



Belastingdienst

Handleiding

Gegevensaanlevering van pensioenproducten

Deel 1 – Algemeen voor gegevenstijdvak 2025

Versie 20240402



Inhoud

1	Inleiding—4
1.1	Leeswijzer—4
1.1.1	Wijzigingen ten opzichte van de vorige handleiding—4
1.2	Aanleiding handleiding—5
1.3	Actuele informatie en ondersteuning—5
2	Fiscaal-juridisch—6
2.1	Wettelijke basis—6
2.2	Voor wie geldt de verplichting tot aanlevering van gegevens—6
2.2.1	Aangewezen administratieplichtigen—6
2.2.2	Gegevens aanleveren over pensioenproducten—7
2.3	Vrijstelling—7
2.4	Waarvoor worden de gegevens gebruikt—9
2.4.1	Internationale uitwisseling—9
2.4.2	Nationale gegevensuitwisseling—10
3	Subject van gegevensaanlevering—11
3.1	Natuurlijkpersoon—11
3.2	Internationale gegevensuitwisseling—12
3.2.1	Uitbreiding persoonsgegevens als gevolg van FATCA—12
3.2.2	Uitbreiding persoonsgegevens als gevolg van CRS—12
4	Object gegevensaanlevering—13
4.1	Gegevensaanlevering bedrijfstak- of beroepspensioenregeling.—13
4.1.1	Melding oneigenlijke handeling/ negatieve uitgaven—15
4.1.2	Terugbetalen van te hoge premie—16
4.2	Gegevensaanlevering nettopensioenregeling.—17
4.2.1	Betaalde en verrekende premies—18
4.2.2	Melding oneigenlijke handeling—19
4.2.3	Waardegegevens nettopensioenaanspraak—21
4.2.4	Melding EXPB—22
5	Logistiek—23
5.1	Algemeen—23
5.1.1	Moment van aanleveren—23
5.1.2	Bronnen en berichtgevers—23
5.1.3	Aanleveren van contactgegevens—24
5.2	Identificatie—24
5.2.1	Rechtspersonen Samenwerkingsverbanden Informatie Nummer (RSIN)—24
5.2.2	Identificatie van (pensioen)producten—24
5.3	Initiële en heraanleveringen, correcties, en intrekkingen—24
5.3.1	Heraanlevering—25
5.3.2	Correctie—25
6	Kwaliteit—27
6.1	Kwaliteitseisen—27
6.2	Gegevensaanlevering als beheerst bedrijfsproces—27
7	Ondersteuning—29
7.1	Dienstverlening—29
7.2	Contactmogelijkheden—29
Bijlage 1. Verklarende woordenlijst—31	
Bijlage 2. Toelichting NEN1888—33	
Bijlage 3. Eisen aan burgerservicenummer (BSN)—36	

Bijlage 4. Ontbrekend US TIN—37

1 Inleiding

Deze handleiding is bestemd voor administratieplichtigen die gegevens en inlichtingen moeten verstrekken over pensioenproducten op grond van hun renseigneringsplicht uit de Algemene Wet Rijksbelastingen, de Wet Inkomstenbelasting 2001 en internationale afspraken over het verlenen van wederzijdse bijstand bij de heffing van belastingen.

Onder pensioenproduct wordt in het kader van deze handleiding verstaan;

- Een (bruto) pensioentoezeggingen die is opgebouwd door, dan wel verzekerd is voor een IB-ondernemer of resultaat genietter ter uitvoering van een verplichte deelname aan een bedrijfstak-, beroepspensioenfonds of het Notarieel Pensioenfonds (hierna: bedrijfs- en beroepspensioenregelingen), of
- Een pensioenaanspraak die is opgebouwd, dan wel verzekerd is ter uitvoering van een deelname aan een nettopensioenregeling als bedoeld in Afdeling 5.3B, Wet Inkomstenbelasting 2001.

U vindt in deze handleiding informatie over de achtergrond van de vraag om deze gegevens, welke administratieplichtigen gegevens moeten verstrekken, waar deze gegevens uit bestaan en op welke wijze ze moeten worden aangeleverd.

1.1 Leeswijzer

De handleiding 'Gegevensaanlevering van pensioenproducten' bestaat uit de volgende delen:

- Deel 1 - Algemeen: beschrijft de fiscaal-juridische onderwerpen en het proces van aanleveren;
- Deel 2 - Berichtspecificatie: beschrijft de structuur en regels waaraan een aan te leveren bericht moet voldoen;
- Deel 3 - Foutberichten: beschrijft de berichten die naar aanleiding van een ingestuurd bericht kunnen worden teruggestuurd;
- Deel 4 - Voorbeelden: beschrijft voor een aantal specifieke gevallen hoe een bericht er uit zou moeten zien.
- Deel 5 - Structuurdiagram: beschrijft de structuur van de berichtspecificatie in de vorm van een diagram.

U leest nu 'Deel 1 - Algemeen'.

In dit deel van de handleiding kunnen coderingen voorkomen om voorbeelden toe te lichten. Deze coderingen zijn gebaseerd op de XML-berichtspecificaties die worden beschreven in deel 2 van de handleiding. Definities van de begrippen die in deze handleiding worden gebruikt kunt u terugvinden in Bijlage 1.

Door de wetgever en in de literatuur wordt vaak gesproken over het verstrekken van gegevens (van derden), renseignereren of renseigneerplicht. De IT technische term die hiervoor binnen de Belastingdienst wordt gebruikt is gegevensaanlevering. De term gegevensaanlevering wordt ook gehanteerd in deel 2 van de handleiding. In de volgende onderdelen wordt daarom zoveel mogelijk bij deze term aangesloten.

1.1.1 *Wijzigingen ten opzichte van de vorige handleiding*

In het document "HL_PP_2020_2025.0.8._Wijzigingenoverzicht" kunt u de verschillen ten opzichte van de handleiding "HL_PP_2024.1_Deel_1_Algemeen" terugvinden.

1.2 Aanleiding handleiding

Jaarlijkse update

In het kader van de jaarlijkse update van de handleiding zijn enkele aanpassingen gedaan.

Paragraaf 2.2.1 "Aangewezen administratieplichtigen"

Formele uitbreiding van artikel 22 UBIB 2001 met de instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Paragraaf 4.1.2 "Terugbetalen van te hoge premie"

In de blauwe tekst onder het kopje "**uitzondering op 6 maandtermijn:**" is de tweede alinea aangepast. Abusievelijk stond de (oude) naleveringstermijn van 7 jaren nog vermeld. Deze is aangepast in 5 jaren. Derhalve is de voormalige tekst "(de navorderingstermijn van vijf jaar die geldt voor de Inkomstenbelasting + 2 jaar uitstel)" geschrapt.

Bijlage 4, sub 2 Nieuwsbrief Ontbrekend US TIN

In de eerste zin is (aanlevering over) **2022** geschrapt. Hetzelfde geldt voor de eerste alinea onder kopje "Ad 5. US TIN codes" omdat daar in de laatste zin wordt verwezen naar bijlage 4, sub 2.

Deze handleiding gaat in per 1 januari 2025.

1.3 Actuele informatie en ondersteuning

Op de website (<https://odb.belastingdienst.nl>) van ODB (Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer) vindt u de meest actuele informatie ten behoeve van het aanleveren van de gegevens.

Voor ondersteuning bij de ontwikkeling van aanleversoftware kunt u ook bij ODB terecht. Raadpleeg hiervoor de ODB-website of stuur een mail naar servicedesk.odb@belastingdienst.nl.

Informatie met betrekking tot Digipoort vindt u op de website van Logius (www.logius.nl).

2 Fiscaal-juridisch

2.1 **Wettelijke basis**

De basis voor de renseigneringsplicht is opgenomen in de Algemene Wet Rijksbelastingen (hierna AWR). Artikel 53, tweede lid AWR legt aan aangewezen administratieplichtigen de verplichting op om uit eigen beweging aangewezen gegevens en inlichtingen over derden aan de inspecteur te verstrekken.

Artikel 53, tweede lid AWR wordt in samenhang met artikel 10.8 Wet Inkomstenbelasting 2001 (hierna Wet IB 2001) en artikel 22 Uitvoeringsbesluit Inkomstenbelasting 2001 (hierna UBIB 2001) gelezen.

Artikel 10.8 Wet IB 2001 vormt de grondslag voor de aanwijzing van administratieplichtigen en de door hen uit eigen beweging te verstrekken gegevens (categorieën). Die aanwijzing heeft vervolgens plaatsgevonden in artikel 22 UBIB 2001.

De afgelopen jaren heeft er een enorme ontwikkeling plaatsgevonden op het gebied van internationale gegevensuitwisseling, zoals FATCA, CRS en DAC II. Deze regelingen vinden voor de Nederlandse renseigneringsplicht hun grondslag in de Wet op de internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen (hierna WIB).

2.2 **Voor wie geldt de verplichting tot aanlevering van gegevens**

2.2.1 *Aangewezen administratieplichtigen*

In artikel 22 UBIB 2001 worden aangewezen als administratieplichtig:

- banken, beheerders, beleggingsinstellingen, beleggingsondernemingen, betaaldienstverleners, elektronischgeldinstellingen, instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE), financiële instellingen, levensverzekeraars, natuur-uitvaartverzekeraars en schadeverzekeraars in de zin van de Wet op het financieel toezicht
- pensioenuitvoerders in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet;
- pensioenuitvoerders in de zin van artikel 1 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling;
- Stichting Notarieel Pensioenfonds als bedoeld in artikel 113a van de Wet op het notarisambt.

FATCA

Voor de aanlevering van gegevens op grond van de FATCA regelgeving worden in artikel 2a, UB WIB, als administratieplichtig aangemerkt;

- Nederlandse financiële instellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel I, van het FATCA-verdrag NL-VS 2013, met uitzondering van de niet-rapporterende Nederlandse (financiële) instellingen, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel q, van het FATCA-verdrag NL-VS 2013.

Registratie

In de FATCA regelgeving staat dat (financiële) instellingen zich moeten aanmelden bij de IRS. Bij deze aanmelding krijgt iedere (financiële) instelling een registratienummer, het Global Intermediary Identification Number, afgekort GIIN. In het berichtmodel is het mogelijk gemaakt om bij de gegevensaanlevering ook het GIIN te vermelden).

Wanneer zelfstandige onderdelen binnen een (financiële) instelling een eigen GIIN hebben dan kan, voor de gegevensaanlevering van die onderdelen, het afwijkende GIIN worden vermeld. Op deze manier hoeft u uw huidige binnenlandse gegevensaanlevering niet te splitsen in afzonderlijke bestanden om aan uw FATCA verplichting te voldoen

CRS

Als onderdeel van het Belastingplan 2016 is een wetsvoorstel tot het aanpassen van de WIB aangenomen. Dit wetsvoorstel regelt de implementatie van de Common Report Standard in de nationale wetgeving.

2.2.2

Gegevens aanleveren over pensioenproducten

Deze handleiding is geschreven voor de in paragraaf 2.2.1 genoemde administratieplichtige die;

- als 'pensioenuitvoerder' van een nettopensioen mag optreden, en/of
- aanbieder is van een bedrijfstakpensioen, beroepspensioen, of notarieelpensioen waaraan een IB ondernemer of resultaatgenieter verplicht deelneemt.

2.3

Vrijstelling

De Belastingdienst kan op grond van artikel 22, zesde lid, onderdeel a, UBIB 2001 besluiten dat de gegevensaanlevering over bepaalde producten achterwege kan blijven als het belang van de gegevens niet opweegt tegen de inspanning die geleverd moet worden om het gegeven te ontvangen. Op artikel 22, zesde lid, onderdeel a, UBIB 2001 kan geen beroep worden gedaan bij de levering van gegevens over producten die op grond van internationale verdragen aan andere landen moeten worden verstrekt.

Als binnen uw financiële instelling een product of situatie voorkomt waarvan u wilt weten of deze voor vrijstelling in aanmerking komt, neem dan contact op met het contactcenter (zie paragraaf 7.2). De Belastingdienst neemt op basis van uw informatie een besluit over het al dan niet verlenen van vrijstelling.

