



PUBLICATIEBLAD

LANDSBESLUIT, HOUDENDE ALGEMENE MAATREGELEN, van de 27^{ste} juni 2017 tot wijziging van het Landsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen¹

In naam van de Koning!

De Gouverneur van Curaçao,

In overweging genomen hebbende:

dat het wenselijk is het Landsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen te wijzigen teneinde nadere regels vast te stellen om te kunnen voldoen aan de *Common Reporting Standard*, zoals vastgesteld door de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling op 15 juli 2014;

dat uit hoofde van de artikelen 22, eerste lid, en 28, tweede lid, van de Landsverordening internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen² het mogelijk is regels vast te stellen ten aanzien van de aan te wijzen administratieplichtigen respectievelijk gegevens en inlichtingen;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, besloten:

Artikel I

Het Landsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen wordt gewijzigd als volgt:

A. In het opschrift vervalt het woord "Ontwerp".

B. In de aanhef wordt: "In de naam van de Koning!" vervangen door: In naam van de Koning!

¹ P.B. 2015, no. 58

² P.B. 2015, no. 53, laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2015, 80

- C. In artikel 1 worden, onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel b, door een puntkomma, vier nieuwe onderdelen toegevoegd, luidende:
- c. CRS: de *Common Reporting Standard*, alsmede het daarbij behorende Commentaar, zoals deze door de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling is vastgesteld op 15 juli 2014, en zoals deze van tijd tot tijd wordt gewijzigd, welke de identificatie- en rapportagevoorschriften bevat voor automatische uitwisseling van gegevens;
 - d. entiteitsrekening: een rekening die door een of meer entiteiten wordt gehouden;
 - e. *lagewaarderekening*: een bestaande rekening van een natuurlijk persoon met een totaal saldo of een totale waarde per 31 december 2016 van een bedrag dat overeenstemt met niet meer dan USD 1.000.000;
 - f. *hogewaarderekening*: een bestaande rekening van een natuurlijk persoon met een totaal saldo of een totale waarde op 31 december 2016 of op 31 december van enig daaropvolgend jaar van een bedrag dat overeenstemt met meer dan USD 1.000.000.
- D. Na artikel 2 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 2a

1. Als administratieplichtige als bedoeld in artikel 22, eerste lid, van de landsverordening worden voor de verstrekking van de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het tweede lid, aangewezen de Curaçaose financiële instellingen als bedoeld in Sectie VIII, onderdeel A (2) van de CRS, met uitzondering van de instellingen die geen rapporterende instelling zijn als bedoeld in Sectie VIII, onderdeel B, van de CRS.
2. Als gegevens en inlichtingen als bedoeld in artikel 22, eerste lid, van de landsverordening worden aangewezen de gegevens en inlichtingen bedoeld in Sectie I, onderdeel A van de CRS, ter zake van de CRS te rapporteren rekeningen als bedoeld in Sectie VIII, onderdeel D (1).
3. Iedere administratieplichtige als bedoeld in het eerste lid volgt de procedures die zijn opgenomen in Secties II tot en met VII van de CRS om vast te stellen of sprake is van te rapporteren rekeningen. Deze procedures dienen op uiterlijk de laatste dag van elk kalenderjaar te zijn afgerond en hebben betrekking op:
 - a. de procedures genoemd in onderdeel C (6) van Sectie III van de CRS;
 - b. de procedures genoemd in onderdeel D van Sectie III van de CRS;
 - c. de procedures genoemd in onderdeel A van Sectie V van de CRS;
 - d. de procedures genoemd in onderdeel B van Sectie V van de CRS;
 - e. de procedures genoemd in onderdeel D (1) van Sectie V van de CRS.
4. De administratieplichtige mag de procedures voor het vaststellen of sprake is van een te rapporteren rekening voor nieuwe rekeningen toepassen op bestaande rekeningen. Indien van deze mogelijkheid gebruik wordt gemaakt, blijven voor het overige de voor bestaande rekeningen geldende regels van toepassing.

