



Commissie verzoekschriften

24.3.2023

VERSLAG VAN EEN BEZOEK

naar aanleiding van het informatiebezoek aan Washington (VS) van 18 t/m 22 juli 2022, om het bewustzijn te vergroten en de gevolgen van de Amerikaanse Foreign Account Tax Compliance Act (wet naleving belastingplicht buitenlandse rekeningen – Fatca) voor EU-burgers te bespreken en om van gedachten te wisselen met vertegenwoordigers van het Amerikaanse Congres en de Amerikaanse regering om concrete oplossingen te vinden voor de problemen van de talrijke EU-burgers en hun familieleden die de gevolgen ondervinden van de extraterritoriale toepassing van belastingheffing op basis van burgerschap, zoals uiteengezet in de verzoekschriften nrs.: 1088/2016, 1470/2020, 0323/2021 en 0394/2021

Commissie verzoekschriften

Leden van de missie:

Yana Toom	(Renew) (hoofd van de missie)
Alexander Bernhuber	(PPE)
Cristina Maestre Martín De Almagro	(S&D)
Marc Angel	(S&D)
Ulrike Müller	(Renew)
Kosma Złotowski	(ECR)
Mario Furore	(NI)

Inleiding

De Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) van de VS verplicht Europese en andere buitenlandse financiële instellingen om alle deelnemingen van hun klanten die banden met de VS hebben of hadden, aan de Amerikaanse belastingautoriteiten te melden. FATCA wordt uitgevoerd door middel van intergouvernementele overeenkomsten (IGA's), waarover de Verenigde Staten bilateraal hebben onderhandeld met 113 landen, waaronder lidstaten. FATCA was bedoeld om belastingontduiking door in de VS gevestigde belastingplichtigen te bestrijden, maar heeft in de praktijk een groot aantal Europese burgers getroffen en met name zogenaamde "accidental Americans", burgers die het Amerikaanse staatsburgerschap hebben gekregen bij hun geboorte op Amerikaans grondgebied of via hun Amerikaanse ouders, maar die vrijwel geen banden hebben met de VS, alsmede hun niet-Amerikaanse familieleden. Omdat de wetgeving zware financiële gevolgen oplegt (een percentage van de waarde van Amerikaanse activa) wanneer financiële dienstverleners niet voldoen aan de door FATCA opgelegde vereisten, leidt dit ertoe dat een aantal financiële instellingen alle commerciële zaken met klanten die een al dan niet daadwerkelijke band met de VS hebben, uit de weg gaan. Een dergelijke discriminatie kan leiden tot inbreuken op de richtlijn betreffende betaalrekeningen (2014/92/EU) op grond waarvan alle ingezetenen in de EU recht hebben op een betaalrekening met basiskennmerken. Een ander probleem waarmee ingezetenen, financiële instellingen en overheden van de EU-lidstaten in verband met FATCA worden geconfronteerd, zijn problemen met betrekking tot het melden van gegevens bij gebrek aan een Amerikaans fiscaal identificatienummer of socialezekerheidsnummer. Ondanks de verlichtende maatregelen die de Amerikaanse autoriteiten tot dusver hebben genomen ten aanzien van personen met de Amerikaanse nationaliteit die afstand willen doen van hun Amerikaanse nationaliteit (maatregelen waarover de diensten van de Commissie eerder verslag hebben uitgebracht aan de Commissie verzoekschriften), ondervinden EU-burgers met de Amerikaanse nationaliteit nog steeds concrete moeilijkheden (bv. ingewikkelde procedures en hoge kosten voor afstand doen - ongeveer 2300 US dollar). De US Internal Revenue Service (IRS) heeft zich bereid verklaard meer inzicht te verschaffen in de omstandigheden waarin buitenlandse financiële instellingen (FFI's) geen taxpayer identification number (TIN) kunnen opgeven. De IRS gaf aan dat dergelijke informatie de Amerikaanse overheid in staat zou stellen nader te overwegen of er aanvullende maatregelen kunnen worden genomen om het opgeven van een TIN aan te moedigen, en of er aanvullende faciliteiten kunnen worden geboden aan FFI's of aan in het buitenland wonende Amerikaanse belastingplichtigen.

Aangezien FFI's financiële gegevens over klanten met banden met de VS moeten melden, zijn er ook vragen gerezen over de naleving van de EU-privacyregelgeving. Artikel 96 van de algemene verordening gegevensbescherming (AVG)¹ en artikel 61 van de richtlijn gegevensbescherming bij rechtshandhaving (LED)² zijn in dit verband van belang. Volgens

¹ Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming) (Voor de EER relevante tekst), *PB L 119 van 4.5.2016, blz. 1-88.*

² Richtlijn (EU) 2016/680 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door bevoegde autoriteiten met het oog op de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, en betreffende het vrije

deze artikelen blijven bestaande internationale overeenkomsten betreffende internationale doorgiften van persoonsgegevens die in overeenstemming zijn met het recht van de Unie zoals dat vóór de inwerkingtreding van de verordening of de richtlijn van toepassing was, van kracht totdat zij worden gewijzigd, vervangen of ingetrokken.

Het Europees Comité voor gegevensbescherming (EDPB) is van oordeel dat, om ervoor te zorgen dat het beschermingsniveau uit hoofde van de AVG en de LED niet wordt ondermijnd wanneer persoonsgegevens buiten de Unie worden doorgegeven, moet worden overwogen deze overeenkomsten in overeenstemming te brengen met de AVG en de LED wanneer dit nog niet het geval is.

Op basis daarvan heeft de EDPB in dezelfde verklaring de lidstaten verzocht hun internationale overeenkomsten waarbij sprake is van internationale doorgifte van persoonsgegevens, zoals overeenkomsten op het gebied van belastingen (bijvoorbeeld de automatische uitwisseling van persoonsgegevens voor belastingdoeleinden), te beoordelen en waar nodig te herzien om te bepalen of verdere afstemming op de huidige EU-wetgeving, jurisprudentie en EDPB-richtsnoeren nodig is.

Zoals ook aangegeven in de verklaring van de EDPB spelen de nationale gegevensbeschermingsautoriteiten, als de handhavers van de gegevensbeschermingsregels, een fundamentele rol bij het verlenen van bijstand en advies aan de autoriteiten van de lidstaten in dit verband.

Verzoekschriften en indieners

Het volgende verzoekschrift diende als basis voor dit informatiebezoek:

- Verzoekschrift nr. 1088/2016, ingediend door de heer J.R. (Franse nationaliteit), over de vermeende inbreuk op EU-rechten van de Amerikaanse Foreign Account Tax Compliance Act (wet naleving belastingplicht buitenlandse rekeningen – Fatca) en de extraterritoriale effecten van Amerikaanse wetten in de EU
- Verzoekschrift nr. 1470/2020, ingediend door Ronald Ariës (Nederlandse nationaliteit), over problemen met Fatca nadat hij van bank is veranderd
- Verzoekschrift nr. 0323/2021, ingediend door G.L. (Franse nationaliteit), gesteund door vier medeondertekenaars, over de vermeende schending van bepaalde rechten van mensen met een dubbele Europese en Amerikaanse nationaliteit als gevolg van de Fatca
- Verzoekschrift nr. 0394/2021, ingediend door Lee Nicholas (Amerikaanse nationaliteit), over de vrijstelling van Amerikaanse burgers van PRIIP's-regelgeving als gevolg van de Fatca

verkeer van die gegevens, en tot intrekking van Kaderbesluit 2008/977/JBZ van de Raad, *PB L 119 van 4.5.2016, blz. 89-131.*

Beknopt verslag van de vergaderingen

Maandag 18 juli 2022

15.45 - 16.55 uur

Elise BEAN, voormalig stafdirecteur en hoofdadviseur, permanente onderzoekscommissie van de Senaat

De leden van de PETI-delegatie werden door de gesprekspartner ingelicht over het ontstaan van de Foreign Account Tax Compliance Act van de VS. Mevrouw Bean merkte op dat de reden voor het opstellen van de wetgeving was om belastingontwijking en -ontduiking door vermogende Amerikaanse burgers te bestrijden, die mazen in de wet benutten om activa voor de belastingautoriteiten van de VS te verbergen door in landen buiten de VS de status van ingezetene en financiële diensten te verwerven. De leden kregen te horen dat FATCA ertoe heeft bijgedragen financiële instellingen en Amerikaanse burgers te dwingen activa te onthullen die voorheen voor de US Internal Revenue Service (IRS) verborgen waren of tot repatriëring ervan hebben geleid. Mevrouw Bean benadrukte dat personen met een lagere nettowaarde of gewone burgers slechts een geringe administratieve last dragen om zich aan de FATCA te conformeren, aangezien er vrij hoge drempels zijn voor activa waarboven de VS daadwerkelijk extraterritoriale belastingheffing zou toepassen. Mevrouw Bean trok ook de juistheid in twijfel van beweringen dat aan gewone burgers die in de EU wonen, bankdiensten worden geweigerd.

Tijdens de vragenronde hebben de volgende leden vragen gesteld en opmerkingen gemaakt:

Yana Toom vroeg de gesprekspartner of zij niet vindt dat het toepassingsgebied van de FATCA een te brede groep mensen omvat voor wie het niet per se de bedoeling was dat de wetgeving van toepassing zou zijn, en of de intergouvernementele overeenkomsten die de VS bilateraal met andere landen hebben ondertekend, identiek zijn. Zij merkte ook op dat aan sommige EU-burgers met banden met de VS, of aan dubbele burgers, bankdiensten zijn geweigerd. Mevrouw Toom vroeg ook naar de evenredigheid van de gegevens die van de EU naar de VS worden gestuurd. Zij vroeg om gegevens over de kwantitatieve effecten van FATCA.

Marc Angel merkte op dat de toepassing van FATCA niet evenredig is. Hij vroeg of het Common Reporting System van de OESO (CRS) geen sterker instrument is dan FATCA. Hij vroeg naar de “accidental Americans” die geen Tax Identification Number (TIN) hebben en aan wie bankdiensten worden geweigerd. Hij vroeg ook of er enige bereidheid is om het evenredigheidsaspect van FATCA te verbeteren.