Vrijstelling Successiewet

Pensioentoezeggingen op grond van een verplichte deelname aan een bedrijfs- of beroepspensioenregeling of een aanspraak op een nettopensioen zijn vrijgesteld voor de erfbelasting (art. 32 SW 1964). Op grond van artikel 75 SW 1964 hoeven dan ook geen gegevens aangeleverd te worden.

Vrijstelling FATCA

Wanneer u generiek bent vrijgesteld op grond van Bijlage II, onderdeel I, letter D, vijfde lid, van het FATCA-verdrag NL-VS 2013, hoeft u voor FATCA geen gegevens aan te leveren over nettopensioenen of pensioenen opgebouwd, dan wel verzekerd voor een IB-ondernemer of resultaat genietter ter uitvoering van een verplichte deelname aan een bedrijfs- en beroepspensioenregeling.

Deze laatste groep pensioenen — ook wel brutopensioenen genoemd — vallen ook onder de vrijgestelde producten van Bijlage II, onderdeel III, letter A van het FATCA-verdrag NL-VS. Over deze producten hoeft u in geen enkel geval gegevens aan te leveren op grond van de FATCA regelgeving.

Nettopensioen daarin tegen, valt niet onder de in Bijlage II, onderdeel III, genoemde producten. Dit betekent dat; wanneer u uw deelnemer, aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde kwalificeert als een 'specified US person', en u niet generiek bent vrijgesteld, er een verplichting bestaat gegevens aan te leveren op grond van de FATCA regelgeving.

Er geldt echter wel een ondergrens van \$ 50.000. Ligt de waarde van een nettopensioenaanspraak onder deze grens, dan hoeft u alsnog geen gegevens over het nettopensioen aan te leveren.

Vrijstelling CRS

U hoeft geen gegevens —over nettopensioenen of pensioenen opgebouwd, dan wel verzekerd voor een IB-ondernemers of resultaatgenieters ter uitvoering van een verplichte deelname aan een bedrijfs- en beroepspensioenregeling — aan te leveren als u generiek bent vrijgesteld van rapportage en valt onder de 'Non-reporting Financial Institutions' als beschreven in; CRS, sectie VIII, paragraaf B, onder 1 onderdeel b.

Ook zijn voor CRS pensioentoezeggingen, opgebouwd door verplichte deelname aan een pensioenregeling — ook wel bruto pensioenen genoemd —, vrijgesteld van gegevensaanlevering. Over deze producten hoeft u in geen geval gegevens aan te leveren op grond van de CRS regelgeving

Nettopensioen valt ook voor CRS niet onder de vrijgestelde producten. Voor CRS geldt er echter geen ondergrens. Wanneer u niet kwalificeert als 'Non-reporting Financial Institution' moet u in beginsel altijd gegevens over de waarde van het nettopensioen aanleveren.

Er geldt alleen een verplichting tot gegevensuitwisseling met landen die in het gegevensjaar aan CRS deelnemen.

Let op!

De lijst van deelnemende landen aan CRS wordt jaarlijks bijgewerkt en wordt door de Belastingdienst gepubliceerd op <https://odb.belastingdienst.nl>. Daar vindt u een lijst met deelnemende CRS/DAC II landen.

2.4 **Waarvoor worden de gegevens gebruikt**

De gegevens die u aanlevert gebruikt de Belastingdienst als contra-informatie voor het houden van toezicht en als service informatie in de vooraf ingevulde aangifte, voor de berekening van de jaar- en reserveringsruimte.

2.4.1 *Internationale uitwisseling*

Aangeleverde gegevens kunnen, op basis van artikel 5 tot en met 7, WIB, worden verstrekt aan een bevoegde autoriteit van een andere staat. Dit met het oog op de uitvoering van richtlijnen van de Raad van de Europese Unie of van andere regelingen van internationaal en interregionaal recht tot het verlenen van wederzijdse bijstand bij de heffing van belastingen. Hierbij moet ook worden gedacht aan de geïntegreerde FATCA, CRS en DAC II regelingen in de WIB. De Belastingdienst levert de gegevens na toepassing van technische controleregels door aan verdragslanden zonder verdere selectieregels toe te passen.

2.4.1.1 *FATCA*

In maart 2010 heeft het Amerikaanse congres de Foreign Account Tax Compliance Act (hierna FATCA) aangenomen. FATCA verplicht zogenoemde foreign financial institutions (afgekort FFIs) bepaalde financiële informatie over hun Amerikaanse cliënten aan de VS door te geven. Nederland heeft op 18 december 2013 een verdrag (Intergovernmental Agreement, verder te noemen 'de IGA') met de Verenigde Staten gesloten om deze informatieplicht voor de 'financiële instellingen' in Nederland te verzorgen. De Belastingdienst levert de in het kader van FATCA aangeleverde gegevens door aan de Amerikaanse overheid.

De financiële informatie waarover onder FATCA gerapporteerd moet worden heeft ook betrekking op verzekeringsproducten. Meer informatie over wie gegevens moet aanleveren vindt u in paragraaf 3.1. Over welke inhoudelijke informatie uitgewisseld moet worden leest u in paragraaf 4.

Registratie

Op grond van de FATCA regelgeving moeten (financiële) instellingen zich aanmelden bij de IRS. Bij deze aanmelding krijgt iedere (financiële) instelling een registratienummer, het Global Intermediary Identification Number (GIIN). In de XML berichtsspecificatie is het mogelijk gemaakt om bij de gegevensaanlevering ook het GIIN te vermelden.

Wanneer zelfstandige onderdelen binnen uw (financiële) instelling een eigen GIIN hebben, dan kan voor de gegevensaanlevering van die onderdelen het afwijkende GIIN worden vermeld. Op deze manier hoeft u uw huidige binnenlandse gegevensaanlevering niet te splitsen in afzonderlijke bestanden om zo aan uw FATCA verplichting te voldoen.

Verplicht aanleveren US TIN

Vanaf 1-1-2020 bent u verplicht bij iedere pensioengerechtigde inzake nettopensioen het Tax Identification Number (TIN) aan te leveren. Indien de US TIN (nog) ontbreekt, kunt u gebruik maken van één van de codes "22222222" (9x2) tot en met "99999999" (9x9).

Een nadere toelichting op het gebruik van deze codes vindt u in bijlage 4 van deze handleiding.

Het gebruik van voornoemde codes is niet verplicht en geeft ook geen ontheffing van de plicht een US TIN aan te leveren. Echter, gebruik van de codes kan, bij juist gebruik en in combinatie met het voldoen aan de in de bijlage 4 gestelde voorwaarden, voorkomen dat een FI als significant non compliant wordt aangemerkt, enkel omdat bij de aanlevering van een bestaande nettopensioenverzekering een of meerdere US TIN's ontbreken.

In alle gevallen dat een valide TIN ontbreekt zal door de IRS een foutbericht worden gegenereerd. U heeft dan 120 dagen om te corrigeren en dus alsnog het US TIN van de nettopensioengerechtigde te achterhalen en opvolgend aan te leveren.

2.4.1.2 *CRS en DAC II*

In navolging van FATCA is door de OECD een internationale standaard ontwikkeld, de Common Reporting Standard (hierna CRS), voor een vergelijkbare gegevensuitwisseling. In december 2014 hebben hiertoe een aantal landen, waaronder Nederland, zich gecommitteerd om in 2017, over 2016 voor het eerst gegevens met elkaar te gaan uitwisselen. De CRS is op Europees niveau geïntegreerd in de bestaande richtlijn betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen, de Directive on Administrative Cooperation (DAC II).

Omdat CRS en DAC II een uitbreiding zijn op het werkingsgebied van FATCA, moeten voor CRS en DAC II financiële gegevens over dezelfde verzekeringsproducten worden uitgewisseld als bij FATCA. Meer informatie over wie gegevens moeten worden aangeleverd vindt in hoofdstuk 3. Welke inhoudelijke informatie dan uitgewisseld moet worden leest u in paragraaf 3.2

2.4.2 *Nationale gegevensuitwisseling*

Op grond van wet- en regelgeving is de Belastingdienst aanvullend verplicht om bepaalde gegevens, al dan niet op verzoek, te verstrekken aan derden. Voor deze informatieverstrekking is in artikel 43c van de Uitvoeringsregeling AWR een uitzondering op de geheimhoudingsplicht geformuleerd.

3 Subject van gegevensaanlevering

In dit hoofdstuk vindt u informatie over de personen van wie u gegevens moet aanleveren en de samenstelling van de aan te leveren persoonsgegevens. Deel 2 van de handleiding bevat informatie over het berichtformaat en het aanleveren van deze gegevens in XML.

3.1 Natuurlijkpersoon

De gegevens die u aanlevert over pensioenproducten, hebben altijd betrekking op natuurlijke personen.

In deze handleiding is een aan te leveren natuurlijk persoon een;

- IB ondernemer of resultaatgenieter die deelneemt aan een pensioenregeling op grond van;
 - a) de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000, of
 - b) de Wet verplichte beroepspensioenregeling, of
 - c) de Wet op het notarisambt, en
 - d) voor wie artikel 3.18 Wet IB 2001 van toepassing is.

Hieronder vallen ook die deelnemers die op grond van het bovenstaande hebben deelgenomen aan een pensioenregeling en er voor kiezen – in de hoedanigheid van ondernemer – de pensioenopbouw in het bedrijfstak- en beroepspensioenfonds vrijwillig voort te zetten.

- Aanspraak- of pensioengerechtigde van een nettopensioenregeling als bedoeld in Afdeling 5.3B, Wet IB 2001.

Een deelnemer, aanspraak- of pensioengerechtigde kan bij u bekend zijn onder een Nederlands of een buitenlands adres.

Van iedere deelnemer, aanspraak- of pensioengerechtigde levert u de volgende persoonsgegevens aan;

- de achternaam, voornaam, voorletter(s) en eventueel voorvoegsels(s);
- de geboortedatum;
- het burgerservicenummer (of BSN).

Let op!

Op grond van artikel 53, AWR moet u in een gegevensaanlevering ook het BSN opnemen van degene op wie de gegevens betrekking hebben. Van iedere belastingplichtige is niet altijd het BSN bij u bekend. In een enkel geval ontbreekt het burgerservicenummer in een Nederlands paspoort. Bijvoorbeeld bij paspoorten die door Nederlandse ambassades of consulaten zijn verstrekt. In dit geval moet u het burgerservicenummer met alternatieve documenten achterhalen. Een toelichting op het burgerservicenummer kunt u vinden in Bijlage 3.

3.2 Internationale gegevensuitwisseling

Wanneer er een gegevensaanlevering plaatsvindt op grond van de internationale afspraken dan moeten de hiervoor genoemde persoonsgegevens worden aangevuld. Onder de aanvullende gegevens bevindt zich ook het 'Tax Identification Number', afgekort: TIN. TIN is een aanduiding voor het identificerend nummer dat (buitenlandse) belastingdiensten gebruiken voor de registratie van hun belastingplichtigen. Het TIN wordt gebruikt om in het verdragsland een koppeling te kunnen maken tussen de belastingplichtige en de aangeleverde gegevens.

3.2.1 *Uitbreiding persoonsgegevens als gevolg van FATCA*

In paragraaf 2.1 is benoemd dat op grond van de FATCA regelgeving gerapporteerd moet worden over Amerikaanse belastingplichtigen.

In het FATCA-verdrag NL-VS 2013 wordt — om aan te geven over welke belastingplichtigen gegevens aangeleverd moeten worden — het kernbegrip 'specified US person' gehanteerd. De volledige definitie van de begrippen 'US person' en 'specified US person' zijn opgenomen in artikel 1, lid 1, onderdeel ee en ff van het FATCA-verdrag NL-VS 2013 en in bijlage 1 van deze handleiding.

Wanneer uw deelnemer, aanspraak- of pensioengerechtigde kwalificeert als een 'specified US person', dan geeft u, bij een gegevensaanlevering over deze persoon, in aanvulling op de hiervoor genoemde gegevens aan;

- dat de gegevens aan de Verenigde Staten moeten worden doorgeleverd en
- onder welk identificerend nummer (TIN) de betreffende deelnemer, aanspraak- of pensioengerechtigde in Amerika bekend is.

Let op!