5. De administratieplichtige mag de procedures voor het vaststellen of sprake is van een te rapporteren rekening voor hogewaarderekeningen toepassen op lagewaarderekeningen.
6. Een administratieplichtige mag de in zijn administratie aanwezige classificatie van een bestaande rekening als bewijsstuk gebruiken, indien deze classificatie gebaseerd is op een ten aanzien van de betreffende rekeninghouder vastgelegde identificatieprocedure, die door de administratieplichtige is uitgevoerd in overeenstemming met zijn normale bedrijfsuitoefening en met inachtneming van de geldende procedures, en die reeds uitgevoerd zijn vóór de datum waarop de rekening als bestaande rekening is geclassificeerd. De administratieplichtige mag echter niet vertrouwen op deze bewijsstukken indien hij weet of redenen heeft om aan te nemen dat de bewijsstukken onjuist zijn.
7. De administratieplichtige legt vast welke stappen hij heeft gezet en op welke bewijsmiddelen hij heeft vertrouwd bij de uitvoering van de identificatie- en rapportagevoorschriften die voortvloeien uit de landsverordening en dit landsbesluit en bewaart deze bewijsmiddelen.
8. Voor de toepassing van:
 - a. de identificatieprocedures in Secties II tot VII van de CRS en dit artikel, wordt onderdeel D (4) van Sectie VIII van de CRS als volgt gelezen:
 4. De term *Reportable Jurisdiction* betreft elke jurisdictie buiten de Verenigde Staten van Amerika of Curaçao.
 - b. Sectie I van de CRS, wordt onderdeel D (4) van Sectie VIII van de CRS als volgt gelezen:
 4. De term *Reportable Jurisdiction* betreft een jurisdictie waarmee een overeenkomst is afgesloten waaruit de plicht volgt tot uitwisseling van de informatie genoemd in Sectie I van de CRS.

E. Artikel 4 komt te luiden:

Artikel 4

Een ieder die is aangewezen als administratieplichtige in de zin van de artikelen 2, eerste lid, en 2a, eerste lid, is gehouden van elke houder van een rekening als bedoeld in het tweede lid van die artikelen de volgende gegevens in zijn administratie op te nemen:

- a. het woon- of vestigingsadres;
- b. de fiscale woonstaat;
- c. het door de fiscale woonstaat toegekende belastingidentificatienummer;
- d. het door de Verenigde Staten toegekende belastingidentificatienummer, indien de rekeninghouder een Amerikaans staatsburger betreft.

F. In artikel 5, eerste lid, wordt “artikel 2, eerste lid” vervangen door: de artikelen 2, eerste lid, en 2a, eerste lid.

- G. In artikel 8 wordt de citeertitel: "Landsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen" vervangen door Landsbesluit uitvoering internationale bijstandsverlening.

Artikel II

Dit landsbesluit treedt in werking met ingang van de dag na de datum van bekendmaking en werkt terug tot met 1 januari 2017.

Gegeven te Willemstad, 27 juni 2017
L.A. GEORGE-WOUT

De Minister van Financiën a.i.,
I.S. MARTINA

Uitgegeven de 29^{ste} juni 2017
De Minister van Algemene zaken,
E.P. RHUGGENAATH

Nota van toelichting behorende bij het Landsbesluit houdende wijziging van het Landsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen.

1. Algemeen deel

Dit landsbesluit bevat een wijziging van het Landsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen (UB LIBB). Het betreft een uitbreiding van de verplichting voor financiële instellingen tot het verstrekken van informatie. Het oorspronkelijke UB LIBB voorzag louter in de verplichting om informatie te leveren op grond van het op 16 december 2014 te Willemstad tot stand gekomen Verdrag tussen het Koninkrijk, ten behoeve van Curaçao, en de Verenigde Staten van Amerika tot verbetering van de internationale naleving van de belastingplicht en tenuitvoerlegging van de Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA-verdrag").