Alexander Bernhuber vroeg of het voor banken optioneel is om deel te nemen aan FATCA en of alle EU-landen IGA's voor FATCA hebben ondertekend.

Mevrouw Bean merkte op dat sommige elementen van de intergouvernementele overeenkomsten (IGA's) enigszins verschillen, zonder dat er sprake is van significante variaties. Zij betwijfelde of de weigering om bankdiensten te verlenen een gevolg is van de FATCA en of dit op grote schaal voorkomt. Zij merkte ook op dat de gegevens die worden uitgewisseld beperkt zijn tot de belastingautoriteiten en ter bestrijding van illegale praktijken. Als zodanig merkte zij op dat de bescherming van de persoonlijke levenssfeer voorrang heeft op onderzoeken in het kader van de wetshandhaving. Zij merkte op dat de meeste dubbele

burgers niet onder de FATCA vallen, aangezien er drempels zijn waaronder geen enkele belastingbetaler verplicht is te rapporteren (50 000 USD in contanten of activa voor inwoners van de VS en aanzienlijk hogere drempels voor niet-inwoners van de VS). Zij benadrukte dat de meeste grote banken zich onder FATCA hebben geregistreerd, zodat zij aan de voorschriften voldoen en er als zodanig geen problemen zouden moeten zijn bij het verlenen van diensten. Wat de informatie-uitwisseling tussen CRS en FATCA betreft, merkte zij op dat CRS in vergelijking met FATCA om aanvullende informatie vraagt, waaronder het rekeningsaldo en de uiteindelijke begunstigde. FATCA verstrekt geen rekeningsaldo, maar inkomsten, wat volgens haar een tekortkoming is omdat veel criminelen hiervan profiteren door niet-rentedragende rekeningen te openen. Volgens mevrouw Bean bestaat de sanctie tegen financiële instellingen in de FATCA niet in de CRS. Met betrekking tot TIN's merkte zij op dat het vrij eenvoudig is er een te krijgen.

Mevrouw Bean merkte op dat het voor banken weliswaar facultatief is om zich bij de FATCA aan te sluiten, maar dat de meeste dat hebben gedaan, aangezien het grootste deel van de EU IGA's heeft ondertekend. Zij merkte op dat de gegevens over de effecten van de FATCA zeer schaars zijn en bijna niet bestaan. Zij benadrukte ook dat particulieren geen rapportage hoeven te verrichten, maar dat het de financiële instellingen zijn die dat doen. Boetes worden opgelegd aan de financiële instellingen, niet aan individuen, voegde zij eraan toe. Zij erkende dat de wetgeving inzake het Amerikaanse staatsburgerschap tekortschiet en zij verklaarde dat er bereidheid is om de evenredigheid te verbeteren als het gaat om "accidental Americans". Zij concludeerde dat FATCA heeft geleid tot een hoge mate van belastingnaleving. Mevrouw Bean concludeerde dat het lobbywerk tegen FATCA afkomstig is van vermogende Amerikaanse particulieren, en dat de eerste versie van FATCA de gewone burgers wel degelijk heeft gestoord, maar dat dit niet langer het geval is. Mevrouw Bean is het ermee eens dat de sancties voor kleine en onbedoelde niet-naleving door burgers tot op zekere hoogte evenredig moeten zijn. Zij meende ook dat een verklaring van afstand van het staatsburgerschap bij de geboorte ook een optie zou moeten zijn voor ouders van kinderen die op Amerikaans grondgebied zijn geboren.

17.00 - 18.00 uur

Vergadering van EP-delegaties met Stavros LAMBRINIDIS, EU-ambassadeur in de VS (samen met de EU-VS-delegatieleden)

De ambassadeur informeerde de leden over de politieke situatie in de VS, die wordt gekenmerkt door verdeeldheid tussen de partijen en de uitdagingen waarmee het politieke establishment van de VS wordt geconfronteerd na de rellen van 6 januari in en rond het Capitool. Hij gaf inzicht in enkele constitutionele kwesties die op de agenda van het Hoogerechtshof van de VS staan. Sprekend over de betrekkingen tussen de EU en de VS merkte ambassadeur Lambrinidis op dat onder de regering-Biden de internationale partners, zoals de EU, meer betrokken en toeschietelijker zijn en dat de bilaterale betrekkingen tussen beide beter zijn dan ooit, en dat ook de perceptie van het Europees Parlement de laatste jaren duidelijk is verbeterd. Aan Amerikaanse zijde is men zich bewust van de belangrijke wetgeving die het Parlement onlangs heeft aangenomen. De leden werden tevens in kennis gesteld van de inspanningen die de EU-delegatie sinds de aanneming van FATCA heeft geleverd om de VS-tegenhangers ervan te doordringen dat de nadelige gevolgen ervan voor gewone burgers die in de EU wonen en banden hebben met de VS, moeten worden beperkt. Ambassadeur Lambrinidis merkte op dat er de laatste tijd een openheid lijkt te bestaan om de door de FATCA veroorzaakte problemen aan te pakken. De heer Lambrinidis wees op een van de uitdagingen van de regering-Biden om het Congres ertoe te bewegen de verbintenissen van de president te bevestigen, vooral in

het licht van de tussentijdse verkiezingen. Hij benadrukte dat de agressie van Rusland tegen Oekraïne de houding van de VS op het gebied van buitenlandse zaken enigszins heeft veranderd, waardoor de aandacht nu meer naar Europa uitgaat. Hij gaf ook een beoordeling van de economische situatie in de VS, die onder inflatoire druk staat.

Tijdens de vragenronde hebben de volgende leden vragen gesteld en opmerkingen gemaakt:

Marc Angel vroeg of de VS-tegenhanger nu weet met wie hij contact moet opnemen als hij de EU wil bereiken, en of het feit dat vrouwenrechten hoog op de agenda van de Democraten zal staan bij de komende tussentijdse verkiezingen.

Radoslaw Sikorski vroeg de ambassadeur naar het standpunt van de VS over de Russische agressie in Oekraïne.

Ambassadeur Lambrinidis beantwoordde de vragen van de leden door op te merken dat de verbetering van de betrekkingen tussen de EU en de VS het krijgen van politieke discussies op regelmatige basis betrouwbaarder maakt. Hij merkte ook op dat er in sommige meer conservatieve delen van de VS aanvankelijk een terugslag was voor de Democraten in sommige debatten over cultuur en genderpolitiek, maar dat dit bij de tussentijdse verkiezingen wellicht niet hetzelfde effect zal hebben.

09.30 - 10.15 uur

Welkomstwoord door Joseph DUNNE, hoofd van het verbindingsbureau van het EP in Washington, D.C.

De heer Dunne verwelkomde het allereerste bezoek van leden van de Commissie PETI aan Washington DC. Hij prees de leden voor het feit dat zij met de organisatie van het informatiebezoek over FATCA reeds een effect op de VS hebben gehad. Hij gaf een korte geschiedenis van de oprichting van het Verbindingsbureau van het Europees Parlement (EPLO) en de activiteiten ervan, waaronder frequente beleidsuitwisselingen en bewustmaking van kwesties die van bijzonder belang zijn voor het EP. Het EPLO heeft ook tot taak de betrekkingen met het Amerikaanse Congres te verbeteren. De heer Dunne bouwde voort op de briefing van ambassadeur Lambrinidis over de politieke situatie in de VS en de wetgevingsprioriteiten van de regeringBiden, een proces dat door de extreem kleine meerderheid van Democraten in de senaat met veel moeilijkheden gepaard gaat. Hij merkte op dat het stemmen over wetgeving door beide partijen de laatste jaren praktisch is gestopt. Ook wees hij op het presidentiële instrument van de Executive Order, waarmee wetgeving kan worden aangenomen, maar die door het Congres kan worden teruggedraaid. De heer Dunne informeerde de leden over de interne onrust in beide politieke partijen met betrekking tot hun respectieve presidentskandidaten in de presidentsrace van 2024. Hij merkte op dat een van de zeldzame punten van overeenstemming tussen de Amerikaanse partijen hun houding tegenover China is. De heer Dunne benadrukte dat de VS van mening zijn dat recente EU-wetgeving zoals de DMA oneerlijk gericht is tegen Amerikaanse technologiebedrijven. Hij benadrukte ook dat, in tegenstelling tot het EP, de commissiestructuur van het Congres veel zwakker is en dat het de leiders van het Congres zijn die de wetgevende macht hebben, terwijl het typische Congreslid gewoonlijk geïsoleerd opereert, met uitzondering van de stemmingen.

Tijdens de vragenronde hebben de volgende leden vragen gesteld en opmerkingen gemaakt:

Marc Angel vroeg naar de redenen waarom leden van het Congres zelden het EP bezoeken en of er in de vertegenwoordiging van de VS bij de EU in Brussel een homoloog van de heer Dunne was. Hij vroeg ook naar de aandacht voor vrouwenrechten na de buitenwerkingstelling van wetgeving die het recht op abortus garandeert.

Yana Toom merkte op dat de EU in het geval van de FATCA geen onderhandelingsmandaat heeft gekregen. Zij vroeg ook naar de mening van de heer Dunne over de kans van slagen om verbeteringen in de toepassing van FATCA te verkrijgen. Mevrouw Toom vroeg of de houding van de VS tegenover de Russische agressie in Oekraïne zal veranderen onder een mogelijk Republikeins bewind. Zij vroeg naar de gevolgen van kritiek van het EP op bepaald beleid van de VS.

Ulrike Müller stelde een vraag over de patstelling in de wetgeving, waarbij het bijna onmogelijk is wetgeving aan te nemen, en uitte haar bezorgdheid dat dit verhindert dat cruciale wetgeving, zoals over de bestrijding van de opwarming van de aarde, wordt aangenomen.