Doorlevering aan de Verenigde Staten is niet mogelijk zonder opgave van een GIIN

3.2.2 *Uitbreiding persoonsgegevens als gevolg van CRS*

CRS is gebaseerd op FATCA en gebruikt voor een groot deel het zelfde begrippenkader. Als op grond van CRS regelgeving een deelnemer of gerechtigde een fiscaal woonland buiten Nederland heeft, dan bent u verplicht ook gegevens van deze deelnemer of gerechtigde te renseigneren en geeft u aan dat de gegevens relevant zijn voor het doorleveren aan het buitenland. In aanvulling op de eerder genoemde persoonsgegevens neemt u in het bericht op;

- het woonland,
- het verdragsland waar aan de gegevens moeten worden doorgeleverd, en
- onder welk identificerend nummer (TIN) de betreffende deelnemer of aanspraak- of pensioengerechtigde in het verdragsland bekend is.
- de geboorteplaats van de deelnemer mits aan de volgende drie voorwaarden is voldaan:
 - er geen door de fiscale woonstaat toegekend fiscaal identificatienummer (TIN) bekend is
 - en de fiscale woonstaat een CRS-land is
 - en wanneer de geboorteplaats beschikbaar is in de elektronisch doorzoekbare gegevens van de administratieplichtige voor pensioenproducten;

In overige gevallen is het niet toegestaan om het gegeven geboorteplaats aan te leveren.

Let op!

De renseigneurplicht voor CRS is alleen van toepassing voor die landen die in het gegevensjaar aan CRS deelnemen. De lijst van deelnemende landen wordt jaarlijks bijgewerkt en is te raadplegen op de community.

4 Object gegevensaanlevering

In dit hoofdstuk leest u de algemene informatie over de gegevens die aangeleverd moeten worden en de samenstelling ervan. Deel 2 van deze handleiding bevat de technische beschrijving en codering voor het aanleveren door middel van een XML-bericht.

Pensioenproducten

De gegevensaanlevering over pensioenproducten betreft;

- Pensioentoezeggingen op grond van verplichte deelname aan een;
 - bedrijfstakpensioenfonds,
 - beroepspensioenfonds, of
 - de Stichting Notarieel Pensioenfondsdoor een IB-ondernemer of resultaatgenieter voor wie artikel 3.18, eerste lid, Wet IB 2001 van toepassing is.

De gegevensaanlevering over deze pensioentoezeggingen is beschreven in paragraaf 4.1. '*Gegevensaanlevering bedrijfstak- of beroepspensioenregeling*'.

- Aanspraken op grond van een nettopensioenregeling als bedoeld in Afdeling 5.3B, Wet IB 2001.

De gegevensaanlevering over nettopensioen aanspraken is beschreven in paragraaf 4.2 '*Gegevensaanlevering nettopensioenregeling*'.

4.1

Gegevensaanlevering bedrijfstak- of beroepspensioenregeling.

Voor iedere pensioentoezegging levert u, na afloop van het betreffende gegevenstijdvak, de volgende gegevens aan;

- norminkomen,
- indicatie starter,
- deeltijdfactor,
- indicatie deeltijd,
- in rekening gebrachte premie,
- tijdig terugbetaalde premie,
- negatieve uitgaven.

Hierna worden de verschillende gegevens nader toegelicht. Zie voor meer informatie over de uitwerking van deze elementen in het XML-bericht, deel 2 Berichtspecificatie, de groeps-elementen meldingPNPV en meldingPBPR.

Norminkomen:

Het gaat hier om het door het pensioenfonds, bij de premieberekening, in het gegevenstijdvak gehanteerde pensioengevend inkomen.

Referentiejaar:

Bij het bepalen van het maximaal in aanmerking te nemen pensioengevend inkomen wordt in principe aangesloten bij (kortweg) de winst uit onderneming. Om te zorgen dat de IB-ondernemer voldoende gelegenheid heeft om dit inkomen te bepalen, wordt de winst gehanteerd uit het kalenderjaar drie jaar voorafgaande aan het jaar van pensioenopbouw (t-3). (art. 3.18 vierde lid, onderdeel d, Wet IB 2001).

Startende ondernemers of resultaatgenieters mogen de eerste drie jaar van deelneming — als niet werknemer — aan een verplichte pensioenregeling, uitgaan van een schatting van het pensioengevend inkomen. (art. 11 e UBIB 2001).

Indicatie starter:

Omstandigheid die aangeeft of er sprake is van een nieuwe ondernemer of resultaatgenieter. Gedurende de eerste drie jaren van verplichte deelname aan een beroepspensioenfonds, anders dan als werknemer, is men een startende ondernemer voor deze handleiding. Dit onderdeel moet met ja of nee worden beantwoord;

0 = Nee, er is geen sprake van een startende ondernemer

1 = Ja, er is sprake van een startende ondernemer

Deze indicatie geeft aan dat bij de bepaling van het norminkomen rekening gehouden moet worden met het feit dat er sprake is van een startende ondernemer. Als er geen sprake is van een startende ondernemer, wordt door de Belastingdienst bij haar controles referentie jaar 't-3' gebruikt. U kunt drie jaar aaneengesloten aangeven dat er sprake is van een startende ondernemer resultaatgenieter.

Deeltijdfactor:

In de handleiding voor de jaren 2017 en 2018 is ten onrechte het begrip demotie gebruikt, waar deeltijd, in het zicht van pensionering, werd bedoeld. Het begrip demotie is daarom in deze handleiding vervangen door het begrip deeltijd. In het XSD schema is bij de melding PBPR de rubriek "IndicatieDemotie" in gebruik gebleven. In die rubriek moet de deeltijdfactor ingevuld worden. Daarmee wordt voorkomen dat u voor de verschillende jaren verschillende gegevenssets moet gebruiken. In het bijzondere geval waarin u alsnog een melding PBPR moet maken voor de jaren 2017 en/of 2018, vult u in de rubriek "IndicatieDemotie", ook voor die jaren, de deeltijdfactor in.

De rekenkundige verhouding tussen gewerkte uren en normuren ingeval een deelnemer op jaarbasis minder dan 1.750 uren besteedt aan de werkzaamheden waarvoor hij deelneemt in het bedrijfstak- of beroepspensioenfonds, uitgedrukt in procenten.

Voorbeeld: Een deelnemer heeft 875 uren besteed aan de werkzaamheden, dan is de deeltijdfactor 50. (dat is $875/1750 * 100\%$).

Is het aantal gewerkte uren voor een volledige pensioenopbouw, in de pensioenregeling, hoger dan 1.750, dan geldt in fiscale zin toch het aantal van 1.750 uren voor berekening van de deeltijdfactor. De deeltijdfactor in fiscale zin kan daardoor afwijken van de deeltijdfactor volgens de pensioenregeling.

Voorbeeld: Een deelnemer bouwt volgens de CAO een volledig pensioen op bij 2.088 uren. Een deelnemer werkt in die branche 1.750 uren. De deeltijdfactor, in fiscale zin en daarmee voor deze handleiding, is dan toch 100. (dat is $1750/1750 * 100\%$).

Is de deeltijdfactor niet bekend, dan wordt dit onderdeel gevuld met 100 (%). Dit onderdeel kan nooit gevuld zijn met een getal dat groter is dan 100 (%).

Indicatie deeltijd:

De omstandigheid dat het norminkomen — in het referentie jaar — is bepaald met toepassing van deeltijd als bedoeld in artikel 11c, derde lid, UBIB 2001. Dit onderdeel moet met ja of nee worden beantwoord;

0 = Nee

1 = Ja

In rekening gebrachte premie:

Het gaat om de over het gegevenstijdvak in rekening gebrachte pensioenpremie.

Terugbetaalde premie:

Het gaat om de *over* het gegevenstijdvak — niet noodzakelijk *in* het tijdvak— terugbetaalde of verrekenende premie.

Een te hoge premie dient binnen 6 maanden na afloop van het gegevenstijdvak te worden terugbetaald of verrekend anders beschouwt de belastingdienst dit als een niet tijdig terugbetaalde premie en is sprake van afkoop. Zie voor meer informatie over dit onderwerp, paragraaf 4.1.1 en 4.1.2.

4.1.1

Melding oneigenlijke handeling/ negatieve uitgaven

Met de in artikel 3.135, lid 1, Wet IB 2001 opgenomen bepalingen wordt beoogd te voorkomen dat de fiscale facilitering van een verplichte deelname in een bedrijfstakpensioen, beroepspensioen of notarieelpensioen ten onrechte wordt gebruikt. In deze bepaling worden een aantal niet toegestane handelingen beschreven welke leiden tot het in aanmerking nemen van (fictieve) negatieve uitgaven voor een inkomensvoorziening.

Bij de melding van een oneigenlijke handeling of (fictieve) negatieve uitgave doet u opgave van de waarde in het economisch verkeer met toepassing van artikel 3.137 Wet IB 2001. Daarnaast geeft u aan wat de aard van de oneigenlijke handeling of schending is. U verstrekt deze informatie door het opnemen van een code die bestaat uit een cijfer. De codes treft u aan in de onderstaande tabel in de kolom; 'aard schending'. U gebruikt het codenummer dat correspondeert met de handeling of situatie die heeft plaats gevonden.

Omschrijving	aard schending
Aanspraak is zodanig gewijzigd dat deze niet langer is aan te merken als een aanspraak uit een zodanige pensioenregeling (art. 3.135, lid 1, onder a, Wet IB 2001).	1
Aanspraak is zodanig gewijzigd dat deze geheel of gedeeltelijk niet langer bestaat uit een recht op belastbare periodieke uitkeringen of verstrekkingen (art. 3.135, lid 1, onder b, Wet IB 2001).	2
Aanspraak is afgekocht of vervreemd (art. 3.135, lid 1, onderdeel c, Wet IB 2001). Er is geen sprake van afkoop en derhalve ook geen sprake van een schending voor zover de uitkering of afkoopsom wordt uitgekeerd met toepassing van artikel 66, 67, 68 van de Pensioenwet of artikel 78, 79, 80 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling. In bovengenoemde situaties is geen sprake van een schending en een renseignement hoeft u niet op te maken.	3
Aanspraak is formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid geworden, anders dan ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25, vijfde lid, Invorderingswet 1990 (art. 3.135, lid 1, onderdeel d, Wet IB 2001).	4
De verplichting inzake de aanspraak is geheel of gedeeltelijk overgegaan op een andere instelling dan de instelling waarbij de aanspraak op grond van de in artikel 1.7, tweede lid, onderdeel b, genoemde wettelijke regelingen is ondergebracht (art. 3.135, lid 1, onderdeel e, Wet IB 2001).	5

De zekerheidstelling is beëindigd door de belastingplichtige die zich op grond van artikel 3.18, vijfde lid, onderdeel f, heeft verplicht deze zekerheid te stellen (art. 3.135, lid 1, onderdeel f, Wet IB 2001).	6
--	---

4.1.2

Terugbetalen van te hoge premie

Correctie van- en het terugbetalen van premie is toegestaan tot zes maanden na afloop van het tijdvak waarop de gegevensaanlevering betrekking heeft. Gaat u, als fonds, na deze periode over tot het terug betalen van (onverschuldigde) premie, dan heeft deze terugbetaling niet langer het karakter van een teruggaaf van premie maar is sprake van (gedeeltelijke) afkoop. Deze afkoop na zes maanden leidt tot een negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen als bedoeld in artikel 3.135 lid 1, onderdeel c, Wet IB 2001.

Bij het terugbetalen van premies zijn er dus twee situaties mogelijk;

Situatie 1:

Premies worden gecorrigeerd en terugbetaald tijdens of maximaal 6 maanden na afloop van het tijdvak waarop de gegevensaanlevering betrekking heeft. U levert het bedrag aan terugbetaalde premie aan als; 'premie terugbetaald'.

Situatie 2:

Premies worden gecorrigeerd en terugbetaald meer dan 6 maanden na het tijdvak waarop de gegevensaanlevering betrekking heeft.

In deze laatste situatie is er sprake van een (fictieve) afkoop. U mag in deze situatie het bedrag aan terug betaalde premie niet aanleveren als 'terugbetaalde premie'. U geeft aan dat er een negatieve uitgave voor inkomensvoorziening moet worden aangenomen. In de melding doet u opgaaf van de waarde in het economisch verkeer en maakt u gebruik van 'aard schending 3 (afkoop)'.

