financiële instelling. De GIIN die u verkrijgt dient u aan ons door te geven.*

- 4b Is uw organisatie een centrale bank?  Ja → Ga verder met **6**, de ondertekening  
 Nee

Vraag 4b kunt u met 'nee' beantwoorden en de vragenlijst vervolgen bij vraag 4c.

- 4c Is uw organisatie een exempt beneficial owner?  Ja → Ga verder met **4f**  
 Nee

*Onder 'exempt beneficial owner' vallen in de context van CRS en FATCA overheidsinstellingen, internationale organisaties en bepaalde pensioenorganisaties. Zie ook pagina 1 van de begrippenlijst bij het formulier 'bepalen belastingstatus'. Vraag 4c kunt u in de regel als reguliere organisatie met 'nee' beantwoorden en de vragenlijst bij vraag 4d vervolgen.*

- 4d Is uw organisatie een certified deemed-compliant FFI?  Ja → Ga verder met **4f**  
 Nee

*Onder 'certified deemed-compliant FFI' vallen in de context van FATCA organisaties die voldoen aan specifieke voorwaarden die zijn gesteld door de IRS. Een reguliere beleggende organisatie zal in de regel niet voldoen aan deze specifieke voorwaarden. Vraag 4d kunt u derhalve in de regel als reguliere organisatie met 'nee' beantwoorden en de vragenlijst bij vraag 4e vervolgen. Mocht u uitsluitend als non-profit organisatie/goed doel opereren, kunt u in de regel vraag 4d met 'ja' beantwoorden en de vragenlijst vervolgen bij vraag 4f op het formulier. Organisaties met als status certified deemed-compliant FFI hoeven zich niet te registreren als financiële instelling bij de Amerikaanse belastingdienst IRS.*

4e Is uw organisatie een non-participating FFI?

Ja

Stuur een ingevuld IRS W-8BEN-E en een CRS self certification formulier mee.

→ Ga verder met 4f

Nee

*Indien uw organisatie in Nederland is gevestigd kunt u deze vraag normaliter met 'nee' beantwoorden en de vragenlijst bij vraag 4f vervolgen, tenzij uw organisatie door de IRS in een officiële mededeling is aangemerkt als non-participating FFI.*

4f Is uw organisatie een specifieke financiële instelling?

Ja

Nee → Ga verder met 6, de ondertekening

*Een specifieke financiële instelling is een organisatie die gevestigd is in een land wat niet onder CRS valt. Nederland en de meeste andere Europese landen zijn allen CRS landen. Is uw organisatie in Nederland gevestigd, kunt u vraag 4f met 'nee' beantwoorden en doorgaan naar de ondertekening van het formulier bij onderdeel 6.*

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 → Ga verder met 5

Nee → Ga verder met 6, de ondertekening

*Deze vraag hoeft u alleen te beantwoorden als uw organisatie een specifieke financiële instelling is. Zoals bij vraag 4f is aangegeven, zal een in Nederland gevestigde organisatie geen specifieke financiële instelling zijn en hoeft u vraag 4g derhalve ook niet te beantwoorden.*

**Vraag 4h** (optioneel: alleen van toepassing bij het digitale formulier in de Mijn Private Bank-omgeving): **Is uw organisatie geregistreerd als financiële instelling bij de belastingdienst?**

*Een financiële instelling dient zichzelf als financiële instelling aan te melden bij de belastingdienst van het land waar de organisatie fiscaal gevestigd is. Nederlandse organisaties die kwalificeren als financiële instelling onder FATCA/CRS dienen zich derhalve, naast in de meeste gevallen bij de IRS, ook bij de Nederlandse Belastingdienst aan te melden. Op de website van de Nederlandse Belastingdienst kunt u meer informatie vinden hoe u uw organisatie dient aan te melden: [https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common\\_reporting\\_standard/wie-moet-gegevens-aanleveren](https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common_reporting_standard/wie-moet-gegevens-aanleveren)*

*De bevestiging die u van de Nederlandse Belastingdienst verkrijgt nadat u uw organisatie heeft aangemeld als financiële instelling ontvangen wij graag een kopie van.*