

Nieuwsbrief nav brief van IRS dd 12-01-2021 inzake ontbrekend TIN

Op 12 januari 2021 heeft de Belastingdienst van de IRS een brief ontvangen waarvan de inhoud van belang is voor gegevensleveranciers die niet in staat zijn in het kader van de FATCA de waarde van een verzekering aan te leveren met het verplichte US TIN. Wij willen de inhoud daarvan graag integraal met u delen.

Om een beter inzicht te krijgen in waarom een US TIN ontbreekt wordt in de brief een aantal codes genoemd waarmee het gegevenselement "TIN" in de aanlevering gevuld zou kunnen worden, en welke de IRS een beter inzicht geven in de reden waarom het verplichte US TIN ontbreekt.

Evenals bij 'AAAAAAAA' of '000000000' zal het gebruik van deze codes leiden tot een door de IRS gegenereerd foutbericht. De procedure begint met een periode van 120 dagen (zie de laatste alinea van het bijgevoegde deel van de brief van 12 januari 2021) waarbinnen men alsnog een US TIN dient aan te leveren.

Onderstaande brief geeft geen oplossing voor het probleem van de ontbrekende US TIN's. Het gebruik van de codes is niet verplicht en geeft ook geen ontheffing van de plicht een US TIN aan te leveren. Toch denken wij dat het gebruik daarvan in uw belang is omdat het inzicht geeft in de achtergrond van het ontbreken van een US TIN, wat mogelijk meeweegt bij de beoordeling van de IRS of een instelling nog steeds als in grote mate compliant kan worden aangemerkt.

Om deze reden vragen wij u om bij de aanlevering van de waarde van een verzekering waarbij een verplicht TIN ontbreekt zoveel mogelijk gebruik te maken van de hieronder vermelde codes. Bij voorkeur reeds in de box 3 aanlevering over het jaar 2021; waarde per 01-01-2021, die voor 01-05-2021 moet worden ingediend.

Brief van de IRS d.d. 12-01-2021

RE: TIN Field for FATCA Data

We are contacting you in regard to the requirement within the Agreement between the Government of the United States of America and the Kingdom of the Netherlands to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (IGA) to obtain and exchange the U.S. taxpayer identification number (TIN) data element for each specified U.S. person that is an account holder or a controlling person of a non-U.S. entity (a specified U.S. person). We understand that, in certain limited circumstances, a reporting Model 1 foreign financial institution (FFI) may not have obtained and reported a U.S. TIN of a specified U.S. person, and therefore the information may not be available for exchange with the U.S. competent authority as required by the IGA. This letter suggests codes that can be included in the TIN field of the FATCA XML Schema to assist the IRS with understanding the circumstances under which a TIN has not been obtained.

In the IRS' efforts to better understand the issues that FFIs face in obtaining a U.S. TIN, the IRS has developed a series of codes that may be used by a reporting Model 1 FFI to populate the TIN field. The use of these codes is not mandatory and does not mean that an FFI will not be at risk for being found significantly non-compliant due to a failure to report each required U.S. TIN. The IRS will take into account the facts and circumstances leading to the absence of the U.S. TIN, such as the reasons why the TIN could not be obtained, whether the FFI has adequate procedures in place to obtain TINs, and the efforts made by the FFI to obtain TINs. For example, whether the FFI is contacting account holders annually to request any missing TINs. The expectation is that the use of these codes will allow our tax administrations to better understand the facts and circumstances behind the missing U.S. TINs, both in general and with respect to a specific reporting Model 1 FFI.

The TIN field code and related scenarios are as follows:

- 22222222 – Preexisting individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth.
- 33333333 – 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.
- 44444444 – 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.
- 55555555 – New individual and entity account that 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.
- 66666666 – Preexisting entity account with account balance exceeding \$1,000,000 held by a passive NFFE with respect to which no self-certifications have not been obtained, and no U.S. indicia have been identified in relation to its controlling persons.

The IRS system will still generate an error notification to indicate the entry is invalid when one of the above codes is used. Additionally, entering nine As or Os will no longer suppress the error notification beginning with the 2020 calendar year data. The error notification will provide 120 days to correct the issues, which is consistent with Paragraph 4.2.2 "Administrative or Other Minor Errors" of the Competent Authority Arrangement. During this period, we can discuss the scenarios identified.

Hoofdstuk 3.1 van deel 1 van de Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten 2021:

Uitbreiding als gevolg van internationale gegevensuitwisseling

Ingeval uw cliënt voor FATCA kwalificeert als een 'Specified US person' of als uw cliënt op grond van de CRS regelgeving fiscaal inwoner is van een CRS-land, dan bent u verplicht ook gegevens van deze cliënten te renseigner.

Wanneer de gegevens voor een natuurlijk persoon op grond van de internationale gegevensuitwisseling worden aangeleverd, moeten de bovengenoemde gegevens worden aangevuld. Onder deze 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 nummer wordt gebruikt om een koppeling te maken tussen belastingplichtige en de aangeleverde gegevens.

Voor nieuwe en ook voor contracten die op 30 juni 2014 al bestonden, moet in september 2021 de US TIN worden geregistreerd zodat deze in september 2021 kan worden meegeleverd aan de IRS. Indien de US TIN in de komende FATCA aanleveringen ontbreekt, zie dan de laatste 2 alinea's van deze Nieuwsbrief en paragraaf 2.12 van het Besluit van 23 juni 2020, nr. 2020-115390.

Voor waarderenseignementen aangeleverd met een leeg of ongeldig US TIN genereert de IRS een foutbericht. Dit is dus ook het geval wanneer u het US TIN aanlevert met 9xA, 9x0 of 9x2 tot en met 9x6. In al deze gevallen start dan de onderstaande procedure, te beginnen met een periode van 120 dagen voor correctie.

De eerstvolgende FATCA levering vindt plaats in september 2021. U krijgt dan tot januari 2022 de tijd om het ontbrekende US TIN alsnog te achterhalen bij uw klant. Mocht u dan nog geen US TIN hebben aangeleverd dan kan de IRS de Nederlandse Belastingdienst notificeren en consulteren. Daarna begint een periode van 18 maanden waarin herstel/aanvulling kan plaatsvinden. Een FI heeft dus in ieder geval tot juli 2023 de mogelijkheid om een ontbrekend US TIN te verkrijgen van de verzekeringnemer of premiedepothouder. De IRS heeft aangegeven dat de inspanningen die een FI heeft geleverd om de US TIN te verkrijgen als belangrijke factor zal worden meegewogen in de beoordeling of een FI van de GIIN lijst gehaald zal worden.