Uitzonderingen op 6 maand termijn:

Als uitzondering geldt:

- Een terugbetaling van premie als gevolg van een 'vergissing' of 'administratieve fout', gemaakt door een pensioenfonds, ziet de Belastingdienst niet als negatieve uitgave.
- Het met terugwerkende kracht toekennen van premievrije voortzetting en terugbetalen van de onverschuldigde premie.
- Met terugwerkende kracht uitschrijving van de onderneming en terugbetalen van onverschuldigde premies omdat de verplichtstellingsbeschikking niet van toepassing is

Aanpassingen als bedoeld in de boven genoemde situaties mag u altijd geautomatiseerd blijven naleveren in een periode van maximaal vijf jaren na het gegevenstijdvak waarin u de gegevens aanlevert.

- Indien sprake is van een startende ondernemer, is het toegestaan premie terug te betalen tot maximaal 3 jaar na afloop van het kalenderjaar waarin een ondernemer als starter kwalificeert.

Het gaat dus alleen om het terugbetalen van (pensioen)premies omdat de — in een startersjaar geschatte en door het fonds gehanteerde — pensioengrondslag neerwaarts is aangepast aan de werkelijke behaalde 'winst' in dat (starters)jaar. Deze terugbetaalde pensioenpremie is geen negatieve uitgave voor een inkomensvoorziening maar gewoon belast inkomen.

4.2

Gegevensaanlevering nettopensioenregeling.

Over een nettopensioenaanspraak levert u de volgende gegevens aan;

- de in het gegevenstijdvak betaalde of verrekenende premies. Zie voor de uitwerking paragraaf 4.2.1.
- melding van een oneigenlijke handeling — indien deze heeft plaatsgevonden — als bedoeld in artikel 5.17e, eerste lid, Wet IB 2001. Wanneer er melding wordt gedaan van een oneigenlijke handeling wordt aangeleverd;
 - de omstandigheid die zich heeft voorgedaan, en
 - de waarde in het economisch verkeer van de aanspraak

Hierna worden de verschillende gegevens nader toegelicht. Zie voor meer informatie over de uitwerking van deze elementen in het XML-bericht, deel 2

Berichtspecificatie, meldingNPSB, meldingPNPV, meldingPBPR, melding WNPV en melding EXPB.

Uitbreiding internationale gegevensuitwisseling

De waarde van een nettopensioenaanspraak die voldoet aan de Nederlandse fiscale regelgeving is vrijgesteld van vermogensrendementsheffing in box 3. Alleen als er sprake is van een schending, moet u de waarde van een nettopensioenaanspraak aanleveren.

Dit is anders, wanneer er een renseigneerplicht bestaat op grond van het FATCA-verdrag NL-VS 2013 of in het kader van de CRS. Nettopensioenaanspraken zijn niet vrijgesteld van deze internationale rapportageplicht. Onder voorwaarden kan er dus een verplichting bestaan aanvullend de waarde van een nettopensioenaanspraak van een van uw deelnemers, aanspraak- of pensioengerechtigden aan te leveren. Voor meer informatie, zie paragraaf 4.2.3.

Uitzondering:

Is het product dat gevoerd wordt een afzonderlijk nettopartnerpensioen of nettowezenpensioen, op risicobasis, tegen jaarlijks oplopende premies, dan kan een gegevensaanlevering voor FATCA/ CRS achterwege worden gelaten. Een gegevensaanlevering met waarde nihil strekt niet tot het doel van FATCA of CRS, er ontstaat daarom geen rapportageplicht.

4.2.1

Betaalde en verrekenende premies

Premiegegevens met betrekking tot een nettopensioenaanspraak moeten worden aangeleverd na afloop van het tijdvak waarop de premiegegevens betrekking hebben. Van de in een gegevenstijd betaalde en terugbetaalde premies levert u uitsluitend het totaal over het tijdvak aan.

Betaalde premie

De betaalde premie op grond van de staffels¹ omvat alleen de betaalde premies voor het netto-ouderdomspensioen, nettopartnerpensioen en het nettowezenpensioen als bedoeld in Afdeling 5.3B Wet IB 2001. Premie voor een eventuele premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid behoort niet tot de betaalde premie voor het nettopensioen.

Let op!

Wanneer, bij ingetreden arbeidsongeschiktheid, de premies voor de opbouw van het nettopensioen worden doorbetaald door de verzekeraar, dan worden deze premies gewoon door de pensioenuitvoerder gerenseigneerd.

Wanneer de premie (gedeeltelijk) is betaald door de verzekeraar wegens premievrijstelling bij ingetreden arbeidsongeschiktheid dan geeft u dit op als 'aard' van de betaalde premie. Voor meer informatie over de te gebruiken code zie deel 2 Berichtspecificatie.

In de staffels is geen rekening gehouden met een kostenopslag. Partijen kunnen de kosten voor een nettopensioenregeling afzonderlijk in rekening brengen. Deze kosten maken geen deel uit van de betaalde premie, tenzij het de kosten betreft voor het afdekken van beleggingsrisico. Deze laatste kosten moeten worden betaald uit de voor het nettopensioen beschikbare te beleggen premie²

'Betaalde premie' betreft altijd de daadwerkelijk in een tijdvak betaalde premie. Voor deelnemers die de premie rechtstreeks aan u betalen is het betaalmoment voor u kenbaar. In geval echter de werkgever de premie inhoudt op het netto salaris van de deelnemer en de premie vervolgens aan u afdraagt, is het moment van betalen lastiger te bepalen. In dat geval mag u er voor de renseignering van uitgaan dat het inhoudingsmoment het betalingsmoment is. Blijkt echter op een later moment dat de werkgever de premie niet afdraagt, dan geldt de premie niet als betaald. Bemerkt u dat binnen het belastingjaar, dan telt de niet afgedragen premie niet mee als premie van dat jaar. Bemerkt u dat na afloop van het belastingjaar, dan maakt u een correctierenseignement op, waarmee u de premie over het jaar van inhouding

¹ Staffelbesluit 2015, Beschikbare premieregelingen, premie- en kapitaalovereenkomsten en nettopensioenregelingen, Bijlage VII.

² Zie hiervoor: Uitgangspunt i, Bijlage VII, Staffelbesluit 2015.

corrigeert. Betaalt de deelnemer de premie alsnog aan u, dan geldt die betaling als premie van het jaar waarin de deelnemer betaalt.

Wanneer meer premie in rekening is gebracht — maar onbetaald blijft — dan renseigneert u dit 'onbetaalde' deel van de premie niet. Wanneer u premie terugbetaalt *in* hetzelfde tijdvak als waarop de premie betrekking heeft dan mag u salderen.

Terugbetaalde premie

Betaalt u premie terug over een voorgaand tijdvak, dan mag u niet salderen, maar levert u dit bedrag gescheiden aan als '*terugbetaalde premie*'.

4.2.2

Melding oneigenlijke handeling

In artikel 5.17e Wet IB 2001 is een antimisbruikbepaling opgenomen die beoogt te voorkomen dat de fiscale faciliteit van het nettopensioen ten onrechte wordt gebruikt als vrijstelling in box 3. In deze bepaling worden een aantal niet toegestane handelingen beschreven welke kunnen leiden tot het vervallen van de waarde vrijstelling in box 3 en het opleggen van een sanctieheffing.

Wanneer er een handeling of omstandigheid — ook wel schending genoemd — als beschreven in artikel 5.17e, eerste lid, Wet IB 2001 plaats vindt, moet u hiervan een melding doen. Gegevens over schendingen die hebben plaatsgevonden levert u — in een keer — na afloop van het gegevenstijdvak aan.

Schending bij overschrijden redelijke termijn:

Onder schending wordt ook begrepen: het niet binnen de redelijke termijn, na uiterste einddatum van de nettopensioenaanspraak of eerder overlijden, vaststellen van de hoogte en de looptijd van het overeengekomen nettopensioen. Voor het nettopensioen geldt de praktijk van de Pensioenwet en de Wet Loonbelasting 1964. Dit betekent dat (ook) een nettopensioen uiterlijk een half jaar (ingeval van een uitkering bij leven) of uiterlijk een jaar (ingeval van een uitkering bij overlijden) later in mag gaan dan de uiterste ingangsdatum als bedoeld in artikel 18a, 18b, of 18c Wet LB1964. Gaat een nettopensioen niet in voor het einde van de 'redelijke termijn' dan wordt een schending aangenomen als bedoeld in artikel 5.17e, lid 1, onderdeel a Wet IB2001

Schending bij ongelijke behandeling

Artikel 5.17e, lid 1, onderdeel d Wet IB 2001 staat niet toe dat een werkgever een bijdrage verstrekt aan werknemers die vrijwillig deelnemen aan een nettopensioenregeling wanneer werknemers in dezelfde omstandigheden, die niet deelnemen, niet op gelijke wijze worden gecompenseerd.

Een uitvoerder van een nettopensioenregeling kan in zijn voorwaarden opnemen dat de werkgever een bijdrage, die hij aan werknemers die vrijwillig deelnemen aan een nettopensioenregeling, verstrekt, ook aan andere werknemers in dezelfde omstandigheden, die niet deelnemen aan een nettopensioenregeling, zal verstrekken. De pensioenuitvoerder kan ook aan de werkgever vragen te verklaren dat hij 5.17e, lid 1, onderdeel d Wet IB 2001 naleeft. Op deze wijze wordt het wettelijk voorschrift gewaarborgd.

Of er vervolgens ook een schending van artikel 5.17e, lid 1, onderdeel d, Wet IB 2001 plaatsvindt, ligt buiten de onderzoeksmogelijkheden van de pensioenuitvoerder. Een schending als beschreven in artikel 5.17e, lid 1, onderdeel d, Wet IB 2001 valt om die reden buiten uw renseigneringsverplichting. De Belastingdienst kan wel verzoeken om informatie, wanneer bij onderzoek een schending wegens ongelijke behandeling aan het licht komt.

Aard van de schending:

Bij het opmaken van dit renseignement moet u op grond van artikel 22, tweede lid, onderdeel o, 2°, UBIB 2001 ook aangeven wat de aard van de schending is. Tevens vermeldt u de waarde in het economisch verkeer van de nettopensioenaanspraak aan het begin van het kalenderjaar. U verstrekt deze extra toelichting "inzake de aard van de schending" door toevoeging van een code die bestaat uit een cijfer. De codes treft u aan in de onderstaande tabel in de kolom; 'code aard schending'. U moet het codenummer vermelden dat correspondeert met de schending die heeft plaats gevonden.

Melding	Omschrijving	Code; Aard schending
NPSB	Aanspraak ingevolge nettopensioen is gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (art 5.17e, lid 1, onderdeel a, Wet IB 2001)	1
NPSB	Aanspraak ingevolge nettopensioen is geheel of gedeeltelijk afgekocht of vervreemd. (art. 5.17e, lid 1, onderdeel b, Wet IB 2001). Er is geen sprake van afkoop van nettopensioen en derhalve is ook geen sprake van een schending voor zover het nettopensioen op ingangsdatum op jaarbasis minder bedraagt dan euro 592,51 (cijfers 2024) en is toegestaan op grond van artikel 5.17 e, lid 5 onderdeel c Wet inkomstenbelasting 2001 met toepassing van artikel 69, lid 2 PW of artikel 80a, lid 2 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling. In bovengenoemde situatie is geen sprake van een schending en een renseignement hoeft u niet op te maken.	2
NPSB	Aanspraak ingevolge nettopensioen is formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid geworden (art. 5.17e, lid 1, onder b, Wet IB 2001).	3
NPSB	Aanspraak op een nettopensioen is overgaan op een andere verzekeraar dan artikel 5.17, lid 2, onderdeel c, Wet IB 2001 (art. 5.17e, lid 1, onderdeel c, Wet IB 2001).	4
NPSB	Overschrijding redelijke termijn	5

Let op!

