

Uw fiscale woon- of vestigingsplaats: Waarom vraagt uw bank er naar?

De Nederlandse overheid gaat vanaf 2017 met meer dan 90 landen automatisch financiële gegevens van bedrijven en personen uitwisselen om belastingontduiking tegen te gaan. Hierdoor zijn alle financiële instellingen in Nederland vanaf 2016 wettelijk verplicht om na te gaan of hun klanten mogelijk belastingplichtig in het buitenland zijn. Nieuwe klanten, en als er aanleiding is, ook bestaande klanten wordt daarom gevraagd een verklaring over hun fiscale woon- of vestigingsplaats af te geven. Banken vragen u daarom een vragenformulier in te vullen en getekend terug te sturen. Dit kan ook online gebeuren.

Deze brochure vertelt u wat banken doen om de wettelijk vereiste gegevens te verzamelen, en wat dit voor u betekent.

De rol van uw bank

Het uitwisselen van belastinggegevens tussen landen is vastgelegd in de wet. Hierdoor is uw bank, net als alle andere financiële instellingen in Nederland, verplicht om aan nieuwe klanten altijd een verklaring te vragen over hun fiscale woon- of vestigingsplaats met opgave van het fiscaal identificatienummer van hun woon- of vestigingsland. Als u een bestaande klant bent, is de regel anders: dan moet er gevraagd worden naar uw fiscale woon- of vestigingsplaats als daar een concrete aanleiding toe is, bijvoorbeeld als er sprake is van een verhuizing naar een ander land of als een rekening wordt geopend waarvoor aanvullende gegevens nodig zijn.

Hoe weet u wat uw fiscale woon- of vestigingsplaats is?

Ieder land heeft wetten die bepalen wanneer u daar als particulier fiscaal inwoner bent of wanneer uw organisatie daar fiscaal gevestigd is. Die wetten en regels verschillen per land. In Nederland bepaalt de Belastingdienst uw fiscale woonplaats of de fiscale vestigingsplaats van uw bedrijf. Belangrijke feiten voor de beoordeling bij particulieren zijn onder andere: waar woont of verblijft u het meeste van uw tijd; waar wonen uw partner en/of kinderen; waar werkt u; waar heeft u uw huisarts en waar lopen uw verzekeringen.

De meeste mensen wonen op één adres. Maar als u twee of meer vaste adressen bezit, waarvan één of meer in het buitenland, dan kunt u fiscaal óók in het buitenland wonen. Dat betekent in de meeste gevallen niet dat u dubbele belasting betaalt. Dat komt omdat Nederland met zeer veel landen een belastingverdrag heeft afgesloten. Uw belastingadviseur kan u daarover meer vertellen.

Belangrijke feiten voor de beoordeling bij organisaties zijn onder andere: waar worden de belangrijke zakelijke beslissingen genomen; waar werken en vergaderen de bestuurders; en waar vindt de boekhouding plaats. De juridische vorm van de organisatie speelt ook nog een rol. Of uw organisatie (daarnaast ook) fiscaal gevestigd is in een ander land, hangt af van de wet in dat andere land en verschillende feiten en omstandigheden.

Als u niet weet wat uw fiscale woonplaats is, waar uw organisatie fiscaal gevestigd is en/of wat de fiscale gevolgen zijn, kunt u informatie inwinnen bij de Belastingdienst of uw belastingadviseur.

Wat kunt u van uw bank verwachten?

In bepaalde gevallen vraagt uw bank u om een verklaring af te geven over uw fiscale woonplaats of over de vestigingsplaats van de organisatie waarvan u als tekeningsbevoegde vertegenwoordiger(s) optreedt. Dit kan bijvoorbeeld zijn wanneer u een rekening opent, wanneer u een buitenlands adres of telefoonnummer heeft, of wanneer uw organisatie is opgericht naar buitenlands recht.

Bij bepaalde organisaties wordt ook gevraagd naar de fiscale woonplaats van de uiteindelijk belanghebbende(n).

Wanneer u niet wilt meewerken aan het informatieverzoek, is het helaas niet toegestaan dat de bank een rekening voor u of uw organisatie opent.

Is sprake van een buitenlandse fiscale woon- of vestigingsplaats, dan geeft de bank die gegevens door aan de Belastingdienst. Deze geeft uw gegevens door aan het betreffende land.

Meer informatie

Meer informatie over de fiscale woon- en vestigingsplaats vindt u op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken (www.nvb.nl) en op de website van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl).

Meer informatie over de landen vindt u op de site van de OESO (www.oecd.org) en zoeken op onderwerp: rules governing tax residence).



© December 2015

Nederlandse Vereniging van Banken

Gustav Mahlerplein 29-35

1082 MS Amsterdam

020 550 2888

www.nvb.nl