

PwC Newsflash

FATCA voor particulieren en beleggings- vennootschappen

Zowel financiële instellingen als niet-financiële instellingen (zoals beleggingsvennootschappen) en particulieren bereiden zich voor op de introductie van FATCA op 1 januari 2014. Deze Amerikaanse wetgeving heeft wellicht ook gevolgen voor u.

De Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") is in maart 2010 geïntroduceerd in de Verenigde Staten van Amerika ("VS"). Het doel van deze wetgeving is het minimaliseren van belastingontwijking en -ontduiking door Amerikaanse belastingplichtigen. FATCA is vooral gericht op financiële instellingen maar ook niet-financiële instellingen zullen geraakt worden door FATCA.

Financiële instellingen wereldwijd dienen onder FATCA per 1 januari 2014 hun klanten te identificeren en over Amerikaanse klanten te rapporteren aan de Amerikaanse belastingdienst ("IRS"). In dit kader zullen deze financiële instellingen, zoals banken, verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen, wellicht een aantal vragen stellen aan hun klanten. Ook aan u dus!

Deze Newsflash geeft een overzicht van de FATCA-wetgeving en de potentiële gevolgen hiervan. Voor meer informatie of assistentie, kunt u contact opnemen met uw PwC adviseur of de PwC contactpersonen die hieronder zijn vermeld.

Wie wordt geraakt?

FATCA heeft gevolgen voor: financiële instellingen, niet-financiële instellingen (bijvoorbeeld beleggingsvennootschappen, ook die eigendom zijn van één of een beperkt aantal natuurlijke personen) en particulieren. Financiële instellingen zullen binnenkort een aantal vragen aan u stellen om u te identificeren en om vervolgens te bepalen of u een zogenoemde 'Amerikaanse klant' bent. Dit wordt aan de hand van een aantal indicatoren getoetst, de zogenaamde *US indicia*. U moet hierbij onder andere denken aan: een Amerikaans paspoort, een Amerikaanse geboorteplaats of een (recentelijke) verblijfsperiode in Amerika.

Wat is de sanctie?

Onder FATCA wordt ten laste van niet-meewerkende partijen (zowel financiële instellingen als Amerikaanse klanten) een bronbelasting van 30% ingehouden op betalingen van ondermeer rente en dividend afkomstig uit de VS. Naast ondernemingen die gevestigd zijn in de VS worden ook niet-beursgenoteerde ondernemingen met Amerikaanse aandeelhouders in bepaalde gevallen geacht een band te hebben met de VS. Een van de gevolgen van FATCA is dat banken naar verwachting een beleid zullen invoeren om geen zaken te doen met klanten en financiële instellingen die niet-meewerken aan de uitvoering van FATCA.

Wat merkt u hier binnenkort van?

U en wellicht ook uw beleggingsvennootschap zal worden geïdentificeerd en er zal worden vastgesteld of u en/of uw beleggingsvennootschap verbonden is met de VS. Hiernaast wordt een aantal situaties uiteengezet. Daarbij worden de eventuele FATCA-gevolgen aangeduid.

Geen verband met de VS

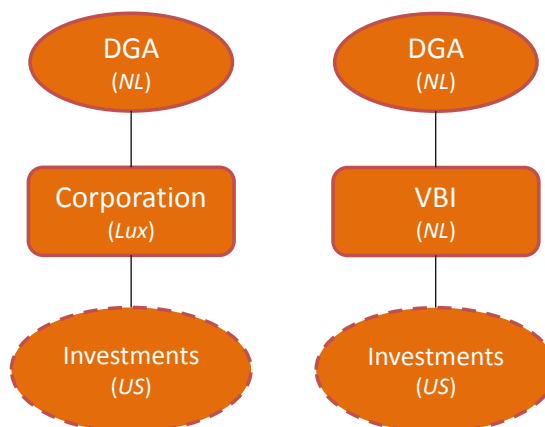
Indien u geen verband heeft met de VS valt u niet onder de reikwijdte van FATCA.

Wel verband met de VS

Indien u een band met de VS heeft, valt u onder de reikwijdte van FATCA. De financiële instellingen waarbij u klant bent, zullen u een aantal vragen stellen om vast te stellen of en in hoeverre u een belastingplicht heeft in de VS. Daarnaast zullen deze financiële instellingen in bepaalde gevallen gegevens over u rapporteren aan de IRS, al dan niet met tussenkomst van de Nederlandse belastingdienst.

Beleggingsvennootschappen

Uw beleggingsvennootschap(pen) valt/vallen ook onder de reikwijdte van FATCA. Indien uw beleggingsvennootschap(pen) onder FATCA wordt aangemerkt als financiële instelling dient deze zelfstandig aan FATCA te voldoen. Indien uw beleggingsvennootschap(pen) niet worden aangemerkt als financiële instelling zal uw bank u mogelijk benaderen om vast te stellen of de beleggingsvennootschap(pen) Amerikaanse eigenaren heeft. Complicatie hierbij is dat ieder land (en dus ook Nederland en Luxemburg) een apart FATCA-verdrag met de VS afsluit, waardoor de gevolgen per land kunnen verschillen.



PwC Contacten

Neem gerust contact op met uw eigen PwC-adviseur of met een van onderstaande contactpersonen voor meer informatie met betrekking tot FATCA:

renate.de.lange@nl.pwc.com

+31 (0)88 792 39 58