Onder een schending wordt niet verstaan:

- Afkoop van een klein nettopensioen o.g.v. artikel 5.17 e, lid 5 onderdeel c Wet IB 2001.
- Afkoop van een nettopensioenaanspraak bij emigratie. Deze afkoop wordt niet aangemerkt als een onregelmatige handeling (art 5.17e, lid 5, onderdeel a, Wet IB 2001).
- Geheel of gedeeltelijke vervreemding of omzetting nettopensioenaanspraak in het kader van een scheiding van tafel en bed, echtscheiding of beëindiging van samenleving (art. 5.17e, lid 5, onderdeel b, Wet IB 2001 jo art. 19b, lid 3, Wet LB 1964)
- Afkoop van een klein ouderdomspensioen, een klein partner- of wezenpensioen en een klein bijzonder partnerpensioen op grond van de artt. 66-68 Pensioenwet (art. 5.17e, lid 5, onderdeel b, Wet IB 2001 jo art. 19b, lid 4, van de Wet LB 1964)
- Vervreemding van een zogenoemd bijzondere partnerpensioen als bedoeld in de Pensioenwet (art. 5.17e, lid 5, onderdeel b, Wet IB 2001 jo art. 19b, lid 5, van de Wet LB 1964)
- Vermindering als bedoeld in de Pensioenwet. Dit ziet op een vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten in verband met de financiële positie van het pensioenfonds (art. 5.17e, lid 5, onderdeel b, Wet IB 2001 jo art. 19b, lid 5, van de Wet LB 1964)

In de bovengenoemde situaties maakt u geen renseignement op.

4.2.3

Waardegegevens nettopensioenaanspraak

De waarde van een nettopensioenaanspraak die voldoet aan de Nederlandse fiscale regelgeving is in beginsel vrijgesteld van vermogensrendementsheffing in box 3. In de volgende twee situaties bent u toch verplicht de waarde van de nettopensioenaanspraak aan te leveren.

Situatie 1:

Er heeft een schending plaatsgevonden als bedoeld in artikel 5.17e Wet IB 2001 (melding NPSB).

Situatie 2:

Er geldt een renseigneurplicht op grond van het FATCA-verdrag NL-VS 2013 of de CRS (melding WNPV).

Deze laatste situatie is van toepassing wanneer uw deelnemer of gerechtigde;

- zijn fiscale woonplaats in het buitenland heeft, of
- een 'specified US person' betreft, en
- er geen vrijstelling voor FATCA of CRS van toepassing is. Zie voor de vrijstellingen paragraaf 2.3.

Voor het aanleveren van de waardegegevens gebruikt u als peildatum 1 januari van het betreffende gegevenstijdvak.

Waarde nettopensioenaanspraak

Bij het bepalen van de waarde van een nettopensioen wordt aangesloten bij de waarde in het economisch verkeer³. Bij het bepalen van de waarde wordt onderscheid gemaakt tussen;

- de waarde in de opbouwfase, en
- de waarde in de uitkeringsfase

Let op!

Het is niet altijd eenduidig hoe de waarde van een nettopensioen is opgebouwd. Daarom worden hieronder een aantal situaties geschetst. Deze voorbeelden zijn echter niet volledig. Wanneer u een product voert waarvan u niet weet hoe u de waarde moet bepalen, dan vragen wij u dit voor te leggen. Wij kunnen dan de situatie beoordelen en antwoord geven op de vraag hoe om te gaan met de waarde bepaling. Op grond van uw vragen kunnen wij de voorbeelden over dit onderwerp verder uitbreiden

Opbouwfase

In de opbouwfase is de waarde van het nettopensioen gelijk aan de stand van het kapitaal, de waarde op de beleggingsrekening, of de contante waarde van de toekomstige verplichtingen op de peildatum.

³ Zie hiervoor ook artikel 5.19 Wet IB 2001

Uitkeringsfase

Tijdens de uitkeringsfase kunnen zich de volgende situaties voordoen;

- **Geen nettopensioen is aangekocht;**
Als er nog geen nettopensioen is aangekocht is de waarde van het nettopensioen gelijk aan de stand van het kapitaal of de waarde op de beleggingsrekening op de peildatum.
- **Nettopensioen is voor het geheel aangekocht;**
Als er voor het geheel een nettopensioen is aangekocht, dan kan voor het bepalen van de waarde aansluiting gezocht worden bij de waarderingstabellen uit artikel 19 UBIB 2001.
- **Nettopensioen is gedeeltelijk aangekocht;**
Als op de peildatum slechts voor een deel een nettopensioen is aangekocht, dan waardeert u het aangekochte deel met behulp van de waarderingstabellen uit artikel 19 UBIB 2001. Voor het (nog) niet aangekochte deel geldt de stand van het kapitaal of de waarde op de beleggingsrekening op de peildatum.

4.2.4

Melding EXPB

Indien een nettopensioenaanspraak wordt beëindigd, waarvoor u eerder een gegevensaanlevering heeft opgesteld, moet u hiervan melding doen als er aan de volgende twee voorwaarden is voldaan:

1. U heeft voor die persoon over het voorgaande gegevenstijdvak een *renseignement WNPV* opgesteld en
2. a) die persoon heeft ten tijde van de beëindiging zijn fiscale woonland in het buitenland (dit land is deelnemer aan de CRS/DAC),
b) danwel het betreft een 'specified US person'.

Een melding EXPB wordt opgesteld in bijvoorbeeld de volgende situaties:

- Als sprake is van een afkoop na het vrijvallen van de nettopensioen aanspraak bij emigratie,
- Als een nettopensioen (aanspraak) wordt beëindigd omdat er een oneigenlijke handeling als bedoeld in artikel 5.17e Wet IB 2001 heeft plaats gevonden
- Bij beëindiging van een nettopensioen (aanspraak) door het overlijden van deelnemer of gerechtigde,
- Wanneer niet binnen de redelijke termijn na uiterste einddatum van de nettopensioenaanspraak of eerder overlijden, de hoogte en de looptijd van het overeengekomen nettopensioen is vastgesteld.

Let op!

De overgang van de opbouwfase van het nettopensioen naar uitkeringsfase van het nettopensioen wordt *niet* gezien als een 'beëindiging'. Fiscaal gezien is er door de overgang naar de uitkeringsfase geen ander product ontstaan dan tijdens de opbouw al bestond. Dezelfde situatie doet zich ook voor bij een echtscheiding. Ook als het nettopensioen verdeeld wordt over de beide ex-echtelingen wordt dit niet gezien als een 'beëindiging'. Fiscaal gezien is er door de verdeling geen nieuwe pensioenaanspraak ontstaan.

Merk op dat een melding EXPB ook opgesteld moet worden als geen rentebestanddeel in de uitkering aanwezig is. Melding EXPB kent geen waarde element als u moet *renseigner* als gevolg van uitsluitend de bepalingen in CRS (daarin is bepaald dat 'een signaal' moet worden gegeven). Melding EXPB kent wel een waarde element als u moet *renseigner* als gevolg van de FATCA regelgeving. In dat geval moet u de waarde vermelden van het nettopensioen op het moment voor beëindiging van de overeenkomst rekening houdend met de ondergrens genoemd in paragraaf 2.3. Zie voor een overzicht van de aan CRS deelnemende landcodes: <https://odb.belastingdienst.nl>

5 Logistiek

5.1 Algemeen

U levert uw gegevens aan via een beveiligde internetverbinding. We noemen dit Elektronisch berichtenverkeer (EBV). Eerder kon u al lezen dat de Belastingdienst voor dit berichtenverkeer gebruik maakt van de voorziening 'Digipoort' van Logius. In deel 2a van de handleiding vindt u meer specifieke informatie over EBV.

5.1.1 *Moment van aanleveren*

Gegevens met betrekking tot pensioenproducten worden jaarlijks aangeleverd. Dit doet u bij voorkeur zo snel mogelijk na afloop van het gegevenstijdvak. Hieronder is per meldingstype aangegeven wanneer ze uiterlijk moeten zijn aangeleverd.

Meldingstype	Gebeurtenis ?	Aanleveringsmoment afspraak
BPSB	Ja	Vóór 1 februari volgend op het tijdvak waarop de gegevens betrekking hebben.
EXPB	Ja	Vóór 1 februari volgend op het tijdvak waarop de gegevens betrekking hebben.
NPSB	Ja	Vóór 1 februari volgend op het tijdvak waarop de gegevens betrekking hebben.
PBPR	Nee	Vóór 1 februari volgend op het tijdvak waarop de gegevens betrekking hebben.
PNPV	Nee	Vóór 1 februari volgend op het tijdvak waarop de gegevens betrekking hebben.
WNPV	Nee	Vóór 1 mei van het betreffende tijdvak.

5.1.2 *Bronnen en berichtgevers*

Voor het aanleveren van gegevens onderscheidt de Belastingdienst in haar administratie bronnen en berichtgevers. Een bron is de formele eigenaar van de gegevens. Een berichtgever is de organisatie die de feitelijke aanlevering verzorgt namens de bron. We verduidelijken dit met een voorbeeld:

Voorbeeld

Pensioenuitvoeringsorganisatie A verzorgt de uitvoering van de pensioenregeling voor pensioenfondsen B. Dit maakt de pensioenuitvoeringsorganisatie A de berichtgever en het pensioenfonds B de bron.

De berichtgever ontvangt van de Belastingdienst digitaal informatie over de verwerking van de gegevensaanlevering. De berichtgever ontvangt een foutbericht, een transportbevestiging en een verwerkingsverslag. De bron ontvangt de uitnodigingsbrief tot het doen van een gegevensaanlevering, verzoeken om correcties en eventuele herinneringen.

De berichtgever moet elk bestand voorzien van een aanleveringnummer volgens eigen systematiek. Elk bestand dat wordt aangeleverd dient een unieke identificatie te krijgen. Dit unieke nummer gebruiken we in de communicatie over de gegevensaanlevering.

Een berichtgever voldoet namens de bron aan alle verplichtingen die aan de bron zijn gesteld. Voldoet een berichtgever hier niet aan, dan meldt de Belastingdienst dit aan de eigenaar (de bron) van de gegevens.

5.1.3 *Aanleveren van contactgegevens*

Om het totale proces van gegevensaanlevering goed te laten verlopen, is het belangrijk dat gegevens van bronnen en berichtgevers goed bij de Belastingdienst staan geadministreerd. Wij verzoeken u dan ook om wijzigingen in naam, (post)adres, (vestigings)plaats of andere contactgegevens zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. In hoofdstuk 7 (Ondersteuning) vindt u onze contactgegevens.

Doorgeven van berichtgever(s) aan de Belastingdienst

Berichtgevers worden doorgegeven via het formulier 'Opgave van Berichtgever' dat op de website <https://odb.belastingdienst.nl> is geplaatst.

5.2 **Identificatie**

5.2.1 *Rechtspersonen Samenwerkingsverbanden Informatie Nummer (RSIN)*

U levert gegevens van uw deelnemers of gerechtigden aan de Belastingdienst. Die gegevens gebruiken wij voor diverse doeleinden –bijvoorbeeld om de aangiftes van uw deelnemers of gerechtigden te controleren–. Het is daarom belangrijk dat voor alle partijen duidelijk is waar die gegevens vandaan komen. Om bronnen en berichtgevers binnen onze werkprocessen te identificeren gebruiken we het RSIN. Dit betekent dat voor zowel een bron als een berichtgever een unieke RSIN wordt vastgelegd.

5.2.2 *Identificatie van (pensioen)producten*

(Pensioen)producten worden uniek geïdentificeerd door het gebruik van een productnummer en product-id.

5.3 **Initiële en heraanleveringen, correcties, en intrekkingen**

De maandelijkse en jaarlijkse opgaven moeten binnen de daarvoor gestelde termijn worden ingestuurd. Het kan voorkomen dat bepaalde opgaven per abuis niet binnen de gestelde termijn zijn ingestuurd en dat u daar op een bepaald moment kennis van neemt. De renseignementen moeten alsnog – en wel zo spoedig mogelijk – worden aangeleverd.

Initiële aanleveringen, heraanleveringen, correcties en intrekkingen kunt u tot vijf jaar na het belastingjaar waarop deze betrekking hebben, geautomatiseerd aanleveren. Zie verder ook het kopje "Termijn".

Het kan voorkomen dat de Belastingdienst constateert dat het opnieuw aanleveren van gegevens noodzakelijk is, omdat de initiële aanlevering technische of inhoudelijke fouten bevat.

Als wij uw gegevens technisch niet kunnen verwerken, of als deze inhoudelijk van onvoldoende kwaliteit zijn, vragen wij u om een nieuwe verbeterde heraanlevering.