Met de uitbreiding worden financiële instellingen verplicht om ook informatie te leveren op grond van de zogenoemde 'Common Reporting Standard' ("CRS").

De CRS is een mondiale standaard voor de automatische uitwisseling van financiële rekeninggegevens, ontwikkeld door de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) in het kader van de aanpak van internationale belastingfraude en belastingontduiking.

Deze standaard bestaat onder meer uit een modelovereenkomst voor de automatische gegevensuitwisseling, uit een identificatie- en rapportagestandaard voor financiële instellingen, de zogenoemde CRS en uit het commentaar op de modelovereenkomst en op de CRS. Dit commentaar bevat uitleg en toelichting op de modelovereenkomst en op de CRS. Curaçao heeft zich met een groot aantal andere landen door ondertekening van een multilaterale overeenkomst verbonden om vanaf 2017 overeenkomstig de CRS automatisch informatie uit te wisselen. Het betreft hierbij de Multilateral Competent Authority Agreement.

De inlichtingen die automatisch zullen worden uitgewisseld, betreffen gegevens over financiële rekeningen die door natuurlijke personen of door entiteiten worden gehouden bij financiële instellingen in een ander land dan het land waar de rekeninghouder fiscaal woont. Voorts zullen worden uitgewisseld de naam, de adresgegevens en het fiscale identificatienummer van de rekeninghouder, alsmede de geboortedatum, indien het een natuurlijk persoon betreft.

De onderhavige wijzigingen voorzien in de implementatie van de CRS. Financiële instellingen zijn op grond van het Landsbesluit internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen en de Landsverordening internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen (LIBB) verplicht om de hiervoor genoemde gegevens over fiscaal ingezetenen van CRS-landen aan de Inspectie der Belastingen (Inspectie) te verstrekken om de automatische gegevensuitwisseling mogelijk te maken. Om te bepalen over welke rekeningen en personen moet worden gerapporteerd, moeten de financiële instellingen de identificatievoorschriften van de CRS volgen. Er zijn aldus in het landsbesluit verwijzingen opgenomen naar de standaard. De standaard is te raadplegen op de site van de OESO (http://www.oecd-ilibrary.org/taxation/standard-for-automatic-exchange-of-financial-account-information-for-tax-matters_9789264216525-en). Het OESO-commentaar op de CRS kan als uitleg dienen voor de in dit landsbesluit opgenomen bepalingen.

2. Financiële gevolgen

De te verwachten kosten zijn als volgt te benoemen.

In de eerste plaats zijn er kosten die betrekking hebben op het IT-systeem. Het bestaande Portaal Financiële Gegevens Uitwisseling (hierna: PFGU) zal aangepast worden om te voorzien in het mogelijk maken van elektronische uitwisseling van de financiële instellingen naar de belastingdienst.

Ten tweede zijn er kosten die te maken hebben met het structureel inbedden van *security awareness* en integriteit bij de Inspectie der Belastingen.

Ten derde zijn er kosten met betrekking tot het beschrijven van *confidentiality and data safeguards* procedures aan de hand van de *actionplan* zoals opgesteld in samenwerking met de OECD.

Voorts moet worden gerekend met de loonkosten van een inspecteur (schaal 13) en een IT-medewerker van de belastingdienst (schaal 10) die zullen worden belast met de uitvoering van de gegevensuitwisseling via de PFGU. De verwachting is dat kan worden volstaan met maximaal 0,1 fte voor de inspecteur en maximaal 0,1 fte voor de IT-medewerker. Het is de bedoeling dat een inspecteur en IT-medewerker van de huidige bezetting bij de belastingdienst vrijgemaakt worden voor het vervullen van deze werkzaamheden.

De kosten in verband met bovenstaande activiteiten is gebudgetteerd op circa NAf 575.000.

Op de begrotingspost 199000.4922 “kantoor apparatuur” is rekening gehouden met het financieren van onderhavige wijzigingen, waardoor het budget toereikend is. Indien er naast de loonkosten structurele kosten zijn dienen deze budget neutraal gedekt te worden door het ministerie.

