

AAN De Staatssecretaris van Financiën

Postbus 20201  
2500 EE DEN HAAG

DATUM 30 mei 2013

ONS KENMERK z2013-00189

CONTACTPERSOON

UW BRIEF VAN 8 maart 2013

UW KENMERK

ONDERWERP Adviesaanvraag inzake IGA FATCA

Weledelgestrengede ,

Bij brief van 8 maart 2013 heeft u het College bescherming persoonsgegevens (CBP) op grond van het bepaalde in artikel 51, tweede lid, van de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) gevraagd te adviseren over het 'Agreement Between the United States of America and the Kingdom of the Netherlands to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA' (hierna: IGA). Op 26 april 2013 zond het Ministerie het CBP een aangepaste toelichting op de IGA.

#### *Aanleiding en inhoud van de IGA*

De Verenigde Staten van Amerika (VS) hebben de 'Foreign Account Tax Compliance Act' (FATCA) opgesteld met als doel de bestrijding van belastingontduiking. De wet richt zich op tegoeden van Amerikaanse burgers bij buiten de VS gevestigde financiële instellingen. FATCA legt onder andere rapportageverplichtingen op aan Nederlandse financiële instellingen. De WP29, het samenwerkingsverband van Europese privacy toezichthouders, heeft op verzoek van de Europese Commissie aandacht besteed aan de verhouding tussen FATCA en de privacyrichtlijn (95/46/EC). Een van de conclusies van de WP29 was dat de uitvoeringsmogelijkheid waarbij financiële instellingen rapporteren aan hun nationale belastingdienst, waarna de nationale Belastingdienst de gegevens op basis van verdragen doorgeeft aan de Amerikaanse Belastingdienst (Internal Revenue Service, IRS), een manier kan zijn om te voldoen aan de Richtlijn en aan FATCA. Vijf EU-lidstaten (DUI, FRA, IT, SPA, UK) hebben inmiddels in overleg met de VS en de Europese Commissie een modelverdrag opgesteld. Dit modelverdrag is de basis geweest voor de IGA.

Op grond van de IGA kunnen op wederkerige basis automatisch gegevens worden uitgewisseld. Bij deze gegevens gaat het onder andere om: naam, adres, rekeningnummer, Amerikaans identificatienummer (TIN), de jaarlijkse inkomsten, uitgaven en het investeringsvolume. De IGA verplicht Nederlandse financiële instellingen FATCA gegevens te verstrekken op grond van de Wet op de internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen (WIB) en een nader uit te werken Uitvoeringsbesluit. De financiële instellingen leveren met deze wettelijke basis gegevens aan de Belastingdienst die deze vervolgens op basis van bestaande bilaterale verdragen met de daarin opgenomen waarborgen over dataprotectie uitwisselt met de IRS.

Nu de gegevensuitwisseling plaatsvindt op basis van een verdrag (de IGA) is de WIB van toepassing. In de WIB is invulling gegeven aan de vereisten van privacybescherming bij internationale gegevensuitwisseling.

Op grond van de WIB mag de Belastingdienst alleen gegevens vragen om te kunnen voldoen aan richtlijnen en andere regelingen van internationaal of interregionaal recht. Verder bevat de WIB bepalingen over geheimhouding en doorlevering. Verder mogen de gegevens alleen voor de heffing van belastingen worden gebruikt. Voor elk ander gebruik moet toestemming worden verleend door Nederland. Deze voorwaarden zijn opgenomen in het verdrag onder andere door verwijzing naar het Verdrag inzake wederzijdse administratieve bijstand in fiscale aangelegenheden (WABB-verdrag).

*Beoordeling van de IGA*

Bij bestudering van de IGA, de concept toelichting en de toepasselijke wetgeving en verdragen is niet gebleken dat met de IGA de Wbp niet wordt nageleefd. De IGA geeft dan ook geen aanleiding tot het maken van inhoudelijke opmerkingen.

Wel bevat de concept toelichting een aantal tekstuele onduidelijkheden. Deze worden behandeld in de bijlage bij deze brief. Het advies omvat dan ook enkel een aantal tekstuele aanbevelingen.

Het CBP adviseert u aan het vorenstaande op passende wijze aandacht te schenken.

Het CBP vertrouwt erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Hoogachtend,  
Het College bescherming persoonsgegevens,  
Voor het College,

Mr. W.B.M. Tomesen  
Lid van het College

## Bijlage

### Tekstuele aanbevelingen

- In de toelichting (blz. 3; ongenummerd) is onder andere het volgende opgenomen:  
*'Gegevens mogen alleen worden verwerkt voor de doeleinden die in artikel 8 Wbp zijn verwoord.  
In dit geval is dat het doeleinde zoals opgenomen in artikel 8, onderdeel c, ten aanzien van de FI's richting de Belastingdienst.'*

Artikel 8 Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) gaat over de grondslagen voor de verwerking van persoonsgegevens en niet over de doeleinden van de gegevensverwerking. In verband hiermee adviseert het CBP de terminologie op dit punt aan te passen.

- In de toelichting (blz. 3, ongenummerd) is voorts opgenomen:  
*'De verwerking van gegevens moet voldoen aan de in artikel 11 Wbp gestelde eisen van proportionaliteit.'*  
en

*'Naast de proportionaliteitseis staat in artikel 11 Wbp ook de subsidiariteitseis.'*

De eisen van proportionaliteit en subsidiariteit vinden hun grondslag echter in artikel 8 Wbp.

Artikel 8 Wbp verlangt volgens de memorie van toelichting *'dat bij elke verwerking moet zijn voldaan aan de beginselen van proportionaliteit en subsidiariteit.'*

In verband hiermee adviseert het CBP bij de bespreking van proportionaliteit en subsidiariteit te verwijzen naar artikel 8 Wbp en separaat aandacht te besteden aan de naleving van artikel 11 Wbp.

- Volgens de toelichting (blz. 3 ongenummerd, onderaan) is *'het doel van de verwerking dat het nakomen van de informatieverplichting die de Nederlandse FI's hebben ten opzichte van de IRS gestroomlijnd wordt.'*

Volgens de aanbiedingsbrief van het Ministerie is het doel van FATCA de bestrijding van belastingontduiking door Amerikaanse belastingplichtigen. In verband hiermee adviseert het CBP hier niet te spreken over het doel van verwerking. Het CBP doet hierbij de suggestie om te spreken over *'het effect'* van de verwerking.