De heer Dunne antwoordde dat het Amerikaanse Congres een zeer beperkt aantal permanente delegaties heeft. De structuur die belast is met interactie is de trans-Atlantische wetgevende dialoog. De VS heeft vriendschapsgroepen, die niet erg actief zijn. Congresdelegaties worden gestuurd onder toezicht van het State Department en in samenwerking met het leger. Hun werkwijze is niet erg transparant, wat de interactie bemoeilijkt. De heer Dunne zei ook dat er veel belangstelling is voor de organisatie van het Europees Parlement, omdat de organisatie van het Congres moet worden hervormd. Sommige bezoeken van leden van het Congres zouden een verbetering kunnen zijn, als het EP hiervoor financiële middelen kan uittrekken. Hij merkte op dat er weliswaar een kantoor in het EP is aangeboden voor de VS, maar dat daar geen gevolg aan is gegeven. Wetsvoorstellen die in 2010 en 2011 in het Congres zijn ingediend om een kantoor in Brussel op te richten hebben geen meerderheid gekregen. Hij merkte op dat de oorlog in Oekraïne de EU en de VS dichter bij elkaar heeft gebracht en dat de steun voor Oekraïne in de VS tweeledig is. Tegelijkertijd geven de Republikeinen slechts gekwalificeerde steun aan de inspanning. De heer Dunne benadrukte dat wat FATCA betreft de PETI-aanpak om individuele leden te bereiken de juiste strategie is en dat de PETI-gesprekspartners zeer hooggeplaatste en prominente leden zijn en als zodanig de juiste ingang tot de wetgevende macht vormen. Hij merkte ook op dat de uitvoerende macht in het VS-systeem vrij machtig is en dat geplande ontmoetingen met de administratieve kant zeer belangrijk zijn. Hij waarschuwde ook voor de risico's voor de trans-Atlantische betrekkingen in geval van een Republikeinse meerderheid in het Congres. De heer Dunne benadrukte de noodzaak van meer dialoog, maar erkende ook de noodzaak om punten van zorg punctueel aan de orde te stellen. De heer Dunne deelde de leden mee dat het wetgevingssysteem geblokkeerd is en dat het systeem geen resultaten oplevert. De heer Dunne antwoordde dat de rechten van de vrouw hoog op de agenda staan en een belangrijk politiek strijdtoneel vormen.

10.30 - 12.00 uur

Gedachtewisseling met belastingadviseurs van de VS-ambassades van de EU-lidstaten die zich met FATCA bezighouden

De belastingattachés gaven de leden hun visie op de toepassing van FATCA, variërend van het gebrek aan wederkerigheid bij de uitwisseling van informatie, de moeilijkheden die burgers ondervinden bij het verkrijgen van bankdiensten, het nakomen van hun verplichting om belastingaangiften in te vullen, de kosten en hindernissen die gepaard gaan

met het bereiken van naleving, waaronder het verkrijgen van een Tax Identification Number (TIN) en de complexiteit en kosten die gepaard gaan met het opgeven van het Amerikaanse staatsburgerschap. Zij merkten op dat het Amerikaanse ministerie van Financiën wel voorstellen ter verbetering heeft gedaan in het zogenaamde “Groenboek” (voorstellen voor wetgevingsmaatregelen), maar dat deze geen voortgang vinden in het Congres. Er werd gewezen op het belang van de door het ministerie van Financiën gepubliceerde nalevingsrichtsnoeren en op het feit dat deze richtsnoeren binnenkort komen te vervallen. De Commissievertegenwoordiger merkte op dat de situatie de afgelopen jaren is verbeterd, maar dat er nog veel te verbeteren valt. Alle gesprekspartners waren het erover eens dat er aanwijzingen zijn dat de VS de laatste tijd ontvankelijker zijn voor deze kwestie. De belastingattachés wezen er ook op dat niet alleen burgers, maar ook EU-banken problemen hebben met de naleving van de FATCA. Zij benadrukten dat de EU ook voorstellen heeft gedaan over de naleving door banken. Zij verklaarden dat richtsnoeren van het ministerie van Financiën over naleving zeer welkom zouden zijn. De Ierse vertegenwoordiger gaf het anekdotische bewijs van een bank die Ierland verlaat en waarvan de cliënten worden herverdeeld over andere banken, die weigeren sommige burgers van wie zij vermoeden dat zij banden met de VS zouden kunnen hebben, van FATCA te voorzien. Tot slot merkte hij op dat de FATCA op middellange en lange termijn zelf zal moeten worden gewijzigd, omdat digitale valuta's en crypto-activa erin moeten worden opgenomen.

Tijdens de vragenronde hebben de volgende leden vragen gesteld en opmerkingen gemaakt:

Yana Toom vroeg of de door de EU-lidstaten ondertekende IGA's identiek zijn. Zij vroeg of er gegevens zijn over hoeveel VS-burgers hun staatsburgerschap zouden willen opgeven en of de gesprekspartners concrete voorbeelden hadden van individuele burgers. Zij vroeg ook of de drempels in FATCA niet betekenen dat de meeste burgers van de toepassing ervan worden uitgesloten. Het hoofd van de delegatie stelde ook de kwestie aan de orde dat de IGA's en de onevenredige gegevensuitwisseling niet in overeenstemming zijn met de GDPR en dat dit ook niet hoeft, aangezien zij zijn ondertekend voordat de privacywetgeving van kracht werd. Zij vroeg of er ruimte is om de situatie van de door de FATCA voorgeschreven gegevensuitwisseling te verbeteren.

Marc Angel vroeg naar de moeilijkheden bij het verkrijgen van een TIN en naar concrete voorbeelden van burgers aan wie diensten worden geweigerd. Hij vroeg ook of FATCA of CRS een grotere reikwijdte heeft en of er meer informatie wordt uitgewisseld. Hij vroeg of de inspanningen van het Franse voorzitterschap met betrekking tot FATCA resultaten hebben opgeleverd.

Cristina Maestre bracht de kwestie van de perceptie ter sprake, en vroeg zich af of het niet een risico is dat de EU-kant wordt verzwakt door de perceptie dat men probeert te lobbyen voor vermogende particulieren. Zij vroeg ook naar de kosten en de complexiteit van het opgeven van het burgerschap van de VS, alsmede naar de drempels die in de wetgeving zijn vastgesteld. Zij vroeg zich af of de enorme hoeveelheden gegevens die door de VS worden verzameld voor hen niet overweldigend zijn en of de EU zich niet beter op de drempels kan concentreren.

Alexander Bernhuber vroeg of de gesprekspartners weten of FATCA effectief is geweest in het vangen van de grote belastingontduikers/ontwijkers en of het aanzienlijke extra tekstinkomsten heeft opgeleverd.

De gesprekspartners antwoordden dat alle overeenkomsten inhoudelijk hetzelfde zijn, maar kleine variaties vertonen op basis van specifieke kenmerken, zoals verschillende soorten bankrekeningen, financiële producten, rechtsgrondslagen en dergelijke. Alle overeenkomsten hebben de “meestbegunstigingsclausule”, dus als aan een van de betrokken landen een versoepeling wordt aangeboden, geldt die automatisch ook voor alle andere landen. Zij merkten ook op dat FATCA alleen betrekking heeft op burgers van de VS, terwijl CRS betrekking heeft op alle burgers van de landen die de overeenkomst hebben ondertekend. Ook merkten zij op dat er twee niveaus van naleving zijn, namelijk “model 1”, waarbij de informatie wordt gemeld aan het land, dat deze vervolgens doorstuurt naar de VS, en model 2, waarbij de financiële instellingen de gegevens rechtstreeks aan de VS doorgeven. Zij herhaalden dat de burgers die onder de FATCA vallen moeilijkheden ondervinden, aangezien zij belastingaangiften moeten doen en professionals moeten inhuren om te helpen bij de naleving. Een oplossing per land is niet mogelijk vanwege de meestbegunstigingsclausule. Reciprociteit is ook belangrijk, aangezien het de IRS is die de gegevens krijgt en deze ter beschikking stelt van andere Amerikaanse instellingen. De belastingattachés antwoordden ook dat er geen betrouwbare gegevens zijn over het aantal burgers in de EU dat door FATCA wordt getroffen. Over concrete voorbeelden merkten zij op dat er veel zijn, waaronder jurisprudentie in Nederland. Moeilijkheden bij het verkrijgen van het TIN zijn er voor mensen die in de jaren 80 en 90 zijn geboren, aangezien deze niet noodzakelijk een TIN kregen en het vinden van een geboorteakte in sommige gevallen uiterst moeilijk kan zijn voor mensen die in Europa hebben gewoond. Zij merkten op dat de belastingwetgeving zelf de bron van het probleem is, maar dat het vrijwel onmogelijk is deze te veranderen. Belastingadviseurs antwoordden dat de drempels in de FATCA-toepassing nog steeds niet betekenen dat banken geen due diligence moeten uitvoeren op hun aan de VS verbonden cliënten, ook om zekerheid te krijgen of de specifieke cliënt al dan niet moet worden gemeld. Zij merkten ook op dat de CRS van de OESO zelf een gevolg is van de toepassing van FATCA. De Ierse belastingattaché merkte op dat er anekdotische bewijzen zijn van ten minste twee burgers die zich tot het Ierse parlement hebben gewend voor hulp omdat hun bankdiensten werden geweigerd. De gesprekspartners merkten op dat statistische gegevens over de effecten van FATCA ontbreken.

Wat de naleving van de GDPR betreft, merkten zij op dat de nalevingsproblemen onduidelijk zijn en waarschijnlijk niet zullen worden verbeterd omdat de toegang tot persoonsgegevens in theorie bedoeld is voor wetshandhavingsdoeleinden, en als zodanig kan de Amerikaanse tegenhanger aanvoeren dat de FATCA geen nalevingsproblemen oplevert. De Franse belastingattaché verklaarde dat de voorstellen in het groenboek en de aanvullende richtsnoeren het resultaat zouden kunnen zijn van de impuls van het Franse voorzitterschap.