Wanneer er in het bestand inhoudelijke fouten worden geconstateerd, wordt geanalyseerd waar deze fouten vandaan komen. Op basis hiervan besluiten wij of het nodig is dat de berichtgever een heraanlevering doet van het gehele bestand of dat alleen de betrokken 'meldingen' worden gecorrigeerd. Een overzicht van de verschillende fouten vindt u in deel 2 van de handleiding

5.3.1 *Heraanlevering*

Het kan voorkomen dat de Belastingdienst constateert dat een heraanlevering noodzakelijk is, omdat de initiële aanlevering technische of inhoudelijke fouten bevat.

Als wij uw aanlevering technisch niet kunnen verwerken, of als deze inhoudelijk van onvoldoende kwaliteit is, vragen wij u om een nieuwe verbeterde gegevensaanlevering. Bij dit verzoek geven wij met een foutbericht of een verwerkingsverslag aan op welke punten uw eerdere aanlevering niet aan de eisen voldeed. Als we vaststellen dat een heraanlevering noodzakelijk is, nemen we telefonisch contact met u op.

Bij een heraanlevering moet u het hele bestand opnieuw aanleveren, ook de gegevens die eerder wel juist zijn aangeleverd. Lever het bestand op dezelfde manier aan als bij de initiële levering. Het proces is hetzelfde als bij de initiële aanlevering. Voor een juiste verwerkingsvolgorde moet u altijd het verwerkingsverslag of foutbericht van de Belastingdienst afwachten voordat u een heraanlevering doet. Wij communiceren in dit geval met de berichtgever, behalve als dit anders is afgesproken.

Het opnieuw aan te leveren bestand mag worden aangeleverd onder hetzelfde aanleveringsnummer.

5.3.2 *Correctie*

Als het gehele bestand inhoudelijk is gecontroleerd en geen heraanlevering hoeft plaats te vinden, maken wij een 'verwerkingsverslag bevestiging' op. In dit verwerkingsverslag worden eventuele fouten opgenomen die de verwerking van de gegevens aanlevering als zodanig niet hebben geblokkeerd, maar die nog wel gecorrigeerd moeten worden. Dit verwerkingsverslag ontvangt de berichtgever. Als er correcties zijn, moet voor ieder jaar afzonderlijk een bestand worden gemaakt. Vijf jaar lang moeten correcties worden doorgegeven. Na verloop van tijd kan het daarom zo zijn dat in een jaar maximaal vijf correctiebestanden aangeleverd moeten worden. Zie verder het kopje "Termijn".

Ook is er sprake van een correctie wanneer u in uw eigen administratie wijzigingen of verbeteringen doorvoert die betrekking hebben op eerder geleverde gegevens. Elk pensioenproduct waarvan u al een melding heeft gedaan – al of niet correct bevonden – kunt u corrigeren door een nieuwe, verbeterde gegevensaanlevering voor dit (specifieke) pensioenproduct te doen. Voor deze verbeterde gegevensaanlevering gebruikt u een nieuw aanleveringsnummer.

Wanneer u een eerdere melding met betrekking tot een pensioenproduct ongedaan wilt maken, kunt u dit doen door deze opnieuw aan te leveren met als markering 'intrekking'. Intrekking kan alleen op melding niveau, niet op bestandsniveau.

Let op!

De volgorde van eventuele correcties bepalen wij op basis van het meegeleverde aanmaakmoment. Zorg er daarom voor dat de volgorde waarin u bestanden aanmaakt, overeenkomt met de volgorde van de daarin vermelde aanmaakmomenten.

Termijn

Een initiële aanlevering dan wel heraanlevering, intrekking of correctie op eerder aangeleverde gegevens kunt u doen tot vijf jaar na het tijdvak waarover u de gegevens had moeten aanleveren, respectievelijk heeft aangeleverd. Voor belastingjaar 2023 kunt u dus tot 1 januari 2029 aanleveren. Voor correcties en intrekkingen over de jaren vóór 2023 geldt het volgende: correcties en intrekkingen over 2018, 2019, 2020, 2021 en 2022 moet u met de voorschriften/instructies uit de Handleiding deel 1 van respectievelijk 2018, 2019, 2020, 2021 en 2022 doen. Voor de technische berichtspecificaties verwijzen wij naar delen 2 t/m 5 van deze handleiding 2023.

Voor elk jaar waar u een intrekking en/of correctie voor heeft, maakt u een bestand en stuurt u dat bestand op de gebruikelijke manier in.

Geen gegevens aan te leveren

In het geval dat u geen gegevens hoeft aan te leveren voor het belastingjaar waarvoor u bent uitgenodigd, kunt u dit aangeven door het sturen van een e-mail naar het volgende e-mailadres: gegevensuitwisseling@belastingdienst.nl. Hiermee voorkomt u dat er een herinnering wordt verstuurd.

Ook in het geval u een product helemaal niet meer verkoopt of een product verkoopt waarvoor u geen gegevens hoeft aan te leveren, kunt dit doorgeven aan bovengenoemd adres. U wordt dan niet langer uitgenodigd tot het doen van gegevensleveringen voor het betreffende product.

6 Kwaliteit

Wanneer wij uw gegevensaanlevering hebben ontvangen en verwerkt, ontvangt u hierover een terugkoppeling. U ontvangt daarbij een rapport over een technische fout of een inhoudelijk verwerkingsrapport. Bij geconstateerde fouten in het bestand krijgt u hierover altijd een melding. Het moment waarop u deze meldingen ontvangt is afhankelijk van de inhoud en functie van deze melding. Meer informatie over de momenten en wijze van terugkoppeling vindt u in deel 2a van de handleiding.

6.1 Kwaliteitseisen

De Belastingdienst gebruikt de gegevens die u aanlevert in de eerste plaats als contra-informatie en voor de vooraf ingevulde aangifte inkomstenbelasting. De zorg voor een tijdige, juiste en volledige gegevensverstrekking is daardoor niet alleen uw verplichting aan de Belastingdienst, maar ook een dienstverlening aan uw cliënten. Daarmee hebben u en de Belastingdienst en natuurlijk ook uw cliënten, onze belastingplichtigen, een gezamenlijk belang bij de kwaliteit van de aangeleverde gegevens.

Hier loopt een parallel met (inter)nationale ontwikkelingen op het gebied van 'in control' zijn. Ondernemingen moeten zelf hun bedrijfsrisico's in kaart brengen en zodanige maatregelen in de bedrijfsprocessen treffen, dat deze risico's worden beheerst. Het aanleveringsproces is meer dan een ad hoc beantwoording van een verzoek om gegevens door de Belastingdienst. Het is te beschouwen als een periodiek terugkerend bedrijfsproces dat beheerst moet worden.

Constateert u achteraf toch nog onjuistheden of een onvolledigheid in de gegevensaanlevering die u hebt gedaan, lever de (gecorrigeerde) gegevens dan alsnog aan. Deze kunnen wellicht nog van belang zijn voor het verdere verloop van de aanslagregeling van uw cliënten.

6.2 Gegevensaanlevering als beheerst bedrijfsproces

Voor een adequate gegevensaanlevering en voor een efficiënt toezicht hierop door de (interne) accountant en de Belastingdienst is het noodzakelijk dat het aanleveringsproces helder en eenduidig is ingericht en gedocumenteerd. Hieruit moeten duidelijk de opzet en het bestaan van de in het aanleveringsproces opgenomen beheersingsmaatregelen (inclusief uitvoeringsinstructies) blijken.

De uitvoering van het aanleveringsproces wordt zo vastgelegd dat deze gemonitord kan worden en dat de accountant achteraf de werking van de beheersingsmaatregelen kan vaststellen.

De beheersingsmaatregelen:

- maken zoveel mogelijk onderdeel uit van het aanleveringsproces zelf;
- zijn gebaseerd op een vorm van risicomanagement.

Een groeipad naar een beheerst aanleveringsproces omvat over het algemeen de volgende stappen:

- beschrijving van het aanleveringsproces en in kaart brengen van de risico's;
- vaststellen welke beheersingsmaatregelen er genomen kunnen worden om de risico's af te dekken;
- implementeren van het beheersingsraamwerk;
- testen en zo nodig aanpassen;
- in gebruik nemen en monitoren.

Iedere financiële instelling is uniek en zal, als er nog geen sprake is van een beheerst aanleveringsproces, zelf stappen moeten zetten om de risico's te beheersen (risicodetectie, risicoanalyse, risicoafdekking, risicomonitoring).

Het toezicht op de kwaliteit van de gegevens is aan de kant van de Belastingdienst belegd bij de Belastingdienst/Centraal administratieve processen.

7 Ondersteuning

7.1 Dienstverlening

De Belastingdienst heeft een aantal ondersteunende voorzieningen ingericht om het aanleverproces van gegevensaanleveringen te faciliteren. We beschrijven de voorzieningen in deze paragraaf.

Handleiding

De belangrijkste ondersteunende voorziening is misschien wel de handleiding die u nu leest. Hebt u suggesties ter verbetering of verduidelijking? Meld deze dan bij ons contactcenter. In paragraaf 7.2 vindt u de contactgegevens.

Elektronisch berichtenverkeer

U moet uw gegevens via een beveiligde internetverbinding aanleveren door middel van Elektronisch berichtenverkeer (EBV). Meer informatie hierover vindt u in deel 2 van deze handleiding.

Testfaciliteit

De Belastingdienst biedt de mogelijkheid om uw bestanden te laten testen voordat u ze definitief aanlevert. Jaarlijks zal in overleg met de federatie en belanghebbende eind maart de planning over de beschikbaarheid van de testvoorzieningen worden afgestemd en gecommuniceerd.

U kunt gegevens aanleveren in een testbestand dat door de Belastingdienst wordt verwerkt. Dit kunt u doen om te controleren of uw systeem naar behoren werkt en of u op de juiste manier verbinding kunt leggen met de Belastingdienst. Na het verwerken van het testbestand geven wij aan u een terugkoppeling over de bevindingen van de uitgevoerde test. Een testbestand aanleveren kan ook verstandig zijn bij wijzigingen in uw systeem. Meer informatie over de manier waarop u een testbestand kunt insturen vindt u in deel 2 van de handleiding.

Op het internetadres <https://odb.belastingdienst.nl> vindt u altijd de laatste XML schema's (XSD's) voor alle in deze handleiding beschreven XML-berichten. In deel 2 van de handleiding leest u hierover meer.

Voortgangsbewaking

Zodra u een gegevensaanlevering doet, bewaakt de Belastingdienst uw gegevens zodat deze zo snel en goed mogelijk in onze administraties beschikbaar zijn.

7.2 Contactmogelijkheden

Contactcenter

Voor de eerstelijnsvragen over de aanlevering van pensioen producten heeft de Belastingdienst een Contactcenter ingericht. U kunt hier terecht wanneer u uw vraag specifiek op het gebied van gegevensuitwisseling niet met behulp van de handleiding kunt beantwoorden. Het Contactcenter is telefonisch en per e-mail te bereiken.

Telefoon: 0800 - 0227065 op werkdagen bereikbaar van 09:00 tot 16:00 uur.
E-mail: gegevensuitwisseling@belastingdienst.nl

Account managers

Naast de inrichting van het Contactcenter heeft de Belastingdienst speciaal voor de gegevensuitwisseling accountmanagers aangesteld. Op uw verzoek kan een accountmanager u bezoeken om problemen te bespreken en om zaken toe te

lichten. Als er in de verwerkingsprocessen onjuistheden of fouten zijn geconstateerd, dan kan de accountmanager contact met u opnemen om dit te bespreken en te verbeteren. U kunt hier natuurlijk ook terecht wanneer u zelf procesvragen tegenkomt die u niet met behulp van de handleiding of het Contactcenter kunt beantwoorden.

Community Gegevenspartners

De Belastingdienst heeft een website ontwikkeld waar u informatie kunt vinden. Deze informatie vindt u op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>, onder andere in de vorm van nieuwsbrieven en e-alerts. Informatie met betrekking tot Digipoort vind u op de website van Logius (www.logius.nl). U kunt hier de laatste documentatie downloaden, waaronder de handleiding die u nu leest. Als u zich wilt aanmelden voor de community gaat u naar <https://odb.belastingdienst.nl> en volgt u de daar vermelde procedure.