3. Advies Raad van Advies

Op 6 juni 2017 heeft de Raad van Advies (RvA) de regering inzake dit ontwerp-landsbesluit van advies voorzien (RvA no. RA/11-17-LB).

Het advies van de RvA is voor de regering aanleiding geweest om zowel het ontwerp als de nota van toelichting op onderdelen te wijzigen. De regering heeft de adviezen van de RvA grotendeels overgenomen. Voor zover het advies van de RvA niet is overgenomen, wordt de beweegreden daarvoor hierna zo volledig mogelijk weergegeven.

Onder hoofdstuk I Algemeen adviseert de RvA om zoveel mogelijk de relevante bepalingen van de CRS waarnaar in het ontwerp wordt verwezen uit te schrijven.

De regering heeft het advies van de RvA thans, met het oog op de noodzaak van een spoedige inwerkingtreding niet overgenomen. Het in het ontwerp uitschrijven van het bepaalde in de CRS vanuit het Engels naar het Nederlands kan afwijkende interpretatie tot gevolg hebben. Voor de totstandbrenging van de correcte vertaling van de CRS is meer tijd nodig. De regering streeft

ernaar om zo snel mogelijk met een aangepaste voorstel te komen van het landsbesluit waarin die vertaling alsnog correct zal worden verwerkt.

4. Artikelsgewijze toelichting

ARTIKEL I

Onderdeel D (artikel 1)

De definitiebepaling van het UB LIBB wordt uitgebreid met voor de CRS relevante begrippen. Het onderscheid tussen de verschillende genoemde rekeningen is van belang nu er voor elke categorie rekeningen andere identificatievoorschriften gelden.

Onderdeel E (artikel 2a)

Artikel 2a schrijft voor welke financiële instellingen als administratieplichtigen als bedoeld in artikel 22, eerste lid van de landsverordening voor de CRS worden aangewezen. Voorts bepaalt dat artikel welke gegevens genoemde financiële instellingen aan de Inspectie moeten verstrekken en aan hen de verplichting opgelegd de identificatie en rapportagevoorschriften van de CRS te volgen.

Eerste lid

Voor de aanwijzing van de administratieplichtigen wordt verwezen naar Sectie VIII, onderdeel A (2) van de CRS. Aldaar is de definitie opgenomen van een Curaçaose (rapporterende) financiële instelling.

Tweede lid

In het tweede lid wordt aangegeven welke gegevens verstrekt moeten worden in het kader van CRS. Dit zijn de gegevens als bedoeld in Sectie I, onderdeel A, van de CRS. Het ziet daarbij altijd op zogeheten te rapporteren rekeningen.

Zesde lid

Ingevolge het zesde lid kan een administratieplichtige voor de classificatie van een bestaande rekening gebruik maken van een reeds bestaande classificatie-vastlegging in zijn administratie. Hiermee wordt bedoeld op de situatie dat een administratieplichtige reeds op grond van andere (dan CRS) redenen identificatieprocedures heeft uitgevoerd, zoals op grond van de 'Know Your Client' procedure. Dit kan als bewijsstuk gebruikt worden, tenzij de administratieplichtige weet of redenen heeft om aan te nemen dat de bewijsstukken onjuist zijn.

Zevende lid

Ingevolge het zevende lid van artikel 2a moeten administratieplichtigen vastleggen welke stappen zijn gezet en op welke bewijsmiddelen daarbij is vertrouwd bij de uitvoering van de identificatie- en rapportagevoorschriften die voortvloeien uit de LIBB, het UB LIBB en de CRS. Wat betreft de bewijsmiddelen valt te denken aan eigen verklaringen en aanvullende bewijsstukken maar ook aan een redelijke uitleg die de juistheid van een eigen verklaring kan bevestigen. Ten aanzien van de bewijsmiddelen is in genoemd zesde lid ook bepaald dat een rapporterende financiële instelling deze bewijsmiddelen bewaart.