16.30 - 18.00 uur

Rondetafelgesprek met deskundigen en belanghebbenden over FATCA

De gesprekspartners schetsten dat de jurisdictie van de FATCA op onbedoelde wijze zogenaamde “accidental Americans” en in het buitenland werkende Amerikanen treft, hetgeen tot problemen bij de naleving leidt. Zij deelden de leden ook mee dat de Amerikaanse Internal Revenue Service (IRS) niet de capaciteit had en heeft om alle gegevens te verwerken die in het kader van de gegevensuitwisseling worden doorgegeven om ervoor te zorgen dat de FATCA wordt nageleefd. In het begin moesten FATCA-plichtigen hoge boetes betalen, zelfs voor kleine bedragen aan verschuldigde belasting, met een regressieve straf, waarbij voor kleine bedragen aan verschuldigde belasting soms boetes van meer dan zes keer het verschuldigde bedrag werden opgelegd, terwijl dit voor

vermogene particulieren slechts tot drie keer het verschuldigde bedrag bedroeg. Een van de gesprekspartners, die voordien als advocaat van de belastingdienst fungeerde, deed administratieve en wetgevende aanbevelingen aan het congres. Een van de aanbevelingen was om bonafide inwoners van het buitenland uit te sluiten, maar dit werd niet aangenomen. Een andere aanbeveling betrof de stroomlijning van de rapportage, waarbij de IRS en het ministerie van Financiën aan elkaar zouden rapporteren. Ook deze laatste aanbeveling werd niet aangenomen. De belastingdeskundigen en belanghebbenden gaven ook aan dat het beheer van de FATCA door de IRS ernstig tekortschiet, ook volgens het General Government Accountability Office en de Treasury Inspector for Tax Administration, aangezien beide opmerkten dat de voor de FATCA gemaakte inkomstenprognoses nooit zijn gehaald en de IRS geen strategisch plan voor de FATCA volgt, maar “campagnes” voert. Er bestaat geen bewijs van gegenereerde belastinginkomsten. De gegevens van de IRS zijn van geringe waarde. De gesprekspartners benadrukten dat de inspanning die nodig is voor naleving niet in verhouding staat tot de winst die met FATCA wordt gerealiseerd. Er is ook een gebrek aan gegevens over Amerikanen die in het buitenland wonen en/of werken en hoeveel er belastingplichtig zijn. “Uitzondering voor hetzelfde land” zou de wettelijke oplossing zijn om de echte inwoners in het buitenland uit te sluiten. Extraterritoriale belastingheffing is de hoofdoorzaak van de problemen rond de naleving van de FATCA. Een overgang naar een op de woonplaats gebaseerd belastingmodel zou de problemen oplossen. De kosteneffectiviteit van FATCA is onbekend. Volgens de gesprekspartners zijn de nalevingskosten veel hoger dan de inkomsten. Zij wezen ook op het probleem dat in het buitenland wonende Amerikanen niet vertegenwoordigd zijn in het Congres, aangezien er geen Congresdistrict aan hen is toegewezen. Zij benadrukten dat er echte mensen zijn die grote moeilijkheden ondervinden als gevolg van FATCA. Ook benadrukten zij dat de FATCA-belastingregels voor in het buitenland wonende Amerikanen strenger zijn dan de belastingregeling van de VS voor ingezetenen van de VS. De gesprekspartners verklaarden dat de uiteindelijke alomvattende oplossing alleen tot stand zou komen als de VS een op de woonplaats gebaseerd belastingstelsel zouden invoeren. Een praktische oplossing zou zijn dat het ministerie van Financiën de eis van een Amerikaanse fiscale woonplaats voor Amerikaanse dubbele burgers bij hun geboorte laat vallen. FATCA is ook in strijd met het verbod op discriminatie op grond van nationaliteit. De gesprekspartners wezen nogmaals op de nalevingskosten en de kosten en complexiteit van het opgeven van het Amerikaanse staatsburgerschap. Mevrouw Bean, de gesprekspartner van de vorige dag, nam ook deel aan de vergadering en benadrukte dat de FATCA tot stand is gekomen na twee hoorzittingen van het Congres waar vertrouwelijke informanten informatie verstrekten over Amerikaanse burgers die in het buitenland activa verborgen hielden. Bepaalde banken hebben dit ook toegegeven en boetes betaald. Vervolgens verstrekten zij lijsten met namen van dergelijke personen. Het bankgeheim was destijds voor Amerikaanse burgers in het buitenland niet haalbaar in een vergelijkbare situatie in de VS. Zij merkte ook op dat FATCA alleen van toepassing is boven bepaalde drempels en dat FATCA wereldwijd tot meer belastingtransparantie heeft geleid. Zij merkte op dat Amerikaanse financiële instellingen sinds 2012 ook verslag moeten uitbrengen over cliënten die EU-onderdanen zijn. Zij merkte ook op dat ingezetenen van de VS rapportageverplichtingen hebben aan de IRS. Zij concludeerde dat de meeste problemen met de naleving van de FATCA en de sancties mettertijd zijn opgelost en dat de rapportage door derden over de fiscale verplichtingen van Amerikaanse burgers een van de hoogste belastingtransparantie ter wereld garandeert. Verbeteringen in de bureaucratie moeten verder worden bespoedigd.

Tijdens de vragenronde hebben de volgende leden vragen gesteld en opmerkingen gemaakt:

Yana Toom begon met te verduidelijken dat het Europees Handvest van de grondrechten alleen van toepassing is bij de uitvoering van EU-wetgeving. Zij verduidelijkte ook dat het doel van de delegatie niet is de FATCA zelf aan te vallen, maar gemeenschappelijke oplossingen te vinden voor EU-ingezetenen die door de FATCA worden getroffen. Zij benadrukte ook dat het gebrek aan gegevens een ernstig probleem is, aangezien een programma niet goed kan worden beheerd zonder gegevens. Zij stelde ook de kwestie van het kennelijke gebrek aan politieke vertegenwoordiging van Amerikanen in het buitenland aan de orde.

Marc Angel vroeg naar de tegenstrijdige meldingen over het verkrijgen van het TIN-nummer. Hij vroeg ook naar wederkerigheid en naar gegevens over extra inkomsten dankzij FATCA.

Cristina Maestre merkte op dat EU-burgers die onder de FATCA vallen zeer beperkt toegang hebben tot advies over hoe zij aan de FATCA-rapportageverplichtingen kunnen voldoen. Zij wees er ook op dat deze burgers vaak geen bankdiensten krijgen, dat zij in sommige gevallen geen gebruik kunnen maken van hun inkomen en geen gebruik kunnen maken van sociale uitkeringen en pensioenen.

Mario Furore merkte op dat een vergelijking tussen het Amerikaanse en het Zwitserse rapportagemodel niet noodzakelijk correct is, aangezien het Zwitserse model niet het EU-model van rapportage is, terwijl de verzoekschriften die het Europees Parlement ontvangt, afkomstig zijn van EU-burgers of Amerikaanse onderdanen die in de EU wonen en werken. Wat betreft de extraterritoriale belastingheffing, en aangezien de VS en Eritrea de enige landen zijn die deze belastingheffing uitoefenen, zou het welkom zijn als de VS de rapportage en naleving voor niet-Amerikaanse ingezetenen zou vergemakkelijken. Hij herhaalde dat het in het belang van de delegatie is om te helpen een voor iedereen aanvaardbare oplossing tot stand te brengen.

Ulrike Müller merkte op dat een van de landen die de lijsten met namen van belastingontduikers hebben gekocht, haar eigen land is en dat de bestrijding van belastingontwijking als zodanig belangrijk voor haar is. Zij wees erop dat er oplossingen moeten worden gevonden, ook voor nalatenschappen van in de EU woonachtige Amerikaanse burgers. Zij vroeg zich af of de voorstellen van het “Groenboek” sommige van deze oplossingen kunnen bewerkstelligen en of er steun voor zal zijn in het Congres. Zij wees ook op de onevenredige hoeveelheid gegevens die als gevolg van FATCA aan de VS worden doorgegeven en op de problemen die deze doorgifte van gegevens veroorzaakt.

De vertegenwoordigers van de belanghebbenden antwoordden op de vraag over het verkrijgen van het TIN dat het soms de IRS zelf is die de originele documenten verliest. Zij benadrukten ook dat er geen belastingattachés meer zijn in Amerikaanse diplomatieke missies in het buitenland (sinds 2014), zodat burgers zich niet tot hen kunnen wenden voor hulp, terwijl er verschillende kantoren in ambassades in het buitenland zijn die zich bezighouden met strafrechtelijke vervolging. Zij herhaalden dat veel burgers met een middeninkomen onder FATCA vallen. De kosten voor banken voor het rapporteren over Amerikanen betekenen dat banken liever helemaal geen Amerikaanse klanten hebben. Banken die wel met Amerikaanse cliënten werken, geven meestal de voorkeur aan vermogende particulieren. De door FATCA opgelegde boetes zijn nog steeds zwaar en de rapportage is soms te ingewikkeld en vaak moeten zij belastingspecialisten inhuren, tegen aanzienlijke kosten. Zij merkten op dat FATCA een informatiestroom in één richting is en dat in de IGA's alleen staat dat de VS ernaar zullen “streven” ook informatie te verstrekken. De CRS kent automatische informatie-uitwisseling en zorgt voor een gegevensstroom van een plaats waar het subject niet verblijft naar een plaats

waar het subject wel verblijft, en is als zodanig fundamenteel anders. Afdeling 7701/50A/B van de Internal Revenue Code biedt het ministerie van Financiën de ruimte om voorschriften vast te stellen die voorzien in uitzonderingen op de FATCA voor dubbele burgers bij hun geboorte. De belanghebbenden merkten ook op dat het staatsburgerschap een recht is en dat men niet gedwongen zou moeten worden het op te geven, als een keuze tussen het opgeven van het staatsburgerschap of het moeten ondergaan van een ingewikkeld, duur en omslachtig belastingnalevingsproces. Alle belanghebbenden waren het erover eens dat de uiteindelijke oplossing van het Congres moet komen, ook met de aanneming van de voorstellen van het “Groenboek”, maar verder moet gaan dan dat. Aangezien de verkiezingen in de VS op staatsniveau worden georganiseerd (met inbegrip van de federale verkiezingen), is er geen kiesdistrict voor Amerikanen in het buitenland, maar zijn zij dun verspreid over de kiesdistricten van de staten, zodat hun kwesties niet prominent aanwezig kunnen zijn in het verkiezingsdebat.

