



Nieuwsbrief Verzekeringsproducten

Aanpassing van de handleiding Verzekeringsproducten

De Belastingdienst mag uitsluitend gegevens ontvangen en opslaan waarvoor een wettelijke grondslag aanwezig is. In de handleiding Verzekeringsproducten zijn recentelijk twee elementen aangetroffen waarvoor deze grondslag ontbreekt of zou kunnen ontbreken. Mede ingegeven door recente gebeurtenissen en de eisen die door de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) worden gesteld, gaat de Belastingdienst op zo kort mogelijke termijn de handleiding op deze elementen aanpassen. Het gaat om "geboorteland" en "geboorteplaats".

Geboorteland

Het geboorteland wordt aangeleverd met het element "land" in de gegevensgroep "geboorte". Dit element zal uit de volgende versie van de handleiding Verzekeringsproducten 2014 - 2021 en de bijbehorende XSD-schema's worden gehaald. Voor dit element is in geen enkel geval een wettelijke grondslag.

Geboorteplaats

De geboorteplaats wordt aangeleverd met het element "plaats" in de gegevensgroep "geboorte". Dit element is optioneel in de handleiding Verzekeringsproducten en het bijbehorende XSD-schema. Voor dit element is geen wettelijke grondslag in het kader van de binnenlandse renseignering. Deze grondslag is er evenmin in het kader van FATCA. De grondslag is er in sommige gevallen voor de Common Reporting Standard (hierna CRS):

- voor een natuurlijk persoon als verzekeringnemer, wanneer:
 - er geen door de fiscale woonstaat toegekend fiscaal identificatienummer (hierna TIN) bekend is
 - en de fiscale woonstaat een CRS-land is
 - en de geboorteplaats beschikbaar is in de elektronisch doorzoekbare gegevens van de financiële instelling;
- voor een natuurlijk persoon als uiteindelijk belanghebbende, wanneer:
 - er geen door de fiscale woonstaat toegekend TIN bekend is
 - en de fiscale woonstaat een CRS-land is.

Het element geboorteplaats zal in de handleiding Verzekeringsproducten 2014 - 2021 tekstueel worden aangescherpt. In het XSD-schema blijft dit element optioneel aanwezig, zodat het element aangeleverd kan worden als dit in het kader van de CRS verplicht is. Er vinden geen geautomatiseerde controles op plaats. In een later stadium zal de Belastingdienst mogelijk aanvullende controles introduceren om het juiste gebruik van dit optionele veld af te dwingen, zodat hierop ook automatisch gecontroleerd kan worden.

element	binnenlandse renseignering	FATCA	CRS (TIN is <u>niet</u> bekend en fiscale woonstaat is CRS-land)	CRS (overige gevallen)
geboorteland	niet toegestaan	niet toegestaan	niet toegestaan	niet toegestaan
geboorteplaats	niet toegestaan	niet toegestaan	<ul style="list-style-type: none">• verzekeringnemer: verplicht als geboorteplaats beschikbaar is• uiteindelijk belanghebbende: verplicht	niet toegestaan