Bijlage 1. Verklarende woordenlijst

Begrip	Betekenis
Berichtgever	Een berichtgever is de organisatie die de feitelijke aanlevering verzorgt namens de formele eigenaar van de gegevens (mogelijk is hij zelf eigenaar).
Bedrijfstakpensioenfonds	Pensioenfonds ten behoeve van een of meer bedrijfstakken of delen van een bedrijfstak (branches). Behalve voor werknemers kan ook voor zelfstandigen (zonder personeel) de deelname in een bedrijfstakpensioenfonds verplicht worden gesteld. De verplichting tot deelname is te vinden in de cao of in een besluit gebaseerd op de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000.
Beroepspensioenfonds	Pensioenfonds voor een bepaalde beroepsgroep. Als voor een beroepsgroep een beroepspensioenregeling geldt, dan zijn alle beroepsgenoten wettelijk verplicht zich bij dat pensioenfonds aan te sluiten. Die verplichting is gebaseerd op de Wet verplichte beroepspensioenregeling.
Bron	Een bron is de formele eigenaar van de gegevens en is verplicht tot de gegevensaanlevering.
Burgerservicenummer (BSN)	Door een Nederlandse gemeente aan een natuurlijk persoon toegekend uniek administratienummer, dat wordt gebruikt bij de communicatie tussen burger en overheid.
Kalenderjaar	Periode van precies één jaar, dat begint op 1 januari en eindigt op de laatste dag van december.
Deelnemer	Natuurlijk persoon voor wie deelname in een bedrijfstakpensioenfonds, beroepspensioenregeling of notarieel pensioenfonds verplicht gesteld is of kiest voor een vrijwillige deelname aan een netto pensioenregeling.
(Gegevens)tijdvak	Periode waarop de gegevensaanlevering betrekking heeft. Dit is vaak een kalenderjaar.
Gerechtigde	Persoon voor wie het pensioen is ingegaan of begunstigde voor een nog niet ingegaan pensioen.
Label	Een label is een omschrijving van het soort product. Voor de vooraf ingevulde aangifte wordt het label in uw aanlevering gebruikt om dit product voor de cliënt herkenbaar weer te geven in het aangifteprogramma. Het label moet dus overeenkomen met de productomschrijving zoals u deze communiceert aan uw cliënten. Er wordt aanbevolen in het label de (handels)naam van de financiële instelling op te nemen gevolgd door de productnaam.
Natuurlijk persoon	Mens van vlees en bloed.
Nettopensioen	Wettelijke regeling, per 1 januari 2015, bedoeld om een aanvullend oudersdoms-, nettopartnerpensioen of nettowezenpensioen op te bouwen met het jaarsalaris boven het gemaximeerde pensioengevendinkomen. De premie en inleg wordt voldaan uit het netto salaris van de werknemer. Het pensioen wordt ook netto (zonder belasting) uitgekeerd. De waarde van het nettopensioen valt voor de werknemer in box 3. Door een extra vrijstelling telt deze waarde niet mee voor de vermogensrendementsheffing.
Pensioengevend inkomen	De winst uit onderneming van drie jaar voor het jaar van premiebetaling, voordat deze is beïnvloed door de toevoeging aan en afnemende van de oudedagsreserve en de ondernemersaftrek, waarbij de in het betreffende jaar ten laste van de winst gebrachte premies uit hoofde van de beroepspensioenregeling buiten beschouwing blijven.
Pensioenuitvoerings organisatie	Organisatie die zelf geen pensioenuitvoerder is, maar die (een deel) van de pensioenuitvoering verzorgt voor een pensioenuitvoerder, zoals de pensioen administratie en het vermogensbeheer.
Renseignering	De verplichting uit eigen beweging informatie en gegevens te verstrekken aan de belastingdienst op grond van artikel. 53 AWR. Dit wordt ook wel gegevensaanlevering genoemd.
RSIN	Rechtspersonen Samenwerkingsverbanden Informatie Nummer is het uniek identificerende nummer voor een rechtspersoon of samenwerkingsverband dat wordt uitgegeven door de Kamer van Koophandel. Dit nummer wordt gebruikt om gegevens uit te wisselen met (overheids)organisaties, zoals de Belastingdienst.
US person, Specified US person	US person: Onder de uitdrukking 'Amerikaanse persoon' wordt verstaan een Amerikaanse staatsburger of natuurlijke persoon die inwoner is van de Verenigde Staten, een samenwerkingsverband of onderneming gevestigd in of opgericht naar het recht van de Verenigde Staten of een staat daarvan, een trust indien:

Begrip	Betekenis
	<ul style="list-style-type: none"> • een rechter in de Verenigde Staten bevoegd zou zijn volgens de van toepassing zijnde wet tot bevelen of uitspraken over nagenoeg alle kwesties omtrent het beheer van de trust, en • een of meer Amerikaanse personen bevoegd zijn tot alle wezenlijke beslissingen omtrent de trust, of de nalatenschap van een erflater die onderdaan of inwoner was van de Verenigde Staten. <p>Specified US person: Onder de uitdrukking 'omschreven Amerikaanse persoon' wordt verstaan een Amerikaanse persoon niet zijnde:</p> <ul style="list-style-type: none"> • een onderneming waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op een of meer erkende effectenbeurzen; • een onderneming die deel uitmaakt van dezelfde uitgebreide groep van verbonden ondernemingen, omschreven in artikel 1471(e)(2) van de U.S. Internal Revenue Code, als een onderneming omschreven onder i van dit lid; • de Verenigde Staten of een volledig daartoe behorend agentschap of instantie; • een Amerikaanse staat of een van de Amerikaanse territoria, een staatkundig onderdeel, agentschap of instantie daarvan dat of die volledig tot een van de voorgaande behoort; • een organisatie die is vrijgesteld van belasting krachtens artikel 501(a) van de U.S. Internal Revenue Code of een individuele pensioenregeling zoals omschreven in artikel 7701(a)(37) van de U.S. Internal Revenue Code; • een bank zoals omschreven in artikel 581 van de U.S. Internal Revenue Code; • een beleggingstrust voor onroerende zaken zoals omschreven in artikel 856 van de U.S. Internal Revenue Code; • een gereguleerde beleggingsonderneming zoals omschreven in artikel 851 van de U.S. Internal Revenue Code of een entiteit geregistreerd bij de <i>U.S. Securities and Exchange Commission</i> uit hoofde van de <i>Investment Company Act</i> van 1940 (15 U.S.C. 80a-64); • een gezamenlijk trustfonds (<i>common trust fund</i>) zoals omschreven in artikel 584(a) van de U.S. Internal Revenue Code; • een trust die is vrijgesteld van belasting krachtens artikel 664(c) van de U.S. Internal Revenue Code of die wordt omschreven in artikel 4947(a)(1) van de U.S. Internal Revenue Code; • een handelaar in effecten, <i>commodities</i>, of financiële derivaten (met inbegrip van <i>notional principal contracts</i>, futures, forwards en opties) die als zodanig is geregistreerd krachtens de wetgeving van de Verenigde Staten of een staat daarvan; • een broker zoals omschreven in artikel 6045(c) van de U.S. Internal Revenue Code, of • een trust die is vrijgesteld van belasting krachtens een regeling omschreven in artikel 403(b) of artikel 457(g) van de U.S. Internal Revenue Code.

Bijlage 2. Toelichting NEN1888

In deze bijlage zijn de relevante definities en uitwisselingsformats opgenomen van de NEN 1888 norm waar in deze handleiding naar wordt verwezen. Waar hieronder sprake is van alfabetische tekens worden behalve de 26 hoofd- en kleine letters ook de daarvan afgeleide tekens als diakritische tekens en ligaturen bedoeld. Hierbij wordt de UTF-8 codering aangehouden.

Significant deel van de achternaam (beperkte lengte): de achternaam zonder voorvoegsel en zonder de scheidingsspatie volgend op het voorvoegsel. Op zijn hoogst 70 alfabetische tekens en/of spaties. De beperkte lengte mag worden gebruikt als de betrokken partijen van mening zijn dat het uitwisselen van 70 tekens voldoende is. Als het significant deel van de achternaam uit meer delen bestaat, die gescheiden zijn door een koppelteken ('-'), wordt bij uitwisseling geen spatie geplaatst voor en na dit koppelteken.

Voornamen: de verzameling van één of meer naamgegevens, als onderscheiding van personen met dezelfde achternaam. Een voornaam waarbij twee elementen zijn verbonden met een koppelteken (bijvoorbeeld Jan-Pieter) wordt in deze norm als één voornaam beschouwd. Bij uitwisseling wordt voor en na dit koppelteken geen spatie geplaatst. In dit element worden twee opeenvolgende voornamen gescheiden door één spatie.

Voorletters (voornaam afgekort tot één of meer letters): de verzameling letters die wordt gevormd door de eerste letter van alle in volgorde voorkomende voornamen. Op zijn hoogst 6 alfabetische tekens en/of spaties. Dit element is afgeleid uit het gegeven 'voornamen'. Als verduidelijking: de namen Jan-Pieter, Christiaan, Philip, Theo en IJsbrand hebben respectievelijk de voorletter 'J', 'C', 'P', 'T' en 'I'.

Geboortedatum: de datum van geboorte van een persoon. 8 numerieke tekens, vaste lengte.

Voorvoegsel: de verzameling van één of meer voorzetsels en/of lidwoorden die in overeenstemming met deze norm aan het significante deel van de achternaam vooraf gaat en daarmee gezamenlijk de achternaam vormt. Op zijn hoogst 10 alfabetische tekens en/of spaties. Waarden volgens de onderstaande tabel, die achtereenvolgens alle voorvoegsels bevat die voor de toepassing van deze norm zijn aangemerkt. Zij worden in de achternaam door een spatie gescheiden van het significante deel van de achternaam. Zo heeft de naam d'Ancona geen voorvoegsel maar is in zijn geheel een significant deel van de achternaam.

Mogelijke voorvoegsels					
A	Bin	Don	Op de	Uijt den	von
a	bin	don	op de	uijt den	Von dem
Aan	Boven d	Dos	Op den	Uijt 't	von dem
aan	boven d	dos	op den	uijt 't	Von den
Aan de	Boven d'	Du	Op der	Uijt te de	von den
aan de	boven d'	du	op der	uijt te de	Von der
Aan den	D	El	Op gen	Uijt ten	von der
aan den	d	el	op gen	uijt ten	Von t
Aan der	D'	Het	Op het	Uit	von t
aan der	d'	het	op het	uit	Von 't
Aan het	Da	I	Op t	Uit de	von 't
aan het	da	i	op t	uit de	Voor
Aan t	Dal	Im	Op 't	Uit den	voor
aan t	dal	im	op 't	uit den	Voor de
Aan 't	Dal'	In	Op ten	Uit het	voor de
aan 't	dal'	in	op ten	uit het	Voor den
Af	Dalla	In de	Over	Uit t	voor den
af	dalla	in de	over	uit t	Voor in t
Al	Das	In den	Over de	Uit 't	voor in t
al	das	in den	over de	uit 't	Voor in 't
Am	De	In der	Over den	Uit te de	voor in 't
am	de	in der	over den	uit te de	Voor 't
Am de	De die	In het	Over het	Uit ten	voor 't
am de	de die	in het	over het	uit ten	Vor
Auf	De die le	In t	Over t	Unter	vor
auf	de die le	in t	over t	unter	Vor der
Auf dem	De l	In 't	Over 't	Van	vor der
auf dem	de l	in 't	over 't	van	Zu
Auf den	De l'	L	S	Van de	zu
auf den	de l'	l	s	van De	Zum
Auf der	De la	L'	'S	van de	zum
auf der	de la	l'	's	Van de l	Zur
Auf ter	De las	La	S'	van de l	zur
auf ter	de las	la	s'	Van de l'	
Aus	De le	Las	T	van de l'	
aus	de le	las	t	Van Den	
Aus dem	De van der	Le	'T	Van den	
aus dem	de van der	le	't	van den	
Aus den	Deca	Les	Te	Van Der	
aus den	deca	les	te	Van der	
Aus der	Degli	Lo	Ten	van der	
aus der	degli	lo	ten	Van gen	
Aus m	Dei	Los	Ter	van gen	
aus m	dei	los	ter	Van het	
Aus 'm	Del	Of	Tho	van het	
aus 'm	del	of	tho	Van la	
Ben	Della	Onder	Thoe	van la	
ben	della	onder	thoe	Van t	
Bij	Den	Onder de	Thor	van t	
bij	den	onder de	thor	Van 't	
Bij de	Der	Onder den	To	van 't	
bij de	der	onder den	to	Van ter	
Bij den	Des	Onder het	Toe	van ter	
bij den	des	onder het	toe	Van van de	
Bij het	Di	Onder t	Tot	van van de	

Mogelijke voorvoegsels					
bij het	di	onder t	tot	Ver	
Bij t	Die le	Onder 't	Uijt	ver	
bij t	die le	onder 't	uijt	Vom	
Bij 't	Do	Op	Uijt de	vom	
bij 't	do	op	uijt de	Von	

Bijlage 3. Eisen aan burgerservicenummer (BSN)

De invoering van het burgerservicenummer (BSN) op 21 juli 2007 is gepaard gegaan met de Wet algemene bepalingen burgerservicenummer (Wabb).