Woensdag 20 juli 2022

9.30 - 11.00 uur

Vergadering met Jane GRAVELLE, senior specialist economisch beleid Donald J. “Don” MARPLES, specialist overheidsfinanciën Congressional Research Service (CRS)

De twee specialisten van de Congressional Research Service (CRS) gaven inzicht in de institutionele opzet van de CRS en de wijze waarop de CRS de beleidsvorming in het wetgevingsproces van de VS informeert. Zij gaven ook een overzicht van hun recente werkzaamheden bij het onderzoek naar de toepassing van FATCA en de gevolgen ervan, met bijzondere aandacht voor de aanhoudende problemen waarmee gewone mensen te kampen hebben, zoals moeilijkheden bij het verkrijgen van bankdiensten, het omslachtige rapportageproces, dat duur is wanneer het met specialistische hulp wordt gedaan, alsmede moeilijkheden in sommige gevallen om een TIN te verkrijgen. Anderzijds wezen zij ook op de verbeteringen in de toepassing van de FATCA in de loop der tijd en merkten zij op dat de FATCA de onderliggende belastingregels voor in het buitenland wonende Amerikanen weliswaar niet heeft gewijzigd, maar wel de bekendheid met die verplichtingen heeft vergroot en rapportageverplichtingen heeft toegevoegd voor buitenlandse financiële instellingen waarvan zij gebruik kunnen maken. Zij benadrukten dat FATCA, anders dan de CRS, geen volledige wederkerigheid kent bij het delen van informatie. De IRS ontvangt meer informatie over Amerikaanse eigenaars van buitenlandse rekeningen dan andere landen over buitenlandse eigenaars van Amerikaanse rekeningen. Er zou wetgeving nodig zijn om het verzamelen van de gegevens die nodig zijn voor volledige wederkerigheid, met inbegrip van rekeningsaldi en uiteindelijke begunstigen, mogelijk te maken.

Tijdens de vragenronde hebben de volgende leden vragen gesteld en opmerkingen gemaakt:

Yana Toom benadrukte dat de Congressional Research Service en de onderzoeksdienst van het Europees Parlement een aantal kenmerken gemeen hebben. Zij bracht de kwestie van de onevenredige gegevensstroom die door de FATCA wordt opgelegd ter sprake en vroeg de gesprekspartners naar de vooruitzichten op verbeteringen met betrekking tot deze kwestie.

Marc Angel bracht de kwestie van de “accidental Americans” ter sprake, die echte langdurige ingezetenen en burgers van de EU zijn, maar die onder de FATCA-rapportageverplichtingen vallen, en dat deze burgers verre van de werkelijke doelgroep van de FATCA zijn.

De vertegenwoordigers van de Congressional Research Service erkenden dat er anekdotisch bewijsmateriaal is dat wijst op resterende problemen met de toepassing van FATCA, maar benadrukten ook dat er inspanningen zijn om sommige van de tekortkomingen te corrigeren, zowel wetgevende als administratieve. Tot de wetgevingsinspanningen behoren een voorstel voor volledige wederkerigheid dat in de begroting voor het begrotingsjaar 2023 van de regering is opgenomen, en een voorstel om in dezelfde wet een beperkte vrijstelling van bepaalde exitheffingen in te voeren voor dubbele burgers met een laag inkomen. Zij waarschuwden echter dat voor deze voorstellen meerderheden moeten worden gevonden, wat waarschijnlijk een grote uitdaging zal zijn.

11.45 - 12.45 uur

Bijeenkomst met medewerkers van het Congres naar aanleiding van FATCA, gecoördineerd door Tom BARTHOLD, stafchef van het Gemengd Comité voor belastingen van het Huis en de Senaat (JCT)

Medewerkers van het Congres lichtten het werk van het Gemengd Comité voor belastingen toe en merkten op dat de toepassing van de FATCA aanleiding geeft tot bezorgdheid over de moeilijkheden waarmee Amerikanen in het buitenland worden geconfronteerd, onder meer omdat hun bankdiensten worden geweigerd. Zij gaven aan open te staan voor het vinden van oplossingen voor het bovenstaande, onder meer door de toepassing van FATCA eventueel zo aan te passen dat de toepassing ervan beperkt blijft tot bepaalde burgers. Niettemin benadrukten zij de beperking waarmee elk initiatief wordt geconfronteerd, aangezien er een meerderheid in het Congres voor nodig is. De medewerkers benadrukten het gebrek aan bewustzijn van de problemen die de toepassing van FATCA veroorzaakt. Zij benadrukten dat er voor bepaalde groepen burgers reeds uitzonderingen bestaan. Zij toonden belangstelling voor voorstellen om de problemen aan te pakken.

Yana Toom vroeg naar het totale gebrek aan gegevens over FATCA-gerelateerde kwesties. Zij wees nogmaals op de problemen die burgers in de EU ondervinden als gevolg van de toepassing van de FATCA en benadrukte tevens dat sinds sommige ambassades geen belastingattachés meer hebben, burgers geen bijstand meer krijgen. Zij wees ook op het gebrek aan wederkerigheid bij het delen van gegevens. Zij verklaarde dat er aan Amerikaanse zijde geen politieke wil lijkt te bestaan om de wetgeving te verbeteren. Zij riep op tot een communicatiekanaal tussen de VS en de EU om de problemen in verband met FATCA op te lossen.

Marc Angel benadrukte dat de EP-delegatie gewone burgers wil helpen die met onevenredige lasten voor naleving worden geconfronteerd. Hij merkte ook op dat bijstand van de VS aan deze burgers zeer belangrijk is, evenals het beperken van onbedoelde gevolgen. Hij wees op de EU-richtlijn inzake betaalrekeningen, die discriminatie verbiedt.

Cristina Maestre merkte op dat het van belang is informatie te verstrekken aan de ingezetenen van de EU die verplichtingen hebben uit hoofde van de FATCA, en om TIN te verkrijgen en het opgeven van het staatsburgerschap veel gemakkelijker en minder duur te maken. Zij vroeg

ook naar de modaliteiten om een politieke oplossing te vinden voor de FATCA-kwesties aan Amerikaanse zijde, onder meer of het mogelijk is FATCA en CRS te integreren.

Ulrike Müller benadrukte de Europese steun voor een op de woonplaats gebaseerde belasting, maar onderstreepte tegelijkertijd begrip voor de keuze van de VS om hun burgers in het buitenland te belasten. Zij merkte evenwel op dat de VS oplossingen moeten vinden om hun burgers die in de EU verblijven niet te zwaar te belasten met een onevenredig zware naleving. Een meldpunt zou daarom een stap vooruit kunnen zijn. Zij informeerde ook naar de kans dat de voorstellen uit het “Groenboek” in het Congres worden aangenomen.

Alexander Bernhuber vroeg naar mogelijke tijdschema's voor de aanneming en toepassing van eventuele wetgevingsoplossingen, of dat administratieve maatregelen de te volgen weg zijn.

De gesprekspartners antwoordden dat het opbouwen van politieke wil op Capitol Hill moeilijk is in deze kwestie, wegens het ontbreken van een achterban van Amerikanen in het buitenland, maar dat delegaties zoals die van PETI de meest doeltreffende manier zijn om dit te doen. Afgevaardigden de hand reiken is altijd gunstig, waarbij tegelijkertijd moet worden benadrukt dat gewone burgers moeilijkheden ondervinden door FATCA. Men was het erover eens dat de administratieve lasten hoog kunnen zijn, ook voor het verkrijgen van een TIN. Ook de mogelijkheid om eventuele mazen in de wet te vinden waarvan kan worden geprofiteerd, bemoeilijkt de aanpassing van het huidige systeem. Zij waren het erover eens dat de recente bezuinigingen op de consulaire diensten een belangrijk punt zijn waarover later moet worden nagedacht. Met betrekking tot wederkerigheid merkten de gesprekspartners op dat de VS het protocol bij de wederzijdse administratieve bijstand in belastingzaken niet hebben geratificeerd en dat de gegevensuitwisseling bijgevolg voornamelijk plaatsvindt via het regelgevingskader van bilaterale overeenkomsten met individuele landen. Integratie met de CRS zou dan ook een uitdaging zijn. De VS hebben eerlijk toegegeven dat FATCA niet hoog op de agenda staat, omdat het slechts enkele burgers in het buitenland betreft. Er kan dan ook geen tijdschema worden gegeven, maar zeker is dat dit niet in de komende zes maanden aan de orde zal komen. De diversiteit van Amerikaanse kiezers in het buitenland maakt het zeer moeilijk om steun op te bouwen, maar delegaties zoals die van PETI zijn het meest doeltreffende middel om een momentum te creëren en veranderingen aan te moedigen. De voorstellen in het Groenboek zijn een belangrijke beleidsverklaring, maar er is geen regelmaat in de goedkeuring van dergelijke voorstellen door het Congres. Vereenvoudiging van de belastingaangifte zou ook kunnen helpen en er zijn inspanningen om dit te bereiken. De gesprekspartners waren het erover eens dat het gebrek aan gegevens een probleem is in het beleidsvormingsproces. Zij waren het erover eens dat communicatie tussen de partijen wenselijk is en dat daarbij ook alle zijden van de politieke kloof moeten worden betrokken.

14.15 - 14.45 uur

Vergadering met de heer Eric SWALWELL

Congreslid Swalwell verwelkomde de leden en merkte op dat het bezoek plaatsvindt op een turbulent moment in de Amerikaanse politiek, nu de oorlog in Oekraïne voortduurt en de VS nog steeds de naweeën ondervindt onder het geweld dat na de verkiezingen plaatsvond. Hij merkte op dat de globalisering heeft geleid tot een verspreiding van het vermogen van Amerikaanse burgers over de hele wereld. FATCA is aangenomen om frauduleus gedrag te bestrijden, maar aan Amerikaanse zijde is men zich ervan bewust dat de naleving ervan negatieve gevolgen heeft voor gewone, gezagsgetrouwe Amerikaanse burgers. De vooruitgang op het gebied van digitale technologie en AI zou het in de

toekomst gemakkelijker moeten maken om zowel legaal als illegaal vermogen te verantwoorden en er zijn inspanningen om de tekortkomingen van FATCA te verhelpen.