Achtste lid

In het achtste lid wordt de zogenoemde ‘wider approach’ geïmplementeerd. Dit ziet op de reikwijdte van het begrip ‘reportable jurisdiction’.

Onderdeel a voorziet in de begripsomschrijving van ‘reportable jurisdiction’ met betrekking tot de toepassing van de identificatieprocedures. In dat geval wordt het begrip ruim gedefinieerd, te weten alle jurisdicties anders dan de Verenigde Staten en Curaçao. Hiermee wordt bewerkstelligd dat financiële instellingen een basis hebben om de identificatieprocedures te kunnen toepassen op hun gehele klantenbestand. Dit voorkomt dat financiële instellingen de ‘CRS-klanten’ dienen te selecteren, alvorens zij de identificatieprocedure toe kunnen passen.

Onderdeel b voorziet in de begripsomschrijving van ‘reportable jurisdiction’ met betrekking tot de rapportageplicht van financiële instellingen. In dat geval wordt het begrip minder ruim gedefinieerd, te weten elke jurisdictie waarmee een overeenkomst gesloten is op basis waarvan er een verplichting is om CRS informatie uit te wisselen. Dit bewerkstelligt dat financiële instellingen alleen de gegevens van hun ‘CRS-klanten’ dienen te rapporteren aan de Inspectie en niet ook de gegevens van klanten, met een woonplaats in een niet bij de CRS aangesloten land.

Onderdeel F (artikel 4)

De toepassing van artikel 4 UB LIBB wordt uitgebreid met administratieplichtigen op basis van CRS, naast administratieplichtigen op basis van FATCA. In artikel 4 UB LIBB is vastgelegd dat indien een entiteit eenmaal is aangewezen als administratieplichtige in de zin van dit landsbesluit, de entiteit gehouden is van alle rekeninghouders in de administratie het adres, de fiscale woonstaat en het door die fiscale woonstaat aan de rekeninghouder toegekende belastingidentificatienummer, ook wel Tax Identification Number of TIN genoemd, op te nemen.

Onderdeel G (artikel 5)

De toepassing van artikel 5, eerste lid, UB LIBB wordt uitgebreid met administratieplichtigen op basis van CRS, naast administratieplichtigen op basis van het van FATCA verdrag.

In artikel 5 UB LIBB is vastgelegd welke termijnen gelden voor de aanlevering van de gegevens door de Curaçaose financiële instellingen. De gegevens moeten worden aangeleverd binnen drie maanden na afloop van het kalenderjaar.

CRS Administratieplichtigen dienen zich te registreren in het Portaal Financiële Gegevens Uitwisseling (PFGU) (<https://eoi.belastingdienst.cw>). De gegevens moeten via de PFGU worden aangeleverd bij de Inspectie.

ARTIKEL II

Curaçao heeft zich internationaal gecommitteerd om vanaf het kalenderjaar 2018 gegevens over het kalenderjaar 2017 op basis van de CRS uit te wisselen met andere gecommitteerde jurisdicties. Teneinde aan deze verplichting te kunnen voldoen dienen de financiële instellingen in de gelegenheid te worden gesteld om de due diligence procedures welke de CRS voorschrijft op haar klanten toe te passen in het kalenderjaar 2017. Om de due diligence procedures te kunnen toepassen dient er een wettelijke verplichting te bestaan. Onderhavig landsbesluit creëert bedoelde wettelijke basis. Uit dien hoofde dient de datum van inwerkingtreding 1 januari 2017 te zijn. Het

voorgaande is tevens uitvoerig besproken met de belanghebbenden van de financiële sector. De belanghebbenden van de financiële sector zijn ervan bewust dat de inwerkingtreding van 1 januari 2017 van eminent belang is om aan de internationale verplichtingen als bedoeld in de Common Reporting Standard Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information te kunnen voldoen.

De Minister van Financiën a.i.,
I.S. MARTINA