In artikel 1 Wabb staat dat gebruikers van het BSN overheidsorganen zijn of bijvoorbeeld banken/verzekeraars, als deze laatste groep werkzaamheden verricht waarbij het gebruik van het BSN bij of krachtens de wet is voorgeschreven.

Voor administratieplichtige instellingen is in artikel 53, derde lid, AWR voorgeschreven dat zij bij de gegevens en inlichtingen die zij verstrekken, het BSN moeten vermelden.

Op grond van artikel 12 van de Wabb hebben financiële instellingen de verplichting om bij het verwerken van persoonsgegevens waarbij het BSN wordt gebruikt zich ervan te vergewissen dat het BSN betrekking heeft op de persoon van wie hij persoonsgegevens verwerkt.

Als een administratieplichtige instelling bij het verwerken van persoonsgegevens het BSN gebruikt, moet zij, na een terugmelding door de Belastingdienst dat een BSN onjuist is of dat de combinatie van een BSN met naam en geboortedatum onjuist is, zich (op grond van de Wabb) ervan vergewissen dat het gebruikte BSN betrekking heeft op de identiteit van de persoon waarover gegevens zijn aangeleverd. De wijze waarop de vergewisplicht in een bepaalde situatie wordt vormgegeven hangt af van de omstandigheden van het geval. Lees u hiervoor bijvoorbeeld de informatie op <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/persoonsgegevens/burgerservicenummer-bsn>.

Bijlage 4. Ontbrekend US TIN

20230130 Nieuwsbrief Ontbrekend US TIN

Deze nieuwsbrief komt in de plaats van:

- Paragraaf 2.4.1.1 “*Verplicht aanleveren US TIN*” voor zowel de HL PP 2023.1 als de HL PP 2022.1
- Bijlage 4 “Ontbrekend TIN” voor zowel de HL PP 2023.1 als de HL PP 2022.1.

Begin januari 2023 heeft de Amerikaanse belastingdienst, de IRS, Notice 2023-11 gepubliceerd, zie <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-23-11.pdf>

In deze notice wordt beschreven hoe een financiële instelling (FI) kan voorkomen dat deze als significant non-compliant wordt aangemerkt, enkel omdat een waarde van een nettopensioenverzekering wordt aangeleverd zonder een geldig US TIN. De regeling is tijdelijk van aard en heeft betrekking op de rapportage over de jaren 2022 (aanlevering in 2023), 2023 (aanlevering in 2024) en 2024 (aanlevering in 2025).

In Notice 2023-11 staat dat de IRS een FI niet zal aanmerken als significant non-compliant, enkel omdat de waarde van een nettopensioenverzekering wordt aangeleverd zonder een geldig US TIN, wanneer aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

1. Het betreft een bestaande nettopensioenverzekering die reeds bestond op 30 juni 2014. Nettopensioenverzekering gesloten na deze datum valt niet onder deze regeling, ook niet als deze is gesloten door een pensioengerechtigde met een bestaande nettopensioenverzekering.
2. De FI verkrijgt en levert de geboortedatum aan van elke nettopensioen pensioengerechtigde/natuurlijk persoon waarvan het US TIN ontbreekt.
3. Te beginnen in 2023 vraagt de FI jaarlijks de betreffende nettopensioengerechtigde om het ontbrekende US TIN, op een hieronder nader beschreven wijze.
4. Te beginnen in 2023 doorzoekt de FI jaarlijks haar elektronisch doorzoekbare data naar een ontbrekend US TIN.
5. De FI rapporteert met het gegevenselement tIN een juiste TIN code voor elke nettopensioengerechtigde waarvoor een vereist TIN ontbreekt. Voor de rapportage over het jaar 2022 dient gebruik gemaakt te worden van de codes die door de IRS in mei 2021 zijn gepubliceerd óf de bijgewerkte codes die in februari 2023 zijn gepubliceerd.
Voor de rapportage over de jaren 2023 en 2024 mag alleen gebruik gemaakt worden van de meest recente door de IRS gepubliceerde codes. Op dit moment zijn dat de codes die in februari 2023 zijn gepubliceerd.
6. De FI bewaart tot het einde van het kalenderjaar 2028 alle documenten die nodig (kunnen) zijn om vast te kunnen stellen dat aan de vijf voorgaande gestelde voorwaarden ook daadwerkelijk is voldaan.

Ad 3. Verzoek aan nettopensioengerechtigde.

Bij een verzoek aan een nettopensioengerechtigde om een ontbrekend US TIN dient de FI gebruik te maken van het communicatiemiddel dat naar haar mening het

meest effectief is om de klant te bereiken. Verder dient de communicatie een tweetal items te bevatten:

- Een kopie van de State Department's Joint FATCA FAQ óf een verwijzing naar het webadres van deze FAQ (<https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/while-abroad/Joint-Foreign-Account-Tax-Compliance-FATCA-FAQ.html>).
- Een kopie van de "Relief procedures provided by the IRS for former citizens" óf een verwijzing naar het webadres waar deze procedures te vinden zijn (<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>).

Ad 5. US TIN codes

In mei 2021 heeft de IRS een aantal codes gepubliceerd waarmee het gegevenselement tIN in de aanlevering gevuld zou kunnen worden. Deze in bijlage 4 sub 1 opgenomen codes kunt u alleen nog gebruiken voor de aanlevering over 2022. In februari 2023 is een aangepaste lijst gepubliceerd met op plaatsen gewijzigde omschrijvingen alsmede toevoeging van twee extra codes, te weten 000222111 en 999999999. Deze in bijlage 4 sub 2 opgenomen codes kunt u gebruiken voor de aanlevering over 2023 en 2024.

Zie ook <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reporting> onder Q6.

Deze codes geven de IRS een beter inzicht in waarom een US TIN ontbreekt.

Tot aan de publicatie van Notice 2023-11 gold dat het gebruik van de door de IRS gepubliceerde TIN codes niet verplicht was en ook geen ontheffing gaf van de plicht een US TIN aan te leveren, en dus ook het risico als significant non-compliant te worden aangemerkt niet verminderde.

Het systeem van de IRS zal nog steeds een foutmelding genereren wanneer één van de in bijlage 4 sub 1 en sub 2 beschreven codes wordt gebruikt. De foutmelding biedt 120 dagen om het aangeleverde TIN te corrigeren. Als het juiste TIN niet binnen die periode van 120 dagen wordt verstrekt, zal de IRS de ontvangen gegevens evalueren (inclusief of wordt voldaan aan de voorwaarden die worden uiteengezet in IRS Notice 2023-11) om op basis van de feiten en omstandigheden te bepalen of er sprake is van significante non-compliance.

Notice 2023-11 bevat op zich nog steeds geen verplichting tot het gebruik van de beschreven codes. Echter, gebruik van de codes kan nu wel, bij juist gebruik en in combinatie met het voldoen aan de overige in deze nieuwsbrief genoemde voorwaarden, voorkomen dat een FI als significant non-compliant wordt aangemerkt, enkel omdat bij de aanlevering van een bestaande nettopensioengerechtigde één of meerdere US TIN's ontbreken.

Op het moment van publicatie van deze nieuwsbrief zal een aantal financiële instellingen al over het jaar 2022 hebben gerapporteerd aan de Belastingdienst. Indien men naar aanleiding van IRS Notice 2023-11 de reeds aangeleverde FATCA-gegevens wenst te corrigeren dan kan dat tot 1 augustus 2023.

De te volgen correctieprocedure staat beschreven in hoofdstuk van deel 2 van de Handleiding.

Bijlage 4, sub 1 Nieuwsbrief Ontbrekend US TIN

TIN codes gepubliceerd door de IRS in mei 2021. Alleen te gebruiken in de aanlevering over 2022.

Zie ook: <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reporting> onder Q6

- 222222222 – Preexisting individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth.
- 333333333 – New individual account that
 - (1) has indicia of a U.S. place of birth, and
 - (2) either:
 - a) has a change in circumstances causing the self-certification originally obtained at account opening to be incorrect or unreliable, and a new self-certification has not been obtained, or
 - b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification has not been obtained.
- 444444444 – Preexisting individual and entity account that
 - (1) has U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and
 - (2) either:
 - a) has a change in circumstances, causing the self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a new self-certification or other documentation has not been obtained, or
 - b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.
- 555555555 – New individual and entity account that
 - (1) has a U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and
 - (2) either:
 - a) has a change in circumstances causing the self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a new self-certification or other documentation has not been obtained, or
 - b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.
- 666666666 – Preexisting entity account with account balance exceeding \$1,000,000 held by a passive NFFE with respect to which no self-certifications have been obtained, and no U.S. indicia has been identified in relation to its controlling persons.
- 777777777 – For pre-existing accounts where there is no TIN available and the account has been dormant or inactive, but remains above the reporting threshold, also known as a “dormant account”. For reference, the U.S. defines “dormant account” in U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii).

Bijlage 4, sub 2 Nieuwsbrief Ontbrekend US TIN

TIN codes gepubliceerd door de IRS in februari 2023. Te gebruiken in de aanlevering over 2023 en 2024.

Zie ook: <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reporting> onder Q6

- 222222222 - Preexisting individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth, other than an account reported under code

000222111. This code takes precedence if any other code (other than 000222111) could also be applicable.

- 000222111 - Preexisting depository individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth. Additionally, FFI must determine that the account holder is a resident of the jurisdiction where the account is maintained for AML and tax purposes. For reference, "depository account" has the meaning defined in the applicable Model 1 Intergovernmental Agreement (Model 1 IGA). This code takes precedence if any other code could also be applicable.
- 333333333 - New individual account that:
 - (1) has indicia of a U.S. place of birth, and
 - (2) either:
 - a) has a change in circumstances causing the self-certification originally obtained at account opening to be incorrect or unreliable, and a new self-certification has not been obtained, or
 - b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification has not been obtained
- 444444444 - Preexisting individual or entity account that:
 - (1) has U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and
 - (2) either:
 - a) has a change in circumstances that either results in one or more U.S. indicia being associated with the account or causes a self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a valid self-certification or other documentation has not been obtained subsequent to the change in circumstances, or
 - b) was below the threshold for documenting and reporting the account on the determination date provided in the applicable Model 1 IGA and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.
- 555555555 - New individual or entity account that:
 - (1) has a U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and
 - (2) either:
 - a) has a change in circumstances causing the self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a new self-certification or other documentation has not been obtained, or
 - b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained
- 666666666 - Preexisting entity account held by a passive NFFE with one or more controlling persons with respect to which self-certifications have not been obtained, and no U.S. indicia have been identified in relation to any controlling persons.

- 777777777 - Dormant Accounts – For pre-existing accounts where there is no TIN available and the account has been dormant or inactive, but remains above the reporting threshold, also known as a “dormant account.” A “dormant account” is one that meets the definition set out in U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii) and had had no financial activity for three years, except for the posting of interest. If an account could be classified into multiple TIN codes, the other code takes precedence.
- 999999999 - Any account for which the FFI cannot obtain a TIN and none of the other TIN codes would be applicable. The use of this code indicates that an FFI has completed its review of accounts without U.S. TINs and has in good faith applied TIN codes to records when applicable.