Yana Toom wees erop dat de EU niet begrijpt dat er geen gegevens zijn over de gevolgen van de FATCA. Zij merkte ook op dat de FATCA in strijd is met de geest van de GDPR (niet met de letter, aangezien de IGA's zijn ondertekend voordat de GDPR in werking trad en als zodanig niet hoeven te voldoen). Reciprociteit is ook een probleem, aangezien de uitwisseling van datums onevenredig is voor de EU. Zij informeerde naar het gebrek aan consulaire bijstand in belastingzaken.

Marc Angel informeerde het Congreslid over de moeilijkheden die “accidental Americans” ondervinden en vroeg of er een versoepeling mogelijk is voor bonafide niet-ingezetenen. Hij vroeg ook of de CRS, waarvan de VS geen deel uitmaken, en de FATCA op de een of andere manier onder één regeling kunnen worden gebracht.

Ulrike Müller benadrukte dat er resultaatgericht gewerkt moet worden en vroeg naar de politieke verdeeldheid over dit onderwerp en of er kansen zijn voor de aanneming van de voorstellen in het groenboek over FATCA. Zij benadrukte dat consulaire diensten op belastinggebied zeer belangrijk zijn voor degenen die door de FATCA worden getroffen.

Cristina Maestre betwijfelde of de VS een kritische massa van politieke wil zullen bereiken om de nodige aanpassingen in verband met FATCA door te voeren, gezien de politiek gevoelige aard van belastingen. Niettemin vroeg zij welke andere manieren er zijn om burgers met problemen ten gevolge van FATCA bij te staan. Zij wees op de onevenredig hoge boetes voor gewone burgers, hun moeilijkheden bij het verkrijgen van bankdiensten en zelfs van een TIN. Zij benadrukte dat de manier waarop de problemen in de openbaarheid worden gebracht van het grootste belang is, om duidelijk te maken dat de inspanningen om FATCA op te lossen niet worden ingegeven door intenties om belastingontduikers en -ontwijkers te dekken.

Congreslid Swalwell nam nota van de beschouwing over de onevenredigheid van de gegevens die in het kader van de FATCA-rapportage vanuit de EU worden doorgegeven. Hij verklaarde dat hij bij zijn wetgevingsinspanningen in het Congres streeft naar een vrijstelling van de FATCA voor Amerikaanse burgers die werkelijk in het buitenland verblijven. Dit is te verkiezen boven het opgeven van het staatsburgerschap en zou een passend compromis zijn. De rapportage over dergelijke ingezetenen zou ook geen verplichting zijn voor financiële instellingen. Hij merkte op dat er een privacydebat gaande is over mogelijke wetgeving die vergelijkbaar is met de GDPR, en wanneer daarover gestemd wordt, zouden amendementen daarop een gelegenheid kunnen bieden om FATCA-kwesties inzake gegevens op te lossen. Toch benadrukte hij dat het steeds moeilijker wordt om reeds vigerende wetgeving te ontrafelen. In dit specifieke geval zou een verzet tegen de FATCA zeer schadelijk kunnen zijn voor Amerikaanse politici, omdat het kan worden gebruikt om hen af te schilderen als dekmantel voor belastingontduikers en -ontwijkers. Het zal dan ook een uitdaging zijn om voor een dergelijke kwestie een meerderheid te vinden. Hij stond zeer open voor het idee van consulair personeel om te assisteren bij belastingzaken. Hij benadrukte dat het hebben van een EP-delegatie over deze kwestie een zeer effectieve manier is om FATCA-kwesties op de agenda te zetten. Hij riep EU-diplomaten op om ook hun invloed uit te oefenen op leden van het Congres.

15.00 - 15.30 uur

Ontmoeting met de heer Richard NEAL, voorzitter van het House Ways and Means Committee, voorzitter van het Joint House and Senate Committee on Taxation (JCT)

Voorzitter Neal verwelkomde de leden en gaf inzicht in de politieke situatie in de VS na het geweld na de verkiezingen op het Capitool en de daaropvolgende onderzoeken en gerechtelijke procedures. Hij deelde ook zijn visie op de meer algemene kwesties, zoals de Russische agressie tegen Oekraïne, alsmede op de binnenlandse politieke verdeeldheid in de VS over diverse kwesties en zijn visie op de komende tussentijdse verkiezingen voor het Amerikaanse Congres. Voorzitter Neal gaf ook uitleg over de rol van de Gemengde Commissie voor belastingen van het Huis en de Senaat en de rol van de Commissie voor belastingen en middelen. Hij informeerde naar de FATCA-kwesties die de EP-delegatie ertoe hebben aangezet een bezoek te brengen.

Yana Toom herhaalde de problemen waarmee gewone burgers met verwaarloosbare banden met de VS die in de EU wonen, in de VS worden geconfronteerd, zoals het feit dat hun de toegang tot bankdiensten wordt ontzegd, dat zij moeilijkheden en kosten ondervinden om aan de FATCA te voldoen, alsook administratieve moeilijkheden bij het verkrijgen van een TIN, het gebrek aan bijstand op consulaten en problemen met de evenredigheid.

Marc Angel verzekerde de voorzitter dat het belang van de EP-delegatie er niet in bestaat om belastingontwijking en -ontduiking te dekken, maar wel om te voorkomen dat gewone burgers in moeilijkheden komen. Hij vroeg of er voldoende politieke wil was om een aantal verbeteringen aan FATCA te laten goedkeuren.

Voorzitter Neal zegde toe de problemen te goeder trouw te zullen bestuderen en alle administratieve inspanningen ter verlichting van de door de FATCA veroorzaakte problemen te zullen steunen. Hij wees op de uiterst kleine meerderheden in het Congres en benadrukte de uitdagingen waarmee elke vorm van wetgevende actie in het huidige politieke klimaat wordt geconfronteerd.

16:00 - 16.30 uur

Ontmoeting met vertegenwoordiger Lloyd DOGGETT, voorzitter van het Subcomité gezondheid, Comité van Financiën, lid van het Gemengd Comité voor belastingen van het Huis en de Senaat (JCT)

De heer Doggett deelde de leden mee dat hij tot voor kort niet op de hoogte was van de problemen van “accidental Americans” en dat hij zich zeer actief heeft ingezet tegen belastingontduiking. Hij deelde de leden tevens mee dat hij een brief heeft gestuurd aan minister Yellen van het Amerikaanse ministerie van Financiën en een wetsontwerp heeft opgesteld dat FATCA moet corrigeren. Op het moment van het bezoek was er nog geen reactie op de brief.

Yana Toom vroeg naar de wetgevingsprocedure en naar de kans dat deze met succes wordt afgerond en dat de voor FATCA noodzakelijke correcties worden aangebracht. Zij vroeg ook hoe de communicatie over deze kwestie moet worden beheerd. Zij stelde ook de kwestie van de wederkerigheid bij het verstrekken van gegevens aan de orde.

Marc Angel merkte op dat de brief van Congreslid Doggett aan minister Yellen een zeer goede definitie van “accidental Americans” bevat, terwijl hij ook wijst op de moeilijkheden om een

TIN te krijgen. Hij merkte op dat de reputatie van congreslid Doggett als bestrijder van belastingontduiking hem geloofwaardig maakt.

Congreslid Doggett antwoordde dat er eind 2022 belastingwetgeving moet worden ingediend om bepaalde bepalingen te verlengen. Dit biedt een kans, maar succes is geenszins gegarandeerd. Dat is het moment waarop het wetsvoorstel-Doggett zou worden ingediend. Het aannemen van het wetsvoorstel zou de zaak zelf niet oplossen, maar zou de IRS verplichten tot het opstellen van regels. Dit kan weer tijd kosten. Wat de communicatie betreft, merkte de heer Doggett op dat het tonen van voorbeelden van gewone mensen die problemen hebben als gevolg van FATCA de weg vooruit zou zijn, ook in de pers. Wat wederkerigheid betreft, deelde hij de leden mee dat er inspanningen worden geleverd om te komen tot vergelijkbare niveaus van gegevensuitwisseling tussen de EU en de VS.

10.00 - 11.00 uur

Department of Treasury met José MURILLO, Deputy Assistant Secretary for International Tax Affairs bij het Office of Tax Policy

De heer Murillo verklaarde dat het Office of Tax Policy zich terdege bewust is van de resterende problemen die EU-ingezetenen met banden met de VS ondervinden bij de naleving van de FATCA en ook van het hoge risico dat sommige financiële instellingen in de VS geacht worden in overeenstemming met de FATCA te zijn. Hij merkte op dat het Office of Tax Policy deze kwesties voortdurend heeft besproken met diverse belanghebbenden en dat het beoordeelt of er gerichte richtsnoeren kunnen worden ontwikkeld die een evenwicht bieden tussen het verbeteren van de internationale naleving van de FATCA en het bestrijden van belastingontwijking, en er tegelijkertijd voor zorgen dat de toegang tot bankdiensten kan worden gehandhaafd. Hij wees op de lopende dialoog met de Europese Commissie en schetste voor de leden de voorstellen in het groenboek die de belangrijkste resterende problemen voor EU-ingezetenen met banden met de VS bij de naleving van de FATCA zouden aanpakken, maar merkte op dat deze voorstellen door het Congres moeten worden aangenomen.

Yana Toom vroeg of het niet onzeker is dat de voorstellen uit het Groenboek zullen worden aangenomen, gezien de politieke verdeeldheid in het Congres en het ontbreken van een comfortabele meerderheid, en of administratieve maatregelen niet een snellere manier zijn om sommige problemen aan te pakken.

Marc Angel herhaalde dat het doel van de PETI-delegatie niet was om de belangen van vermogende particulieren te vertegenwoordigen, maar om de aandacht te vestigen op de benarde situatie van de gemiddelde burger, aan wie in sommige gevallen bankdiensten worden geweigerd omdat banken niet bereid zijn het risico te nemen van niet-conforme klanten die zouden leiden tot aanzienlijke boetes voor de bank zelf.

Ulrike Müller vroeg of er duidelijke gegevens zijn over het aantal mensen dat in de EU onder de FATCA valt en over de inkomsten die de FATCA voor het Amerikaanse ministerie van Financiën oplevert.

De heer Murillo erkende dat het moeilijk is om de voorstellen uit het Groenboek over de naleving van de FATCA door het Congres te laten goedkeuren en verzekerde de leden dat het ministerie van Financiën voortdurend met de belastingdienst overlegt over administratieve oplossingen voor sommige kwesties. Hij erkende ook het nut van richtsnoeren over de naleving

van de FATCA. Verder merkte hij op dat specifieke gegevens over FATCA, of het nu gaat om extra inkomsten of om het aantal burgers dat onderhevig is aan FATCA, moeilijk te achterhalen zijn, terwijl hij ook opmerkte dat FATCA wel degelijk bijdraagt tot het bereiken van hoge niveaus van belastingnaleving. Hij verzekerde de leden ook dat het er van Amerikaanse zijde niet om gaat onevenredig strenge maatregelen vast te stellen voor onvrijwillige fouten of ontbrekende TIN's van burgers, maar om de naleving in het algemeen te verbeteren.

15.00 - 16.00 uur

Vergadering met Doug O'DONNELL, plaatsvervangend commissaris voor diensten en handhaving, Internal Revenue Service (IRS)

De heer O'Donnell merkte op dat de IRS zich bewust was van de vele problemen die de toepassing van de FATCA kan veroorzaken voor ingezetenen van de EU die banden hebben met de VS. Hij gaf ook toe dat de problemen bij het begin van de toepassing van de FATCA aanzienlijk groter waren en dat de negatieve onbedoelde gevolgen ervan zwaar onderschat waren. Er zijn uitvoerige besprekingen met EU-partnerlanden gevoerd over de toepassing van FATCA. De IRS werkte ook samen met het ministerie van Buitenlandse Zaken en het ministerie van Financiën om oplossingen te vinden om de rapportage in het kader van FATCA te stroomlijnen en te vereenvoudigen.

Yana Toom wees erop dat de toepassing van de FATCA en de daarmee samenhangende rapportageverplichtingen er in feite toe leiden dat banken in de EU aansprakelijk kunnen worden gesteld voor fouten van hun cliënten, en dat banken daardoor worden ontmoedigd om cliënten met banden met de VS te bedienen. Zij merkte op dat er verschillende verzoekschriften zijn van burgers aan wie dergelijke bankdiensten zijn geweigerd. Zij bracht ook ter sprake dat FATCA niet in overeenstemming zou zijn met de GDPR als het daaraan zou worden onderworpen en dat de gegevensuitwisseling die het voorschrijft onevenredig is. Zij vroeg naar de wederkerigheid op dit punt. Zij vroeg naar de administratieve aanpassingen die moeten worden doorgevoerd. Zij stelde ook de kwestie van de belastingattachés in de ambassades en consulaten van de VS aan de orde. Zij benadrukte dat de EU niet degene kan zijn die nalevingsinformatie over FATCA verstrekt; die moet van de VS komen.

Ulrike Müller vroeg of er gegevens zijn over hoeveel burgers als gevolg van FATCA afstand hebben gedaan van hun Amerikaans staatsburgerschap, en hoeveel Amerikaanse burgers in het buitenland wonen, meer bepaald in de EU. Zij vroeg ook naar de administratieve facilitering die aan Amerikaanse zijde zou kunnen plaatsvinden. Zij informeerde naar het "IRS relief programme". Zij vroeg ook of het verkrijgen van een TIN kan worden vereenvoudigd. Zij vroeg welke voorstellen een kans maken om op korte termijn te worden uitgevoerd. Ze benadrukte dat de knowhow over nalevingseisen op het niveau van de lokale filialen van de FFI's ontoereikend kan zijn. Zij sprak haar steun uit voor de voorstellen van het Groenboek en voor de herinvoering van belastingattachés in ambassades/consulaten van de VS. Zij vroeg of een FFI onderworpen is aan de 30 % bronbelasting.

Kosma Zlotowski wees op het gebrek aan politieke vertegenwoordiging van Amerikaanse burgers die in de EU wonen, maar erkende ook dat het aantal van dergelijke burgers per EU-lidstaat sterk verschilt. Als zodanig vinden zij het moeilijk om door te dringen tot de top van de Amerikaanse autoriteiten vanwege dit gebrek aan politieke stem. Hij vroeg of voorstellen zoals verhoging van de drempels of andere administratieve maatregelen een manier zijn om de problemen van deze burgers te verlichten.

Alexander Bernhuber vroeg of er gegevens waren over het aantal burgers dat vanuit het buitenland belastingaangifte doet, en hij benadrukte dat de moeilijkheden die gewone burgers ondervinden om aan de FATCA te voldoen, moeten worden aangepakt.

Mario Furore vroeg of de IRS belangstelling heeft voor het opnieuw instellen van belastingattachés in Amerikaanse ambassades/consulaten en de redenen voor hun afschaffing.

Adjunct-commissaris O'Donnell antwoordde dat er geen gegevens zijn over het aantal mensen dat als gevolg van de FATCA hun Amerikaanse staatsburgerschap heeft opgegeven en dat er evenmin gegevens zijn over het aantal Amerikaanse burgers dat in het buitenland woont. Wat wederkerigheid betreft, verklaarde het plaatsvervangend Commissielid open te staan voor samenwerking met de EU, maar merkte hij op dat de IGA's onder het ministerie van Financiën vallen. Hij merkte op dat het moeilijk is om de problemen van personen met een laag inkomen en banden met de VS te begrijpen, aangezien er in de FATCA drempels zijn opgenomen die precies bedoeld zijn om dergelijke personen van rapportage uit te sluiten. Hij erkende wel dat als banken dergelijke personen bankdiensten weigeren, dat een ongelukkige gebeurtenis is. Hij wees op de individuele drempel voor rapportage, die 50 000 USD bedraagt, en 200 000 respectievelijk 400 000 USD voor echtparen die in het buitenland wonen. Hij verklaarde dat de IRS werkt aan het verzamelen van informatie over het aantal onder de FATCA vallende personen die problemen veroorzaken voor financiële instellingen. Het is niet in het belang van de IRS om de zaken van buitenlandse financiële instellingen die zaken doen met burgers met banden met de VS, te beïnvloeden wanneer deze burgers moeilijkheden ondervinden bij het verkrijgen van een TIN. Accidental Americans en burgers met dubbele nationaliteit hadden een IRS-programma om naleving te vergemakkelijken, waarbij zij hun staatsburgerschap moesten opgeven. Dit werd niet algemeen aanvaard. Het "relief programme" van de IRS houdt in dat de betrokkene zich op vereenvoudigde wijze meldt en informatie verstrekt en afstand doet van zijn staatsburgerschap. Hij verwelkomde ook de wetgevingsvoorstellen om de problemen van FATCA op te lossen, maar merkte op dat de goedkeuring ervan in het Congres politieke uitdagingen met zich meebrengt, maar stelde de leden gerust dat de IRS zich terdege bewust is van de problemen die de toepassing van FATCA op gewone burgers veroorzaakt. De heer O'Donnell antwoordde dat de IRS wel beschikt over de gegevens van hoeveel burgers informatie hebben ingediend om aan de FATCA te voldoen, maar dat zij niet weten hoeveel burgers dat hadden moeten doen en dat daarin een uitdaging ligt. Hiervoor is FATCA een waardevol instrument. De drempels voor de meldingsplicht onder FATCA zijn: voor FFI's: 50 000 USD voor individuele rekeninghouders die in de VS wonen. Indien de rekeninghouder in het buitenland woont, bedraagt de drempel respectievelijk 200 000 USD en 400 000 USD voor paren. De IRS en het ministerie van Financiën zijn ook in gesprek en onderzoeken ontwikkelingen in verband met FATCA. De IRS heeft aan de FFI's meegedeeld dat ze niet de intentie hebben om FFI's die op de FATCA-compliant FFI-lijst staan te straffen, aangezien deze FFI's niet onderworpen zijn aan de 30 % bronbelasting op Amerikaanse activa in geval van niet-naleving. Dat is voorbehouden aan FFI's die niet op de lijst staan. Hij benadrukte dat het niet in het belang van de IRS is om FFI's van die lijst te schrappen wegens fouten in de rapportage wegens TIN's enz. Hij meende dat als FFI's die zich aan de regels houden, gerustgesteld zouden worden dat zij niet van de lijst worden geschrapt wegens eerlijke rapportagefouten van hun cliënten, dit waarschijnlijk de situatie met betrekking tot het verlenen van bankdiensten zou verbeteren. Hij merkte op dat geen enkele FFI is onderworpen aan de 30 % bronbelasting, terwijl kleine en regionale banken gewoonlijk zijn vrijgesteld van sommige FATCA-rapportageverplichtingen of vereenvoudigde rapportageverplichtingen hebben. Hij benadrukte dat de IRS op zoek is naar oplossingen voor de uitdagingen die de FATCA met zich meebrengt. Ook zegde hij toe verder te zullen kijken naar administratieve maatregelen die de

problemen kunnen verlichten. Over de consulaire belastingdiensten merkte hij op dat de afschaffing ervan te wijten was aan een gebrek aan middelen en aan de onevenwichtige mogelijkheden om diensten te verlenen. Het plan was om meer telefonische en online bijstand te verlenen. Hij zegde toe verbeteringen van deze diensten te zullen onderzoeken, maar benadrukte dat het heropenen van bureaus voor fiscale bijstand als onderdeel van de consulaire diensten voor de VS geen optie meer is. Er is een telefoonlijn, die niet gratis is en die enorme uitdagingen kent om mensen te helpen, en de IRS werkt er dan ook hard aan om dit te verbeteren.

De delegatie van het Europees Parlement in Washington DC kreeg van de Amerikaanse gesprekspartners in het Amerikaanse Congres de verzekering dat er inspanningen worden geleverd om de onrechtvaardigheden te corrigeren die de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) veroorzaakt voor Amerikaanse burgers, voor dubbele EU-VS-burgers die in de EU wonen en werken, en voor de zogenoemde “accidental Americans”, die in de VS of in het buitenland zijn geboren uit Amerikaanse ouders maar geen andere banden met het land hebben. De Amerikaanse gesprekspartners wezen echter ook op de complexe politieke context in de VS, die vooruitgang op dit gebied bemoeilijkt. De delegatie ontmoette belanghebbenden, deskundigen op dit gebied, academici, Amerikaanse wetgevers en regeringsfunctionarissen in een reeks bijeenkomsten om de benarde situatie van in de EU woonachtige VS-burgers, dubbele burgers en “accidental Americans” aan te pakken. Vertegenwoordigers van de betrokkenen benadrukten de ernst van de betrokken problemen, of het nu gaat om de financiële sancties, of het afgewezen worden door de financiële instellingen van de EU (die ook dergelijke sancties opgelegd krijgen in geval van niet-naleving), de aanzienlijke bureaucratie, het gebrek aan consulaire bijstand en het gebrek aan politieke vertegenwoordiging. Sommigen pleiten voor het afstand doen van het Amerikaanse staatsburgerschap als enige haalbare oplossing, maar zelfs dit is een duur en omslachtig proces.

Tijdens de vergaderingen benadrukte de PETI-delegatie dat zij er geenszins voor pleit belastingontwijking en -ontduiking van VS-burgers mogelijk te maken of het witwassen van geld en vermogensvervalsing via financiële instellingen van de EU mogelijk te maken, maar dat het doel is de bezorgdheid te verwoorden van gewone burgers met een laag of gemiddeld inkomen die bij de toegang tot bankdiensten in het buitenland met vele belemmeringen worden geconfronteerd, en te wijzen op de onmiddellijke noodzaak om dit aan te pakken.

De leden kregen een wetsontwerp te zien dat de onbedoelde effecten van FATCA moet corrigeren, alsook een brief aan minister van Financiën Yellen waarin de noodzaak om FATCA te corrigeren wordt benadrukt. De Amerikaanse Congresleden prezen allen de delegatie omdat het volgens hen hard nodig is om het Capitool bewust te maken van deze kwestie en delegaties zoals die van PETI zijn de beste manier om dit te bereiken.

FATCA vangt momenteel de overgrote meerderheid van regelmatige, bonafide Europese ingezetenen met de Amerikaanse of dubbele nationaliteit en “accidental Americans” in haar regelgevingsnet en belast hen met een bureaucratische rompslomp om tot naleving te komen. Dit heeft tot gevolg dat de financiële instellingen, uit vrees voor de bronbelasting op hun Amerikaanse tegoeden bij het minste of geringste geval van niet-naleving, weigeren diensten te verlenen aan deze burgers, met inbegrip van elementaire betaalrekeningen, een recht dat in de EU-wetgeving is vastgelegd.

Afgezien van het feit dat FATCA duidelijk een bestraffend instrument is dat collaterale schade veroorzaakt, zijn er geen gegevens over de doeltreffendheid van FATCA bij het verbeteren van de belastinginning en dus ook niet over de doeltreffendheid ervan bij het aanpakken van belastingontduiking of het beteugelen van belastingontwijking; er zijn zelfs geen gegevens over het aantal niet-ingezetenen Amerikanen. Schattingen daarvan lopen uiteen van zes tot negen miljoen.

Er is duidelijk behoefte aan de nodige administratieve wijzigingen in de toepassing van de FATCA, en aan verbetering van de door de FATCA voorgeschreven informatie-uitwisseling, aangezien er geen wederkerigheid met de EU bestaat. Het is ook opmerkelijk dat het doel van de FATCA, namelijk de meldingsplicht voor niet-ingezetenen, voortvloeit uit het op burgers gebaseerde belastingmodel (in tegenstelling tot het op de woonplaats gebaseerde model) dat alleen in de VS en Eritrea wordt toegepast. Omdat een persoon Amerikaans staatsburger wordt door, onder meer, geboorte op Amerikaans grondgebied, ontstaat een groep personen met slechts beperkte banden met de VS, voor wie het uiterst moeilijk is het Tax Identification Number te krijgen dat nodig is om aan de FATCA te voldoen. Dit is een van de redenen waarom zij door buitenlandse banken worden geweigerd.

Wetgevers aan beide zijden van de Atlantische Oceaan moeten hard blijven werken om ervoor te zorgen dat de onbedoelde effecten en nevenschade van FATCA worden weggewerkt.

Aanbevelingen

Het Europees Parlement in het algemeen en de Commissie verzoekschriften in het bijzonder eerbiedigen de afbakening van de bevoegdheden van de Unie ten volle, hetgeen op grond van het beginsel van bevoegdheidstoedeling inhoudt dat de Unie alleen optreedt binnen de grenzen van de bevoegdheden die haar door de lidstaten in de Verdragen zijn toegedeeld om de daarin bepaalde doelstellingen te verwezenlijken.

Op basis van dit inspectiebezoek worden de volgende aanbevelingen aan de bevoegde autoriteiten gedaan:

1. Ervoor zorgen dat zowel burgers als financiële instellingen in de EU naar behoren, gratis en volledig worden geïnformeerd over de naleving van de FATCA;
2. EU-burgers die onder de FATCA vallen, de mogelijkheid bieden gebruik te maken van vereenvoudigde rapportage of er volledig van te worden vrijgesteld voor degenen die een echt langdurig verblijf in de EU hebben.
3. ervoor zorgen dat de onrechtvaardigheden die de Foreign Account Tax Compliance Act (Fatca) veroorzaakt voor burgers met een dubbele Europese en Amerikaanse nationaliteit die in de EU wonen en werken, en voor de zogenoemde “accidental Americans”, worden gecorrigeerd, met name wanneer die leiden tot financiële sancties;
4. EU-burgers en financiële instellingen bijstand verlenen bij de naleving van de belastingwetgeving, onder meer door de herinvoering van belastingattachés in de ambassades en consulaten van de VS en de verbetering van de beschikbaarheid van hotlines en onlinehulpmiddelen;
5. de lidstaten verzoeken om de Commissie op basis van artikel 216 VWEU te machtigen om met de VS te onderhandelen over een gemeenschappelijke overeenkomst inzake FATCA die de huidige bilaterale intergouvernementele overeenkomsten zou vervangen, de Europese autonomie zou beschermen en volledige wederkerigheid en naleving van de EU-wetgeving zou waarborgen;
6. met de VS samenwerken om degenen die dat willen een eenvoudige en gemakkelijk toegankelijke weg te bieden om afstand te doen van het Amerikaanse staatsburgerschap;
7. Ervoor zorgen dat Amerikaanse burgers die nooit in de VS hebben gewerkt en niet als volwassenen in de VS hebben gewoond, volledig van de FATCA-rapportage worden vrijgesteld;
8. Waarborgen van de handhaving van de richtlijn betaalrekeningen (2014/92/EU) op

- grond waarvan alle ingezetenen in de EU recht hebben op een betaalrekening met basisfuncties;
9. Het optreden van de EU coördineren om te komen tot vereenvoudigde FATCA-nalevingsvoorschriften voor EU-burgers en financiële instellingen;
 10. De VS verzoeken regelmatig richtsnoeren te verstrekken over de naleving van de FATCA voor burgers en financiële instellingen;
 11. Een EU-VS-werkgroep oprichten voor de naleving van de FATCA;
 12. Ervoor zorgen dat de relevante EU-bepalingen inzake gegevensbescherming worden nageleefd in de gevallen waarin zij van toepassing zijn.

Met betrekking tot de verzoekschriften nrs. 1088/2016, 1470/2020, 0323/2021, 0394/2021 doet de Commissie verzoekschriften de volgende aanbeveling:

De behandeling van bovengenoemde verzoekschriften niet afsluiten; in afwachting van de ontwikkelingen zal in een later stadium een besluit worden genomen over de verdere behandeling van deze verzoekschriften.

INFORMATIE OVER DE GOEDKEURING IN DE BEVOEGDE COMMISSIE

Datum goedkeuring	22.03.2023
Uitslag eindstemming	+: 27 -: 0 0: 0
Bij de eindstemming aanwezige leden	Andris Ameriks, Margrete Auken, Alexander Bernhuber, Francesca Donato, Agnès Evren, Gheorghe Falcă, Alexis Georgoulis, Vlad Gheorghe, Peter Jahr, Radan Kanev, Stelios Kypouropoulos, Cristina Maestre Martín De Almagro, Ana Miranda, Dolors Montserrat, Emil Radev, Sira Rego, Frédérique Ries, Massimiliano Smeriglio, Michal Wiezik, Tatjana Ždanoka, Kosma Złotowski
Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervangers	Mario Furore, Sylvie Guillaume, Maite Pagazaurtundúa, Cristian Terheş
Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervangers (art. 200, lid 2)	Estrella Durá Ferrandis, Bogdan Rzońca

HOOFDELIJKE EINDSTEMMING IN DE BEVOEGDE COMMISSIE

27	+
ECR	Bogdan Rzońca, Cristian Terheş, Kosma Złotowski
NI	Francesca Donato, Mario Furore, Tatjana Ždanoka
PPE	Alexander Bernhuber, Agnès Evren, Gheorghe Falcă, Peter Jahr, Radan Kanev, Stelios Kypourouopoulos, Dolores Montserrat, Emil Radev
Renew	Vlad Gheorghe, Maite Pagazaurtundúa, Frédérique Ries, Michal Wiezik
S&D	Andris Ameriks, Estrella Durá Ferrandis, Sylvie Guillaume, Cristina Maestre Martín De Almagro, Massimiliano Smeriglio
The Left	Alexis Georgoulis, Sira Rego
Verts/ALE	Margrete Auken, Ana Miranda

0	-
---	----------

0	0
---	----------

Verklaring van de gebruikte tekens:

+ : voor

- : tegen

0 : onthouding